

BritMark INSURANCE BROKERS

Валютные оговорки

в договорах медицинского страхования персонала

AGENDA

ФОРМА ПРОВЕДЕНИЯ: **«ЖИВОЙ ДИАЛОГ»**

УРОВЕНЬ СЛОЖНОСТИ: **СРЕДНИЙ**

- 1. ПОЧЕМУ ЭТО ВАЖНО?**
- 2. ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРК**
- 3. ДИСКУССИЯ**

ЦЕЛЬ

ПОКАЗАТЬ РАЗНООБРАЗИЕ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОВ

ОБМЕН МНЕНИЯМИ

ПОЛУЧИТЬ ОБРАТНУЮ СВЯЗЬ

ПОЧЕМУ ЭТО ВАЖНО?

ВАЛЮТНАЯ ОГОВОРКА

ВОЗМОЖНЫЕ **ОСНОВАНИЯ** ДЛЯ ЕЕ ПРИМЕНЕНИЯ:

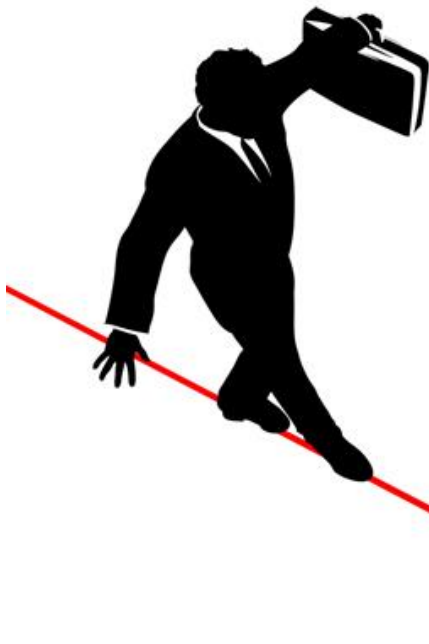
✓РОСТ КУРСА ВАЛЮТ

✓РОСТ ЦЕН НА МЕД. ПРЕПАРАТЫ И УСЛУГИ

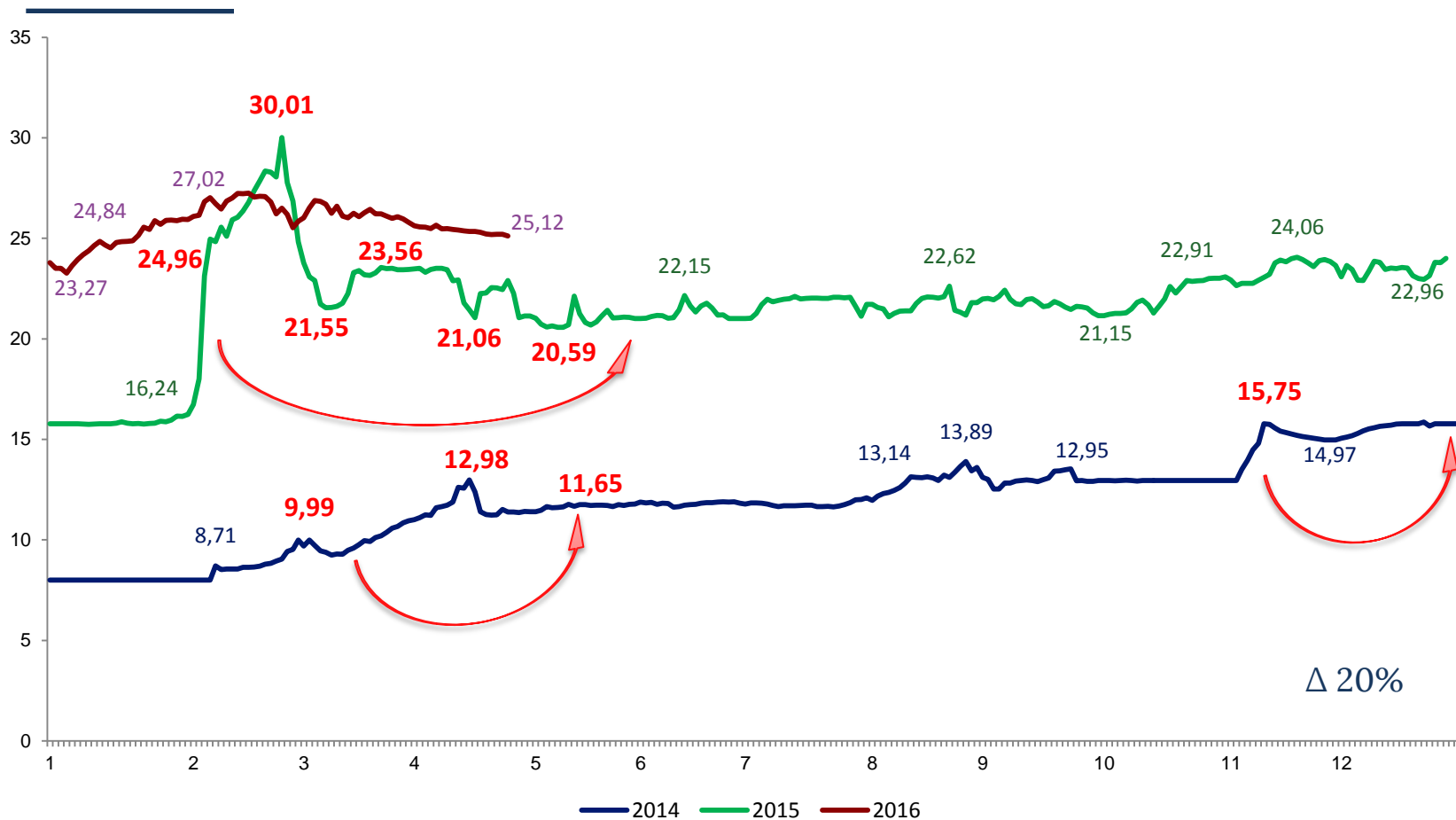
✓**ВЫСОКАЯ УБЫТОЧНОСТЬ** ДОГОВОРА (STOP-LOSS)

✓**ВЫСОКИЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ИНФЛЯЦИИ**

✓РОСТ УРОВНЯ **БАЗОВЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН**



ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ КУРСА ДОЛЛАРА США, 2014-2016



ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОК

ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОВ

ПРИВЯЗКА К КОЛЕБАНИЯМ КУРСА ВАЛЮТ 1

“...У разі відхилення офіційного курсу гривні, ..., по відношенню до долару США більше ніж на 20%, сторони зобов`язані ... переглянути умови Договору та/або розмір страхової премії, страхової суми. При цьому, розмір страхової премії/страхової суми ... розраховується за формулою:

$S = (A1 / A0) \times S0$, де:

- **S** - страхові премії/страхові суми за Договором на дату здійснення перерахунку;
- **A1** – вартість валюти (долара США) в гривнях за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення перерахунку;
- **A0** - вартість валюти (долара США) в гривнях за курсом НБУ на дату укладення Договору;
- **S0** - страхові премії/страхові суми на дату укладення Договору;

... розмір страхової премії може залишатися незмінним, але при цьому Страховик обмежує покриття за договором страхування, шляхом розширення переліку виключень, зменшення переліку клінік, медичних препаратів тощо та/або шляхом внесення інших змін в умови Договору.

Курс долару США на дату підписання Договору становить **25,15335** грн. за 1 (один) долар США.”

ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОВ

ПРИВЯЗКА К КОЛЕБАНИЯМ КУРСА ВАЛЮТ 2

Страховик має право ... при збільшенні середнього курсу гривні за **20/10 банківських днів більш**, ніж на **20/10% за один долар** ... перерахувати СТРАХОВІ ПРЕМІЇ для всіх класів обслуговування наступним чином:

СТРАХОВА ПРЕМІЯ / (дата завершення дії ДОГОВОРУ - дата початку дії ДОГОВОРУ) * (дата завершення дії ДОГОВОРУ – дата перерахунку + 1) * ((курс гривні на дату перерахунку) / (курс гривні на дату початку дії договору або попереднього перерахунку, якщо такий мав місце) - 1), ...

Досягнуті домовленості вступають в дію з дати укладення відповідної Додаткової Угоди до цього Договору, в якій фіксується курс долару США, встановлений Національним Банком України на дату укладення цієї Додаткової Угоди.

ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОВ

ПРИВЯЗКА К УБЫТОЧНОСТИ ПРОЕКТА 1

Страховик має право змінювати розмір страхового платежу, ... за результатами:

- на другий квартал – по результатам 2-х місяців дії договору ...**
- на третій квартал – по результатам 5-ти місяців дії договору ...**
- на четвертий квартал – по результатам 8-ми місяців дії договору ...**

Якщо відношення суми проведених та заявлених страхових виплат за цим Договором до заробленої премії* буде складати більше **70%**, розмір страхового платежу на наступний період страхування може бути змінено Страховиком в односторонньому порядку. ...

В разі відмови Страхувальника ... Договір припиняє свою дію ... Сплачений Страхувальником страховий платіж у не зміненому розмірі, буде вважатись як таким що сплачений помилково та повертається Страхувальнику.

За згодою Сторін розмір страхової премії може залишатися незмінним, але за умови внесення змін в Програму страхування (франшиза на медикаменти, послуги, зменшення лімітів та інше).

ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОВ

ПРИВЯЗКА К УБЫТОЧНОСТИ ПРОЕКТА 2

У разі, якщо загальна сума виплат за Договором **складає 80 %** від суми сплаченого/заробленого платежу Страховик має право запропонувати збільшити розмір наступної частини страхового платежу (внесення додаткового страхового платежу)

та/або переглянути умови страхування (змінювати категорію медичної установи, або умови надання медичних послуг цією медичною установою, або змінювати страховий тариф, залишити клініку за рахунок інших опцій, ввести франшизу тощо).

ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОВ

ПРИВЯЗКА К КУРСУ + УБЫТОЧНОСТЬ ПРОЕКТА

... У разі збільшення ... долара США, ... **на 10 (десять) % та більше** від офіційного курсу долара США, на дату укладення Договору страхування, Сторони домовились укласти додатковий договір про збільшення страхової суми та страхового платежу пропорційно збільшенню курсу та доплату Страхувальником страхового платежу та (або) зміну інших умов страхування ...

Два екземпляри такого додаткового договору, ..., підписуються ... та ...направляється Страховику протягом 5 (п'яти) робочих днів ...

Якщо Страхувальник відмовляється від укладення такого додаткового договору та доплати страхового платежу та (або) зміни інших умов страхування ..., Сторони дійшли згоди, що у разі, якщо збитковість за Договором страхування становить **90 % та більше** відсотків, **дія Договору страхування припиняється ...**

У цьому випадку Страховик протягом 10 (десяти) робочих днів з дати припинення дії Договору страхування повертає Страхувальникові страхові платежі за період, що залишився до закінчення строку дії Договору страхування, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахуванні страхового тарифу, у розмірі 30 % страхового платежу, і фактичних страхових виплат, що були здійснені за цим Договором страхування.

Збитковість за Договором страхування визначається як співвідношення суми здійснених застрахованим особам страхових виплат за період від дати початку дії Договору страхування до дати, що на один календарний місяць передуює даті закінчення визначеного цим пунктом Договору страхування строку для укладення Сторонами додаткового договору, до загального страхового платежу за такий період.

ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОВ

ПРИВЯЗКА НАПРЯМУЮ К ВАЛЮТЕ

Страховая премия фиксируется в долларах США или евро, а на дату оплаты каждой последующей части страхового платежа сумма переводится в гривны в соответствии с текущим курсом валюты (НБУ):

«... Оплата чергових платежів по курсу НБУ на дату виставлення рахунку, але не менше, ніж по курсу на дату укладення Договору страхування. ...»

Если оплата единым платежом – **пункт не применяется.**

ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОК

Инфляционная оговорка СК «Альфа Страхование»

- ✓ **Якщо, відповідно до даних Державної служби статистики України, добуток Базових індексів споживчих цін по Україні до попереднього місяця за перший місяць дії Договору та за кожний наступний місяць дії Договору перевищить показник 110%, Страховик має право на зміни умов Договору, а саме:**
 - розширення переліку виключень,
 - зменшення переліку медичних закладів, медичних препаратів або рівня їх покриття тощо
 - та/або шляхом внесення інших змін в умови Договору.

Досягнуті домовленості вступають в дію з дати укладення відповідної Додаткової Угоди до цього Договору. У разі не підписання Додаткової Угоди протягом 10 робочих днів, з дати офіційного звернення Страховика, Договір вважається достроково припиненим за згодою Сторін при виконанні наступної умови: рівень фактичних та заявлених виплат за надані послуги Застрахованим особам дорівнює або перевищує оплачену страхову премію з урахуванням нормативних витрат на ведення справи. Під поняттям рівень фактичних виплат Сторони розуміють загальну сукупність здійснених Страховиком страхових відшкодувань. Під поняттям рівень заявлених виплат Сторони розуміють загальну суму вимог до Страховика, щодо якої не прийнято рішення та не здійснено страхове відшкодування.

Внимание! Альфа Страхование не предлагает повышения платежа в середине действия договора.

ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОВ

Что такое индекс инфляции?

Индекс инфляции, или, что то же, **индекс потребительских цен** — показатель, который характеризует изменения общего уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением для непроизводственного потребления.

Индекс инфляции в Украине в **апреле 2016** года составил **103,5%**.

Информация мониторится на сайте:

<http://index.minfin.com.ua>

За основу расчёта принимается **Индекс инфляции по категориям товаров и услуг, раздел «Охрана здоровья»**

2016	январь	февраль	март	апрель	→ За год
Охрана здоровья	101,2	101,6	101,0	100,7	104,6
Медикаменты и оборудование	101,2	101,7	101,1	100,7	104,8
Амбулаторные услуги	101,3	101,6	101,3	100,7	105,0

Пример расчёта произведения индексов:

1. Каждый показатель делим на 100, получаем значение индекса.

2. Находим произведение индексов **$1,012 * 1,016 * 1,010 * 1,007 = 1,0457$** , умножаем на 100, для получения показателя в % = **104,57%**

Таким образом, **104,57% < 110%** и договор ДМС продолжает своё действие на прежних условиях.

ТИПЫ ВАЛЮТНЫХ ОГОВОРОВ

В каком случае Страховщик может применить инфляционный пункт?

Индекс инфляции по категориям товаров и услуг, раздел «Охрана здоровья» 2015/2016:

Февраль 2016	Январь 2016	Декабрь 2015
103,0	104,5	109,7

Пример расчёта произведения индексов:

$$1,03 * 1,045 * 1,097 = 1,180 * 100 = \mathbf{118\%}$$

таким образом **118% > 110%** и Страховщик, учитывая **текущую убыточность** будет принимать решение о необходимости изменений в договор ДМС. Если убыточность будет высокая (более 100% с учётом ведения дела) Страховщик вправе предложить варианты по оптимизации программ. Если убыточность менее 100% (с уч.вед.дела), договор продолжит своё действие на прежних условиях.

Информационно.

Госучреждения, проводя тендеры по ДМС исключают возможность любой валютной оговорки и допускают возможность включения в договор именно инфляционной.

ДИСКУССИЯ

1

СТРЕМИТЕСЬ К ТРЕХКОМПОНЕНТНОЙ
ВАЛЮТНОЙ ОГОВОРКЕ:

ПЕРИОД ОЖИДАНИЯ
НАПРИМЕР, 20 ДНЕЙ

УБЫТОЧНОСТЬ ДОГОВОРА
ОДНОВРЕМЕННОЕ УСЛОВИЕ.
НАПРИМЕР, ВЫШЕ 75%

2

ПОПЫТАЙТЕСЬ УСТАНОВИТЬ КАК МОЖНО
БОЛЕЕ ВЫСОКИЙ ПОРОГ ИЗМЕНЕНИЯ
КУРСА ГРИВНЫ

ПРОПОРЦИОНАЛЬНАЯ ФОРМУЛА
РАСЧЕТА

FEEDBACK

КАКОЙ ТИП ОГОВОРКИ У ВАС?
БЫЛ ЛИ У ВАС ОПЫТ ЕЕ ПРИМЕНЕНИЯ?
ЕСЛИ ДА, ТО КАКОЙ?

ОТВЕТЫ ПРИСЫЛАЙТЕ, ПОЖАЛУЙСТА, ПО АДРЕСУ:

MTREUTIAK@BRIT-MARK.COM

Все меняется,
с BritMark –
к лучшему