ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ЯДЕРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «МИФИ»

ФАКУЛЬТЕТ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ ВЫСОКИХ ТЕХНОЛОГИЙ
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Франшиза: виды и значение

Автор: Артамонов Илья Михайлович, У02-635
(зачётная книжка) № 480902
(работа) № 52
Руководитель: Докучаев В.П.,
старший преподаватель

Москва
2015

Цель: получить знания о значении франшизы в страховании и определить её ключевые виды.

Задачи:

- формирование главных аспектов франшизы;
- ознакомиться с основными видами франшизы;
- определение правовых основ франшизы в ГК РФ и законе 4015-1 "Об организации страхового дела в РФ";
- изучить особенности функционирования франшизы в настоящие дни.

ФРАНШИЗА СЕТИ КВЕСТОВ
ЛОВУШКА
Прибыль 400-1,400 тыс. руб. в месяц
Окупаемость 3-5 месяцев
ЛОВУШКА
больше чем квест

Конструктор мобильных приложений
AppGlobal
Ваш бизнес в кармане
Как создать себе
дополнительный доход в
70.000+ руб.
ежемесячно на нашей
франшизе?
Детальная информация по ссылке выше

О ФРАНШИЗЕ В СТРАХОВАНИИ ПРОСТО И ПОНЯТНО

Франшиза (от фр. *franchise - льгота*) это условие договора страхования, предусматривающее освобождение страховой компании от возмещения убытков определенного размера (размер франшизы).

Экономия денег (страховой премии)

Экономия времени

Меньше обращений в компанию - меньше негативного опыта

Ущерб может не случиться, а деньги гарантированно остаются в кармане

Дисциплинирует наемного водителя

УСЛОВИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9. **Франшиза** - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

(п. 9 введен Федеральным законом от 23.07.2013 N 234-ФЗ)

- Виды Франшизы
  - "Льготная" франшиза
  - Условная франшиза
  - Временная франшиза
  - Динамическая франшиза
  - зная франшиза

УСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА

Если убыток по страховому случаю не превысил размера оговоренной франшизы, то страховщик по такому убытку не выплачивает. В том случае если убыток превысил размер франшизы, то такой убыток возмещается полностью.

Пример

Страховая сумма по договору страхования (равная действительной стоимости имущества) составляет 1 000 000 руб. По договору установлена условная франшиза 10 000 руб.

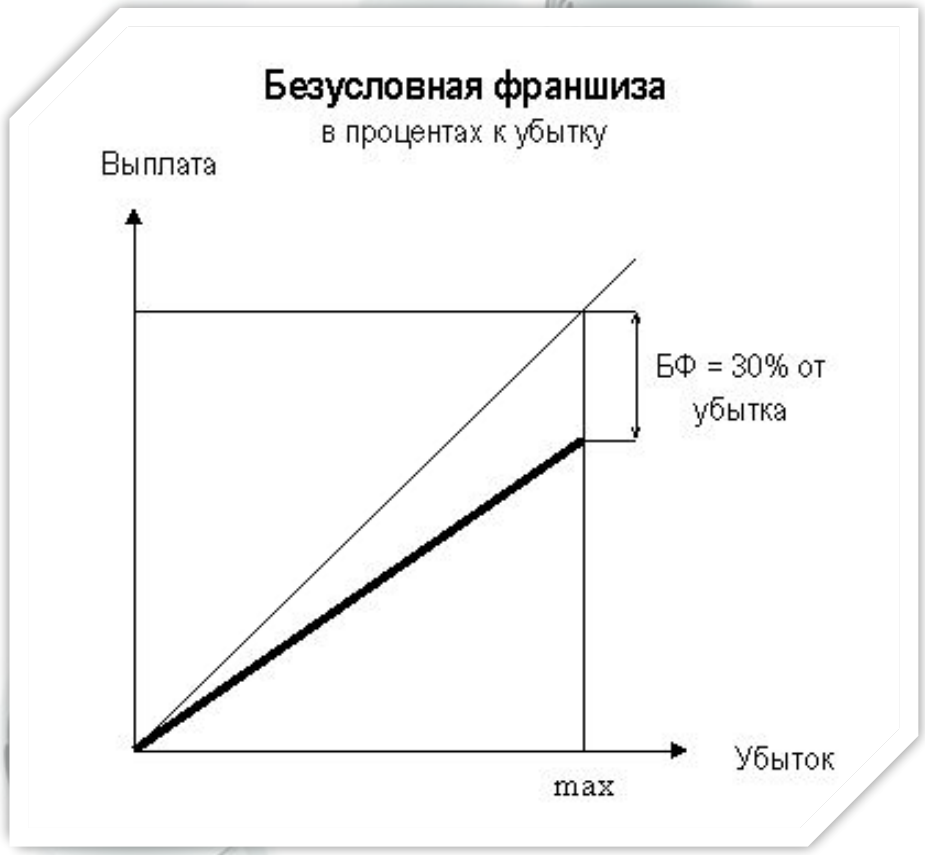
1 вариант. Убыток при страховом случае составил 8 000 руб. В этом случае страховая компания не выплачивает возмещение, т.к. убыток меньше, чем условная франшиза.

2 вариант. Убыток при страховом случае составил 80 000 руб. В этом случае страховая компания выплачивает возмещение в размере убытка - 80 000 руб., т.к. убыток больше, чем условная франшиза.

БЕЗУСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА

Безусловная франшиза - это часть убытка Страхователя (Выгодоприобретателя), не подлежащая возмещению Страховщиком - страховое возмещение по договору снижается на размер безусловной франшизы.

БЕЗУСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА, ОПРЕДЕЛЕННАЯ В ПРОЦЕНТАХ К РАЗМЕРУ УБЫТКА



Пример

Страховая сумма по договору страхования (равная действительной стоимости имущества) составляет 1 000 000 руб. По договору установлена безусловная франшиза в 30% от размера убытка.

1 вариант.

Убыток при страховом случае составил 8 000 руб. В этом случае страховая компания выплачивает возмещение 8 000 руб. - 30% = 5 600 руб.

2 вариант.

Убыток при страховом случае составил 80 000 руб. В этом случае страховая компания выплачивает возмещение в размере разности между убытком и франшизой - 80 000 руб. - 30% = 56 000 руб.

СИТУАЦИЯ I

Произошёл страховой случай. Данный случай 3-й за год. Согласно Правилам Страховой Компании после 2 случая мне была назначена франшиза в размере 5% от стоимости авто. Но согласно особых условий и оговорок в страховом полисе прописано Франшизы нет. Правомерны ли действия страховой по применению франшизы?

СИТУАЦИЯ II

Машина застрахована по безусловной франшизе. За год произошло 2-е ДТП, франшиза по договору оплачивается с первого страхового случая. При наступлении второго страхового случая я так же должна оплатить франшизу? Размер убытка больше суммы франшизы.

ВРЕМЕННАЯ ФРАНШИЗА

Этот вид франшизы измеряется в единицах времени и предполагает, что при наступлении страхового случая раньше оговоренного в контракте времени, страховое возмещение выплачиваться не будет. Такой вариант франшизы используют молодые страховые компании.

СИТУАЦИЯ III

В полисе **страхования рисков потери работы** указана **временная франшиза**: Временная франшиза по настоящему Договору страхования составляет 60 (шестьдесят) календарных дней. Что это значит?

ДИНАМИЧЕСКАЯ ФРАНШИЗА В СТРАХОВАНИИ КАСКО

Динамическая франшиза это вид безусловной франшизы, которая применяется **не с первого страхового случая**, а только со второго (или третьего).

Например:

1-й страховой случай - динамическая франшиза = 0%

2-й страховой случай - динамическая франшиза = 5%

3-й страховой случай - динамическая франшиза = 10%

4-й и последующие страховые случаи - динамическая франшиза = 30-40%

"ЛЬГОТНАЯ" ФРАНШИЗА

"Льготность" франшизы определяется тем, что в договоре сразу оговариваются случаи, когда франшиза не будет применяется.

Наиболее распространенное значение **"льготной франшизы"** - франшиза, которая не применяется **при наличии суброгационных требований к виновнику ДТП**.

Т.е. если произошло ДТП, в котором виноват не страхователь, а водитель другой машины, то франшиза не применяется.

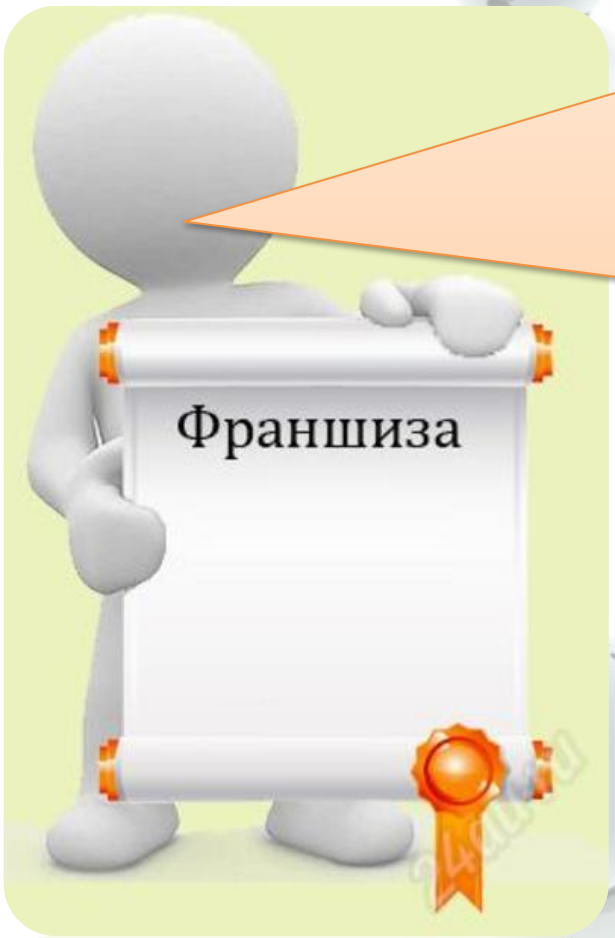
РЕГРЕССНАЯ ФРАНШИЗА В ОСАГО

Регрессная франшиза - франшиза, устанавливаемая в договорах страхования ответственности, при которой страховщик обязуется при страховом случае компенсировать потерпевшему ущерб без учета франшизы, а страхователь обязуется после произведения страховой выплаты компенсировать страховщику часть выплаты в размере франшизы.

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ФРАНШИЗА (ПРИ ПРОЛОНГАЦИИ ДОГОВОРА КАСКО)

Обязательная франшиза - условие страховой компании (тарифного руководства по страхованию каско) об обязательном применении франшизы в договоре каско при его пролонгации при наличии определенного количества убытков по предыдущему договору.

ФРАНШИЗА ОТ ОБРАТНОГО - "ЗЕРКАЛО" СТРАХОВАНИЯ ПО ПЕРВОМУ РИСКУ



"Давайте застрахуем вашу машину на 1 000 руб.! При страховом случае страховая компания оплатит вам ущерб в пределах 1 000 руб. (не больше!). Правда, заплатить за такой договор вам придется немного больше страховой суммы, например, 1 300 руб."

ФРАНШИЗА И СОБСТВЕННОЕ УДЕРЖАНИЕ СТРАХОВАТЕЛЯ

- ✔ Скидка при продлении страховки, если в момент действия старого страхового полиса вам не возмещались убытки.
- ✔ Экономия времени.
- ✔ Если речь идет, например, о договоре страхования автогражданской ответственности, то такая экономия на премии в случае езды без ДТП стимулирует водителя на соблюдение правил дорожного движения.
- ✔ Если нет страховых случаев, то вы меньше обращаетесь в компанию и получаете меньше негативного опыта.
- ✔ Даже если страховой случай не наступил, вы не «теряете» всю сумму страховки; вам возвращается определенная сумма в виде скидки на следующее страхование.
- ✔ Экономия страховой премии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 312 с. - (Серия "Высшее образование").
2. Чернова Г.В. Страхование: учеб. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. - 432 с.
3. Галаганов В.П. Страховое дело. - М.: "Академия", 2006. - 272 с.
4. Тронин Ю.Н. Основы страхового бизнеса. - М.: "Альфа-Пресс", 2006. - 472 с.
5. Ахвледиани Ю.Т. Страхование / под ред. В.В.Шахова. - М.: "ЮНИТИ", 2007. - 511 с.
6. Рудых Д.В. Стратегическое управление страховыми проектами / Под общей ред. д.э.н., проф. В.А. Похвощева - М.: Анкил, 2006. - 144 с.
7. Короткова Ю.Е. Краткий курс по страхованию. - М.: "Окей книга", 2007. - 160 с.
8. Смирнова М.Б. Страховое право: Учебное пособие. - М.: ЗАО Юстицинформ, 2007. - 320 с.
9. Гражданский кодекс РФ Части первая, вторая третья четвёртая. – Москва: Проспект, КноРус, 2014.-640с.

Интернет ресурсы:

www.znay.ru

www.consultant.ru