Правовой колледж
Юридического института
РУТ (МИИТ)

Страхование имущества физических лиц

Рабочая тетрадь

Ф. И. О. студента _____

Номер группы _____

Рабочая тетрадь разработана для студентов специальности «Страховое дело» по ПМ 01 «Реализация различных технологий розничных продаж в страховании» преподавателем высшей квалификационной категории

Захаровой О.Н.

1. Общая характеристика страхования ИФЛ

Основные риски, которые могут угрожать квартирам, дачным домам, строениям и имуществу в них:

_____

_____

_____

_____

_____

Страхование имущества физических лиц - это вид страхования, связанный с возмещением материального вреда, причиненного квартирам, жилым домам, постройкам, домашнему и прочему имуществу *(в результате пожаров, воздействия воды, опасных природных явлений, повреждения третьими лицами, падения каких-либо предметов или в случае хищения).*

Основная функция?	

Форма страхования?

Что застраховано по договору?	

От каких рисков застраховано имущество?

Страховая сумма?	

Основные термины и определения

Объект страхования

1. Имущественные интересы, связанные с риском _____

2. Имущественные интересы, связанные с риском _____

Страховой риск

Страховой случай

Страховая премия

Страховая выплата

Страховая сумма

Страховая стоимость

Страховой тариф

Франшиза

Условная франшиза

Пример 1:
Условная франшиза равна _____
Величина ущерба равна _____
Сумма выплаты составит _____

Пример 2:
Условная франшиза равна _____
Величина ущерба равна _____
Сумма выплаты составит _____

Безусловная франшиза

Пример 1:
Безусловная франшиза равна _____
Величина ущерба равна _____
Сумма выплаты составит _____

Пример 2:
Безусловная франшиза равна _____
Величина ущерба равна _____
Сумма выплаты составит _____

Страхование «по первому риску»

<u>Пример</u>:
Страховая сумма равна _____
Страховая стоимость равна _____
Величина ущерба равна _____
Сумма выплаты составит _____

Страхование «по пропорции»

<u>Пример</u>:
Страховая сумма равна _____
Страховая стоимость равна _____
Величина ущерба равна _____
Сумма выплаты составит _____

Срок действия договора

Территория страхования

2. Условия страхования

ДОМ

- _____
- _____
- _____

КВАР-ТИРА

- _____
- _____
- _____

КВАР-ТИРА

- _____
- _____
- _____

Участники страховых отношений

Страхователь

_____

_____

_____

_____

Страховщик

Выгодоприобретатель

Застрахованное лицо

Объекты страхования

Конструктивные элементы

Внутренняя отделка

Домашнее и Другое

имущество

Гражданская

ответственность

Исключения из состава объектов

по условиям страховых продуктов

Износ

Аварийные

Общего пользования

Стихийные бедствия

Неопределенная стоимость

Расходные материалы

Страховые риски по условиям страховых продуктов

Принципы определения страховой суммы и страховой стоимости

Страховая сумма <u>не может превышать</u> действительную стоимость застрахованного имущества на день заключения договора.

Представитель Страховщика рассчитывает страховую стоимость при страховании:

конструктивных элементов строения или квартиры

внутренней отделки и инженерного оборудования строения или квартиры

конструктивных элементов строения с внутренней отделкой и инженерным оборудованием

Страховая сумма

По строению, квартире, отделке и оборудованию

- _____
- _____

По домашнему имуществу

- _____
_____

По другому имуществу

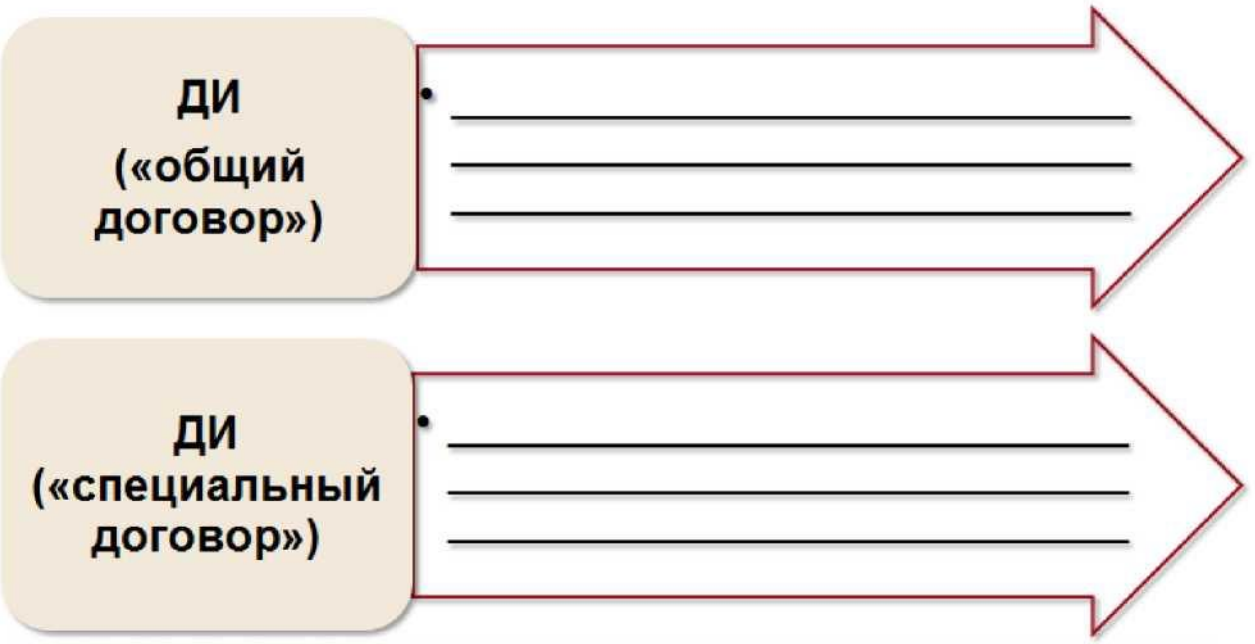
- _____
_____

Стоимость строений и квартир определяется по <u>рабочим таблицам определения стоимости,</u> утвержденным для Филиала.

Страховая стоимость

- ✓ _____
- ✓ _____
- ✓ _____
- ✓ _____
- ✓ _____

Составление Описи ДИ



Применение франшизы по условиям страховых продуктов

Франшиза - это часть ущерба, которую СК не возмещает согласно условиям договора

ДОМ	Безусловная франшиза в размере 1% от страховой суммы
КВАРТИРА (индивидуальный расчет)	Безусловная франшиза в размере 1% от страховой суммы
КВАРТИРА (фиксированный вариант)	Франшиза не применяется

По объекту «Гражданская ответственность» франшиза не применяется

Срок действия договора по условиям страховых продуктов

Договоры страхования по продуктам *ДОМ и КВАРТИРА* заключаются сроком <u>на 1 год</u>

Порядок заключения договора на условиях страховых продуктов

Порядок проведения осмотров объектов страхования

- Осмотр объектов <u>(строений, квартир, Домашнего имущества)</u> должен производиться в светлое время суток либо при достаточном искусственном освещении

- Осмотр проводится в <u>присутствии</u> Страхователя

- В процессе осмотра проводится <u>фотосъемка</u> (при необходимости)

- О факте осмотра делается <u>отметка</u> в страховом полисе с указанием даты осмотра

1. _____
_____
_____

2. _____
_____
_____

3. _____
_____
_____

6. _____
_____
_____

5. _____
_____
_____

4. _____
_____
_____

Виды фотоснимков, производимых при осмотре

1. Ориентирующие

2. Обзорные

3. Узловые

4. Детальные

Определение и условия уплаты страховой премии
Общие принципы расчета страховой премии

Шаг 1: Определение Базового тарифа на основе Тарифного руководства, действующего в филиале

Шаг 2: Выбор поправочных коэффициентов к Базовому тарифу в зависимости от условий страхования

Шаг 3: Расчет страховой суммы по Комбинации объектов, принимаемых на страхование

Шаг 4: Последовательное перемножение Базового тарифа, поправочных коэффициентов и величины страховой суммы

Страховые премии по Дополнительным объектам рассчитываются отдельно по аналогичному алгоритму

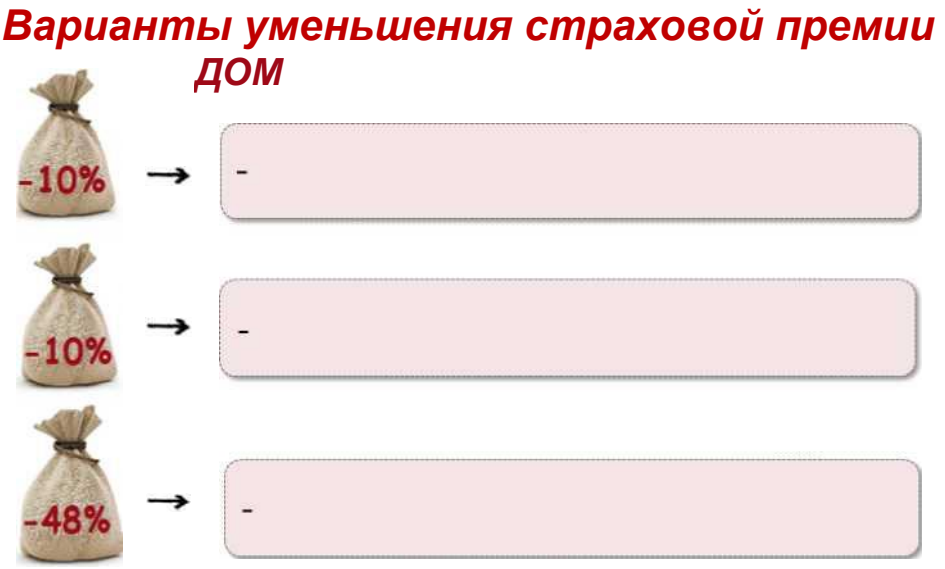
Особенности расчета страховой премии КВАРТИРА (индивидуальный расчет)

При выборе величины страховой премии для объекта «Внутренняя отделка и инженерное оборудование» необходимо учитывать:

1. Количество комнат в квартире (1, 2, 3 комнаты и более)

2. Тип внутренней отделки («Стандартная», «Улучшенная», «Упрощенная евроотделка»)

Далее, без учета количества комнат и типа отделки, выбираются нужные фиксированные страховые суммы по объектам «Домашнее имущество» по «общему договору» и «Гражданская ответственность».



Заполнение страховых полисов

Этапы заполнения бланка страхового полиса ДОМ:

1 этап: В полис заносятся данные о Страхователе, его контактная информация; территория страхования, информация о признаке договора и сроке действия, а также о валюте, в которой заключается договор страхования.

2 этап: В полис заносятся данные об объектах страхования, вариантах страхования. Также указывается информация, если по договору страхования установлена франшиза.

3 этап: В полисе указывается общий размер страховой премии, порядок ее уплаты. В разделе 9 «Дополнительные условия» необходимо указать, по какой Комбинации осуществляется страхование, и какой тариф применяется.

4 этап: В начале оборотной (второй) стороны полиса следует указать документы, которые прилагаются к полису (если такие имеются). Ниже в соответствующем разделе следует дать краткую характеристику строения, которое принимается на страхование.

5 этап: В полисе указывается, каким образом был рассчитан итоговый тариф, то есть указываются: базовые тарифы и все поправочные коэффициенты, применяемые по данному договору страхования.

6 этап: В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006. № 152-ФЗ Страховщик должен получить письменное согласие от Страхователя на обработку его персональных данных.

Заключительным этапом оформления страхового Полиса является внесение информации о дате выдачи полиса и Правил страхования, а также проставление подписи Страхователя и Страховщика.

Этапы заполнения бланка страхового полиса КВАРТИРА (индивидуальный расчет):

1 этап: В полис заносятся данные о Страхователе, Выгодоприобретателе, их контактная информация; территория страхования, информация о договоре страхования, сроке его действия, а также о валюте, в которой заключается договор страхования.

2 этап: В полис заносятся данные об объектах страхования, вариантах страхования. Также указывается информация, если по Комбинации установлена безусловная франшиза.

П. 7А заполняется при страховании по продукту КВАРТИРА с фиксированными вариантами с использованием вспомогательных таблиц с фиксированными значениями страховых сумм и страховых премий.

П. 7Б. заполняется при страховании по продукту КВАРТИРА (индивидуальный расчет). Страховой тариф, страховая премия, размер безусловной франшизы указываются для комбинации.

3 этап: В полисе указывается общий размер страховой премии и порядок ее уплаты, а также фиксируются дополнительные условия по договору страхования.

4 этап: В начале оборотной (второй) стороны полиса указываются: каким образом будет рассчитываться страховая выплата «по пропорции» или «по первому риску»; документы, которые прилагаются к полису (если такие имеются), а так же краткая характеристика квартиры, которая принимается на страхование.

Поле «Проект» заполняется, если договор страхования заключен в рамках Акций или каких-то условий (программ) с указанием их кратких наименований.

5 этап: В полисе указывается, каким образом был рассчитан итоговый тариф, т.е. указываются: базовые тарифы и все поправочные коэффициенты, применяемые по данному договору страхования.

6 этап: В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006. № 152-ФЗ Страховщик должен получить письменное согласие от Страхователя на обработку его персональных данных.

Заключительным этапом необходимо внести информацию о дате выдачи полиса и Правил страхования, данные по доверенности, а также поставить подписи Страхователю и Страховщику.

Типичные ошибки при заполнении страховых полисов

1. Неправильно указан Адрес территории страхования
   - отказ в выплате
2. Выгодоприобретателем указан один супруг, родитель
   - нужно предоставить дополнительные документы на этапе выплаты
3. Выгодоприобретателем указан один участник общей долевой собственности

   ~ частичный отказ в выплате
4. В полис не внесены изменениято смене собственника
   - отказ в выплате
5. У Выгодоприобретателя нет документов на имущество
   - отказ в выплате
6. Выгодоприобретателем указано умершее лицо

   " отказ в выплате

1. Урегулирование страхового случая

Действия клиента при страховом случае

первый шаг...

второй шаг...

третий шаг...

четвёртый шаг...

Основные документы, подтверждающие имущественный интерес

Основные документы, подтверждающие факт происшествия

пожар	• _____ •
авария	• _____ _____
стихия	• _____ _____
кража	• _____ _____
наезд ТС	• _____ _____

Порядок урегулирования страхового случая в СК

1.

2.

3.

4.

5.

6.

7.1.

или

7.2.

Упрощенный порядок выплат

Зеленый коридор

Сумма убытка:

Страховые события:

Условия выплаты:

Преимущества упрощенного порядка выплат

Экономия времени

Простота

Доступность

Основные факторы, влияющие на величину выплаты

Повреждение (гибель) имущества:

-
-
-
-
-