



СОГАЗ

СТРАХОВАЯ ГРУППА

**Роль страхования в снижении
рисков при ипотечном кредитовании
и современные схемы
сотрудничества**

Санкт-Петербург

Страхование при ипотечном кредитовании

Выбор объектов страхования и возможной структуры страхового покрытия зависит от требований первичного кредитора и потребностей Клиента:

Имущественное
страхование

Личное страхование

Страхование
ответственности
Заемщика

Титульное
страхование



Программа КОМПЛЕКСНОГО ИПОТЕЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

- совместный проект Банка и Страховщиков, нацеленный на защиту финансовых интересов физических лиц – клиентов Банка на случай непредвиденных ситуаций.

для КЛИЕНТА

✓ **Финансовая защита** на случай непредвиденных обстоятельств для себя и своих близких. Выплата страхового возмещения в случае:

- установления Застрахованному лицу 1-ой и 2-ой группы инвалидности, или ухода из жизни;
- Гибели/повреждения объекта недвижимости/предмета залога;
- Утраты права собственности на недвижимость/предмет залога.

✓ **Широкое страховое покрытие** от большинства рисков по доступной цене.

✓ **Спокойствие** заемщика за благополучие близких и уверенность в завтрашнем дне.

для БАНКА

✓ **Дополнительный доход Банка** - страховые платежи относятся к банковским операциям – **НДС не облагаются**.

✓ **Новые возможности** для привлечения дополнительных клиентов.

✓ **Повышение лояльности клиента к Банку** путем предоставления качественной услуги страхования от надежного партнера.

✓ **Защита от возникновения дебиторской задолженности** на случай когда застрахованный заемщик полностью теряет трудоспособность или уходит из жизни.

✓ **Сокращение расходов** на коллекторские службы и судебные издержки.

✓ **Обучение персонала Банка условиям** страхования

Коллективная схема

- ✓ Осуществляется на основании договора коллективного страхования
- ✓ КВ устанавливается банком, максимальный размер не ограничен (плата за подключение)
- ✓ Упрощенная система андеррайтинга в рамках критериев стандартности
- ✓ Банк является Страхователем, Заемщики присоединяются к договору в качестве застрахованных лиц
- ✓ Оформление и подписание договора страхования не требуется
- ✓ Упрощенная система документооборота

Модульная схема

- ✓ Осуществляется на основании агентского договора/договора о сотрудничестве между Банком и Страховщиком
- ✓ КВ согласно условиям договора, перечисление по итогам отчетного периода
- ✓ Упрощенная система андеррайтинга в рамках критериев стандартности
- ✓ Оформление и подписание договора страхования осуществляется силами Страховщика
- ✓ Упрощенная система документооборота

Агентская схема

- ✓ Осуществляется на основании агентского договора/договора о сотрудничестве между Банком и Страховщиком
- ✓ КВ согласно условиям договора, перечисление по итогам отчетного периода
- ✓ Андеррайтинг, оформление и подписание договора страхования осуществляется силами Страховщика
- ✓ Выезд представителя Страховщика в Банк на подписание договора

Параметр	Коллективная схема	Агентская схема
Страхователь	Банк	Заемщик
Агент	Отсутствует	Банк
Застрахованные	Физические лица - заемщики Банка	Физические лица - заемщики Банка
Выгодоприобретатель	Страхователь (Банк)/ Заемщик	Банк / Заемщик
Договорная база	Коллективный договор страхования	Агентский договор
Подписание полиса страхования	Не требуется	Требуется
Оплата	Непосредственно в Банке	В Банке/В АО «СОГАЗ»
Взаиморасчеты с Банком	На основании подписанных реестров застрахованных, выгружаемых банком	На основании Акта-отчета, формируемого страховщиком или Банком
Перечисление премии	Ежемесячно консолидированно за всех застрахованных, указанных в реестре	Индивидуально по каждому застрахованному по факту оплаты/Ежемесячно консолидированно за всех застрахованных, указанных в Акте-отчете
Нетто тариф	Устанавливается СК СОГАЗ	Устанавливается СК СОГАЗ
Плата за подключение/ комиссия банка	Устанавливается банком, максимальный размер не ограничен	Устанавливается по согласованию с ГО СОГАЗ, существует предел размера КВ

Более высокий доход Банка

При агентской схеме существует максимально возможный размер комиссии Банка.

При коллективной схеме отсутствует привязка к уровню комиссии, Банк самостоятельно определяет брутто-тариф. В случае увеличения брутто-тарифа, нетто-тариф останется тем же.

Упрощенный документооборот со Страховщиком

При агентской схеме Банк на регулярной основе передает страховщику или получает от Страховщика/Клиента оригиналы подписанных заявлений и полисов.

При коллективной схеме страховые полисы не формируются, а заявления могут оставаться в Банке на ответственном хранении без передачи в ОАО «СОГАЗ».

Перечисление комиссионного вознаграждения

При агентской схеме страховая компания проводит взаиморасчеты и только после этого перечисляет сумму агентского вознаграждения Банку.

При коллективной схеме Банк перечисляет страховщику только нетто-премию. Банк получает причитающееся ему вознаграждение сразу при уплате страховой премии клиентом.

Упрощенный документооборот с Клиентом

При агентской схеме по каждому клиенту необходимо вручную заполнять полис и заявление, выдавать правила страхования.

При коллективной схеме из ПО автоматически формируется заявление и памятка страхования. Клиент подписывает заявление на подключение к услуге по страхованию, которое остается в Банке, а на руки получает Памятку застрахованного.

Возможность обслуживания Клиента в режиме «одного окна»

ЕДИНОРАЗОВО

1. Согласование и подписание коллективного договора страхования с СОГАЗ
2. Зашивание в ПО банка формы заявления на страхование, формы реестра застрахованных
3. Изменение кредитной документации Банка: указание в заявлении на выдачу кредита возможности подключения услуги по страхованию и ее оплаты за счет включения премии в тело кредита
4. Содействие в организации проведения тренингов по обучению кредитных инспекторов банка силами бизнес тренеров СОГАЗ

ЕЖЕМЕСЯЧНО

1. Выгрузка реестра застрахованных и направление его в СОГАЗ
2. Согласование реестров застрахованных с СОГАЗ и их подписание
3. Оплата нетто-премии на счет СОГАЗ в соответствии с подписанным реестром

- ✓ Требуется ПО для оформления договоров страхования совместимое с основной программой Банка:
- ✓ Сотрудник Банка самостоятельно оформляет страховые документы (договор/полис + заявление) в программе Банка (ПО) согласно лимитам (критериям стандартности)
- ✓ Упрощенная форма заявления – анкеты
- ✓ Отсутствует необходимость подписи со стороны Страховщика
- ✓ Сокращенный пакет документов
- ✓ Возможность обслуживания Клиента в режиме «одного окна»
- ✓ При несоответствии объекта лимитам клиент направляется СК

Система обучения

- ✓ Штат опытных тренеров как в ГК Страховой компании, так и в регионах РФ
- ✓ Разработанная методология и материалы по продукту и продажам: учебники, мануалы, памятки
- ✓ Всесторонняя поддержка - присутствие тренеров в офисах партнёра на период обучения
- ✓ Технология обучения сотрудников Банка:
 - ✓ Очное обучение как на территории Банка, так и в офисе Страховой компании
 - ✓ Дистанционное обучение посредством телекоммуникационных каналов

Маркетинговая поддержка

Маркетинговая поддержка проекта за счет Страховой компании:

- ✓ Изготовление и дистрибуция памяток для клиента, PR материалов
- ✓ Размещение информации на сайте страховой компании, Банка и профильных сайта
- ✓ Мотивационные конкурсы для кредитных инспекторов и целых подразделений
- ✓ Совместные акции и мероприятия

Сопровождение клиентов

- ✓ Круглосуточный Call-center и бесплатный всероссийский номер 8-800
- ✓ Оперативное рассмотрение обращений клиентов и выплат по страховым случаям
- ✓ Четкое и своевременное исполнение обязательств перед клиентами
- ✓ Отлаженная система оперативного урегулирования убытков

Санкт-Петербургский филиал АО «СОГАЗ»

Адрес: Санкт-Петербург, Чебоксарский пер., д.1/6

Телефон: (812) 325-99-77,

Единый контакт-центр: 8-800-333-0-888

Сайт: www.sogaz.ru

Сухова Вероника

Начальник

Управления ипотечного страхования

Телефон: +7-921-884-1615

Sukhova.Veronika@sogaz.ru

Спасибо за внимание!

