Содержание

Вопрос 1. Как вы понимаете понятия "страховой тариф" и "методика актуарных расчетов"

Вопрос 2. Перечислите типы полисов страхования жизни

Вопрос 3. В чем заключается страхование зарубежных поездок в РФ?

Задача 1

Задача 2

Список использованной литературы

Вопрос 1. Как вы понимаете понятия «страховой тариф» и «методика актуарных расчетов»

Страховой тариф – это процентная ставка страховой премии с единицы страховой суммы. Он определяется путём умножения базового тарифа на поправочные коэффициенты, значения которых зависят от условий страхования.

Страховой тариф состоит из нетто-ставки и нагрузки.

Нетто-ставка - основная часть страхового тарифа, используемая для формирования страховых резервов и выплат. Нетто-ставка отражает степень риска страховщика по договору страхования. Нетто-ставка состоит из основной части и рисковой надбавки.

Нагрузка - часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия расходов на проведение страхования, формирование запасных фондов по рисковым видам страхования, финансирование мероприятий по предупреждению стихийных бедствий, несчастных случаев, пожаров, аварий и т.п.

По обязательному страхованию страховые тарифы устанавливаются законом, а по добровольному - правилами страхования.

По имущественному страхованию за основу страховых тарифов принимается фактическая или вероятная степень подверженности имущества страховым событиям. Страховые тарифы различаются: видам имущества к объему страховой ответственности, специализации деятельности предприятий и организаций; они могут дифференцироваться по территориальному и другим признакам.

В структуре базового тарифа автоКАСКО на риск «Угон» приходится примерно 25%, остальные 75% приходятся на «Ущерб».

Базовый тариф автоКАСКО зависит от марки и модели ТС, его стоимости, а также от стоимости запасных частей и ремонта, года выпуска ТС, статистики угонов. Для новых легковых иномарок он составляет 6-12%, для отечественных 9-14%. С увеличением стоимости ТС базовый тариф убывает, с увеличением года выпуска ТС – возрастает.

Итоговый тариф автоКАСКО зависит прежде всего от возраста и стажа водителей. По статистике, до 80% выплат СК составляют убытки молодых и неопытных водителей, которым придётся заплатить на 20-80% дороже. Опытный водитель со стажем получит скидку в 5-15%. Некоторые СК могут увеличить тариф на 10%, если число водителей более 3-х или применить максимальный коэффициент в случае неограниченного числа водителей (когда страхователь-физическое лицо).

Возможно значительно снизить тариф на 5-50% при страховании с франшизой (в автостраховании обычно используется безусловная франшиза) – неоплачиваемой СК части ущерба. Как правило франшиза имеет точно фиксированный размер (например 200$) или выражена в % от страховой суммы. Наличие франшизы в договоре автоКАСКО позволяет избавиться от мелких разбирательств, экономя время и нервы.

Тариф зависит от типа страховой суммы (неагрегатная или агрегатная). Неагрегатная сумма – это сумма, которая остается неизменной на весь срок действия договора и не уменьшается в случае заявленных убытков. Агрегатная – это уменьшение страховой суммы в случае выплат на сумму произведенных выплат, при этом она может быть восстановлена до первоначальной за дополнительную плату. Договор автоКАСКО с неагрегатной страховой суммой более выгоден для страхователя, чем с агрегатной, тем более, что тариф в этом случае отличается всего на 3-5%.

Тариф автоКАСКО также зависит от того на какой СТОА будет ремонтироваться ТС, как правило ремонт у официального дилера обойдётся на 15-20% дороже. Ещё 10-25% придётся добавить за полис, если страхователь захочет ремонтировать повреждённое ТС на СТОА с которой нет договора у СК.

Если автомобиль страхуется уже не первый год, то тариф будет определяться в зависимости от количества страховых случаев и размера выплаченного страхового возмещения за истёкший срок договора по системе бонус-малус.

Бонус-малус - система скидок к базисной тарифной ставке, с помощью которой страховщик уменьшает страховую премию (на срок не менее одного года), если в отношении объекта страхования не наблюдалась реализация страхового риска; система надбавок к базисной тарифной ставке, если в отношении объекта страхования обнаружилась реализация страхового риска.

При безубыточном прохождении договора даётся скидка в 10-15% за каждый год. Если СК производила выплаты по полису, то его стоимость может возрасти на 10-50% (вплоть до отказа в страховании).

Некоторые СК предоставляют скидки 5-10% в случае, если ТС было до этого застраховано в другой СК при предоставлении справки об отсутствии убытков, а также для различных льготных категорий страхователей, сотрудников своих корпоративных клиентов и участников дисконтных программ.

Как правило возможно уменьшение тарифа на 5%, при наличии у страхователя другого действующего полиса авто КАСКО или любого добровольного полиса в той же СК (например страховки дома).

Тариф зависит от срока страхования, от региона регистрации ТС.

У СК существуют различные круглогодичные и сезонные совместные специальные программы с автосалонами и банками с выгодными условиями страхования.

Дополнительное оборудование ТС (в частности его наиболее уязвимая часть – аудио и видео системы) обычно страхуется по повышенному фиксированному тарифу примерно 15%.

Увеличить низкие лимиты ответственности по ОСАГО (4,5-6 тыс. $, – по имущественному ущербу, 6-9 тыс.$ - по ущербу жизни и здоровью) можно, застраховав ДГО – добровольное страхование гражданской ответственности. Возможно увеличение лимита до 10-100 тыс. $ по тарифу 0,12-0,25% (для легковых авто). Иногда СК настаивает, чтобы полис ОСАГО приобретался в этом случае у неё же. Застраховать свою ответственность на большие суммы (до 1млн $) несколько сложнее...

Тариф по страхованию от несчастного случая с водителем и пассажирами ТС в результате ДТП, приведшего к травме, инвалидности или смерти обычно составляет 0,3-0,65% от страховой суммы, устанавливаемой на каждое посадочное место или на весь салон (паушаль). Как правило страховая сумма на одного человека без справок о доходах не превышает 10 тыс. $.

Методология актуарных расчетов – это совокупность экономико-математических и вероятностно-статистических методов расчетов. Впервые термин «актуарии» употреблен в 1762 г. в Лондоне в Обществе страхования жизни и выживания.

Актуарные расчеты страховых тарифов (тарифных ставок) производятся на основе методологии актуарной оценки рисков и вероятностей наступления страховых случаев. Вопросы актуарных расчетов занимают центральное место в деятельности любого страховщика. Их значение определяется тем, что страховщик, как правило, проводит ряд различных по содержанию и характеру видов страхования, требующих адекватного математического измерения принятых по договорам обязательств. При исчислении страховых взносов и страховых выплат их размеры (в целом для республики, по отдельным регионам, районам, поселкам, турорганизациям и т. п.) должны изменяться в иерархических структурах с различными условиями рисковых ситуаций во времени и пространстве.

В практике актуарных расчетов широко используется страховая статистика. Она представляет собой систематизированное изучение и обобщение наиболее массовых и типичных страховых операций, стоимостных показателей, характеризующих страховое дело. При этом чем больше число объектов наблюдения, тем точнее оценка вероятности наступления того или иного случая, так как лишь в большой совокупности выборок действует и дает приемлемые результаты закон больших чисел.

Смысл закона больших чисел состоит в том, что при большом числе случайных явлений (больше 10) их средний результат (среднее арифметическое) практически перестает быть случайным и может быть предсказан с большой определенностью. При этом среднее арифметическое случайных величин будет примерно равно их математическому ожиданию.

Процесс разработки и обоснования страховых тарифов называется тарифной политикой, под которой понимается целенаправленная деятельность страховщика по установлению, уточнению и упорядочению страховых тарифов в интересах успешного, безубыточного развития страхования. Базируется она на следующих основных принципах:

• эквивалентность страховых отношений страхователя и страховщика;

• доступность страховых тарифов для широкого круга страхователей;

• стабильность размеров страховых тарифов на протяжении длительного времени;

• расширение объемов страховой ответственности (страхового покрытия);

• самоокупаемость и рентабельность страховых операций.

Эквивалентность страховых отношений сторон (страховщика и страхователя) означает, что нетто-ставки должны максимально соответствовать вероятной величине ущерба. Тем самым обеспечивается возвратность средств страхового резерва за тарифный период той совокупности страхователей, в масштабах которой «строился» страховой тариф. Таким образом, принцип эквивалентности должен соответствовать перераспределительной сущности страхования как замкнутой раскладке ущерба.

С экономической и правовой точек зрения эквивалентность страховых отношений можно рассматривать как единицу измерения взаимных обязательств сторон.

*Доступность СТ* для широкого круга страхователей предполагает их приемлемость: чрезмерно высокие тарифные ставки становятся тормозом в развитии страхования. Страховые взносы должны составлять сумму, которая не является для страхователя обременительной, иначе страхование может стать невыгодным. Например, при экологическом страховании можно «заломить» такой взнос (или платеж), что он превысит штраф за ущерб в результате выброса (сброса) ядовитых веществ, загрязнения природной среды и т. п. Причем важно подчеркнуть, что чем больший круг страхователей и объектов охватывает страхование, тем меньшая доля в раскладке ущерба приходится на каждого и доступнее СТ (для тургруппы из 10 и 30 человек разные тарифы).

*Стабильность размеров СТ*. К более или менее постоянным тарифам привыкают и страхователи, и страховые работники. При этом у первых крепнет уверенность в солидности страхового дела и платежеспособности страховой компании. Размеры СТ существенно зависят от условий и места страхования. Например, они совершенно различны для туристов, выезжающих в жаркие страны (Африку, Таиланд, Египет, Турцию); на горнолыжные курорты (Альпы, Теберду, Домбай); по историческим местам (Бородино, Золотое кольцо, Лувр, Дрезден и др.).

*Расширение объемов страховой ответственности*. Соблюдение данного принципа является приоритетным направлением в деятельности страховщика.

Это можно пояснить на примере страхования жизни. Здесь расширение страховой ответственности включает дополнительное страхование смерти (гибели) туриста, включая репатриацию тела, и др.

*Самоокупаемость и рентабельность страховых операций.* Эти финансовые принципы в полной мере относятся к страховщику, который производит страховые выплаты и другие расходы за счет поступивших страховых платежей. Причем СТ должен рассчитываться таким образом, чтобы поступление страховых платежей не только покрывало расходы страховщика (возмещение ущерба, налог на прибыль, содержание работников и т. п.), но и обеспечивало превышение доходов над расходами (прибыль) для расширения деятельности страховой компании, приобретения имущества, оргтехники, поощрения за трудовые достижения и т. д.

Это превышение закладывается в так называемую нагрузку, поскольку в нетто-ставке, обеспечивающей замкнутую раскладку ущерба, нет места для прибыли. Если фактическая убыточность страховой выплаты (страховых возмещений и обеспечений) окажется ниже действующей нетто-ставки (никто не умер, ничего не сгорело и т. п.), то образовавшаяся экономия может быть разделена по трем «частичным» направлениям:

* в резерв страховщика;
* в фонды предупредительных мероприятий, оплаты труда и др.;
* на пополнение прибыли.

При актуарных расчетах учитываются следующие особенности страховой практики:

* события, которые подвергаются оценке, имеют вероятностный характер;
* в отдельные годы общая закономерность проявляется через обособленные случайные события, наличие которых предполагает колебания в размерах страховых тарифов;
* исчисление себестоимости услуги, выраженной в страховом тарифе, производится в отношении всей страховой совокупности;
* формирование специальных резервов, из которых производятся выплаты страховых сумм, определение их оптимальных размеров;
* исследование нормы ссудного процента и тенденций его изменения в конкретном временном интервале;
* наличие полного или частичного ущерба, связанного со страховым случаем, что предопределяет потребность измерения величины его распределения во времени и пространстве;
* соблюдение принципа эквивалентности, т.е. установление адекватного равновесия между платежами страхователя, определяемыми от страховой суммы, и страховым обеспечением, предоставляемым страховщиком;
* выделение групп риска в рамках данной страховой совокупности.

Основные задачи актуарных расчетов:

- исследование и группировка рисков в рамках страховой совокупности;

- исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба как в отдельных рисковых группах, так и в целом по страховой совокупности;

- математическое обоснование необходимых расходов на ведение дела страховщиком и прогнозирование тенденций их развития;

- математическое обоснование необходимых резервных фондов страховщика.

Актуарные расчеты страховых тарифов (тарифных ставок) производятся на основе методологии актуарной оценки рисков и вероятностей наступления страховых случаев. При исчислении страховых взносов и страховых выплат их размеры (в целом для республики, по отдельным регионам, районам, поселкам, туристическим организациям и т. п.) должны изменяться в иерархических структурах с различными условиями рисковых ситуаций во времени и пространстве.

# Вопрос 2. Перечислите типы полисов страхования жизни

Теория и практика страхования жизни демонстрирует большое разнообразие видов договоров страхования жизни, заключаемых страховыми организациями при реагировании на малейшие изменения в функционировании финансового рынка. Однако все виды страхования жизни имеют определенные типические характеристики, выработанные за всю историю развития данного вида страхования.

Главными критериями, по которым различают виды страхования жизни, являются:

а) объект страхования;

б) предмет страхования;

в) порядок уплаты страховых премий;

г) период действия страхового покрытия;

д) форма страхового покрытия;

е) вид страховых выплат;

ж) форма заключения договора.

Таким образом, основываясь на данных критериях, выделяют следующие виды страхования.

1. По виду объекта страхования жизни различают:

* страхование собственной жизни, когда застрахованный и страхователь - одно лицо;
* страхование в отношении другого лица, когда застрахованный и страхователь - разные лица;
* совместное страхование жизни на основе принципа первой или второй смерти.

2. В зависимости от предмета страхования жизни выделяют:

* страхование на случай смерти;
* страхование на дожитие.

3. В зависимости от порядка уплаты страховых премий выделяют:

* страхование жизни с единовременной (однократной) премией;
* страхование жизни с периодическими премиями, уплачиваемыми:
* в течение срока договора;
* в течение ограниченного периода времени, меньшего, чем срок договора;
* на протяжении всей жизни.

Однократная премия подразумевает оплату страхового взноса один раз при подписании договора.

Периодические премии уплачиваются ежегодно, ежеквартально или ежемесячно.

4. По периоду действия страхового покрытия различают:

* пожизненное страхование (на всю жизнь);
* страхование жизни на определенный период.

5. В зависимости от формы страхового покрытия можно выделить следующие формы страхования жизни:

* на твердо установленную страховую сумму;
* с убывающей страховой суммой;
* с возрастающей страховой суммой;
* при увеличении страховой суммы в соответствии с ростом индекса розничных цен;
* при увеличении страховой суммы за счет участия в прибыли страховщика;
* при увеличении страховой суммы за счет прямого инвестирования страховых премий в специализированные инвестиционные фонды.

6. По виду страховых выплат различают страхование жизни:

* с единовременной выплатой страховой суммы;
* с выплатой ренты (аннуитета);
* с выплатой пенсии.

7. По способу заключения договоры страхования жизни делятся на договоры:

* индивидуальные;
* коллективные.

Представив характеристику наиболее важных критериев, определяющих специфику различных видов страхования жизни, можно составить комплексную систему страхования жизни, наиболее употребляемых на страховом рынке.

В теории и практике страхования жизни принято выделять три базовых типа страхования, имеющих существенные различия по целой совокупности вышеприведенных критериев:

1) срочное страхование жизни - страхование жизни на случай смерти, заключаемое на определенный срок;

2) пожизненное страхование - страхование на случай смерти в течение всей жизни застрахованного;

3) смешанное страхование жизни - страхование и на случай смерти, и на дожитие в течение определенного периода времени. Есть и более широкие виды смешанного страхования жизни, когда страхование на случай смерти и страхование на дожитие сочетаются с медицинским страхованием, страхованием от несчастных случаев или даже страхованием ответственности.

Также, например, выделяют три группы (класса) страхования жизни, которые могут существовать как по отдельности, так и в той или иной комбинации:

* срочное страхование жизни;
* страхование на дожитие;
* пожизненное страхование.

В отдельные подвиды выделяют виды страхования жизни, производные от базовых типов и существующие внутри них: пенсионное страхование; аннуитетное, или рентное, страхование жизни. Основные характеристики базовых типов страховых договоров представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Базовые виды страхования жизни

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Тип страхования | Страховое покрытие | Премии | Наличие инвестиционного элемента | Возможность выкупа | Характеристика типа страхования |
| Срочное | Выплата страховой суммы бенефициару, если застрахованный умрет раньше срока, обозначенного в договоре | Периодические | Нет | Нет | Более дешевый и простой с высокой гарантией в случае преждевременной смерти |
| Пожизненное | Выплата страховой суммы бенефициару в момент смерти застрахованного независимо от времени ее наступления | Периодические или однократная | Да | Право на выкуп появляется только через определен. время действия договора | Наиболее полное обеспечение наследников с неограниченным сроком и элементами капитализации |
| Смешан ное | Выплата страховой суммы и в случае смерти застрахованного до окончания договора, и в случае дожития согласно договору | Периодические или однократная | Да | Да | Наиболее выгодные договоры в целях инвестирования и создания накоплений, но с невысокими гарантиями в случае смерти |

# 

# Вопрос 3. В чем заключается страхование зарубежных поездок в РФ?

Страхование в туризме – особый вид, обеспечивающий страховую защиту имущественных (материальных) интересов граждан во время туристских поездок, путешествий, шоп-туров и т. п. Относится оно к рисковым видам страхования, наиболее характерной чертой которых является их кратковременность (не более 6 месяцев), большая степень неопределенности времени наступления страхового случая и величины возможного ущерба (убытка).

Под страхованием туристов обычно подразумеваются добровольное медицинское страхование на случаи внезапного заболевания, смерти (гибели) или телесных повреждений в результате несчастного случая во время тура; имущественное страхование личного имущества и багажа, перевозимого (переносимого) с собой; страхование гражданской ответственности перевозчиков туристов и автотуристов (автопутешественников) за возможный вред (ущерб), причиненный третьим лицам или окружающей природной среде.

В России приняты и действуют следующие основные законодательные нормативные документы по страхованию:

- Указ Президента России «Об обязательном личном страховании пассажиров»;

- Указ Президента России «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»;

- Закон РФ «О страховании»;

- Закон РФ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» и др.

Однако перечисленное – не единственный вид услуг, которые могут предложить путешественникам страховые компании. Одна из крупнейших в Европе – французская Europ Assistance предлагает своим клиентам не только страхование медицинских расходов, но и юридический, информационный assistance. Эти виды страхования практически не встречаются на российском страховом рынке. Лишь немногие российские компании в сотрудничестве с зарубежными партнерами обеспечивают правовую поддержку путешественников в случае административных и гражданских нарушений. А информационный assistance, гарантирующий путешественникам сведения о наиболее удобных маршрутах перемещения по городу или в стране пребывания, об увеселительных заведениях и проч., совершенно незнаком отечественным туристам и автотуристам.

Существует еще немало и других, не используемых в России видов страхования. Однако некоторые страховые компании все же пытаются продвинуть на страховой рынок новые виды традиционных для путешественников всего мира страховых услуг. Так, «Русский страховой центр» в сотрудничестве со своим иностранным партнером Europ Assistance разработал программу страхования багажа. Страховая выплата производится по предъявлении документов, подтверждающих, что багаж был уничтожен, затоплен или поврежден во время хранения или перевозки авиа, морским, речным или железнодорожным транспортом в период следования в страну и из страны поездки. Фактически это компенсационное страхование, имеющее некоторое неудобство. Тем не менее этот вид, который могут предложить всего несколько компаний, находит большой отклик среди российских туристов.

Среди новых предложений «Русского страхового центра» - страхование от несчастного случая. При наступлении страхового события Europ Assistance и «Русский страховой центр» оплачивают туристу (путешественнику) не только амбулаторное лечение, но и операции, транспортировку к ближайшему медицинскому учреждению, перевод в специализированную клинику соответственно диагнозу. Кроме того, они гарантируют возмещение дополнительных расходов на сопровождающее лицо, включая его проживание. Несмотря на довольно большой объем услуг в случае наступления страхового случая, тариф по этому виду страхования довольно низкий – около 10 центов в день.

«Русский страховой центр» в сотрудничестве с Europ Assistance собирается максимально приблизить свой набор услуг к предлагаемому иностранными страховщиками. Известно, что зарубежные туристы, отправляясь за рубеж, оформляют страховые полисы практически на любой случай. Российские же компании предлагают клиентам пока ограниченный набор услуг. Правда, за рубежом страховым компаниям работать проще, поскольку полис той же Europ Assistance или GESA действует как на территории Франции, так и в Германии, Бельгии и других странах Европы.

С целью расширения круга услуг в «Русском страховом центре» разработали правила страхования ответственности за нанесение ущерба имуществу третьих лиц (гостиницы, рестораны и т. п.) – новый для российского рынка вид страхования. Страховым событием, согласно правилам страхования, считается прямой ущерб, нанесенный туристом в результате «неумышленных действий». На солидных клиентов рассчитан полис категории «Бизнес-кард», действующий почти во всех странах мира. При наступлении страхового события, например, страховая компания «РЕСО-Гарантия» оплачивает его владельцам не только медицинские расходы, но и юридическую помощь, срочные сообщения, оказывает помощь в поиске утерянного багажа и т. д. Стоимость годового полиса «Бизнес-кард» с лимитом ответственности 25 000 долларов при франшизе 30 долларов составляет 150 долларов («Silver Business Card»), с лимитом ответственности 35 000 долларов без франшизы - 250 долларов («Gold Business Card»). По сути дела, «Бизнес-кард» - страховой полис корпоративного доступа, удобный для тех, кому приходится часто ездить за границу по делам. Однако срок каждой поездки не должен превышать три месяца.

Российские страховые компании в последнее время поняли выгодность сотрудничества с турагентствами. Поэтому некоторые из них в рамках расширения контактов с турбизнесом предлагают ввести специальные скидки для турфирм. Практикуется также продажа нескольких видов полисов с разным спектром услуг, включая «минимальные полисы» с льготными тарифами.

*Программа страхования автотранспорта* предоставляет гарантию возмещения убытков при наступлении страховых случаев по рискам «хищение» и «ущерб». В дополнение вы можете застраховать жизнь и здоровье людей в салоне транспортного средства от несчастного случая, а также гражданскую ответственность автотуристов за нанесение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц.

Кроме медицинского многие страховые компании assistance предлагают комбинированное страхование, так называемый суперассистанс, включающий:

• репатриацию потерпевшего с места происшествия до пункта проживания;

• пересылку багажа, наем адвоката;

• поиск пострадавших и помощь им в горах зимой или летом и др.

При дорожно-транспортном происшествии, несчастном случае в дороге, поломке автомобиля автопутешественнику может быть оказана следующая помощь:

• возмещение расходов по ремонту и доставке автомобиля на ближайшую станцию техобслуживания;

• при невозможности дальнейшего использования поврежденного автомобиля обеспечение транспортом туриста и следующих с ним лиц для возвращения на родину;

• организация проживания на период срочного ремонта и оплата стоимости запасных частей.

Кроме того, существуют полисы, по которым оплачиваются услуги ассистанса в страховании авиабагажа от кражи; связанные со срочным возвращением туриста на родину в связи с семейным трауром (смерть родственника), его освобождением из места ареста под залог (выкуп), поиском и спасением альпинистов в горах.

*Страхование жизни.* В результате летального исхода, явившегося следствием несчастного случая с застрахованным, компания выплатит его родственникам страховое обеспечение в размере 100% лимита, установленного по данному покрытию.

Страховая компенсация при получении частичной нетрудоспособности или инвалидности в результате несчастного случая выплачивается в соответствии с правилами компании.

Оплата чрезвычайных транспортных расходов для членов семьи застрахованного. Например, женщина выезжает отдохнуть с детьми. Внезапно она заболевает и попадает в больницу. Дети остаются одни, и отцу приходится срочно вылететь, для того чтобы привезти их домой. Он делает это за свой счет. Если бы жена была застрахована с включением вышеуказанного покрытия, расходы на дополнительный авиаперелет были бы оплачены страховой компанией.

Юридическое содействие и ссуда на залоговое поручительство после автомобильной аварии. Представим такую ситуацию. Застрахованный автотурист арендует машину в стране пребывания и попадает в автомобильную катастрофу. Ему необходима юридическая помощь. Страховая компания в этом случае не только организует такую помощь, но и оплатит юридические издержки. Если застрахованное лицо попадает в тюрьму или ему грозит тюремное заключение в результате автомобильной аварии, страховая компания предоставит ему ссуду на залоговое поручительство.

*Страхование багажа.* Этот вид страхования распространяется на личные вещи застрахованного – как сданные в грузовой отсек транспортного средства, так и перевозимые в качестве ручной клади, а также находящиеся в номере гостиницы страны пребывания. Страховыми случаями является кража, порча багажа или его части. Как правило, при страховании багажа ответственность страховой компании не распространяется на личные и проездные документы, деньги, ценные бумаги, дорогостоящие меховые и ювелирные изделия, произведения искусства. Для получения соответствующего возмещения застрахованный должен на месте происшествия обеспечить составление документов, удостоверяющих факт утраты или повреждения личных вещей. К их составлению привлекаются представители транспортной организации, руководитель туристской группы, администрация гостиницы или местные правоохранительные органы.

Страхование от невозможности совершения поездки. Допустим такой случай. Клиент приобретает туристскую путевку заблаговременно, но за несколько дней до выезда возникают непредвиденные обстоятельства, из-за которых поездка может не состояться. Согласно штрафным санкциям туристской компании он может потерять до 100% стоимости путевки, и в этом случае страховая компания придет на помощь, компенсируя потери. Компания также возместит убытки, если поездка сорвалась по следующим причинам:

• смерть, болезнь, травма застрахованного или близких родственников (супруга, родителей, детей, родных сестер или братьев);

• приходящееся на период зарубежной поездки судебное разбирательство, в котором застрахованный участвует по решению суда;

• получение срочного вызова для исполнения воинских обязанностей;

• повреждение или гибель имущества застрахованного в результате пожара или умышленных действий третьих лиц;

• неполучение въездной визы при своевременной подаче документов на оформление.

Задача 1

Автомобиль застрахован с ответственностью от ДТП по системе первого риска на сумму 51174 рублей, стоимость его 72000 рублей, ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 12000 рублей.

Исчислить сумму страхового возмещения.

Решение:

*Страхование по системе первого риска* это организационная форма страхового обеспечения, которая предусматривает выплату страхового возмещения в размере фактического ущерба, но не больше, чем заранее установленная сторонами страховая сумма. При этом весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) вообще не возмещается.

Исходя из данного определения, страховая компания выплатит страхователю ущерб в полном объеме, т.к. сумма ущерба не превышает страховую сумму:

51174 > 12000.

# 

# Задача 2

Определить на какой срок могут быть заключены договора смешанного страхования жизни с гражданами, имеющими возраст 15 лет и 7 мес., ровно 16 лет, 77, 3 года, 45 лет, 63 года.

Решение:

Т.к. При смешанном страховании жизни страхователями могут быть граждане в возрасте от 16 до 77 лет, договора смешанного страхования жизни невозможно заключить с гражданами, имеющими возраст 15,7 лет и 77,3 лет.

С гражданами, имеющими возраст 16 лет, 45 лет и 63 года можно заключить договора смешанного страхования жизни на срок от 3-х до 20-ти лет.

# Список использованной литературы

1. Архипов А.П., Гомеля В.Б., Туленты Д.С. Страхование. Современный курс: Учебник/ под ред. Е.В. Коломина - М.: Финансы и статистика, 2007.

2. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Высшее образование, 2008.

3. Сахирова Н.П. Страхование: Учебное пособие. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006.

4. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2007.

5. Страхование: Учебник/ под ред. Т.А. Федоровой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Экономистъ, 2006.

6. Щербаков В.А. Страхование: Учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2007.