



Учебная дисциплина «Страхование»

Лекция 6. Страхование имущества юридических и физических лиц

1. Понятие и классификация страхования имущества.
2. Основные условия страхования имущества юридических лиц.
3. Особенности имущественного страхования физических лиц.

Объекты страхования

ЛИЧНОЕ

- Страхование жизни
- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Медицинское страхование

ИМУЩЕСТВЕННОЕ

- Страхование имущества предприятий и организаций
- Страхование имущества граждан
- Транспортное страхование (средств транспорта и грузов)
- Страхование других видов имущества
- Страхование финансовых рисков

ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- Страхование гражданской ответственности перевозчика
- Страхование гражданской ответственности предприятий
- Страхование профессиональной ответственности и др.

Формы страхования

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ

государство устанавливает
обязательность внесения
соответствующим кругом
страхователей страховых
платежей

обязательное медицинское
страхование;
страхование военнослужащих;
страхование пассажиров;
страхование автогражданской
ответственности;

ДОБРОВОЛЬНОЕ

действует в силу закона на
добровольных началах

всегда ограничено по срокам
страхования

действует только при уплате
разового или периодических
страховых взносов

Страхование имущества является одной из подотраслей страхования, объектом которого выступают имущественные интересы, связанные с владением, использованием и распоряжением имуществом



Государство не может *полностью* удовлетворить социальные потребности людей за счет общественных средств ввиду ограниченности финансовых ресурсов

Поэтому создаются условия для организации дополнительной страховой защиты населения.

Для трудящихся эта защита осуществляется за счет **средств работодателей и собственных средств работника.**

Для незанятых граждан – только за счет их **собственных накоплений.**

Страховани

е



Дополнительная страховая защита населения может быть организована как в **индивидуальном порядке (накопление средств на банковском вкладе)** или в **коллективной форме**, посредством заключения договора коллективного страхования.

ПОЧЕМУ НАМ ВЫГОДНО СТРАХОВАТЬ ИМУЩЕСТВО?



Вы защищаете свой образ жизни: надежная страховая компания – лучший спутник на время кризиса. В условиях, когда будущее туманно, и приходится жестко контролировать расходы, непредвиденные убытки в виде поврежденного или похищенного имущества могут существенно сказаться на Вашем материальном положении. Со страховым полисом Вы на целый год избавите себя от беспокойства и сохраните свой бюджет.



Вы уверены в будущем: с полисом СК Вы всегда можете спокойно ехать в отпуск или в командировку - даже, если в Ваше отсутствие что-то случится, СК оплатит Ваши расходы. В этом заключается уникальное преимущество - мы всегда компенсируем убытки полностью, без искусственных ограничений.



Вы платите только за то, что Вам реально нужно: большой выбор вариантов страхования с осмотром и без осмотра, со страхованием всех элементов или каждого в отдельности позволяет Вам подобрать такой страховой полис, который бы максимально подходил Вашим потребностям и стилю жизни.



Вы получаете уникальную скидку! При наличии действующего договора страхования с ОСАО «Ингосстрах» по автострахованию, страхованию от несчастных случаев, добровольного медицинского страхования, по Вы получаете уникальную 15%-20% скидку. Кроме того, существует ещё ряд других скидок, которые помогут Вам минимизировать стоимость полиса.

ПОЧЕМУ НАМ ВЫГОДНО СТРАХОВАТЬ ИМУЩЕСТВО?



Размер ущерба рассчитывается исходя из реальных расходов: например, при повреждении отделки (протечки, повреждения продуктами горения и т. п.) какой-то части помещения ОСАО «Ингосстрах» возместит расходы на ремонт не только конкретного места повреждения (пятна, трещины и т. п.), но и той части сопряженных поверхностей, без ремонта которых невозможно приведение помещения в предаварийное состояние.

Отсутствуют ограничения выплаты по отдельным элементам: обычно страховые компании гласно или негласно устанавливают лимит выплаты страхового возмещения по отдельным элементам отделки помещения, инженерному оборудованию или несущим конструкциям (например, 25% на покрытие пола, 25% - на покрытие потолка, 35% - на покрытие стен, 15% - на оборудование). Мы компенсируем Ваши расходы полностью, без искусственных ограничений, в пределах страховой суммы.

Гарантируется полное возмещение по реальной стоимости имущества: например, Вы решили застраховать дом, стоимостью 3 600 000 рублей, на сумму 1 200 000 рублей. При обычном страховании при повреждении двери стоимостью 9 000 рублей вы получите 1/3 от стоимости ущерба ($1\,200\,000 / 3\,600\,000$), т.е. 3 000 рублей. Во сколько раз страховая сумма меньше стоимости дома, во столько раз сумма возмещения будет меньше стоимости объекта. ОСАО «Ингосстрах» компенсирует Ваши расходы полностью, без искусственных ограничений, в пределах страховой суммы.*

Дополнительные услуги. При комплексном страховании несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования, движимого имущества по «Полному пакету рисков» у Вас есть возможность воспользоваться дополнительными услугами: уборкой помещений, экстренным ремонтом окон, дверей, в случае проникновения на территорию Вашей собственности третьих лиц, получить возмещение расходов на временное проживание, если жилье признается временно непригодным. Решение о невозможности предоставления соответствующей услуги в натуральной форме принимается Страховщиком.

*От чего Вы можете
застраховаться?*

ОТ ЧЕГО ВЫ МОЖЕТЕ ЗАСТРАХОВАТЬСЯ?



Взрыв - взрыв газопроводов, котлов и других емкостей/механизмов, предназначенных для хранения, транспортировки или переработки газа или взрывчатых веществ.



Пожар - возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания; воздействие на имущество, возникших в результате такого огня продуктов горения, либо высокой температуры.



Повреждение водой - воздействие воды или иной жидкости из водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем или систем кондиционирования; проникновение воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю.



Противоправные действия третьих лиц – хищение (кража, грабеж, разбой), вандализм; умышленное уничтожение/повреждение (поджог, взрыв); попытки совершения указанных деяний.

ОТ ЧЕГО ВЫ МОЖЕТЕ ЗАСТРАХОВАТЬСЯ?



Механическое повреждение - наезд ТС, навал судов, падение летательных аппаратов; проведение капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Вам; падение столбов, деревьев, строительных кранов и пр.

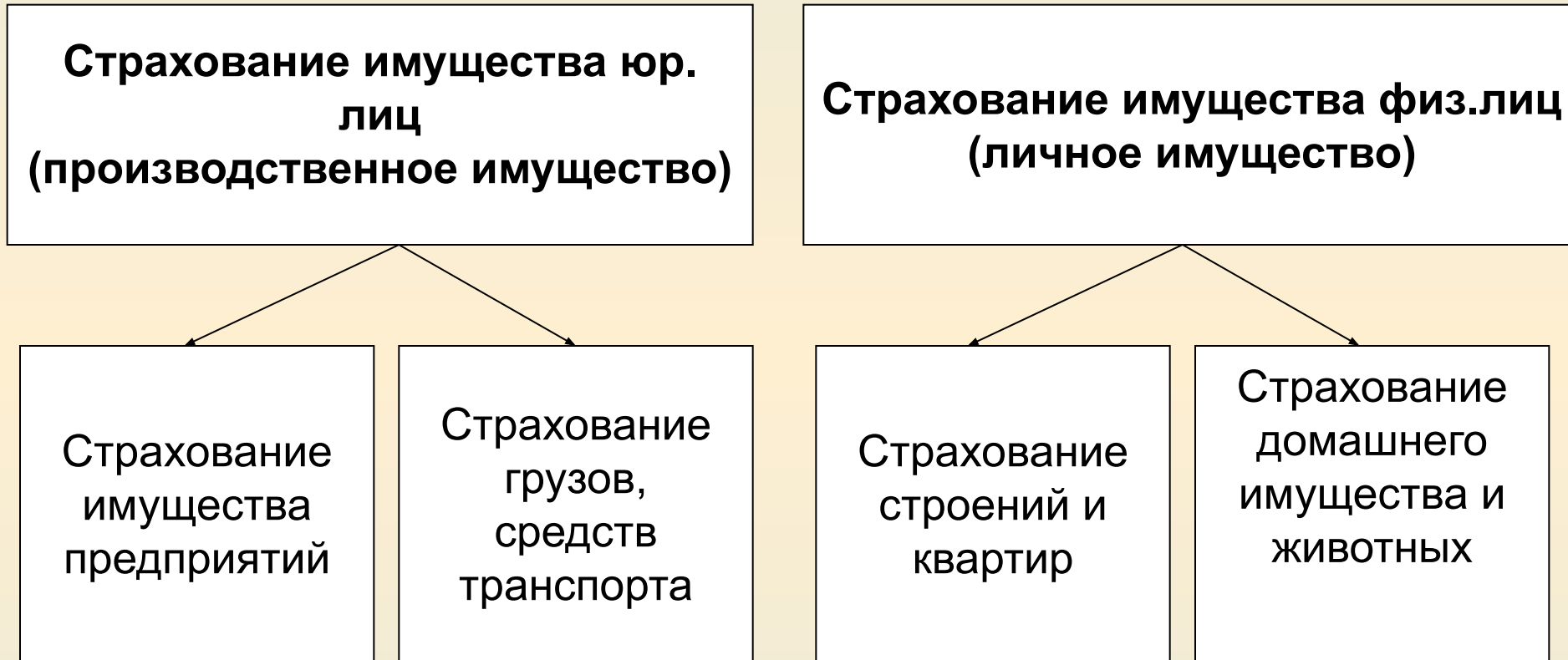


Стихийное бедствие - природные явления, если эти события признаны опасными природными явлениями органами Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.



Террористический акт - событие, квалифицируемое органами МВД согласно ст. 205 УК РФ как террористический акт.

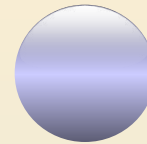
Страхование имущества



В основу такого деления положены объем обязательств и срок страхования.

Страхование в зависимости от видов рисков

1. Страхование имущества от пожаров и стихийных бедствий (огневое страхование).
2. Страхование имущества от аварий.
3. Страхование имущества от кражи и других злоумышленных действий.



Существует классификация ИС, которую применяет орган страхового надзора, выдавая лицензии на право осуществления страховых операций.

Страхование средств наземного транспорта

Страхование средств воздушного транспорта

Страхование средств водного транспорта

Страхование грузов

Страхование других видов имущества

Включает:

**страхование автотранспорта, мототранспорта,
железнодорожного транспорта.**

Особенности страхования имущества

На страхование принимаются следующие виды имущества:

1. Здания (производственные, административные, соц-культурного назначения).
2. Сооружения (башни, мачты, агрегаты, производственно-технологические установки).
3. Отдельные помещения (цехи, лаборатории, кабинеты).
4. Хозяйственные постройки (гаражи, склады, хранилища).
5. Инженерное и производственно-технологическое оборудование.
 6. Инвентарь, технологическая оснастка.
 7. Предметы интерьера, мебель, обстановка.
8. Товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).

На страхование не принимаются предметы, не имеющие стоимостной оценки (рукописи, чертежи, планы и т.д.)

Как правило, по основному договору не подлежит страхованию и особо ценное имущество (драгоценные металлы, наличные деньги, коллекции и произведения искусства, ценные бумаги)



**Обычно имущество считается застрахованным
ТОЛЬКО
в тех помещениях или на том земельном участке,
которые указаны в договоре страхования
(место страхования)**



ВЫБОР СТРАХОВОГО ПРОДУКТА

Опции продукта	«Платинум»	«FreeДом»	«Платинум Экспресс»
Осмотр	С осмотром	Без осмотра	Без осмотра
Срок страхования	от 3-х месяцев до 1 года	1 год	1 год
Страховая сумма	Устанавливается по соглашению сторон	Устанавливается в пределах определенных лимитов	Выбирается из фиксированных вариантов
Комбинация рисков	Выбирается Вами	«Полный пакет рисков»	«Полный пакет рисков»
Комбинация элементов имущества	Выбирается Вами	Выбирается из фиксированных вариантов	Выбирается из фиксированных вариантов
Количество объектов	Без ограничений	Без ограничений	Не более 4-х
Страхование арендованного имущества	Возможно	Возможно	Не предусмотрено
Учет износа имущества	Возможна выплата без учета износа	Износ учитывается	Износ учитывается
Страхование гражданской ответственности	Возможно страхование отдельно от имущества	Только совместно с имуществом	Только совместно с имуществом
Страхование от несчастных случаев	Только совместно с имуществом	Только совместно с имуществом	Только совместно с имуществом
Страхование ценного	Принимается на страхование	Не принимается на страхование	Не принимается на страхование
Страхование имущества, не относящегося к мебели или аппаратуре	Принимается на страхование	Не принимается на страхование	Не принимается на страхование

Страховой продукт «Платинум»

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИNUM»

Страховой продукт «Платинум» - классический страховой продукт, позволяющий учесть все особенности Вашего имущества и произвести индивидуальный расчет страховой премии. С помощью «Платинум» Вы сможете застраховать практически всё Ваше имущество, гражданскую ответственность, а также застраховать себя и своих близких от несчастных случаев

Осмотр, оценка имущества

осуществляются экспертом ОСАО «Ингосстрах» в течении 2-х – 3-х дней после Вашего обращения в компанию, по будням, в любое удобное для Вас время. При этом Вы можете быть уверены в полной конфиденциальности информации о характеристиках и стоимости Вашего имущества.

Страховая сумма

Размер страховой суммы Вы можете определить сами: это может быть действительная стоимость имущества, которую эксперты ОСАО «Ингосстрах» с удовольствием помогут Вам определить или иная сумма, не превышающая действительную стоимость имущества.

Однако, стоит помнить, что если страховая сумма устанавливается ниже действительной стоимости, то и ущерб возмещается частично – в той же пропорции. Например, если дом, стоимостью 100 000 рублей Вы застраховали на 50 000 рублей и произошел убыток на 1 000 рублей, то возмещение составит 500 рублей ($1000 \text{ р.} * 50\,000/100\,000 = 500 \text{ р.}$)

Страховая премия

рассчитывается индивидуально, в зависимости от особенностей Вашего имущества

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИНУМ»

Рассрочка оплаты страховой премии

предоставляется, если срок действия Договора страхования – 1 год и страховая премия по договору – не менее 30 000 руб. При этом, первый страховой взнос должен составлять 50% от суммы страховой премии.

Срок страхования

Вы можете установить на Ваше усмотрение: от 3 месяцев до 1 года

Комбинация рисков

Вы сами выбираете комбинацию рисков от которых будет застраховано Ваше имущество:

При страховании квартир / таунхаусов / ландшафтного дизайна:

- «Пожар» + «Взрыв»;
- «Пожар» + «Взрыв» + «Повреждение водой»;
- «Полный пакет рисков» («Пожар», «Взрыв», «Повреждение водой», «Противоправные действия третьих лиц», «Стихийные бедствия», «Механические повреждения», «Теракт»)

При страховании строений / ландшафтного дизайна:

- «Пожар» + «Взрыв»;
- «Полный пакет рисков» («Пожар», «Взрыв», «Повреждение водой», «Противоправные действия третьих лиц», «Стихийные бедствия», «Механические повреждения», «Теракт»)

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИНУМ»

Страхование без учета износа (система страхового возмещения)

Очень важно, учитывает ли страховая компания износ элементов при выплате страхового возмещения. Обычно форма возмещения устанавливается по умолчанию и Вы узнаете о ней только, когда страховой случай уже произошел. В ОСАО «Ингосстрах» Вы сами можете выбрать систему возмещения:

Старое за старое



При расчете стоимости ущерба после страхового случая учитывается цена **материалов с учетом износа** (т.е. материалов аналогичного возраста) которые понадобятся в ходе ремонта Вашего имущества. Установив систему возмещения «Старое за старое» Вы сэкономите 10% стоимости договора страхования.

Новое за старое



При расчете стоимости ущерба после страхового случая учитывается цена **новых материалов**, которые понадобятся в ходе ремонта Вашего имущества.

Установив систему возмещения «Новое за старое» Вы получите страховое возмещение, которое гарантированно окупит Ваши расходы на ремонт пострадавшего имущества.

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИНУМ»

Лимиты страхового возмещения

Теперь Вы можете сами выбрать не только систему, но и лимит возмещения (т.е. предел той суммы, которую Вам может выплатить страховая компания) – это позволит Вам также повысить качество урегулирования страхового случая или снизить стоимость полиса

По каждому случаю



Страховая сумма не уменьшается в течение срока страхования независимо от того, сколько у Вас было страховых случаев. При установлении этого лимита возмещения доплата составит 10% к стоимости договора страхования

По первому случаю



Действие договора прекращается после наступления 1-го страхового случая. Установив этот лимит возмещения, Вы сэкономите от 10% стоимости договора страхования

По договору



После осуществления выплаты страховая сумма уменьшается на размер выплаченного возмещения. Данный лимит возмещения устанавливается по умолчанию и является самым популярным, поскольку не ограничивает количество обращений по страховым случаям в течении года и не увеличивает стоимость договора

Страховой продукт «FreeДом»

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «FREEDOM»

Если Вы хотите застраховать собственное имущество либо *подарить* договор страхования родным или друзьям; снимаете квартиру или Ваша квартира передана в аренду; Вы не готовы тратить время на заполнение заявлений и проведение осмотра; Вы хотите сами установить страховую сумму, а не выбирать из предложенных страховой компанией вариантов, воспользуйтесь программой страхования «FreeДом»

Осмотр имущества

не производится, заполнение заявления не требуется. При страховании строений необходимо предоставить 4 фотографии каждого строения, передаваемого на страхование (2 фото снаружи и 2 внутри строения)

Оценка имущества

может быть произведена по Вашему желанию представителем ОСАО «Ингосстрах» на основании названных Вами характеристик имущества, без заполнения какой-либо описательной документации

Страховую сумму

Вы устанавливаете сами в пределах лимитов определенных договором страхования для каждой комбинации имущества.

Даже если установленная Вами страховая сумма будет отличаться от действительной стоимости Вашего имущества, выплата страхового возмещения будет производиться без учета этой разницы

Страховая премия

рассчитывается индивидуально, исходя из основных особенностей условий договора. Тарифные ставки прописаны в полисе для каждого варианта страхования, поэтому при желании Вы сами сможете рассчитать стоимость Вашего полиса.

Страховая премия уплачивается единовременно в день заключения договора страхования

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «FREEDOM»

Система возмещения: Старое за старое

При расчете стоимости ущерба после страхового случая учитывается цена материалов с **учетом износа** (т. е. материалов аналогичного возраста) которые понадобятся в ходе ремонта Вашего имущества

Лимит возмещения: По договору

После осуществления выплаты страховая сумма уменьшается на размер выплаченного возмещения. Данный лимит возмещения не ограничивает количество обращений по страховым случаям в течении года: Вы можете заявлять любое количество убытков, пока полностью не исчерпаете страховую сумму

Комбинация рисков

«Полный пакет рисков» («Пожар», «Взрыв», «Повреждение водой», «Противоправные действия третьих лиц», «Стихийные бедствия», «Механические повреждения», «Теракт»)

Срок страхования 1 год

Движимое имущество

может быть застраховано как по перечню, так и без него. По продукту «FreeДом» страхованию подлежит только имущество, относящееся к категориям мебель и аппаратура. Страхование не распространяется на личные и/или дорогостоящие вещи, предметы для занятий спортом, садовый инвентарь и т.п. При страховании движимого имущества без составления перечня выплата страхового возмещения по одному предмету/комплекту движимого имущества будет составлять до 10% от страховой суммы по движимому имуществу. При страховании движимого имущества по перечню выплата производится в соответствии с суммой, указанной в перечне

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «FREEDOM»

В дополнение к страхованию имущества Вы можете застраховать Вашу гражданскую ответственность, а также застраховать себя и своих близких (родных или друзей) от несчастных случаев, произошедших не только на застрахованном участке или в застрахованной квартире, но и по всей территории Российской Федерации.

Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности

при эксплуатации застрахованного имущества устанавливается Вами в пределах от 300 000 рублей до 1 000 000 рублей

Страховая сумма по страхованию от несчастных случаев

выбирается Вами из представленных вариантов и распределяется по всем застрахованным лицам в равных долях:

№ варианта	Страховая сумма, рублей	Страховая премия, рублей
1	300 000	966
2	600 000	1 932
3	900 000	2 898
4	1 200 000	3 864

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «FREEDOM»

«FreeДом» состоит из двух страховых продуктов: «FreeДом» (квартира) и «FreeДом» (строение):

«FreeДом» (квартира)

обеспечит защиту

- Вашей квартиры (несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования, движимого имущества)
- При наступлении гражданской ответственности, связанной с эксплуатации и/или сдачей в аренду застрахованного имущества
- Вас и Ваших близких от несчастных случаев

«FreeДом» (строение)

обеспечит защиту

- Любых строений и построек на Вашем садовом участке (несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования, а также движимого имущества, находящегося в них)
- При наступлении гражданской ответственности, связанной с эксплуатации застрахованного имущества
- Вас и Ваших близких от несчастных случаев

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «FREEDOM» (квартира)

Варианты комбинаций элементов имущества и страховые суммы

№ варианта	Комбинация элементов Вашего имущества	Ваша страховая сумма, руб.	Распределение страховой суммы по элементам имущества
1	Несущие конструкции Отделка и инженерное оборудование Движимое имущество	от 1 000 000 до 12 000 000	Несущие конструкции – 75% Отделка и инженерное оборудование -17,5% Движимое имущество - 7,5%
2	Отделка и инженерное оборудование Движимое имущество	от 200 000 до 2 500 000	Отделка и инженерное оборудование – 70% Движимое имущество – 30%
3	Отделка и инженерное оборудование	от 200 000 до 1 500 000	Отделка и инженерное оборудование – 100%
4	Отделка и инженерное оборудование квартиры, переданной в аренду	от 200 000 до 1 500 000	Отделка и инженерное оборудование – 100%

Пример. Вы застраховали Вашу квартиру на 1 000 000 рублей по варианту №1. Это значит, что страховая сумма будет распределена следующим образом: несущие конструкции – 750 000 рублей, отделка и инженерное оборудование -175 000 рублей, движимое имущество – 75 000 рублей.

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «FREEDOM» (квартира)

Стоимость страхования имущества, в % от страховой суммы

Вариант страхования	При отсутствии действующего договора страхования с ОСАО «Ингосстрах»	При наличии действующего договора страхования с ОСАО «Ингосстрах» (кроме КАСКО)	При наличии действующего договора страхования ТС от угона и/или ущерба с ОСАО «Ингосстрах»
Страхование несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования, движимого имущества			
Вар. № 1	0,3	0,26	0,24
Страхование отделки и инженерного оборудования, движимого имущества			
Вар. № 2	0,6	0,51	0,48
Страхование отделки и инженерного оборудования			
Вар. № 3	0,6	0,51	0,48
Страхование отделки и инженерного оборудования квартиры, переданной в аренду			
Вар. № 4	0,66	0,56	0,53

Пример

Вы решили застраховать отделку и инженерное оборудование, движимое имущество по продукту «FreeДом» (квартира) на страховую сумму 2 000 000 рублей. Страховая премия составит 12 000 рублей. А если на момент заключения договора страхования «FreeДом» (квартира) у Вас действует договор страхования КАСКО с ОСАО «Ингосстрах», стоимость полиса составит 9 600 руб.

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «FREEDOM» (строение)

Варианты комбинаций элементов имущества и страховые суммы

№ варианта	Комбинация элементов Вашего имущества	Ваша страховая сумма, руб.	Распределение страховой суммы по элементам имущества
1	Несущие конструкции Отделка и инженерное оборудование Движимое имущество	от 200 000 до 8 000 000	Несущие конструкции – 65% Отделка и инженерное оборудование -25% Движимое имущество - 10%
2	Несущие конструкции, отделка и инженерное оборудование	от 200 000 до 7 000 000	Несущие конструкции – 70% Отделка и инженерное оборудование - 30%
3	Отделка и инженерное оборудование Движимое имущество	от 200 000 до 1 500 000	Отделка и инженерное оборудование -70% Движимое имущество - 30%

Пример. Вы застраховали Ваш дом, баню и гараж на 1 000 000 рублей по варианту №1. Это значит, что страховая сумма будет распределена следующим образом: несущие конструкции всех трех строений – 650 000 рублей, отделка и инженерное оборудование всех трех строений -250 000 рублей, движимое имущество во всех застрахованных строениях – 100 000 рублей.

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «FREEDOM» (строение)

Стоимость страхования имущества, в % от страховой суммы

Вариант страхования	Страховая сумма, установленная Вами, рублей	При отсутствии действующего договора страхования с ОСАО «Ингосстрах»	При наличии действующего договора страхования в ОСАО «Ингосстрах» (кроме КАСКО)	При наличии действующего договора страхования ТС от угона и/или ущерба в ОСАО «Ингосстрах»
Страхование несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования, движимого имущества				
Вар.№1	от 200 000 до 599 999	0,67	0,57	0,54
	от 600 000 до 1 499 999	0,57	0,47	0,45
	от 1 500 000 до 8 000 000	0,44	0,38	0,35
Страхование несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования				
Вар.№2	от 200 000 до 599 999	0,67	0,57	0,54
	от 600 000 до 1 499 999	0,55	0,47	0,44
	от 1 500 000 до 7 000 000	0,43	0,36	0,34
Страхование отделки и инженерного оборудования, движимого имущества				
Вар.№3	от 200 000 до 1 500 000	0,62	0,52	0,49

Пример

Вы решили застраховать несущие конструкции, отделку и инженерное оборудование, движимое имущество на страховую сумму 1 500 000 рублей. На момент заключения договора страхования «FreeДом» (строение) у Вас действует договор страхования ДСАГО. В этом случае страховая премия составит 5700 рублей.

*Страховой продукт
«Платинум Экспресс»*

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИNUM ЭКСПРЕСС»

В отличие от продукта «Платинум», где Вам необходимо самому выбирать комбинацию рисков и прочие условия страхования, «Платинум Экспресс» уже собран для Вас. Мы сгруппировали наиболее популярные и востребованные условия - и реализовали их в одном продукте.

Осмотр имущества

не производится, заполнение заявления не требуется. При страховании строений необходимо предоставить 4 фотографии каждого строения передаваемого на страхование (2 фото снаружи и 2 внутри строения)

Оценка имущества

может быть произведена по Вашему желанию представителем ОСАО «Ингосстрах» на основании названных Вами характеристик имущества, без заполнения какой-либо описательной документации

Страховую сумму

Вы устанавливаете сами в пределах лимитов определенных договором страхования для каждой комбинации имущества.

Даже если установленная Вами страховая сумма будет отличаться от действительной стоимости Вашего имущества, выплата страхового возмещения будет производиться без учета этой разницы.

Страховая премия

рассчитывается индивидуально, исходя из основных особенностей условий договора. Тарифные ставки прописаны в полисе для каждого варианта страхования, поэтому при желании Вы сами сможете рассчитать стоимость Вашего полиса.

Страховая премия уплачивается единовременно в день заключения договора страхования

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИNUM ЭКСПРЕСС»

Система возмещения: Старое за старое

При расчете стоимости ущерба после страхового случая учитывается цена материалов с **учетом износа** (т. е. материалов аналогичного возраста), которые понадобятся в ходе ремонта Вашего имущества

Лимит возмещения: По договору

После осуществления выплаты страховая сумма уменьшается на размер выплаченного возмещения. Данный лимит возмещения не ограничивает количество обращений по страховым случаям в течении года: Вы можете заявлять любое количество убытков, пока полностью не исчерпаете страховую сумму.

Комбинация рисков

«Полный пакет рисков» («Пожар», «Взрыв», «Повреждение водой», «Противоправные действия третьих лиц», «Стихийные бедствия», «Механические повреждения», «Теракт»)

Срок страхования 1 год.

Движимое имущество

может быть застраховано как по перечню, так и без него. По продукту «Платинум Экспресс» страхованию подлежит только имущество, относящееся к категориям мебель и аппаратура. Страхование не распространяется на личные и/или дорогостоящие вещи, предметы для занятий спортом, садовый инвентарь и т.п. При страховании движимого имущества без составления перечня выплата страхового возмещения по одному предмету/комплекту движимого имущества будет составлять до 10% от страховой суммы по движимому имуществу. При страховании движимого имущества по перечню выплата производится в соответствии с суммой, указанной в перечне.

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИNUM ЭКСПРЕСС»

В дополнение к страхованию имущества Вы можете застраховать Вашу гражданскую ответственность, а также застраховать себя и своих близких (родных или друзей) от несчастных случаев, произошедших не только на застрахованном участке или в застрахованной квартире, но и по всей территории Российской Федерации.

Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности

при эксплуатации застрахованного имущества выбирается Вами из представленных вариантов

Варианты	Лимит ответственности, рублей	Страховая премия, рублей	
		При страховании строения	При страховании квартиры
ГО1	1000000	3500	4900
ГО2	500000	1750	2450
ГО3	300000	1050	1470

Страховая сумма по страхованию от несчастных случаев

выбирается Вами из представленных вариантов и распределяется по всем застрахованным лицам (не более 4-х человек) в равных долях:

№ варианта	Страховая сумма, рублей	Страховая премия, рублей
1	300 000	966
2	600 000	1 932
3	900 000	2 898
4	1 200 000	3 864

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИNUM ЭКСПРЕСС»

«Платинум Экспресс» состоит из двух страховых продуктов: «Платинум Экспресс» (квартира) и «Платинум Экспресс» (строение):

«Платинум Экспресс» (квартира)

обеспечит защиту

- Вашей квартиры (несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования, движимого имущества)
- При наступлении гражданской ответственности, связанной с эксплуатации застрахованного имущества
- Вас и Ваших близких от несчастных случаев

«Платинум Экспресс» (строение)

обеспечит защиту

- До 4-х строений на Вашем садовом участке (несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования, а также движимого имущества, находящегося в них)
- При наступлении гражданской ответственности, связанной с эксплуатации застрахованного имущества
- Вас и Ваших близких от несчастных случаев

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИНУМ ЭКСПРЕСС» (квартира)

Варианты комбинаций элементов имущества и страховых сумм

№ варианта	Страховая сумма (на выбор), руб.	Комбинация элементов Вашего имущества	Распределение страховой суммы по элементам имущества
1	12000000	Несущие конструкции	Несущие конструкции – 75%
2	9000000	Отделка и инженерное оборудование	Отделка и инженерное оборудование -17,5%
3	6000000	Движимое имущество	Движимое имущество – 7,5%
4	2500000	Отделка и инженерное оборудование Движимое имущество	Отделка и инженерное оборудование - 70% Движимое имущество – 30%
5	2000000		
6	1500000		
7	1000000		
8	500000		
9	2500000	Отделка и инженерное оборудование	Отделка и инженерное оборудование -100%
10	2000000		
11	1500000		

Пример. Вы застраховали Вашу квартиру на 1 000 000 рублей по варианту №7. Это значит, что страховая сумма будет распределена следующим образом: отделка и инженерное оборудование - 700 000 рублей, движимое имущество – 300 000 рублей.

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИNUM ЭКСПРЕСС» (квартира)

Стоимость страхования имущества

Вариант страхования	Страховая премия, рублей			Страховая сумма, рублей
	При отсутствии действующего договора страхования в ОСАО «Ингосстрах»	При наличии действующего договора страхования в ОСАО «Ингосстрах» (кроме КАСКО)	При наличии действующего договора страхования ТС от угона и/или ущерба в ОСАО «Ингосстрах»	
Страхование несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования, движимого имущества				
И1	36000	30600	28800	12000000
И2	27000	22950	21600	9000000
И3	18000	15300	14400	6000000
Страхование отделки и инженерного оборудования, движимого имущества				
И4	15000	12750	12000	2500000
И5	12000	10200	9600	2000000
И6	9000	7650	7200	1500000
И7	6000	5100	4800	1000000
И8	3000	2550	2400	500000
Страхование отделки и инженерного оборудования				
И9	6000	5100	4800	1000000
И10	4500	3825	3600	750000
И11	3000	2550	2400	500000

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИNUM ЭКСПРЕСС» (строение)

Варианты комбинаций элементов имущества и страховые суммы

№ варианта	Страховая сумма (на выбор), руб.	Комбинация элементов Вашего имущества	Распределение страховой суммы по элементам имущества
1	8000000	Несущие конструкции Отделка и инженерное оборудование Движимое имущество	Несущие конструкции – 65% Отделка и инженерное оборудование - 25% Движимое имущество – 10%
2	6000000		
3	3000000		
4	1500000		
5	900000	Отделка и инженерное оборудование Движимое имущество	Отделка и инженерное оборудование - 70% Движимое имущество – 30%
6	700000		
7	500000		

Пример. Вы застраховали Ваш дом, баню и гараж на 3 000 000 рублей по варианту №3. Это значит, что страховая сумма будет распределена следующим образом: несущие конструкции всех трех строений – 1 950 000 рублей, отделка и инженерное оборудование всех трех строений -750 000 рублей, движимое имущество во всех застрахованных строениях – 300 000 рублей.

СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ «ПЛАТИNUM ЭКСПРЕСС» (строение)

Стоимость страхования имущества

Варианты	Страховая премия, рублей			Страховая сумма, рублей
	При отсутствии действующего договора страхования в ОСАО «Ингосстрах»	При наличии действующего договора страхования в ОСАО «Ингосстрах» (кроме КАСКО)	При наличии действующего договора страхования ТС от угона и/или ущерба в ОСАО «Ингосстрах»	
Страхование несущих конструкций, отделки и инженерного оборудования, движимого имущества				
И1	35400	30090	28320	8000000
И2	26550	22568	21240	6000000
И3	13275	11284	10620	3000000
И4	6638	5642	5310	1500000
Страхование отделки и инженерного оборудования, движимого имущества				
И5	5535	4705	4428	900000
И6	4305	3659	3444	700000
И7	3075	2614	2460	500000

Страховые риски

Страхование имущества юр. лиц проводится в случае уничтожения или повреждения в результате следующих страховых событий:

- а) пожара; б) стихийных бедствий и действий природных сил;
- в) взрыва газа, котлов, машин, аппаратов; д) действия воды;
- е) падения пилотируемых летательных объектов, их частей;
- ж) бой стекол, витрин.



Кроме того, материальные ценности могут быть застрахованы на случай их кражи со взломом и др. противоправных действий третьих лиц.

Страховая стоимость и страховая оценка

Для зданий и сооружений отдельных помещений и хозяйственных построек страховая стоимость определяется в размере стоимости строительства объекта, аналогичного принимаемому на страхование, с учетом износа, а для оборудования – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного застрахованному, также с учетом износа.



Страховая стоимость и страховая оценка

По ТМЦ собственного производства страховая стоимость равна издержкам производства, необходимым для их изготовления, но не выше продажной цены, а по покупным ценностям – стоимости их приобретения.

Наличие ТМЦ постоянно меняется, стороны при заключении договора страхования устанавливают предварительную оценку мат. средств. Для этого используются способы определения страховой стоимости:



1. По остатку на дату, предшествующую заключения договора.
2. По среднему остатку.



Страховая премия

По страхованию имущества от огня и др. опасностей страховая премия определяется по ставкам, установленным по отдельным рискам (пожар, взрыв, аварии и т.д.).

Эти ставки дифференцированы в зависимости от отрасли и вида производства, сохранности имущества и др. факторов.

Правила страхования могут предусматривать предоставление скидок с суммы исчисленной страховой премии.

Например: скидка за непрерывность страхования предоставляется предприятиям, которые без перерыва страхования предоставляется предприятиям, которые без перерыва в течение ряда лет страховали имущество, не получали при этом возмещения.

Определение ущерба и выплата страхового возмещения

Основанием для расчета суммы ущерба, причиненного страховым случаем, служат данные, зарегистрированные в в страховом акте.

Этот ущерб определяется: а) при гибели или хищении имущества – в размере страховой стоимости погибшего (за вычетом имеющихся остатков, годных для дальнейшего использования) или похищенного имущества;

б) при повреждении имущества – в размере затрат на его восстановлении либо в потери соответствующей части стоимости, если имущество не будет восстанавливаться.

3) Законодательные и нормативные правовые акты, постановления

Правительства РФ и положения:

- *«О Федеральном органе исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью» (Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ — Указ Президента РФ от 14 августа 1996 г. № 1177);*
- *нормативные методические материалы, издаваемые Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью:*
 - *условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации от 12 декабря 1992 г. № 02-02/4 (с изменениями и дополнениями от 22 января 1993 г.);*
 - *Методика расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков и Инструкция о порядке применения Методики расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков, утвержденные приказом Росстрахнадзора от 30 октября 1995;*
 - *правила размещения страховщиками страховых резервов, утвержденные приказом Минфина России от 22 февраля 1999 г. № 16н (с изменениями от 16 марта 2000 г.);*
 - *постановление Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 491 «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками» (с изменениями от 7 июля 1998 г.);*
 - *рекомендации по аудиторской проверке страховщиков от 13 марта 1995 г.;*
 - *методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36) и др.*

Литература

Основная

Сплетуков Ю.А. Страхование. Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2008. - 312 с.

Дополнительная

Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.

Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. -462 с.

Страхование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/под ред. В.В.Шахова, Ю.Т.Ахвледиани – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. -511 с.

Щербаков В. А. Страхование [Электронный ресурс] / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. - Электрон. дан. - М. : Кнорус, 2008. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM): зв., цв. - (Электронный учебник).



Thank You!

