**Общее страхование**

Jeneral insurance - это принятый в Европе термин. Это же страхование в Америке называется PL insurance (PROPERTY & LIABILITY) - страхование собственности, имущества и ответственности. Мы уже говорили о том, что в это страхование включается огромное количество разных видов. Наша задача посмотреть на устройство самых распространенных видов (полисы, тарифы, ваплата возмещений).

**Огневое страхование.**

Ясно, что это страхование от огня. То о чем мы будем говорить касается прежде всего страхования как бы коммерческого, когда от огня страхуется не частное домовладение, а когда страхует, скажем, промышленное предприятие страхует офисное здание. Этот вид страхования в России, как и везде, чрезвычайно распространен. Какие риски покрывает это страхование?

Основной риск - ущерб от возгорания. В стандартном полисе, как правило, содержатся оговорки.

Прежде всего, это оговорки, связанные с самовозгоранием, т.о. оно исключается. Но учтите, если у вас есть дом, а в нем самовозгораемый предмет (телевизор), то Вам безусловно выплатят возмещение, но не возместят Вам стоимость телевизора. Вот в каком виде идет исключение.

Исключается ущерб, нанесенный взрывом. Ущерб от взрыва - это не ущерб от огня. Взрыв может привести к пожару. Если пожара не было, то ничего не возместят. Но за отдельную плату Вы можете застраховаться от взрыва. Почему разделяют риски от пожара и от взрыва? Т.к. здесь разная вероятность обоих рисков. Поэтому на них тариф удобно назначать по-разному. Пример: есть 2 одинаковых каменных здания, но на одном из них производят детские игрушки, а на другом - взрывчатку. И противопожарные характеристики у них как бы одинаковые. Но, поймите, что страхование промышленного здания - это целый процесс: выявляются все характеристики. Специалист сюрвейер проводит его оценку именно с точки зрения ущерба пожара. Поэтому 2 здания вроде бы одинаковые, пользуются одним и тем же руководством для оценки, а потом смотрят, что же производят. И с точки зрения взрыва важно какое производство там находится.

Исключаются волнения и бунты. При этом их можно застраховать, но уже за отдельные деньги. Пример: Вы страхуете помещение, где находится пивная рядом со стадионом. Такая же пивная, которая находится, например, в центре города не имеет такого риска, как первая.

Исключается терроризм.

Исключаются военные действия.

2, 3, 4 - риски, как правило, не страхуемые.

1,5 - мы исключаем для удобства назначения тарифов.

**Как назначается тариф?**

Обычно оценивается здание, появляется страховая сумма. Дальше назначается тариф в виде % от страховой суммы. Особый разговор, когда мы страхуем не на полную стоимость. Тарифы обычно от 0,1%-1,2%. Обычный срок контракта в общем страховании - 1 год.

**Размер ущерба.**

Основой страхования является понятие возмещения ущерба и основным ориентиром является понятие такое, как бы полное возмещение ущерба это когда страхователь приведен к финансовому состоянию, которое предшествовало наступлению этого риска.

Стоимость застрахованного объекта - для нас ориентир. Кроме того, ориентиром для нас является стоимость ремонта (или реконструкции, замены), но здесь надо вычесть стоимость улучшения. Но, реально это целое дело и далеко не все соглашаются с оценкой аджастера. В некоторых случаях возможно, что ущерб определяется рыночной ценой. Например, когда у компании было здание которое она собиралась продать и она доказала это, предоставила договор о продаже, но здание сгорело. Т.о. цена ущерба - это рыночная цена здания.

Оборудование в страхуемом здании особо оговаривается и оценивается, применяется особый тариф и нередко особые условия выплаты обеспечения. Особая область - электронное оборудование. Пример: сгорел компьютер. Ущерб состоит из двух частей: первое - "полетел" сам компьютер, а второе - "полетела" база данных и часто ущерб второй больше, чем первый. Таким образом, оборудование - отдельный вопрос.

Что примыкает к огневому страхованию?

Мы в основном рассматриваем промышленные предприятия. Поэтому отдельным видом выделяют страхование от перерывов в производстве.

**Страхование от перерывов в производстве**

У Вас было производственное предприятие, в результате пожара сгорело производственное здание. На самом предприятии перерыв в производстве, но оно находится в некоторой технологической цепочке с другими предприятиями, оно не может продолжать поставки, т.о. и там получается перерыв в производстве. Если смежник защищен от такого перерыва полисом, то он получает страховое возмещение, т.к. в следствие пожара на другом предприятии у него возник перерыв в производстве.

Очень тонкий момент здесь - расчет ущерба. По-хорошему, здесь для расчета ущерба нужно анализировать финансовые потоки предприятия до наступления пожара и как на них повлиял ущерб в производстве.

Допустим, анализируется оборот

оборот

время

Страхование должно покрыть потери в связи с потерей оборота (треугольник на графике).

**Страхование частных строений.**

Это, прежде всего, частные дома и дачи для Москвы. Страхование квартир еще не очень распространено.

Здесь важно отметить риски:

Огонь

Взрыв. Здесь легко привязать к общему полису, т.к. нет никаких привязок к производству, тут люди только живут.

Наводнение

Шторм

Оползни

Залив (квартир)

Ураганы

Вообще, говоря, все это можно поставить в один полис. В некоторых случаях эти риски разделяют. Представьте, что Вы живете во Флориде. Там особые риски связаны с ураганами. Тут естественно выделить риск, дав возможность застраховаться только от этого риска. Тоже самое и наводнение. Но, в целом, если речь идет о массовом продукте, то все эти риски можно собрать в одно.

Конструкция полиса.

Представьте, что Вы застраховали дом на 100000$ и когда страховали, то сказали, что застраховали его полностью.

Тариф пусть будет 0,5%. Дом сгорел полностью. Страховая премия была выплачена через 1/2 года. За это время стоимость домов в нашем районе возросла и сейчас он стоит 120000$. Какая ответственность страховой компании?

Если в контракте была только оценка 100000 и использовалась только чтобы назначить тариф, то ответственность компании 120000$, т.к. уже эта сумма понадобится для возмещения ущерба (дать такой же дом). Но, как правило, контракт содержит конструкционные элементы, одним из которых является предел ответственности. И, как правило, страховая сумма указана и как придел ответственности страховщика. Т.е. дом оценили в 100000, возмещают стоимость, но при этом по контракту не больше чем 100000. Но предел ответственности страховщика указывается в контракте не всегда.

Часто важным конструкционным элементом контракта является эксцесс. Допустим, дом страхуется на 100000$. Установлен придел ответственности ущерба, который наступает очень редко, но часто наступают мелкие ущербы (оставили непотушенную сигарету и сгорели обои). Ущерб=3%. Страховая компания потратит на урегулирование этого ущерба не меньше чем сам ущерб. Т.о. работа с любыми исками очень дорога. Поэтому наличие таких маленьких исков будет значительно удорожать контракт совершенно не по делу, удорожание идет не за счет ущерба, а за счет удорожания накладных и административных расходов. Поэтому существует правило о том, что иски оплачиваются в случае, только когда они превышают какую-то сумму.

Скажем, устанавливают эксцесс 500$. А сколько платит страховая компания, если ущерб выше 500? Здесь возможны разные подходы.

Один подход: есть иск по ущербу Х и страховая компания организует выплаты следующим образом:

Х, если X>=500

0, если X<500

Т.о. оплачиваются только иски свыше 500$

Здесь всякие разрывы всегда нехороши. Вокруг 500 будут все время какие-то проблемы. Страхователи будут все время считать, что страховая компания их зажимает. Как быть в таком случае?

Например, делают так:

X-500, если X>=500

0, если X<=500

Покрывают все, что выше 500$.

Еще один способ:

Устанавливают 2 цифры, например, 500 и 2000. И говорят, что до 500 ничего не оплачивается, свыше 2000 оплачиваем полностью, а в разрыве от 500 до 2000, как бы линейно.

0% если 500

100% если 2000

А дальше процент линейно меняется от 0% до 100%.

Такие условия полис удешевляют и они выгодны и той и другой стороне. Страхователя не волнует маленький ущерб, а волнует большой, он собственно по этому и страхуется. Покрытие большого ущерба для страхователя обойдется дешевле.

Существует еще одна проблема. Пусть нами был дом оценен в 100000$. Тариф=0,5%(500$). Не каждый захочет платить такую большую премию. Он планирует потратить на страхование только 200$. Как с ним можно договориться?

Один из способов состоит в состраховании. Страховая компания предлагает сострахователю разделить с ним ответственность. Страхуем дом в двоем полностью, ты вне 200, а мы - 300, т.е. мы поделили риск в 40% страхователь и 60% - страховщик (мы). Также будем распространять и возмещение ущерба. И мы выплатим ему только 40%.

Другой способ. Мы говорим, что покрываем весь ущерб, но не выше 10000$. Беда для нас, что очень сложно сосчитать, хотя этот способ тоже используется при страховании домов.

Обычно устанавливают некую ставку пусть 80% и говорят, что если страховая сумма >=80%\*стоимость дома в момент страхового случая, то мы считаем, что дом полностью застрахован и полностью выплачиваем возмещение, естественно ограниченное страховой суммой.

На самом деле сострахование не так-то просто. Допустим Вы застраховали дом, стоимостью 100000$ на 85000$, т.е. в договоре - это страховая сумма. В контракте указано некоторое число, например 80%. И страховое возмещение выплачивается и рассчитывается таким образом: смотрится стоимость дома в момент наступления страхового случая \*80% и сравнивается со страховой суммой. Если страховая сумма >чем 80% реальной стоимости, то мы говорим, что отвечаем полностью, но естественно в пределах нашей страховой суммы. Если <, тогда применяется сострахование.

Ущерб\*страх.сумма/80% стоимости - это ответственность страх.компании.

Пусть ущерб=40000

Скольковыплачиваем? 40000, т.к. страховая сумма >80%.

Пусть ущерб=90000

Выплачиваем 85000. Вообще говоря, 100% от ущерба, но не больше страховой суммы.