

(12) МЕЖДУНАРОДНАЯ ЗАЯВКА, ОПУБЛИКОВАННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
ДОГОВОРом О ПАТЕНТНОЙ КООПЕРАЦИИ (РСТ)

(19) Всемирная Организация
Интеллектуальной Собственности
Международное бюро



(10) Номер международной публикации
WO 2010/062278 A1

(43) Дата международной публикации
03 июня 2010 (03.06.2010)

РСТ

- (51) Международная патентная классификация:
G06Q 40/00 (2006.01)
- (21) Номер международной заявки: РСТ/UA2008/000074
- (22) Дата международной подачи:
23 декабря 2008 (23.12.2008)
- (25) Язык подачи: Русский
- (26) Язык публикации: Русский
- (30) Данные о приоритете:
а 2008 13589 25 ноября 2008 (25.11.2008) UA
- (72) Изобретатель; и
- (71) Заявитель : КОПЫТОВ Александр Николаевич
(КОРУТОВ, Alexander Nikolaevych) [UA/UA]; ул.
Руденко, 3А-66, Киев, 02140, Kiev (UA).
- (74) Агент: КОБЗАРУК Константин Степанович
(КОВЗАРУК, Konstantyn Stepanovych); а/я 92,
Киев, 03194, Kiev (UA).
- (81) Указанные государства (если не указано иначе, для
каждого вида национальной охраны): AE, AG, AL,

AM, AO, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BH, BR, BW, BY,
BZ, CA, CH, CN, CO, CR, CU, CZ, DE, DK, DM, DO,
DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, GT,
HN, HR, HU, ID, IL, IN, IS, JP, KE, KG, KM, KN, KP,
KR, KZ, LA, LC, LK, LR, LS, LT, LU, LY, MA, MD,
ME, MG, MK, MN, MW, MX, MY, MZ, NA, NG, NI,
NO, NZ, OM, PG, PH, PL, PT, RO, RS, RU, SC, SD, SE,
SG, SK, SL, SM, ST, SV, SY, TJ, TM, TN, TR, TT, TZ,
UA, UG, US, UZ, VC, VN, ZA, ZM, ZW.

(84) Указанные государства (если не указано иначе, для
каждого вида региональной охраны): ARIPO (BW,
GH, GM, KE, LS, MW, MZ, NA, SD, SL, SZ, TZ, UG,
ZM, ZW), евразийский (AM, AZ, BY, KG, KZ, MD,
RU, TJ, TM), европейский патент (AT, BE, BG, CH,
CY, CZ, DE, DK, EE, ES, FI, FR, GB, GR, HR, HU, IE,
IS, IT, LT, LU, LV, MC, MT, NL, NO, PL, PT, RO, SE,
SI, SK, TR), OAPI (BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN,
GQ, GW, ML, MR, NE, SN, TD, TG).

Опубликована:

— с отчётом о международном поиске (статья 21.3)

[продолжение на следующей странице]

(54) Title: SYSTEM FOR PROVIDING INSURANCE SERVICES

(54) Название изобретения : СИСТЕМА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ



Фиг.1

AA Insured visits insurance company
BB Provides information (fills out form)
CC Compiles list of objects to be insured
DD Risk of the insured assessed
EE Insured determines required liability limit
FF Insurance premium determined according to chosen liability limit
GG Insured receives policy for the objects selected with the chosen liability limit

(57) Abstract: The system for providing insurance services comprises insurer servers which are connected to an insurance manager station by a two-way communications channel, wherein said insurance manager station is provided with means for selecting and/or inputting data relating to an insured, for whom different insurance objects are selected on the basis of a unity of property interests and a single liability limit for the selected insurance objects is determined. The insurance manager station is also provided with means for processing an insurance claim relating to any of the selected insurance objects, including repeat claims relating to the same insurance object, determining, within the single liability limit, the insurance indemnity which is to be paid to the insured taking into account the insured value of the insurance object in question and the damages incurred by the insured, and reducing the liability limit by the amount of the insurance indemnity paid with the possibility of subsequently increasing the liability limit, wherein data relating to the insured and his insurance history is transmitted to the server via communications channels.

(57) Реферат:

[продолжение на следующей странице]

WO 2010/062278 A1

Система предоставления страховых услуг включает сервера страховщика, связанные двусторонним каналом связи со станцией страхового менеджера, где станция страхового менеджера оборудована средствами для выбора и/или ввода данных относительно страхователя, для которого выбирают разнородные объекты страхования на основе единства имущественных интересов, и определяют единый лимит ответственности по избранным объектам страхования; средствами обработки страхового случая по любому избранному объекту страхования, в том числе по одному и тому же объекту страхования повторно, с определением в рамках единого лимита ответственности страхового возмещения, которое выплачивается страхователю с учетом страховой суммы по данному объекту страхования и понесенного страхователем ущерба, с уменьшением единого лимита ответственности на сумму выплаченного страхового возмещения с возможностью дальнейшего пополнения лимита ответственности, при этом данные относительно страхователя и его страховой истории по каналам связи передаются на сервер.

СИСТЕМА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

ОБЛАСТЬ ТЕХНИКИ, К КОТОРОЙ ОТНОСИТСЯ ИЗОБРЕТЕНИЕ

Заявляемое изобретение относится к автоматизированным системам предоставления страховых услуг, предназначенных для коммерческих и управленческих операций, и может быть использованным для расчета и обработки информационных данных при осуществлении личного, имущественного страхования физических и юридических лиц и страховании их ответственности.

УРОВЕНЬ ТЕХНИКИ

В данное время автоматизированные системы обработки данных, расчёта и формирования документов широко внедряют в разнообразные сферы деятельности, в частности в страховую и финансовую сферы. Такие автоматизированные системы обработки данных разрешают сократить время обработки данных, расчета и формирования документов и разрешают осуществлять обработку данных, расчет и формирование документов за несколько минут, при этом уменьшается число ошибок при обработке, расчете и формировании документов при повышении надежности и снижении риска потери информации вследствие мошенничества со стороны посторонних лиц. Это приводит к необходимости создания и усовершенствования систем обработки данных с помощью автоматизированных систем, в частности, систем обработки данных при страховании.

Понятно, что подобные шаги направлены на повышение надежности процедуры страхования, уменьшение несанкционированных доступов к информационным базам данных, которые содержат информацию относительно страхователей и их взаимоотношений со страховыми компаниями. Но важным условием функционирования и развития таких автоматизированных систем является подход к самому способу страхования, т.е. алгоритм, который лежит в основе любой системы.

Существующие в данное время системы ориентированные на предоставление страховых услуг обычно представлены классической схемой информационных систем вида клиент - сервер и реализуют традиционный способ страхования. Примеры таких систем приведены в «Кредитное страхование», обзор публикаций в Великобритании, издательский центр СО «Анкил», 1992. - 232 с.

К перечню специфических особенностей систем автоматизации страховой деятельности нужно отнести:

страховая деятельность существенно отличается от деятельности банков, инвестиционных компаний и других финансовых институтов, тем не менее, тесно с ними взаимодействует;

значительный объем документов, который оформляется при регистрации, сопровождении и расторжении договоров страхования;

необходимость оперативного принятия решений при осуществлении выплат страховых возмещений;

конфиденциальность информации относительно подписанных договоров и перечисленных средств.

Известная система предоставления услуг, с помощью которой пользователь может запросить информацию из централизованной базы данных, которая включает центральный компьютер (сервер) и отдалённые терминалы (станции пользователя) («Система сбора информации и/или предоставления услуг, с помощью которой пользователь может запросить информацию из централизованной базы данных», Патент США № 5339239, дата публикации 1995). Эта система имеет единую базу данных для пользователей и предназначена для предоставления однотипной услуги, связанной с накопительным страхованием жизни.

Таким образом, указанные выше системы, с одной стороны предоставляя страхователям возможность обмениваться информацией с центральной базой данных, с другой стороны реализуют только традиционный (классический) способ страхования. Вдобавок, страхование разных объектов, связанных с одним страхователем, осуществляется отдельно без взаимосвязи со страхованием других объектов страхования.

Сущность «обычного» способа страхования рассмотрим на примере страхования КАСКО - страхование автомобиля от всех неприятных случаев, которые могут с ним произойти. Таким образом, в этом виде страхования объектом страхования является только транспортное средство, т.е. возмещение убытков при наступлении страхового случая возможно только при повреждении или потере транспортного средства. Никаких возмещений владельцу транспортного средства, который получил травму, например, во время дорожно-транспортного происшествия, такой вид страхования не предусматривает. Чтобы получить подобное возмещение необходимо застраховать кроме автомобиля еще и свою жизнь. Поскольку уже сейчас страховщики, например, в страховании автомобилей, начинают ориентироваться не на само транспортное средство, а на его владельца, это приводит к систематизации данных относительно

страхователя, количества страховых случаев с его участием, но, к сожалению, не изменяет сам подход к способу страхования.

В идеале это приводит к тому, что страхователю необходимо также застраховать свой дом, дачу, здоровье, обучение и т.п. В каждом частном случае четко определяется объект страхования, подписывается отдельный договор, платится страховая премия и формируется отдельный полис. Понятно, что таким образом можно насобирать целую «библиотеку» страховых полисов и уплатить кучу денег в виде страховых премий за каждый объект страхования. При этом не исключено, что любое имущество останется незастрахованным, а неприятность случится именно с тем имуществом, которое не было застраховано. Вдобавок, сумма возмещения будет прямо зависеть от того, на какую сумму застраховано то или другое имущество.

Сейчас страхование по классическим видам страхования максимально отработано: по каждому виду страхования проведены актуарные расчеты, определены диапазоны тарифов, перечень рисков, условий страхования.

Можно следующим образом охарактеризовать недостатки существующих способов страхования:

- один объект страхования – имущественные интересы страхователя, страхуются большим количеством договоров. Все это нуждается в большом количестве времени как страхователя, так и страховщика. Страхователь покупает, а страховщик продает осознано увеличенный лимит ответственности, а, соответственно, осознано большие деньги.
- необходимо определять по каждому виду (договору страхования) лимит ответственности и платить по каждому договору страховую премию;
- невозможно перенести приобретенную страховую защиту с одного объекта страхования на другой.

Т.е., существующие логика и система страхования приводят к громоздкой неэффективной, неоперативной системе защиты имущественных интересов страхователя.

Главной задачей заявляемого изобретения является разработка системы предоставления страховых услуг, в основе которой лежит новый оригинальный подход к самому процессу страхования, который разрешает обеспечить максимальную защиту имущественных интересов владельца имущества с помощью страхования.

ОПИСАНИЕ ИЗОБРЕТЕНИЯ

Для наиболее эффективной страховой защиты имущественных интересов владельца имущества необходимо, в идеале: уменьшить время на оформление договора страхования, включить в договор страхования все объекты, на которые владелец имеет намерение получить страховую защиту, избрать необходимый лимит ответственности, согласно которому определить страховую премию, которую должен уплатить страхователь, сформировать единый страховой полис, предоставить возможность страхователю переносить страховую защиту с одного объекта страхования на другой объект страхования в рамках избранного страхователем лимита ответственности.

В основе заявляемого изобретения лежит постулат единства имущественных интересов (которые выражены в денежном эквиваленте) и главный принцип, что невозможно застраховать дачу, машину, здоровье, жизнь, трудоспособность, а можно застраховать только имущественный интерес, связанный с указанными объектами (в денежном виде). Данный принцип реализует основной алгоритм заявляемой системы предоставления страховых услуг.

Рассмотрим более детально этот принцип и его базовые составляющие. Если страхователь не страхует свои имущественные интересы, то риски случайного ущерба ему придется возмещать за счет своих средств. Таким образом, страхователь должен или иметь запас средств, или брать необходимую сумму средств в кредит в банке.

Понятно, что в случае, когда все имущественные интересы являются объектами страхования: дом, дача, машина, гараж, мебель и т.п., будут стоить, например, 1000000,00 грн., то страхователь не будет держать в резерве полную необходимую сумму на всякий случай. Эта сумма может быть совсем разной, но, однозначно она не будет составлять 1000000,00 грн., а будет намного меньшей. Поэтому, при условии страхования всех своих имущественных интересов на сумму 1000000,00 грн. страхователь, абсолютно очевидно, покупает избыточное страховое покрытие. В реальной жизни он так не делает.

Исходя из постулата единства имущественных интересов страхователя, предлагаем продавать страхователю необходимый ему лимит ответственности (страховые деньги), которые он может «использовать» для покрытия ущерба связанного с любым объектом страхования, который он включает в перечень застрахованных. При этом страховую премию рассчитывают с учетом рисков по

каждому объекту страхования и их связи с одним страхователем. Также, при расчете страховой премии обязательно учитывается рисковая составляющая каждого конкретного страхователя, поскольку в любом страховом случае человеческий фактор составляет не менее чем 70 %.

Главной задачей заявляемого изобретения является разработка системы предоставления страховых услуг, в основе которой лежит новый оригинальный подход к самому процессу страхования, разрешающий обеспечить максимальную защиту имущественных интересов владельца имущества с помощью страхования, уменьшить время на оформление договора страхования, включить в договор страхования все объекты, на которые владелец имеет намерение получить страховую защиту, определить страховую премию, которую должен уплатить страхователь, сформировать единый страховой полис, предоставить возможность страхователю переносить страховую защиту с одного объекта страхования на другой объект страхования в рамках избранного страхователем лимита ответственности.

Система предоставления страховых услуг, которая предлагается, разрешает избавиться от перечисленных недостатков способов и систем, известных из уровня техники, и повысить эффективность предоставления страховых услуг.

Поставленная задача решается с помощью системы предоставления страховых услуг, которая включает, по крайней мере, один сервер страховщика связанный, по крайней мере, одним двухсторонним каналом связи с по крайней мере одной станцией страхового менеджера, которую, станцию страхового менеджера, оборудовано средствами для выбора и/или ввода данных относительно страхователя, для которого избирают разнородные объекты страхования на основе единства имущественных интересов, и определяют единый лимит ответственности по избранны объектам страхования; средствами формирования единого страхового полиса на все избранные объекты страхования; средствами обработки страхового случая по любым избранным объектам страхования, в том числе по одним и тем же объектам страхования повторно, с определением, в рамках единого лимита ответственности, страхового возмещения, которое выплачивается страхователю с учетом страховой суммы по данному объекту страхования и понесенного страхователем ущерба, с уменьшением единого лимита ответственности на сумму выплаченного страхового возмещения с возможностью дальнейшего пополнения лимита ответственности, при этом данные относительно страхователя и его страховой истории каналами связи передаются на сервер страховщика.

Рассмотрим связь существенных признаков заявленной системы предоставления страховых услуг с технической задачей, которую решает данное изобретение.

Наличие в системе технических средств, а именно: по крайней мере, одного сервера страховщика связанного, по крайней мере, одним двухсторонним каналом связи с, по крайней мере, одной станцией страхового менеджера, разрешает автоматизировать весь процесс предоставления страховых услуг, т.е. сократить время необходимое страхователю для получения необходимой страховой защиты.

Средствами для выбора и/или ввода данных относительно страхователя, для которого выбирают разнородные объекты страхования на основе единства имущественных интересов может быть клавиатура, терминал и т.п., т.е. стандартные средства, которые предполагаются на любой станции страхового менеджера.

Станция страхового менеджера также предусматривает наличие программных средств для определения страховой премии, которую платит страховщику страхователь, и средств для определения единого лимита ответственности по избранным объектам страхования. Средства формирования единого страхового полиса на все избранные объекты страхования включают как программные средства, так и аппаратные, в том числе, принтеры, сканеры, плоттеры и т.п.. Для обработки страхового случая по любому избранному объекту страхования предусмотрено наличие программно-аппаратных средств, которые разрешают определить в рамках единого лимита ответственности размер страхового возмещения, которое выплачивается страхователю с учетом страховой суммы по данному объекту страхования и понесенного страхователем ущерба, внести соответствующие данные относительно изменения единого лимита ответственности на сервере страховщика связанного с уменьшением единого лимита ответственности на сумму выплаченного страхового возмещения, в любое время пополнить уменьшенный лимит ответственности. На протяжении всего периода функционирования станции страхового менеджера с помощью двухстороннего канала связи осуществляется обмен данными между станцией и сервером страховщика. На сервер страховщика, в частности, передаются данные относительно страхователя и его страховой истории.

В результате функционирования заявленной системы предоставления страховых услуг страхователь получает единый страховой полис на все избранные объекты страхования, т.е. те объекты, которые, по мнению страхователя, нуждаются в страховой защите.

При этом страховщик продает страхователю необходимый ему единый лимит ответственности (страховые деньги), какой страхователь может «тратить» для покрытия ущерба по любому объекту включенному страхователем в перечень объектов страхования. При этом, страхователь, в случае наступления страхового случая с любым объектом страхования, получает страховое возмещение, которое по размеру не меньше суммы, которую смог бы получить страхователь в случае традиционного или классического страхования.

Важным фактором данного изобретения является то, что избранный лимит ответственности представляет собой общую сумму средств без жесткой привязки к конкретному объекту страхования. Другими словами, если вследствие страхового случая с одним из застрахованных объектов страховая сумма по этому объекту уже исчерпана, то это не означает, что в случае повторного страхового случая с этим объектом, страхователь не сможет получить страховое возмещение по этому объекту. Наоборот, страхователь сможет получать страховое возмещение за любой объект, который входит в определенный выше перечень, в рамках единого лимита ответственности, т.е. пока единый лимит ответственности не будет страхователем исчерпан. Вдобавок, в любое время страхователь имеет возможность пополнить свой лимит ответственности частично или полностью.

Понятно, что объектами страхования могут быть объекты личного страхования, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и дополнительной пенсией страхователя или застрахованного лица, объекты имущественного страхования, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом и объекты страхования ответственности, связанные с возмещением страхователем причинённых им убытков физическому лицу или его имуществу, а также убытков причинённых юридическому лицу.

Программные средства, которые входят в состав системы предоставления страховых услуг, включают также оригинальную методику расчета страховой премии, которая учитывает все необходимые факторы.

Опытному специалисту в области предоставления страховых услуг понятно, что методик расчета страховой премии может быть множество, поэтому мы не ограничиваем объем прав по данному изобретению разработанной нами методикой, а некоторые ключевые принципы этой методики используем при расчете страховой премии в указанных ниже примерах реализации системы предоставления страховых услуг по изобретению.

ПЕРЕЧЕНЬ ФИГУР, СХЕМ, ЧЕРТЕЖЕЙ

Приведенные ниже Фигуры объясняют алгоритм функционирования заявляемой системы предоставления страховых услуг. Фигуры, схемы, чертежи, как и описание примеров конкретного выполнения системы предоставления страховых услуг, приведены лишь для иллюстрации заявленного изобретения и не ограничивают объем прав, определенный формулой изобретения.

Фиг. 1 – схема алгоритма, которая задает последовательность действий страхователя.

Фиг. 2 – схема алгоритма системы предоставления страховых услуг.

СВЕДЕНИЯ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ВОЗМОЖНОСТЬ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
ИЗОБРЕТЕНИЯ

Предложенная система предоставления страховых услуг относительно разнородных объектов на основе единства имущественных интересов разрешает избавиться от перечисленных недостатков способов и систем, известных из уровня техники, и повысить эффективность предоставления страховых услуг.

Система предоставления страховых услуг действует следующим образом.

Сервер страховщика является общим банком данных, доступ к которому осуществляют с помощью станции страхового менеджера благодаря двухстороннему каналу связи. Станцию страховой менеджер оборудовано средствами для выбора и/или ввода данных относительно страхователя, для которого избирают разнородные объекты страхования на основе единства имущественных интересов, и определяют единый лимит ответственности по избранным объектам страхования.

Средствами для выбора и/или ввода данных относительно страхователя, для которого выбирают разнородные объекты страхования на основе единства имущественных интересов может быть клавиатура, терминал и т.п., т.е. стандартные средства, которые предполагаются на любой станции страхового менеджера.

Станция страхового менеджера также предусматривает наличие программных средств для определения страховой премии, которую платит страховщику страхователь, и средств для определения единого лимита ответственности по избранным объектам страхования. Средства формирования единого страхового полиса на все избранные объекты страхования включают как программные средства, так и аппаратные средства, в том числе, принтеры, сканеры, плоттеры и т.п.. Для

обработки страхового случая с любым избранным объектом страхования предусмотрено наличие программно-аппаратных средств, разрешающих определить в рамках единого лимита ответственности размер страхового возмещения, выплачиваемого страхователю с учетом страховой суммы по данному объекту страхования и понесенного страхователем убытка, внести на сервере страховщика соответствующие данные относительно изменений единого лимита ответственности связанного с уменьшением единого лимита ответственности на сумму выплаченного страхового возмещения, в любое время пополнить уменьшенный лимит ответственности. На протяжении всего периода функционирования станции страхового менеджера с помощью двухстороннего канала связи осуществляется обмен данными между станцией и сервером страховщика. На сервер страховщика, в частности, передаются данные относительно страхователя и его страховой истории.

В результате функционирования заявленной системы предоставления страховых услуг страхователь получает единый страховой полис на все избранные объекты страхования, т.е. те объекты, которые, по мнению страхователя, нуждаются в страховой защите.

При этом страховщик продает страхователю необходимый ему единый лимит ответственности (страховые деньги), какой страхователь может «тратить» для покрытия ущерба по любому объекту включенному страхователем в перечень объектов страхования. При этом, страхователь, в случае наступления страхового случая с любым объектом страхования, получает страховое возмещение, которое по размеру не меньше суммы, которую смог бы получить страхователь в случае традиционного или классического страхования.

В дальнейшем рассмотрим примеры выполнения системы предоставления страховых услуг по сравнению с известными (классическими) способами предоставления страховых услуг.

Пример 1.

№	Объект страхования	Страховая сумма	Страховой тариф в %	Страховая премия
1	Дом	1000000,00	1,5	15000,00
2	Автомобиль	50000,00	6	3000,00
3	Катер	60000,00	3,5	2100,00
4	Жизнь	100000,00	1,2	1200,00
5	Ответственность перед третьими лицами	40000,00	4	1600,00
	ВСЕГО	1250000,00		22900,00

В приведенной выше таблице отображены данные классического страхования, при котором суммарный лимит ответственности равняется сумме всех страховых сумм по каждому избранному объекту страхования, а размер страховой премии, которую платит страховщику страхователь, равняется 22900,00.

По заявляемой системе страхователь имеет возможность самостоятельно избрать размер единого лимита ответственности, ведь размер страховой премии будет зависеть только от размера лимита ответственности.

Например, для лимита ответственности в размере **1250000,00**, размер страховой премии будет **21898,00**. При этом нужно заметить, что страхование по заявляемой системе не повышает страховые риски и не снижает рентабельность.

Рассмотрим математический расчет страховой премии в соответствии с избранным лимитом ответственности.

Этап 1. Определяем для каждого из 5 избранных объектов страхования значения стоимости CO_i (в данном случае = страховой сумме) и базовый страховой тариф $БСТ_i$.

i	CO_i	$БСТ_i$
1	1000000	1,5
2	50000	6
3	60000	3,5
4	100000	1,2
5	40000	4

Этап 2. Относительно каждой пары «объект - страхователь» определяем поправку для страхового тарифа (коэффициент бонус-малус) $КБМ_i$.

$$СТ_i = КБМ_i \times БСТ_i \quad (1)$$

Для удобства, будем считать, что $КБМ_i = 1$, т.е. базовый тариф совпадает с долей для всех объектов $СТ_i = БСТ_i$.

Этап 3. Определяем для каждого из N объектов значения вероятности наступления страхового случая $ВСС_i$, путем изъятия из страхового тарифа $СТ_i$ рентабельности P_i (в нашем случае принимается рентабельность для всех объектов $P_i = 20\%$).

$$ВСС_i = ((1 - P_i [\%]/100) \times СТ_i [\%]) / 100 \quad (2)$$

i	$СТ_i$	$ВСС_i$
1	1,5	0,012
2	6	0,048
3	3,5	0,028
4	1,2	0,0096

5	4	0,032
---	---	-------

Этап 4. Для каждого объекта определяем величину условной вероятности страхового случая $УВСС_i$

$$УВСС_i = (МВСВ_i / СВ_{max}) \times ВСС_i, \quad i = 1 \dots N, \quad (3)$$

где $МВСВ_i$ – максимальная величина страхового возмещения для i -го объекту

i	$МВСВ_i = CO_i$	$ВСС_i$	$УВСС_i$
1	1000000	0,012	0,0096
2	50000	0,048	0,00192
3	60000	0,028	0,001344
4	100000	0,0096	0,000768
5	40000	0,032	0,001024

Этап 5. По формулам (4, 5, 6) рассчитываем величину страховой премии СП, из расчета, что эквивалентная вероятность наступления страхового случая (ВСС) по крайней мере, по одному из 5 объектов

$$ВСС = (1 - \prod(1 - УВСС_i)), \quad i = 1 \dots 5 \dots 5 \quad (4)$$

Для нашего случая $ВСС = 0,01459834 \sim 0,0146$

Обобщенный страховой тариф ОСТ совокупности объектов страхования будем определять следующим образом:

$$ОСТ [\%] = 100\% \times ВСС \quad (5)$$

Для нашего случая $ОСТ = 1,46\%$

При этом размер страховой премии СП

$$СП = СВ \times ОСТ [\%] / 100 \quad (6)$$

Для нашего случая $СП = 1250000 \times 1,46\% / 100 = 18247,93$

Этап 6. К значению найденной страховой премии $СП_{загальна}$ прибавляем «нашу рентабельность» (НР [%] – в примере совпадает с общей, т.е. = 20%).

$$СП_{окончательная} = СП_{общая} \times (1 + НР/100) \quad (7)$$

$$СП_{окончательная} = 18247,93 * (1 + 20 / 100) = 21898,00$$

С учетом того, что при применении заявляемой системы предоставления страховых услуг страхователь самостоятельно избирает размер лимита ответственности, рассчитаем, как будет изменяться размер страховой премии при изменении размера лимита ответственности. Повторяем, что даже при снижении лимита ответственности

(по сравнению с классическим способом страхования), не повышаются страховые риски и не снижается рентабельность.

Лимит ответственности = **1000000,00**, страховая премия = **21876,00**

Лимит ответственности = **750000,00**, страховая премия = **18270,00**

Лимит ответственности = **500000,00**, страховая премия = **14659,00**

Лимит ответственности = **250000,00**, страховая премия = **11025,00**

Пример 2.

Страхователь планирует застраховать личный автомобиль и для этого откладывает необходимую сумму денег для осуществления страхования. Будем считать, что страхователь для осуществления страхования может выделить из семейного бюджета не более **3000,00**.

Если стоимость автомобиля составляет **50000,00**, то, соответственно, лимит ответственности будет составлять **50000,00**, а страховая премия (при классическом способе страхования с тарифом 6,00 %) будет равняться **3000,00**, т.е. страхователь получит страховой полис на свой автомобиль за желаемые **3000,00**. Но, при этом на страхование другого имущества у страхователя денег не хватает, т.е. имущество, например квартира, останется в этом случае незастрахованной.

Система предоставления страховых услуг по изобретению, которое заявляется, предоставляет страхователю возможность в рамках избранного бюджета осуществить страхование не только автомобиля, а и, например, его квартиры.

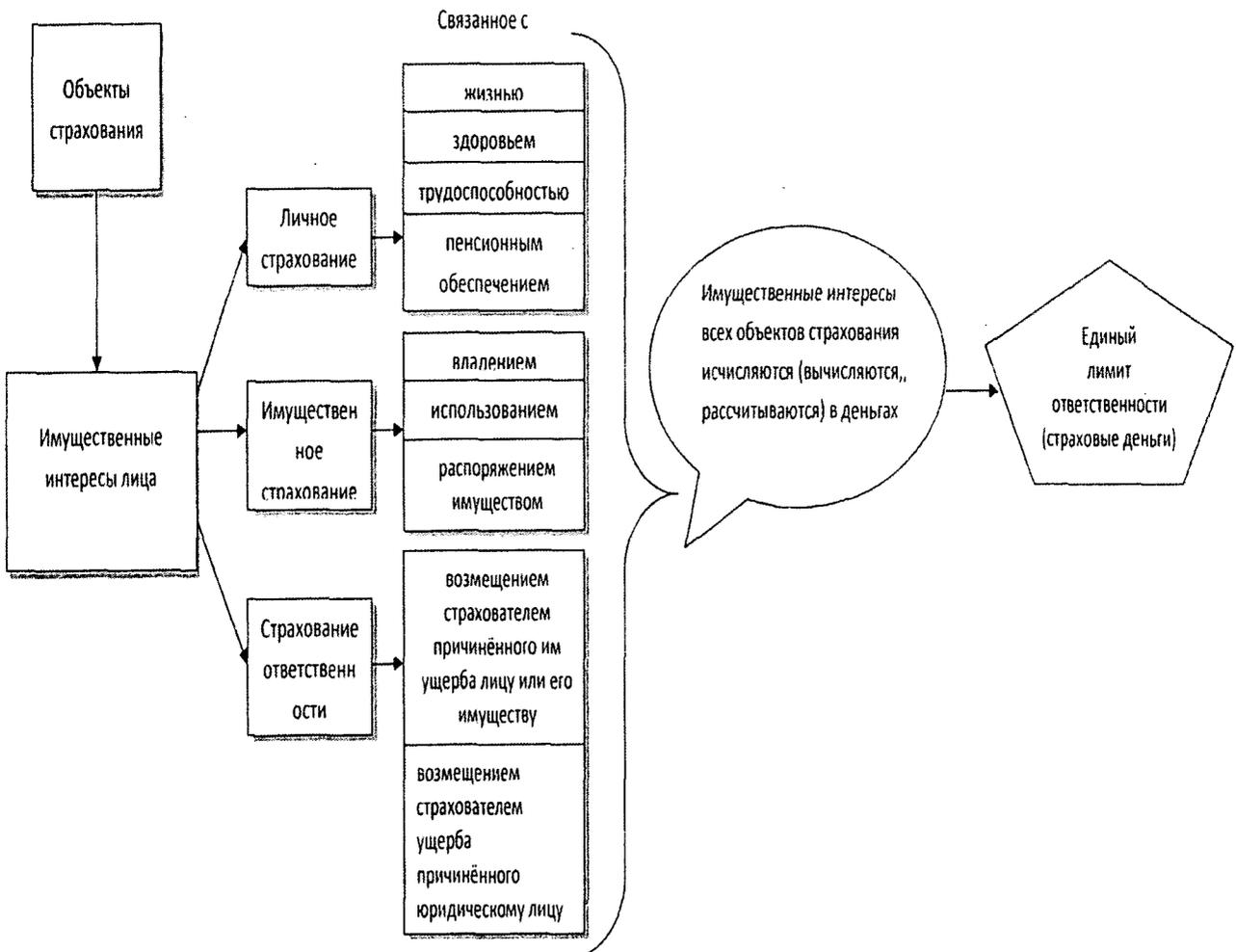
Предположим, что стоимость квартиры составляет **80000,00** (типичный тариф на такие объекты равняется 2%), при этом страхователь избирает единый лимит ответственности в размере **40000,00**. При этом он получает страховой полис на автомобиль и квартиру, уплатив при этом страховую премию в размере **3035,00**. Алгоритм расчета страховой премии совпадает с алгоритмом, приведенным в **Примере 1**.

ФОРМУЛА ИЗОБРЕТЕНИЯ

1. Система предоставления страховых услуг, включающая, по крайней мере, один сервер страховщика, связанный, по крайней мере, одним двухсторонним каналом связи с, по крайней мере, одной станцией страхового менеджера, **отличающаяся** тем, что станцию страхового менеджера оборудовано средствами для выбора и/или ввода данных относительно страхователя, для которого выбирают разнородные объекты страхования на основе единства имущественных интересов, и определяют единый лимит ответственности по избранным объектам страхования; средствами формирования единого страхового полиса на все избранные объекты страхования; средствами обработки страхового случая по любому избранному объекту страхования, в том числе по одному и тому же объекту страхования повторно, с определением в рамках единого лимита ответственности страхового возмещения, выплачиваемого страхователю с учетом страховой суммы по данному объекту страхования и понесенного страхователем ущерба, с уменьшением единого лимита ответственности на сумму выплаченного страхового возмещения с возможностью дальнейшего пополнения лимита ответственности, при этом данные относительно страхователя и его страховой истории каналами связи передаются на сервер страховщика.



Фиг.1



Фиг.2

INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International application No.
PCT/UA 2008/000074

A. CLASSIFICATION OF SUBJECT MATTER G06Q 40/00 (2006.01)		
According to International Patent Classification (IPC) or to both national classification and IPC		
B. FIELDS SEARCHED		
Minimum documentation searched (classification system followed by classification symbols) G06Q 40/00, G06F 7/00, 15/00, 15/16, 15/163, 15/173, H04L 12/00, 12/28, 12/40, 12/54, 12/56, 29/00		
Documentation searched other than minimum documentation to the extent that such documents are included in the fields searched		
Electronic data base consulted during the international search (name of data base and, where practicable, search terms used) PAJ, Esp@senet, USPTO DB, BD FIPS		
C. DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT		
Category*	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
X	RU 2117327 C1 (ZAKRYTOE AKTSIONERNOE OBSHESTVO "RUSSKOE STRAKHOVOE OBSHESTVO "POMOSCH") 10.08.1998, the abstract, p. 3, second table, lines 38-44, p. 4, first table, lines 11-16, 46-55, second table, lines 15-27, 45-50, p. 5, second table, lines 21-50	1
A	RU 2213994 C1 (ZAKRYTOE AKTSIONERNOE OBSHESTVO "KOMITA") 10.10.2003, the abstract	1
A	WO 2007/141696 A2 (DISCOVERY HOLDINGS LIMITED) 13.12.2007, the abstract	1
A	US 5339239 A (MITSUBISHI PLASTICS INDUSTRIES LIMITED et al.) 16.08.1994, the abstract	1
A	FIGURNOV V.E. "IBM PC dlya polzovatelya", 7-e izdanie pererabotannoe i dopolnennoe, Moscow, INFRA_M, 1997, p.31, drawing 2, 1	1
<input type="checkbox"/> Further documents are listed in the continuation of Box C. <input type="checkbox"/> See patent family annex.		
* Special categories of cited documents: "A" document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance "E" earlier application or patent but published on or after the international filing date "L" document which may throw doubts on priority claim(s) or which is cited to establish the publication date of another citation or other special reason (as specified) "O" document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means "P" document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed "T" later document published after the international filing date or priority date and not in conflict with the application but cited to understand the principle or theory underlying the invention "X" document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone "Y" document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art "&" document member of the same patent family		
Date of the actual completion of the international search 15 May 2009 (15.05.2009)		Date of mailing of the international search report 04 June 2009 (04.06.2009)
Name and mailing address of the ISA/ RU		Authorized officer
Facsimile No.		Telephone No.

ОТЧЕТ О МЕЖДУНАРОДНОМ ПОИСКЕ

Международная заявка №
PCT/UA 2008/000074

A. КЛАССИФИКАЦИЯ ПРЕДМЕТА ИЗОБРЕТЕНИЯ: **G06Q 40/00 (2006.01)**

Согласно Международной патентной классификации МПК

B. ОБЛАСТИ ПОИСКА:

G06Q 40/00, G06F 7/00, 15/00, 15/16, 15/163, 15/173, H04L 12/00, 12/28, 12/40, 12/54, 12/56, 29/00

Проверенный минимум документации (система классификации с индексами классификации):

Другая проверенная документация в той мере, в какой она включена в поисковые подборки:

Электронная база данных, использовавшаяся при поиске (название базы и, если, возможно, используемые поисковые термины): PAJ, Esp@cenet, USPTO DB, БД ФИПС

C. ДОКУМЕНТЫ, СЧИТАЮЩИЕСЯ РЕЛЕВАНТНЫМИ:

Категория*	Цитируемые документы с указанием, где это возможно, релевантных частей	Относится к пункту №
X	RU 2117327 C1 (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО "ПОМОЩЬ") 10.08.1998, реферат, стр. 3, второй столб., строки 38-44, стр. 4, первый столб., строки 11-16, 46-55, второй столб., строки 15-27, 45-50, стр. 5, второй столб., строки 21-50	1
A	RU 2213994 C1 (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КОМИТА") 10.10.2003, реферат	1
A	WO 2007/141696 A2 (DISCOVERY HOLDINGS LIMITED) 13.12.2007, реферат	1
A	US 5339239 A (MITSUBISHI PLASTICS INDUSTRIES LIMITED et al.) 16.08.1994, реферат	1
A	ФИГУНОВ В.Э. "IBM PC для пользователя", 7-е издание, переработанное и дополненное, Москва, ИНФРА_М, 1997, стр. 31, рис. 2, 1	1

последующие документы указаны в продолжении графы C.

данные о патентах-аналогах указаны в приложении

* Особые категории ссылочных документов:

A документ, определяющий общий уровень техники и не считающийся особо релевантным

E более ранняя заявка или патент, но опубликованная на дату международной подачи или после нее

L документ, подвергающий сомнению притязание (я) на приоритет, или который приводится с целью установления даты публикации другого ссылочного документа, а также в других целях (как указано)

O документ, относящийся к устному раскрытию, использованно, экспонированию и т.д.

P документ, опубликованный до даты международной подачи, но после даты испрашиваемого приоритета

T более поздний документ, опубликованный после даты

международной подачи или приоритета, но приведенный для понимания принципа или теории, на которых основывается изобретение

X документ, имеющий наиболее близкое отношение к предмету поиска; заявленное изобретение не обладает новизной или изобретательским уровнем, в сравнении с документом, взятым в отдельности

Y документ, имеющий наиболее близкое отношение к предмету поиска; заявленное изобретение не обладает изобретательским уровнем, когда документ взят в сочетании с одним или несколькими документами той же категории, такая комбинация документов очевидна для специалиста

& документ, являющийся патентом-аналогом

Дата действительного завершения международного поиска: 15 мая 2009 (15.05.2009)

Дата отправки настоящего отчета о международном поиске: 04 июня 2009 (04.06.2009)

Наименование и адрес ISA/RU

ФГУ ФИПС
РФ, 123995, Москва, Г-59, ГСП-5, Бережковская наб., 30,1

Факс: (499) 243-3337

Уполномоченное лицо:

Д. В. Воронин

Телефон № (495) 730-7675

Форма PCT/ISA/210 (второй лист) (июль 2008)