

**Страхование имущества
юридических лиц
от огня и других опасностей
«МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС»**



Какую страховую защиту мы можем предложить в отношении имущества юр. лиц?

- СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ (PD)
- ПЕРЕДВИЖНЫХ СТРОИТЕЛЬНЫХ МАШИН И С/Х ТЕХНИКИ ОТ АВАРИИ

На особых условиях:

- ПРОМЫШЛЕННЫХ МАШИН ОТ ПОЛОМОК - (MV)
- ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ - (EE)
- УБЫТКОВ ОТ ПЕРЕРЫВА В ПРОИЗВОДСТВЕ - (BI)
- СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РИСКОВ - (CAR-EAR)

Кто может быть Страхователем? Кто может быть Страхователем?

Юридические лица

государственные, частные
коммерческие и некоммерческие
организации и предприятия

Физические лица

а) предприниматели без образования
юридического лица (ПБОЮЛ),

б) граждане, чье имущество
используется в предпринимательской
деятельности

При наличии имущественного интереса

связанного с риском его гибели (утраты) или повреждения :

Лизингополучатель

СОБСТВЕННИК

АРЕНДАТОР

КОМИССИОНЕР

ответственный
хранитель товара

Что можно застраховать?

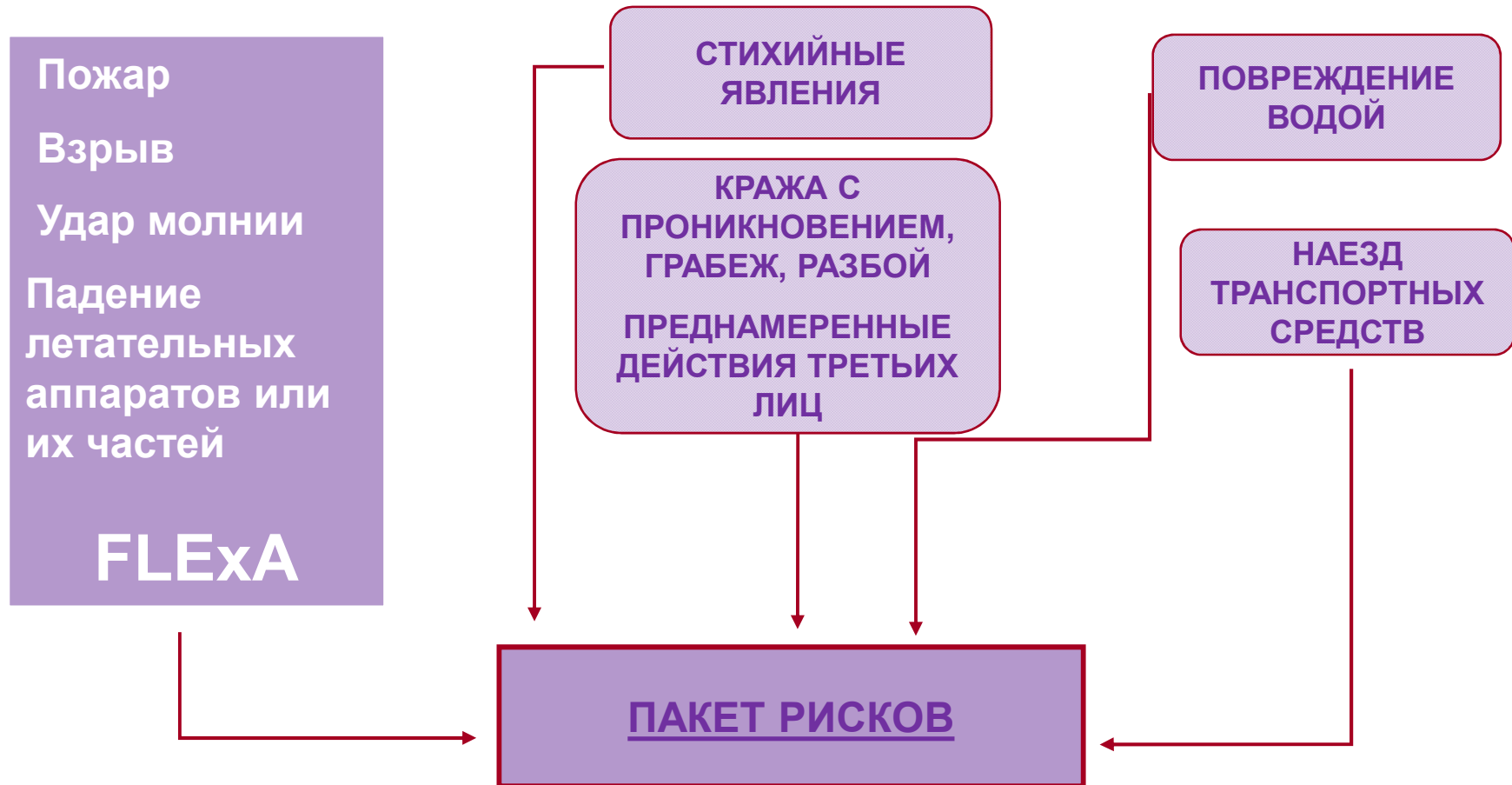


Что нельзя застраховать?

- Автомобильный, ж\д, водный, воздушный транспорт, используемый по прямому назначению
- Игровые автоматы и игорный бизнес
- Здания находящиеся в аварийном состоянии и находящееся в них имущество
- Шахты\туннели и оборудование в них, дамбы, пирсы, доки, оборудование (сооружения) вне суши
- Воздухо-опорные конструкции (сооружения), тенты, цирки, ярмарки
- Водоемы, растения, животные (с оговорками)
- Квартиры, дома, дачи(п.)
- Опасные виды деятельности - производство асфальта, битума и аналогичного покрытия для крыш, свечей, воска, взрывчатки, спичек, пиротехники, химических удобрений, пенорезины, добыча торфа, переработка и складирование вторсырья, утилизация отходов.

От чего можно застраховать?

Базовое покрытие



От чего можно застраховать?

В дополнение к Базовому покрытию:

ИНЫЕ РИСКИ ВНЕШНЕГО
ВОЗДЕЙСТВИЯ

БОЙ СТЕКОЛ, зеркал, витрин

ТЕРРОРИЗМ
(по особому соглашению)

ГРАЖДАНСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
(комплексный договор)
ограничение по сумме -20тыс\$ -50тыс \$ -100тыс\$

По желанию клиента из покрытия могут быть исключены не актуальные для него риски, в страховании которых он не заинтересован, тем самым сделав страхование дешевле.

Раздел I: Риски

П о ж а р

горение в
форме
открытого
пламени
или тления

Покрывается ущерб:

- от непосредственного воздействия огня
- причиненный имуществу при тушении пожара
- поджог

Не возмещается ущерб:

- в результате воздействия огнем или теплом с целью обработки (сушки, варки, глажения, нагревания и т.д.), в т.ч. ущерб, причиненный печам, дымоходам, установкам DENOX
- в результате опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей, сигаретами, паяльной лампой или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара
- причиненный электрическим устройствам в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, кроме случаев возникновения открытого пламени

Удар МОЛНИИ

прямое
попадание
разряда
атмосферного
электричества в
застрахованное
имущество

Покрывается ущерб

от непосредственного термического или электродинамического воздействия молнии

Не возмещается ущерб:

- от перенапряжения
- защитному оборудованию: предохранителям, громоотводам, грозовым разрядникам и т.п. в ходе их обычной эксплуатации

В з р ы в

Считаются застрахованными взрывы:

- газа, используемого для бытовых и промышленных целей
- паровых котлов, газохранилищ, газопроводов
- сосудов, работающих под давлением

Не возмещается ущерб в результате:

- взрыва в рамках разрешенной деятельности страхователя или 3-х лиц
- взрывов, входящих в обычный производственный процесс
- взрыва внутри камеры внутреннего сгорания
- повреждения самих резервуаров вызванного износом, чрезмерн. ржавчиной

Убытки от **взрыва вследствие терроризма** покрываются по риску **терроризм (за дополнительную плату)**

Стихийные бедствия

Б у р я

ветер со средней скоростью
более 17,2 м/с (62 км/ч)

Г р а д

атмосферные осадки
в виде кусочков льда (градин)

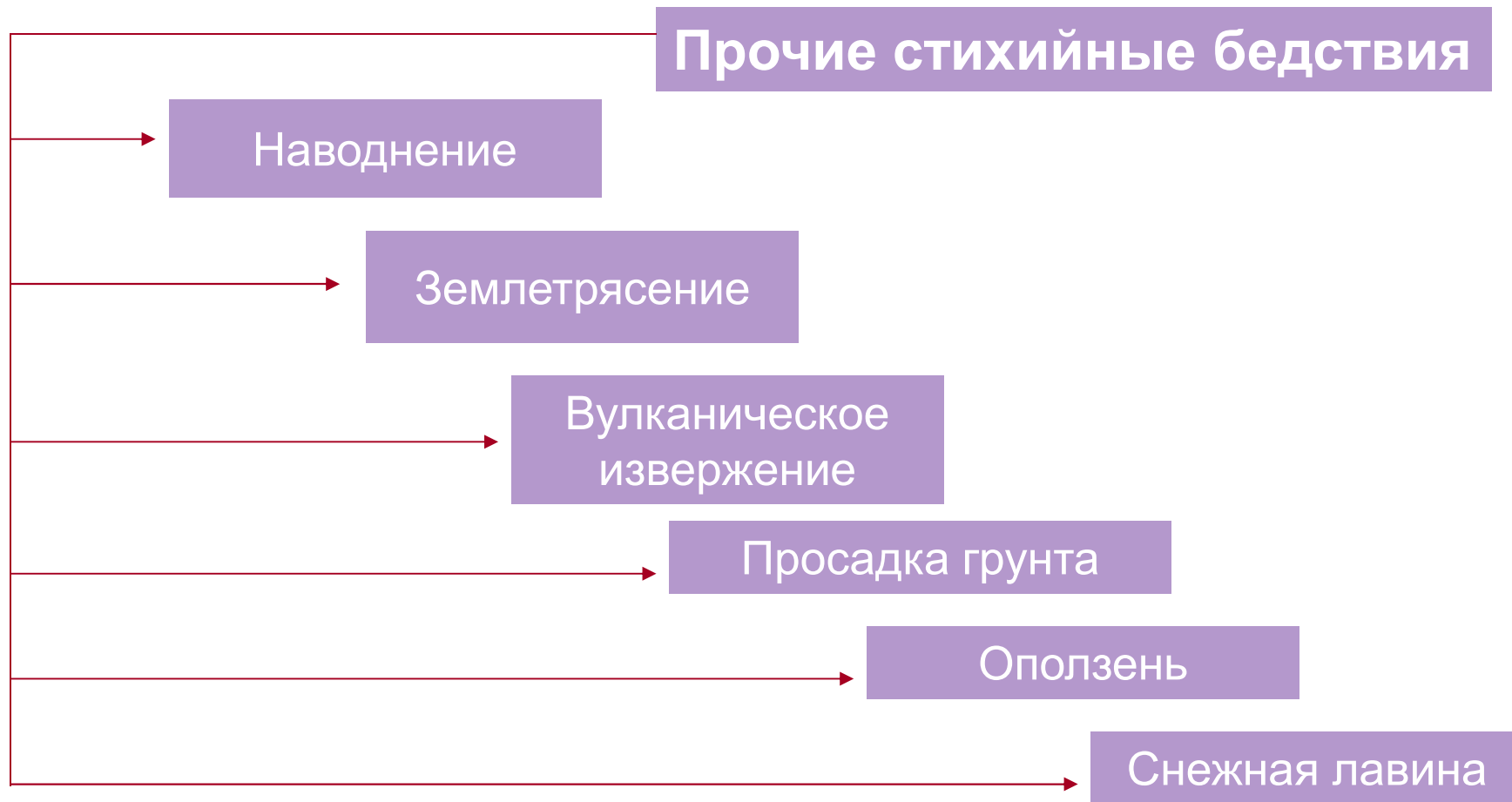
Покрывается ущерб

- от непосредственного воздействия ветра
- от столкновения с объектами, переносимыми ветром
- от попадания влаги при буре/граде
- от воздействия кусочков льда (градин)

Не возмещается ущерб:

- в результате воздействия через открытые окна или др. отверстия, если только они не возникли под воздействием бури/града
- движимому имуществу, расположенному вне зданий
- зданиям в процессе строительства или неэксплуатируемым (а также имуществу находящемуся в них)

Стихийные бедствия



Залив

Повреждение водой

Покрываются убытки от воздействия воды, внезапно вышедшей из систем водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования, вследствие разрыва труб (иной поломки систем) или вследствие неосторожности третьих лиц

Не возмещается ущерб:

- самим системам водоснабжения
- из-за протечки крыш
- выхода воды из канализации по любой причине отличной от разрыва труб
- в результате износа и коррозии водопроводных и др. систем, за эксплуатацию которых Страхователь несет ответственность

Спринклер

Покрываются убытки от незапланированного выхода воды из систем автоматич.пожаротушения вследствие их поломки или внезапного и не требуемого включения

Не возмещается ущерб:

- связанный с ремонтом и реконструкцией систем
- самим системам пожаротушения

Хищения

Кража с проникновением – тайное хищение чужого имущества с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище при условии наличия справки из милиции о возбуждении уголовного дела по пп. 3-5 ст.185 УК

Грабеж – открытое хищение чужого имущества с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия (уголовное дело по пп. 2 и 5 ст. 186 УК)

Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества с применением насилия, опасного для жизни и здоровья (уголовное дело по ст. 187 УК)
Грабеж или разбой во время транспортировки

Не покрывается:

простая кража (без проникновения), необъяснимое исчезновение или недостача имущества
умысел работников Страхователя (в т.ч. охранников)

Обязательные требования при страховании хищения

1. Круглосуточное присутствие на территории страхования персонала Страхователя и/или охраны\сторожей (дляГО1-2) либо СБ\ЧОА\МВД (дляГОЗ)
либо

Наличие охранной сигнализации с выходом на пульт с постоянным контролем вневедомственной охраной МВД, ЧОА или Службы безопасности: датчики на все стекла и двери.

2. Решетки или защитные жалюзи на стеклах первого и цокольного этажа либо охранная сигнализация на окна

3. На всех дверях должны быть установлены врезные (цилиндрические и др.) или электронные (магнитные) замки.

!!!! ВНИМАНИЕ

В случае несоответствия требований ГО1-2 или ГОЗ имущество не может быть застраховано от риска «Кража со взломом, Грабеж, Разбой»

Преднамеренные действия третьих лиц

- Умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 194 УК)
- Хулиганство (ст. 296 УК)

Не покрывается ущерб:

- стеклам, зеркалам, витринам
- в результате наезда транспортных средств
- связанные с массовыми беспорядками, забастовками, локаутами, терроризмом (только за дополнительную плату)

Бой стекол, зеркал, витрин

Что страхуется ?

- оконные, дверные стекла
- зеркала, витрины, стеклянные стены, элементы отделки
- стекла встроенные в холодильное или иное торговое оборудование (при этом в договор вносится оговорка об изменении п. Правил)
- световые рекламные установки из стеклянных деталей и неоновых ламп

Не подлежат возмещению убытки, связанные с:

- повреждением стекол в зданиях, в которых проводятся строительномонтажные работы
- демонтажем стекол из оконных рам или иных мест постоянного крепления
- повреждением поверхности стекол (царапины, сколы), случайной окраской стекол
- нормальной просадкой новых зданий

ОСОБЕННОСТИ:

Риск «Бой стекол, зеркал, витрин» включается в покрытие только если страхуется само здание (помещение) или его внутренняя отделка

Терроризм

**ВКЛЮЧЕНИЕ РИСКА
в типовой договор
возможно БЕЗ обращения к андеррайтеру
если страховая сумма НЕ превышает 5 000 000 гривен**

Формулировка риска (вносится в договор из Инструкции):

Терроризм. Под терроризмом подразумевают социально небезопасную деятельность, которая состоит в сознательном, целенаправленном применении насилия путем захвата заложников, поджогов, убийств, пыток, запугивания населения и органов правительства или совершения других посягательств на жизнь или здоровье ни в чем не повинных людей или угрозы совершения преступных действий с целью достижения преступных целей, при условии, что по факту данного события органами дознания принято решение про возбуждение уголовного дела по признакам преступления, определенного ст. 258 Криминального кодекса Украины.

Тарифная ставка

0,13% - 0.1%

Иные риски внешнего воздействия

- убытки, возникшие в связи с причинением вреда застрахованному имуществу в результате прямого непредвиденного воздействия на него *извне* какого-либо вредоносного физического фактора, отличного от рисков, которые могут быть застрахованы в соответствии Правил страхования, указанных рисков, и не исключенного согласно п. Правил.

минимальная франшиза – 500 \$

Раздел II Особенности страхования отдельных видов имущества

Денежная наличность

- может быть застрахована только при условии страхования всего имущества клиента на территории страхования
- на условии выплаты «по первому риску»
- НЕ СТРАХУЕТСЯ наличность в киосках, палатках, передвижных тонарах

Деньги в кассе	Деньги в сейфе
Страховая сумма <u>не более 5 000 долл.</u> + установлен лимит возмещения по одной кассе в размере 500 долл.	Страховая сумма не более <u>30 000 долл</u> + хранение в сейфах, имеющих класс устойчивости к взлому не ниже 2 согласно ГОСТа Р 50862-96

Земельные участки

Объект страхования - земельные участки, находящиеся на территории Украины и приобретенные (полученные) Страхователем на основании сделки и **переданные в ипотеку**.

Действительная стоимость земельного участка определяется исходя из размера участка, его месторасположения, назначения использования (жилищное, производственное, под строительство, сельскохозяйственное и т.д.), оценочных норм, установленных на основании нормативных актов

Затраты на восстановление включают в себя:

Расходы по расчистке территории от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков в результате событий указанных в Договоре.

Расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий.

Земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот.

Восстановление грунта до первоначального состояния.

Во всех перечисленных случаях покрываются расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей.

Затраты на восстановление не включают в себя:

Расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного предмета страхования.

Расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка.

Другие расходы, произведенные сверх необходимых.

Ювелирные изделия (торговля, ломбарды)

1 . Предварительное согласование с андеррайтером!!

2. Специальная форма Договора: ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ»

по рискам «Кража с проникновением» и «Разбой»:

- хранение товара в нерабочее время в сейфе весом более 300 кг, закрытом на замки и имеющем класс устойчивости к взлому не ниже 2 (согл ГОСТа Р 50862-96)

- охрана в рабочее время силами СБ с огнестрельным оружием, либо ЧОА или МВД состоящих в договорных отношениях со Страхователем

- наличие автоматич. охранной сигнализации с выводом сигнала на пульт охраны МВД: датчики на все стекла и двери, на движение внутри помещения

- наличие кнопки тревожной сигнализации с выходом на пульт охраны МВД

- все остекление внешнего периметра помещений, в которых находится товар, должно быть противоударным, либо защищенным решетками (жалюзи)

- на всех дверях должны быть врезные или электронные замки. Все внешние двери должны запираются на нерабочее время

- товар считается застрахованным от “Кражи с проникновением” только из закрытого сейфа и только в нерабочее время

Товар в холодильниках

Предварительное согласование с андеррайтером (при включении риска «Порча»)!!

Специальная форма Договора: включены Дополнительные условия к Правилам - страхование товара от повреждения, гибели или порчи, наступивших в результате:

А) внезапного и непредвиденного выхода из строя холодильных установок (камер)

Б) внезапного прекращения подачи электричества
Беспретензионный период (СК «СК» не несет отв-ть) = 48 часов

Не подлежит возмещению ущерб из-за:

- неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, недостаточной вентиляции помещений холодильников или повреждения упаковки
- поломки холодильника в результате износа, коррозии, грязи и других последствий их нормальной эксплуатации

Страхование передвижных машин

Каких?

машин, автономно перемещаемых и предназначенных для работы на различных объектах, а также стационарно установленных на передвижных механических транспортных средствах

От каких рисков?

ПАКЕТ РИСКОВ

- пожар, удар молнии, взрыв, падение л\а - FLExA
- буря, град, прочие стихийные бедствия
- грабеж, разбой
- преднамеренные действия третьих лиц

АВАРИЯ – причинение машине *извне* внезапного и непредвиденного вреда (наезда, столкновения, падения, опрокидывания или переворачивания)

+ за дополнительную премию возможно застраховать:

- повреждение во время ПЕРЕВОЗКИ на платформах по дорогам общего пользования

!!! ВНИМАНИЕ

- Только в дополнение к Пакету рисков
- Не страхуются передвижные машины старше 10 лет
- Минимальная франшиза 1 500 гривен (=200\$)

Дополнительные расходы клиента

- расходы на расчистку и слом
- расходы на перемещение и защиту
- расходы на восстановление документированной информации

10% от общей
страховой суммы

max 5 000
долл. США

Тарифная ставка по данным расходам – 50% от среднего тарифа по договору. Применяется к лимитам.

При страховой сумме более 500 000 долл. и если застраховано все имущество клиента – как БОНУС

Раздел III

СТРАХОВАЯ СУММА

Новая восстановительная стоимость (без износа)	Действительная стоимость (с износом)
Первоначальная балансовая	Остаточная балансовая
Согласно оценке независимого эксперта	Согласно оценке независимого эксперта
Заявленная	По договору залога или лизинга
По методике	

!! Применяется Особые условия возмещения

!! Выплата в размере новой восстановительной стоимости

только если износ составляет не более 60%

!! Не может быть застраховано следующее имущество:

• износ которого более 60%

• товар

• Отдельные помещения в здании

}
-

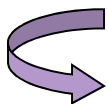
только по действительной !!!

только по рыночной !!!

Определение страховых сумм

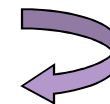
	+	-
1. по балансовой стоимости	<p>Быстрота и легкость</p> <p>Лучший вариант для клиента -прозрачной компании</p> <p>Основной вариант при страховании товарных запасов</p>	<p>При выплате суммы возмещения не достаточно для восстановления имущества</p> <p>Низкий объем премий (для страховой компании)</p>
2. оценка независимого эксперта	<p>Точность определения сумм</p> <p>Адекватная страховая защита</p> <p>Минимум проблем при выплате</p>	<p>Дороговизна, платит клиент</p> <p>Невыгодно для небольших сумм</p>
3. заявленная клиентом	<p>Не требует затрат денег</p> <p>Страхование по новой восстановительной стоимости</p>	<p>Риск определения стоимости ложится на клиента</p> <p>Клиент должен знать цены на имущество</p>
4. в размере ответственности по договору (ипотеки, залога, лизинга)	<p>Быстрота и легкость</p> <p>Стоимость определяет оценщик</p> <p>Не требует оплаты</p>	<p>Применима только для залога, лизинга и ответственного хранения</p>
5. по упрощенной методике	<p>Без затрат дополнительных денег</p> <p>По новой восстановительной стоимости</p> <p>Не оспаривается при выплате</p>	<p>Нет методики для движимого имущества</p> <p>Можно определить стоимость не превышающую 8 000 000 гривен</p>

Особенности определения размера страхового возмещения при страховании по новой восстановительной стоимости



- Страховая сумма ниже нов. восстановительной стоимости, но выше действительной:

Страховое возмещение выплачивается без учета износа, пропорционально отношению страховой суммы к новой восстановительной стоимости объекта на момент наступления страхового случая



- Страховая сумма равна или ниже действительной стоимости

Страховое возмещение выплачивается с учетом износа, пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости объекта на момент наступления страхового случая

Возмещение расходов сверх действительной стоимости
- только на основании стоимости фактически произведенных работ по восстановлению погибшего (поврежденного) имущества и/или
на основании стоимости приобретенного имущества, аналогичного пострадавшему по назначению и техническим характеристикам

Раздел IV Процедура заключения договора страхования

переговоры с клиентом

Получить информацию о предполагаемых:

- Объектах страхования
- Рисках, от которых планируется застраховать имущество
- Страховых суммах по объекту
- Территории страхования (подверженность стихийным явлениям)
- Особых условиях, на которых клиент желает застраховать имущество
- Сроках страхования

обязательный осмотр имущества и проверка сведений указанных клиентом

в заявлении-анкете

расчет тарифа и составление проекта договора

Какие существуют формы Заявлений-анкет?

1. Общая форма заявления:

форма 1.1 (на 1л. для типовых договоров),

форма 1.2 (на 4л. для нетиповых договоров), к ней приложения:

- «Склады» *при страховании товара на складе*
- «Открытая площадка» *при страховании товара на открытой площадке*
- «На нескольких территориях» *при страховании по разным адресам*

2. Передвижная спецтехника (строительная,с/х, складские погрузчики)

3. Киоски \тонары

4. Банкоматы

5. Переносное оборудование

6. Рекламные щиты

7. Экспонирование на открытой площадке

8. Ювелирные салоны

Стоимость страховой защиты

Тарифы по страхованию имущества устанавливаются индивидуально в каждом конкретном случае и преимущественно зависят от следующих факторов:

Вид деятельности на территории страхования

Противопожарное состояние объектов и условия охраны

Условия и характер эксплуатации имущества

Территориальное расположение

Страховое покрытие (страхуемые риски)

Размер франшизы

История убытков

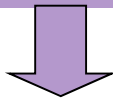
Как виглядит Тарификатор до 1 млн.\$ Пакет ризиков – (Стандарт)

Код	Вид діяльності	Нерухоме майно	Виробничі лінії, стаціонарне обладнання, устаткування	Вміст, рухоме майно	Клас ризику	Охорона
	ВИРОБНИЦТВО					
В 1	Виробництво цегли, крейди, вапна та гіпсу, і виробів					
В 1.1.	Виробництво крейди, вапна та гіпсу	0,195	0,241	0,286	1	Б1-2
В 1.2	Виробництво плит з: азбесту, кам'яних, цементних, з мінеральних волокон (негорючих)	0,232	0,283	0,333	1	Б1-2
В 1.3	Виробництво цегли	0,251	0,304	0,356	2	Б1-2
В 1.4	Виробництво кахельної плитки	0,269	0,325	0,380	2	Б1-2
В 2	Виробництво фарфору, кераміки, виробів з глини					
В 2.1	Виробництво фарфору	0,269	0,325	0,380	2	Б1-2
В 2.2	Виробництво керамічних і глиняних виробів	0,224	0,277	0,329	2	Б1-2
В 2.3	Гончарне виробництво (технічне)	0,239	0,294	0,349	2	Б1-2
В 2.4	Виробництво шліфувальних і абразивних матеріалів	0,204	0,251	0,298	1	Б1-2
В 3	Переробка металу					
В 3.1	Холодний прокат листового металу	0,269	0,325	0,380	1	Б1-2
В 3.2	Кування і слюсарна обробка металу, виробництво готових виробів	0,192	0,240	0,288	1	Б1-2
В 3.3	Виробництво дроту, деталей, шарикопідшипників, труб	0,192	0,240	0,288	1	Б1-2
В 3.4	Виробництво металевого порошку (стружки), фольги	0,232	0,283	0,333	2	Б1-2
В 3.5	Точна обробка металу	0,204	0,251	0,298	1	Б1-2
В 3.6	Виробництво машин і устаткування, зварювальні роботи	0,206	0,273	0,340	1	Б1-2
В 3.7	Емалювання і оцинкування	0,204	0,251	0,298	2	Б1-2

Как оформить договор?

СТАНДАРТНЫЙ договор

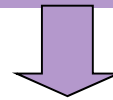
- Общая страховая сумма - до 5,000,000 гривен;
- Заключается на стандартных условиях (типовые условия договора (полис);
- Можно рассчитать тариф по Тарифному руководству
- Отсутствие убытков за последние три года.



Продавец оформляет самостоятельно

НЕ СТАНДАРТНЫЙ договор

- Все остальные договоры
- нетиповые → обязательное согласование с ЦО (при страховой сумме свыше 1 млн. долл. США)
- Комплексные
договоры, включающие страхование:
- страхование ответственности
 - перерыва в производстве
 - машин от поломок
 - электронных устройств
- Согласовываются с ЦО вне зависимости от величины страховой суммы



Оформляет андеррайтер

Увеличение степени риска в процессе действия договора страхования

Значительные изменения в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора:

изменение в виде деятельности на территории
передача имущества в аренду/лизинг
проведение на территории строительного-монтажных работ
изменение видов складываемых товаров
изменение условий хранения и охраны, мер безопасности и защиты

Страхователь должен НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО письменно уведомить СК «СК» о данных изменениях в письменной форме. После этого продавцу необходимо обратиться к андеррайтеру. Андеррайтер оценивает степень риска и составляет ДС об изменении условий договора и/или уплате дополнительной премии !!

Если Страхователь возражает против внесения в договор изменений или доплаты премии – Страховщик вправе потребовать расторжения договора!

Досрочное прекращение/расторжение Договора

Досрочное прекращение Договора в случае:

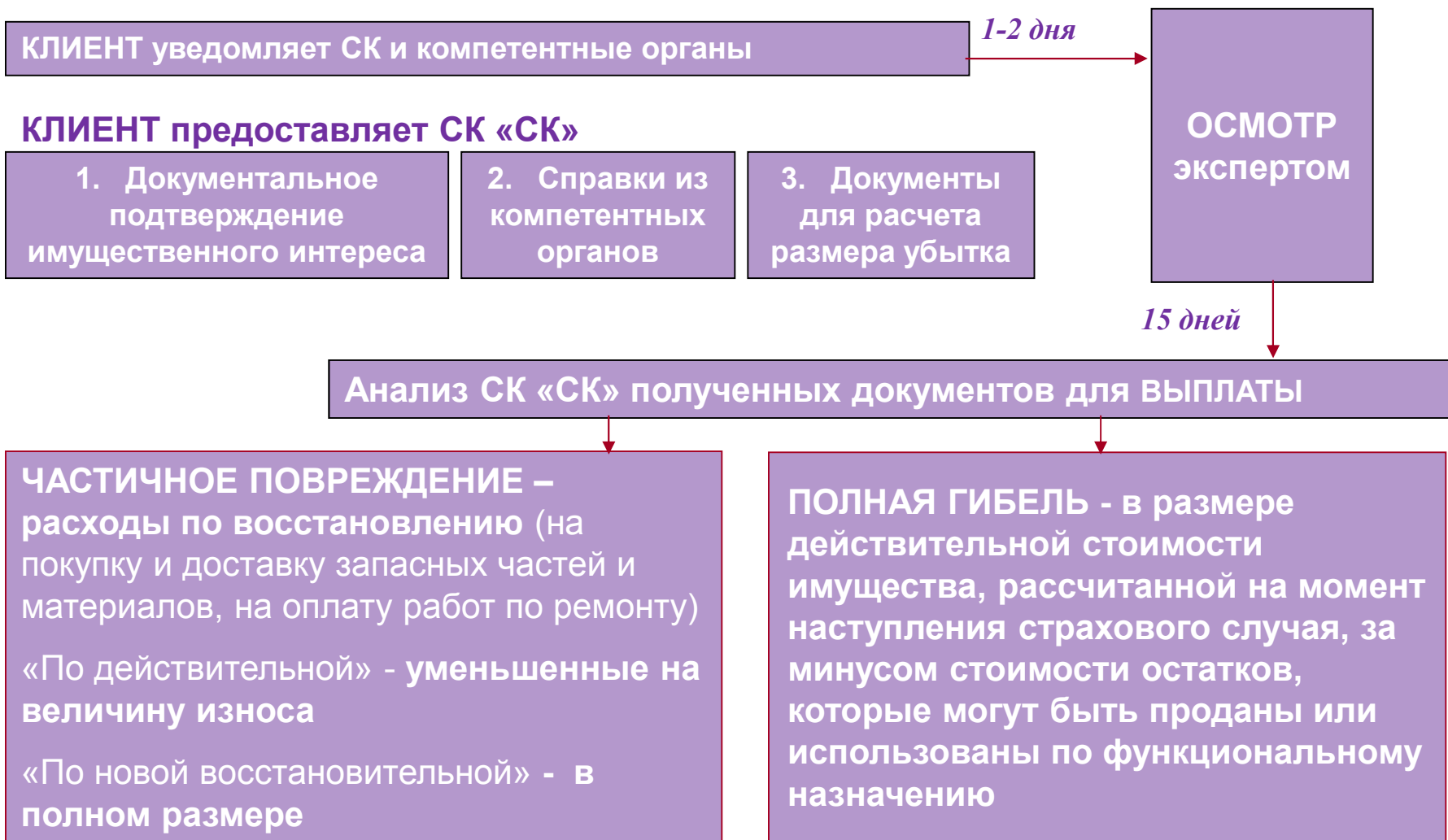
- просрочки в оплате очередного взноса на 10 дней
- если после вступления договора в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска - прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай
- выполнения Страховщиком своих обязательств в полном объеме

Расторжение Договора:

Односторонний отказ Страхователя – возврат премии за неистекший срок страхования за вычетом РВД

Односторонний отказ Страховщика – внесенная страховая премия возвращается Страхователю полностью

Как происходит выплата возмещения?



Преимущества страхования в СК

- 1. Страхование имущества «От всех рисков»** обеспечивает максимально широкую защиту от различных событий, природу и источник которых клиент не мог предположить заранее. В конкурирующих страховых компаниях страхование «От всех рисков» является прерогативой только для крупных клиентов. Гибкое страховое покрытие позволяет учитывать потребности разных клиентов.
- 2. Страхование по новой восстановительной стоимости** позволяет полностью защитить финансовые интересы страхователя, избавив его от необходимости искать дополнительные средства для восстановления имущества.
- 3. Страхование дополнительных расходов**, связанных с наступлением страхового случая (расходов на расчистку и слом, на перемещение и защиту, на восстановление документированной информации).
- 4. Комплексное страхование** - возможность страхования гражданской ответственности, убытков от перерыва в производстве в том же договоре страхования.
- 5. Быстрый процесс заключения договоров страхования** - достаточно заполненного Страхователем заявления-анкеты и описи страхуемого имущества. Тариф рассчитывается с помощью электронного калькулятора менее чем за 5 минут.
- 6. Подробные условия страхования** - подробно и структурировано изложена исчерпывающая информация о страховании, это снимает многие вопросы клиента.

Спасибо за внимание!

