

Страхування за системою
"дробної частини".

Страхування за системою
граничної відповідальності.

Страхування за відновною
вартістю

Підготували:
Самохліб Олена
Махова Наталія
Ступнікова Ольга

Система дробної частини

Система дробної частини повинна встановлювати дві страхові суми: власне страхову суму C_c і показану вартість V_n . За показаною вартістю страхувальник звичайно одержує покриття ризику, що виражається натуральним дробом або у відсотках.



Система дробної частини

Відповідальність страховика обмежена розмірами дробної частини, тому страхова сума буде менше за показану вартість та її дробну частину. Страхове відшкодування дорівнює вартості шкоди, але не може бути вище за страхову суму.



Система дробної частини

У випадку, коли показана вартість дорівнює дійсній вартості об'єкта, страхування за системою «дробної частини» відповідає страхуванню за системою першого ризику. Якщо показана вартість менша за дійсну, то страхове відшкодування розраховується за формулою:

$$C_B = Z_c \cdot V_n / V_M.$$

Приклад

Вартість застрахованого вантажу – 2 тис. грн., дійсна вартість – 4 тис. грн.
Внаслідок крадіжки – збиток 3 тис. грн.

Розв'язання:

Страхове відшкодування -
 $3000 (2000 : 4000) = 1500$ грн.

Система граничної відповідальності

Система граничної відповідальності передбачає наявність заздалегідь визначеної межі виплачуваної суми страхового відшкодування у вигляді коефіцієнта покриття шкоди K_n . Розмір збитку, що відшкодовується, визначається як добуток установленого K_n на різницю між заздалегідь визначеною межею і реально досягнутим (отриманим) страхувальником рівнем прибутку.



Система граничної відповідальності

Якщо внаслідок настання страхового випадку рівень реального прибутку страхувальника буде менший за визначену межу, то повинна відшкодуватися різниця між межею і фактично отриманим прибутком. Система граничної відповідальності використовується при страхуванні сільськогосподарських ризиків неотримання запланованого врожаю, приплоду молодняка і т.п., ризиків реалізації інвестиційних проектів.



Приклад

Середній прибуток від впровадження інвестицій у 500 тис. грн. запланований у розмірі 45 %. Фактично отриманий прибуток склав 37 %. Коефіцієнт покриття $K_n = 75$ %. Знайти суму страхового відшкодування.

Розв'язання

- Знаходимо суму збитку Z_c :

$$Z_c = 500000 [(45 \% - 37 \%) : 100 \%] = 0,08 \cdot 500000 = 40000 \text{ грн.}$$

- Страхове відшкодування складає $C_v = 40000 \cdot 0,75 = 30000$ грн.

Система відбудовної вартості

Система відбудовної вартості означає, що сума страхового відшкодування дорівнює ціні нового майна відповідного виду чи вартості робіт із відновлення визначеного майна до попереднього стану.



Система відбудовної вартості

Знос майна, що має місце від початку дії договору страхування до настання страхового випадку, може не враховуватися. Страхування за системою відбудовної вартості відповідає принципу повноти страхового захисту.



Система відбудовної вартості

Приклади застосування цієї системи:

- для майнового страхування і страхування відповідальності за шкоду, завдану майну – страховик або сплачує повну вартість ушкодженого майна, або фінансує роботи (послуги) по відновленню ушкодженого майна до робочого стану, в якому майно було при укладанні договору страхування (можливе врахування вартості поточного зносу майна);



Система відбудовної вартості

- для особистого страхування (як правило, тільки для медичного страхування) – страховик оплачує вартість медичних послуг, наданих згідно умов договору медичного страхування для відновлення стану здоров'я застрахованої особи.



ОТЖЕ

Виходячи з особливостей українських договірних цивільно-правових відносин, що виникають в процесі страхування, були розглянуті такі базисні принципи його здійснення: як страхування за системою "дробної частини», страхування за системою граничної відповідальності, страхування за відновною вартістю