Контрольная работа.

Вариант 8

Страхование

1. Произвести расчет максимальных страховых сумм, индивидуальных тарифов и страховых платежей для приведенных ниже объектов страхования

1.1. Баня – постройки декабря 1998 года, 13,8 кв.м. Страхование по риску «Пожар». Сруб-коробка – 13,8 кв.м, бревно оцилиндрованное, отделка: изнутри – осиновая вагонка

Крыша (с утеплением) – 2-скатная; кровля – шифер.

Фундамент – столбы из бетонных блоков, глубина 90 см.

Печь кирпичная(3800 руб.). Сантехника(3000 руб.), оборудование для душа (2500 руб.).

Место нахождение строения: Республика Марий Эл, п. Новый Торьял. Страхование по риску «Пожар». Пропорциональное страхование 80%. Страхователь: пенсионер, владелец полиса «Вы и ваша квартира» 5 лет страхования в «РОСНО». Постоянное проживание. Охрана-сторож СТ. Водоем в 45 метрах от участка. Входная дверь - шпунтованная доска, решетки на всех окнах.

Хозблок – Договор купли-продажи от апреля 2000 года (возведение-«под ключ») на сумму 23500рублей. Размещение на участке 55. Ксро6ка-щитовая – 3,О х 2,3 кв.м.; крыша (без утепления) – 1-скатная, железо оцинкованное; фундамент- столбы из кирпича, глубина 70 см. Полное страхование по риску «Пожар».

Решение.

Страхование бани:

Баня - строение без отделки 0,30%

1. Год постройки - 1,15

2. Наличие печи - 1,2

3. Деревянные стены - 1,25

4. Охрана - 0,9

5. Пенсионер - 0,9

6. Безубыточность - 0,9

0,30%\*1,15\*1,2\*1,25\*0,9\*0,9\*0,9=0,38%

Отделка вагонкой - 0,35%

0,35%\*1,15\*1,2\*1,25\*0,9\*0,9\*0,9=0,44%

Имущество - 0,40%

Печь-3800 руб.

Сантехника - 3000 руб.

Душ - 2500 руб.

Всего: 9300 руб.

0,40%\* 1,15\*1,2\*1,25\*0,9\*0,9\*0,9=0,50%

9300\*0,50%= 46,50 руб.

При пропорциональном страховании (80%) страховая сумма умножается на 80%, а затем на общий тариф.

9300\*80%\*0,50%=37,20 руб.

Страхование хозблока: строение - 0,3%

1 .Год постройки -1,15

3.Деревянные стены - 1,25

4.0храна - 0,9

5.Пенсионер-0,9

6.Безубыточность - 0,9

Итого: 0,30%\*1,15\*1,25\*0,9\*0,9\*0,9 = 0,31%

Стоимость 23500\*80% (пропорциональное страхование) = 18800 руб.

18800\*0,31% = 58,28 руб.

1.2.Автаюбиль «ОДА» вьпуск – май 2000 года, цена=2316$, пробег 1200 км. Срок страхования 8 месяцев. Пожелания Страхователя: платеж в рассрочку - в два срока.

1.2.1. «Полное КАСКО» - без франшизы. Автомобиль обработан антикоррозийным покрытием(130), установлены тонированные стекла(100$). Имеется гараж. Установлен MUL-T-Lock. К вождению допущены 2 человека. Водительский стаж одного из допущенных – 1 год 11 месяцев. 3 года предыдущего безубыточного страхования в ВСК.

1.2.2. «Автогражданская ответственность» - с максимально возможным для агента лимитом ответственности. Мощность двигателя = 112 л.с. (2000 куб.см.).

Решение.

«Полное КАСКО»

Общая стоимость 2316$+130S+100$ = 2546$ (при наличии оценочного акта).

Год выпуска 2000 г - коэффициент 12,8

Допущены два человека - 1,0

Водительский стаж - 1 год 11 месяцев - 1,2

Возраст от 24 до 35 лет - 1,0

Региональный коэффициент- 1,0

Скидка за безубыточность - 0,9

Ущерб без учета износа - 1,0

Общий коэффициент будет равен: 12,8\*1,0\*1,2\*1,0\*1,0\*0,9\*1,0=13,824%

2546 $\*26,50руб\* 13,824% / 100% =9326,91 руб. - годовой взнос

За 8 месяцев (9326,91/12)\*8=6217,94 руб.

Первый взнос 50% - 2797,71 руб.

Второй взнос 50% - 2797,72 руб.

«Автогражданская ответственность»

Т=Тб\*Кт\*Кмб\*Квс\*Ко\*Км\*Кс\*Кн

Тб = 1980,00 – базовая ставка страхового тарифа

Кт = 1,0 – коэффициент территории преимущественного использования ТС

Кбм = 0,85 – коэффициент зависимости от числа выплат по вине страхователя ( 3 года безубыточного страхования)

Квс = 1,15 – коэффициент зависимости от минимального возраста и стажа водителей (стаж одного из водителей до 2-х лет)

Ко = 1,0 – коэффициент зависимости от количества водителей

Км = 1,3 – коэффициент зависимости от мощности автомобиля

Кс = 1,0 – коэффициент зависимости от сезонного использования автомобиля

Кн = 1,0 – коэффициент зависимости от нарушений в соответствии с п 3 ст. 9 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Т= 1980\*1,0\*0,85\*1,15\*1,0\*1,3\*1,0\*1,0=2516,09 руб. – страховая премия

1.3. Жизнь и здоровье от несчастного случая: страхователь – повар; страховая сумма – 15000 рублей; срок страхования – 1 год.

Решение.

Коэффициент профессии - 0,2

Коэффициент несчастного случая - 1,0

Общий коэффициент равен 0,2 + 1,0 = 1,2

15000\* 1,2% =180 руб. (страхование на работе, по дороге на работу и с работы)

1.4. Страхование дополнительной пенсии: страхователь – мужчина, 40 лет; желает получить пожизненную пенсию с 60 лет, размер ежемесячной пенсии – 200$. Необходимо рассчитать ежемесячный взнос.

Решение.

Размер единовременного взноса страхователя (tEx)

tEx=(l x+t \* Vn )/ l x \*S .

tEx – единовременная нетто-ставка на дожитие для лиц в возрасте х лет на срок t лет;

l x+t – число лиц, которые дожили до срока окончания договора;

l x – число лиц, доживших до возраста страхования и заключивших договоры;

S - страховая сумма;

Для решения задачи в качестве числовых значений коэффициентов возьмем значения представленные в приложениях к учебникам.

Vn =1/(1+i) t –дисконтный множитель

tEx = ((77018\* 0,05)/ 92246 ) \*200=8,35 – годовой взнос

Vn =1/(1+0.0174) 20 =0,05, степень знаменателя берется с учетом того, что между 40 и 60 годами 20 лет.

2. Ответить на поставленные вопросы

2.1. Особенности налогообложения сумм страховых платежей физических и юридических лиц причинение вреда третьим лицам.

2.2. Страховое обеспечение в программах долгосрочного страхования жизни.

2.3. Срок страхования и страховая сумма при страховании жизни заемщика кредита. Понятие франшизы. Виды франшизы.

2.2. Страхование жизни. Под страхованием жизни понимают предоставление страховщиком в обмен на уплату страховой премии гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую сумму) страхователю или указанному им третьему лицу, в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного возраста.

Различают следующие формы договоров:

По виду объекта страхования жизни различают:

Договор в отношении собственной жизни, когда застрахованный и страхователь это одно лицо.

Договор в отношении страхования жизни другого лица, когда застрахованный и страхователь разные лица.

В отношении порядка уплаты страховых премий:

С единовременной однократной премией

С периодическими премиями, которые уплачиваются в течении срока договора; ограниченного периода времени, меньшего чем срок договора; на приобретение всей жизни.

По периоду действия страхового покрытия

Пожизненное страхование

На определенный период времени

По форме страхового покрытия:

На определенную страховую сумму.

Страхование с убывающей страховой суммой.

Страхование с возрастающей страховой суммой

Страхование с увеличением страховой суммы в соответствии с ростом индекса розничных цен.

Страхование с увеличением страховой суммы за счет участия в прибыли страховщика.

Страхование с увеличением страховой суммы за счет прямого вложения страховых премий в инвестиционный фонд.

По способу заключения договора страхования жизни:

Индивидуальный

Коллективный

С юридической точки зрения различают 3 вида договоров страхования жизни:

В первом случае и застрахованный и страхователь и бенифициар (который получает страховые суммы) является одним и тем же лицом. Этот тип договоров характерен для исключительных видов страхования (пенсионные)

В этом случае страхователь страхует собственную жизнь не в свою пользу, а в пользу др. лица, т.е. наследника. В этом случае страхователь и застрахованный являться одним лицом, а бенифициаром выступает др. физическое или юридическое лицо.

Когда страхователем является одно лицо, а застрахованным др. физическое лицо (страхователем может быть работодатель, а застрахованным – рабочий предприятия).

Полис страхования жизни имеет следующую форму. Это означает, что документ имеет 2 типа текста:

Заранее напечатанные (общие) положения, одинаковые для всех полисов данного типа.

Вторая часть – переменная, которая представляет собой информацию по каждому застрахованному.

В некоторых случаях страховщик по желанию страхователя до подписания договора страхования может выдать коверноту, которая подписывается только страховщиком и выдается страхователю на время рассмотрения и проверки его заявления. Ковернота подтверждает, что страховщик гарантирует страхователю выплату при наступлении рисков с момента подачи заявления на страхование до выдачи полиса.

Окончание страхового договора происходит в следующих случаях:

Наступление страхового события

Окончание срока действия договора

При неуплате премии.

2.3. Франшиза. Виды франшизы. Франшиза (фр. – льгота, привилегия) – освобождение страховщика от убытков не превышающих определенный размер. Размер франшизы означает часть убытка, не подлежащую возмещению со стороны страховщика. Эта часть убытка определена договором страхования.

Франшиза может быть установлена:

В абсолютных или относительных величинах к страховой сумме или оценке объекта страхования.

В процентах к величине ущерба.

Различают:

Условную франшизу

Безусловную франшизу.

Под условной франшизой, или интегральной (не вычитаемой), понимается освобождение ответственности страховщика за ущерб, не превышающий установленной франшизой суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

Условную франшизу вносят в договор страхования с помощью записи: «свободно от Х%», где Х – величина % от страховой суммы. Если ущерб превышает установленную франшизу, то страховщик обязан выплатить страховое возмещение полностью, не обращая внимания на сделанную оговорку.

Безусловная , или эксцедентная (вычитаемая), франшиза означает, что данная франшиза применяется в безоговорочном порядке без всяких условий. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы.

Безусловная франшиза оформляется в договоре страхования следующей записью: « свободно от первых Х%», где Х – 1,2,3 и т.д. процентов, сумма которых всегда вычитается из величины ущерба. При безусловной франшизе страховое возмещение равно величине ущерба минус величина безусловной франшизы.

Цели установления франшизы в договоре страхования:

Они устанавливаются страховщиком для того, чтобы оградиться от урегулирования лишних претензий, т.е. незначительных по величине ущербов.

Она устанавливается для того, чтобы стимулировать страхователя к финансированию предупредительных мероприятий по предупреждению страховых случаев и вероятной величине ущерба.

Она может устанавливаться по новым мало изученным видам страхования на достаточно высоком уровне.