**Автострахование**

Страхование владельца авто

Компания страхует все авто компании

Индивидуальное страхование

С какими рисками сталкиваемся в первом случае:

Ущерб для авто

Угон

Гражданский риск (риск гражданской ответственности)

Ущерб нашему здоровью (несчастный случай)

Ущерб и угон авто - это материальный риск - страхование от него называется каска.

Мы можем застраховаться от вышеперечисленных рисков как в их совокупности, так и по каждому виду риска в отдельности.

В России: ущерб и угон - 21% собранных премий; ущерб и угон + гражданская ответственность 23%; гражданская ответственность 16% (данные и по авто и по индивидуальному страхованию).

В Европе везде есть обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев, такой ответственности нет только в России (проект в думе лежит уже 1,5 года), в Белоруссии и в Литве.

Разные вида ущерба (их устройство):

Гражданская ответственность - нельзя водить машину пока ты не застрахован на гражданскую ответственность. Г.О. - автомобилист, как владелец авто, попал в аварию и подает иск страховой компании. Когда поступает иск и он утвержден законом, то только тогда наступает ответственность страховой компании. Хотя уже в момент подачи иска она активно вмешивается и защищать страхуемого, так как в результате ей придется платить. Авто - это средство повышенной опасности, и поэтому уже изначально г.о. была подмечена и установлена. Первоначально ее установление было не в виде страхования, а владельцев авто при получении водительских прав проверяли на наличие у них определенного количества активов, которыми он, в случае наступления происшествия по его вине, будет готов ответить на иск. В настоящее время этими активами стал страховой полис. Поэтому, как было обязательным наличие определенного числа активов, так стало обязательным данное страхование гражданской ответственности. Когда речь идет о данном обязателном страховании, устанавливается минимальный предел страхвания, на который должен быть застрахован владелец авто (в разных странах он определяется по разному). Рассмотрим Канаду: можно наносить два вида ущерба материальный (авария - сломали машину) и ущерб жизни и здоровью. Где больше иск? Конечно, иск по здоровью. Поэтому в Канаде два минимальных уровня страхования: по имуществу (20000дол.) и по здоровью (200000дол.).

Процедура: произошел страховой случай , на страхователя поступил риск, который он подает страховой компании и компания, если большой иск, идет в суд или, если иск небольшой разрешает все полюбовно. Отсюда ситуация, когда большие риски остаются недоплаченными (оплачены лишь на 30%), тогда как маленькие - переплаченными. Более того, из всех собранных премий, на возмещение ущерба идет лишь 25%, все остальное идет на расходы и прибыль страховой компании. Такая ситуация не понравилась и было предложено следующее: установление стораны, которая виновата через суды и с него или с его страховой компании взимать деньги. Чтобы уйти от этого была предложена система no fault. Данная система предполагает, что в прелах определенной суммы владелец автотранспортного средства уже изначально считается виновным в том, что с ним произошло. В такой ситуации ущерб уплачивает каждому его страховая компания, не разбираясь кто прав, а кто виноват. Между собой компании могут урегулировать размеры страховых выплат через суд. Такая система снижает огромные расходы на возмещение ущерба и убирает конфликтную ситуацию в случае, когда иск предъявляется на небольшую сумму. Данная система имела много противников, основные лзунги против - это то, что при такой системе будут водить менее осторожно. Для пробы эту систему ввели в США в Пуэрто Рико: оказалось, что ничего не изменилось. На сегодняшний день данная система принята полностью только в 18 странах. С чем это связано? Единственный, кто теряет от введения данной системы - это юрист, а так как в конгрессе любого штата их очень много, то они блокируют принятие этой системы.

Проблема системы no fault, когда нет различия между системой at fault & no fault? Когда действует одна страховая компания-монополист.

Страховка распространяется также на того, кто водит наш авто по нашему разрешению. При страховании дома мы также страхуем авто и др. инструменты в доме.

Что влияет на тариф авто страхования?

Марка авто;

Характеристики водителя;

Территория;

Использование авто.

Система bonus minus: год без аварийной езды - вам скидка bonus, а врезались, оплачиваем иски - minus. Когда приходит новенкий страховая кмания ставит вас в класс плохих, так как она вас не знает или, в лучшем случае, в класс новичков.

Как можно совместить обязательное страхование с конкуренцией между страховыми компаниями?

Государство вводит тариф - цену, по которой должна застраховать компания даже самого плохого клиента, а потом компании начинают конкурировать, делая скидки с этой цены.

В каком виде страхования также применяется система at fault & no fault?

Существует такой вид страхования, как страхование ответственности работодателя. Есть предприятие, с рабочим произошла производственная трамва, кто несет ответственность и оплачивает расходы. Оплачивает фирма. Однако, существует ряд подходов, как фирма отказывается от того, чтобы платить:

она говорит, что в трамве виноват сам человек из-за своей невнимательности;

часто в трамвах виновен тот человек, который работает с пострадавшим;

при наеме человек знает, что идет на определенной риск, связанный с его работой и за это мы даже ему больше платили.

Из-за таких положений возникали трудности в суде. И разрешило эту проблему законодательство, связанное с тем, что до определенного предела работадатель принимает ответственность, связанную с травмами рабочих. Эта система no fault, когда не разбираются, кто виноват принята при страховании ответственности работодаетля.

Перестрахование

Перестрахование - это когда страховая компания сама страхуется у компании, более мощной чем она сама. В качестве компаний перестраховщиков часто действуют крупные международные компании.

Способы перестраховки:

Есть страховщик с иском Х, как от него перестраховаться. Говорим, что я беру ответственность за 20%, а перестраховщих за 80%. Как правило между страховщиком и перестраховщиком есть посредники - страховые брокеры. Когда отдается часть портфеля риска, естественно вместе с частью собранной прибыли, то такой вид перестрахования называется пропорциональным страхованием. Прибыль перестраховщика извлекается из более высоких назначенных им тарифов. Данный способ близок к сострахованию (например, рынок сострахования муниципального жилья). Математическая инетерпритация сострахования: делим риск. Риск определяется случайной величиной и дисперсией. Чем дисперсия больше, тем риск хуже. При состраховании мы оставляем математическое ожидание на том же уровне, но получаем уменьшенную дисперсию в 4 раза. Таким образом наша характеристика портфеля в двое улучшилась, благодаря диверсификации портфеля.

Другой способ перестрахования - это, когда мы боимся катастрофы. Мы таким образом закрываемся от рисков очень высокого размера.

Что оставляем себе: согласны покрывать Х полностью, если Х<=D и ограчиваем свой ущерб величиной D в противном случае.

Что отсается перестраховщику: он платит 0, если Х<=D и платит X-D, если Х>=D. Таким образом часть риска уходит поставщику.