

ПРИМЕР РАСЧЕТА ЛИМИТА СВОБОДНОГО ПОКРЫТИЯ И НЕКОТОРЫЕ ДРУГИЕ ВОПРОСЫ АНДЕРРАЙТИНГА ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ/ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ

При заключении договора страхования жизни/от несчастных случаев и болезней с целью определить имеет ли место повышенная вероятность смерти, потери трудоспособности или заболевания, являются ли профессиональный риск, риск свободного времени или географические риски стандартными Страховщик оценивает:

- профессиональную деятельность лица, принимаемого на страхование (профессиональный андеррайтинг);
- состояние здоровья (медицинский андеррайтинг);
- образ жизни (хобби, увлечения, занятия спортом, поездки, путешествия, связанные с повышенным риском);
- финансовое положение потенциального клиента (финансовый андеррайтинг);
- страну проживания (преимущественного пребывания), командировок.

Обычно, основная анкета, заполняемая клиентом, объединяет в себе идентификацию клиента, вопросы о профессии, состоянии здоровья, особенностях досуга. Кроме того, в данной форме содержится разрешение на обработку персональных данных, разрешения страховой компании на получение медицинской информации о заявителе.

При недостаточности информации в заявлении о страховании и дополнительных анкетах, заполненных в соответствии с требованиями основной анкеты, андеррайтером могут быть запрошены уточняющие сведения/документы.

Страховщик устанавливает требования по андеррайтингу в соответствии с принятым в компании подходом, условиями договора перестрахования и т.п.

Профессиональный андеррайтинг.

Принято деление профессий на группы/профессиональные классы в зависимости от степени опасности труда. Профессиональных классов может быть больше или меньше, ниже приведен один из вариантов.

Так называемые «белые воротнички» - работники секторов, где отсутствует ручной труд или с низким уровнем ручного труда (административно - управленческий персонал, служащие страховых компаний, банков, финансовые и страховые консультанты, учителя, продавцы магазинов и т.д.);

«Синие воротнички» 1 - профессии, где требуются квалификационные навыки и использование ручного труда находится на среднем уровне (электрики, уборщики, работники коммунального хозяйства, предприятий общественного питания и т.д.);

«Синие воротнички» 2 - работники, занятые тяжелым ручным трудом (каменщики, плотники, автомобилестроение, сельское хозяйство и т.д.)

Опасные профессии - профессиональная деятельность связана с повышенной опасностью (например: военнослужащие, сотрудники специальных служб и подразделений, лётчики-испытатели, профессиональные охотники и рыбаки, профессиональные спортсмены и работники цирка, водолазы и т.д.).

В зависимости от профессиональной группы применяются различные коэффициенты к базовым тарифам.

Лица, подверженные повышенным рискам в рабочее время, связанные с опасными для жизни командировками, поездками, экспедициями, могут быть приняты на страхование на нестандартных условиях, либо по расширенному тарифу.

Медицинский андеррайтинг.

В целях медицинского андеррайтинга клиенту предлагается заполнить медицинскую анкету, состоящую приблизительно из 20 вопросов на которые нужно ответить «да»/«нет». Обязательно указываются рост, вес, пол, цифры артериального давления, информация о вредных привычках, имеющихся заболеваниях. В разделе анкеты, касающемся заболеваний, необходимо указывать только те заболевания и состояния, по поводу которых клиенту был поставлен диагноз, он обращался за врачебной помощью, консультациями, лечением.

В случае положительных ответов на вопросы анкеты о заболеваниях, имеющих существенное значение для определения страхового риска, например: «Заболевания сердечно-сосудистой системы» (гипертония, заболевания и пороки сердца, и т.п.); «Диабет» (сахарного диабета); «Операции», клиенту предлагается заполнить соответствующие дополнительные анкеты по данным заболеваниям. Это делается для уточнения диагноза, периода существования заболевания, тяжести, давности и результатов проведенной операции, проводимой терапии и т.д. Дополнительная информация позволяет более точно оценить ситуацию и подобрать адекватные надбавки к тарифу. При необходимости могут быть запрошены выписки из истории болезни, амбулаторной карты, результаты проводимых исследований и анализов и т.п.

По результатам оценки данных, содержащихся в анкете заявления о страховании и дополнительных анкетах, клиенту может быть предложено пройти медицинское обследование. Также, объем медицинского обследования устанавливается в зависимости от размера страхового покрытия и возраста потенциального застрахованного, например:

Возраст / Страховая сумма			Объем обследования
до 45	46-55	старше 55	
250 001 – 350 000	150 001 – 250 000	100 001 – 150 000	<ul style="list-style-type: none">• осмотр врача-терапевта с заполнение формы медосмотра, установленного образца;• общий анализ мочи;• общий анализ крови;• биохимический анализ крови: глюкоза, мочевины, креатинин, мочевиная кислота, билирубин, АлАТ, АсАТ, гаммаглутамилтрансфераза, липиды крови (общий холестерин, фракции липопротеидов)• анализ крови на ВИЧ;• ЭКГ в покое.

Медицинское обследование не назначается при заключении договоров с единовременной уплатой страховых взносов и отсутствии дополнительных покрытий по болезни.

Предстраховое медицинское обследование организуется страховщиком (обычно в клинике, имеющей договор об оказании медицинских услуг со страховой компанией) и оплачивается Страховщиком.

В случае отказа от заполнения анкеты, отказа от прохождения медицинского освидетельствования или в случае наличия у лица, заявленного на страхование, хронических заболеваний, угрожающих его жизни и здоровью (например, онкологического, сердечно-сосудистого, диабета и т.п.), Страховщик вправе установить в Договоре выжидательный период с соответствующим ограничением своей ответственности и(или) установить страховые взносы с учетом надбавки за повышенный страховой риск либо ввести исключения из покрытия..

Образ жизни (занятия спортом, поездки).

Клиенты, занимающиеся рисковыми видами спорта (автомотоспорт, альпинизм, дельтапланеризм, парашютный спорт, спелеология, подводное плавание, рафтинг, конный спорт, различные виды борьбы, контактные виды спорта и т.п.) и связанные с опасными поездками (экстремальными путешествиями) и т.п., могут быть приняты на страхование на нестандартных условиях.

Если клиент указывает в качестве хобби опасные виды спорта, ему предлагается заполнить соответствующие дополнительные анкеты по данным видам спорта. Например, анкета для дайверов содержит вопросы о наличии сертификата или лицензии, типах (акваланг или тяжелое водолазное снаряжение) и местах погружения (тип водоема, порт), характере погружений (одиночное, в группе, ночное и т.д.) и т.д.

Принимается во внимание страна проживания (преимущественного пребывания), командировок (страны с опасной эпидемиологической обстановкой, находящиеся в состоянии войны или других вооруженных конфликтов и т.п.).

Андеррайтерские надбавки и системы оценки.

Для принятия на страхование рисков, отходящих от стандартных используется система коэффициентов к базовым тарифам. Размеры возможных коэффициентов указываются в экономическом обосновании продукта.

В своей практической работе андеррайтеры пользуются андеррайтерскими руководствами, любезно предоставляемые перестраховочными компаниями. Это такие системы как MIRA (Munich Re), SOLEM (SCOR), Life Guide (Swiss Re), CLUE (Gen Re) и другие. Перестраховочные компании располагают большим массивом статистических данных, чем первичные страховщики и кроме того, имеют в своем составе исследовательские медицинские, андеррайтерские и актуарные подразделения.

Большинство руководств используют для выражения оценки дополнительные проценты стандартной смертности, которые отражают комбинацию средних статистических и медицинских составляющих. Однако, они не должны рассматриваться как абсолютные значения для любого отдельного риска, скорее применимы к широким группам подобных рисков. То есть, опыт и суждения андеррайтера должны быть решающим фактором в оценке любого определенного случая.

При числовой системе оценки ожидаемая дополнительная смертность при нестандартных рисках выражается в % относительно ожидаемой 100 % смертности при стандартных рисках. Таким образом, заболевание оцененное «50» указывает, что смертность среди людей им страдающих превышает стандартную на 50%, т.е. стандартная ставка должна быть увеличена на 50% (составить 150%).

Некоторые заболевания показывают дополнительную смертность, которая непостоянна в течение периода страхования. В этих случаях оценка выражается как временная неизменная надбавка к премии в тысячу суммы, застрахованной в год, или постоянная в течение временного периода (например 5‰ в течение 3 лет).

Подобная система используется и для немедицинских рисков.

По результатам оценки рисков, связанных с профессиональной деятельностью клиента, его состоянием здоровья и образом жизни, договор страхования может быть заключен на нестандартных условиях (с применением повышающих коэффициентов к тарифу (надбавок), либо введены исключения из страхового покрытия) или клиенту может быть отказано в опции, или в страховой программе в целом.

Договор личного страхования является публичным договором (статья 426 ГК). и в его заключении не может быть отказано. Однако, существуют ситуации в которых благоразумный страховщик не стал бы заключать некоторых договоров: завышенные страховые суммы, экстремально высокие риски смерти, получения травм и потери трудоспособности. Рецепта разрешения всех подобных коллизий нет, каждый случай нужно рассматривать индивидуально совместно с юристами и принимать решение в зависимости от обстоятельств.

Финансовый андеррайтинг.

Запрашиваемая страховая сумма должна соответствовать реальным (официальным) доходам клиента. Сведения о дополнительном доходе, наличие у клиента недвижимости, акций, облигаций и т.д. свидетельствует о его доходах косвенно, и принимаются к оценке, однако не является основанием для увеличения страховой суммы, т.к. в случае смерти клиента эти материальные ценности перейдут по наследству его возможным выгодоприобретателям (супруге/у, детям).

При финансовом андеррайтинге учитывается как находящиеся на рассмотрении заявления, так и имеющиеся у этого клиента действующие «рисковые» полисы любых страховых компаний.

Размер страховой суммы следует соотносить с общим годовым доходом заявителя. При страховании жизни рекомендуется зависящий от возраста коэффициент умножения, который определяет максимальную страховую сумму, как число кратное общему годовому доходу, например:

Вступительный возраст, лет	Коэффициент умножения
30-34	10
35-39	9
40-44	8
55-59	5

При страховании от несчастного случая (я бы сюда добавила страхование от несчастного случая и болезней) этот коэффициент обычно составляет от 3 до 5.

Страховой компанией обычно устанавливаются размеры страхового покрытия (например, 1 миллион рублей) при выборе которого и выше клиент должен заполнить финансовую анкету.

При определенных суммах помимо заполнения финансовой анкеты также должны быть предоставлены документы, подтверждающие легальность доходов, соответствующих запрашиваемому страховому покрытию (НДФЛ-2, НДФЛ-3, учредительные документы, отчеты о прибылях и убытках и т.п.).

В зависимости от профессиональной деятельности (занимаемой должности, места работы и т.п.) лица, принимаемого на страхование, финансовая анкета и документы, подтверждающие доходы, могут быть запрошены для меньших покрытий. Кроме того, косвенную информацию о достоверности сведений сообщенных клиентом можно получить на интернет ресурсах связанных с поиском работы и наймом работников.

При несоответствии информации, указанной в финансовой анкете, данным документов, подтверждающих легальные доходы разумно предложить заявителю сумму, соответствующую его доходам.

При страховании временно неработающих, домохозяек, пенсионеров, студентов страховщик обычно устанавливает максимально возможный размер рискованной страховой суммы по всем действующим полисам, заключенным со страховщиком. При так называемых бизнес-покрытиях: страхование ключевой фигуры, страхование жизни партнеров, обеспечение погашения коммерческого кредита, процесс андеррайтинга несколько усложняется и список запрашиваемых документов шире. Но в связи с редкостью подобных покрытий этот аспект в данном тексте подробно не рассматривается.

Андеррайтинг в коллективном (групповом) страховании имеет некоторые особенности.

Прежде всего, коллективное страхование позволяет снизить риски антиселекции, поскольку условия страхования (набор покрытий, размер страховой суммы) определяется Страхователем (работодателем, в большинстве случаев). Кроме того, процедура андеррайтинга упрощается. Разумеется, это работает при выполнении определенных условий: процент охвата членов группы страхованием («проникновение в группу») должен быть большим для небольших групп (например: до 15 человек - 100%, 100-199 – 70%); правильный подход к формированию группы – группа должна быть сформирована для целей иных, чем страхование; определенной численности (например, более 10 человек); иметь одинаковый набор рисков. Дополнительными условиями могут быть возраст членов группы, активная работа на момент принятия на страхование и т.д.

Индивидуальный андеррайтинг	Коллективный андеррайтинг
Важна оценка состояния здоровья (медицинских рисков) чтобы избежать антиселекции	Большая часть медицинских рисков усредняется для всего портфеля благодаря перекрестному субсидированию (при условии соблюдения подходов к формированию групп и достаточно больших группах)
Большая часть профессиональных и географических рисков усреднены для всего портфеля	Профессиональные, отраслевые и географические риски важны в связи с возможной кумуляцией рисков
Широкий диапазон андеррайтерских надбавок	Более узкий диапазон андеррайтерских надбавок
Все заявители заполняют анкеты и проходят процедуру андеррайтинга	В зависимости от численности группы ее членам предлагается определенная сумма страхового покрытия без проведения андеррайтинга

Лимит свободного покрытия (free cover limit) - это величина, вплоть до которой страховая компания будет страховать членов группы без андеррайтинга. Обычно он выражается как максимальная величина (страховая сумма) на одного человека.

Может быть выражен в виде конкретной суммы для определенного количества застрахованных (например, 10-50 человек – 250 000 \$, более 2000 чел. - 1 000 000 \$).

Может быть в виде коэффициента, кратного средней сумме под риском для определенного количества людей. Размер максимальной средней страховой суммы может быть ограничен.

Например:

10 – 25	1,5 max 150 000 \$
251 – 500	4
более 2000	6

Пример расчета.

Сотрудники компании, 12 человек, все активно работают, 100 % участие в программе страхования работников компании. Страховые суммы кратны годовому доходу.

возраст	Пол	должность	Профессиональная Подруппа/класс	Страховая сумма
28	ж	менеджер	1	80 000 \$
30	м	менеджер	1	80 000 \$
50	м	менеджер	1	80 000 \$
44	ж	прочий персонал	2	10 000 \$

37	м	прочий персонал	2	10 000 \$
33	м	прочий персонал	2	10 000 \$
46	м	прочий персонал	2	10 000 \$
27	м	прочий персонал	2	10 000 \$
34	ж	прочий персонал	2	10 000 \$
49	м	прочий персонал	2	10 000 \$
52	м	прочий персонал	2	10 000 \$
26	м	прочий персонал	2	10 000 \$

Применение ЛСП/FCL возможно.

$(3 \times 80\,000 + 9 \times 10\,000) : 12 \times 1.5 = (240\,000 + 90\,000) : 12 \times 1.5 = 41\,250 \$$

ЛСП для данной группы 41 250 \$

Индивидуальный андеррайтинг потребуется для 3 менеджеров. Объем требований зависит от суммы, превышающей ЛСП (38 750 \$) и возраста члена группы.

В работе были использованы материалы семинаров для андеррайтеров, проводимых Мюнхенским перестраховочным обществом, компаниями SCOR, Swiss Re, Gen Re.