

# СТРАХОВАНИЕ

# СТРАХОВАНИЕ И ЕГО ФУНКЦИИ

- Страхование - отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии), а также иных средств страховщиков.

# ФУНКЦИИ СТРАХОВАНИЯ

- Рисксовая
- Инвестиционная
- Предупредительная
- Сберегательная

# ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- Объектами страхования могут быть различные имущественные интересы. Например, интересы, связанные с риском утраты, гибели или повреждения имущества человека, или интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни. Главное, чтобы потенциальный страховой случай соответствовал основным принципам страховой деятельности, вероятности и случайности.
- Не каждый риск может быть застрахован. Согласно 928 статье ГК РФ страхование противоправных интересов, убытков от участия в играх, лотереях, пари, расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников, не допускается!

# УЧАСТНИКИ СТРАХОВОГО РЫНКА

- **Страховая компания**
- **Актuariй** - специалист по страховой математике (математической статистике и теории вероятностей), владеющий теорией актуарных расчётов.
- **Перестраховщик, перестраховочная компания.**
- **Страховой брокер** - самостоятельный субъект страхового рынка, который за вознаграждение осуществляет брокерскую деятельность в страховании или перестраховании от своего имени в интересах своих клиентов (лиц, имеющих потребность в страховании или права требования к страховщику) .
- **Общество взаимного страхования.**
- **Всероссийский союз страховщиков (ВСС).**
- **Российский союз автостраховщиков (РСА).**

# ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ (ПОЛИС)

- Договор страхования должен содержать 4 обязательных условия:
- 1. Срок.
- 2. Страховая сумма.
- 3. Описание страховых случаев.
- 4. Определение объекта страхования (имущества, застрахованного лица, обязанности компенсировать определенный вид ущерба).
- Если чего-то из перечисленного нет, то договор считается незаключенным. В страховом полисе может содержаться только часть условий, предусмотренных в договоре, но в этом случае остальные условия должны прилагаться к полису.
- Закон разрешает страхователю направить страховщику заявление на страховку в электронном виде, а страховщику вместо бумажного выдать электронный полис (подписанный усиленной электронной подписью), если это предусмотрено внутренними правилами страховщика.

# ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- ◉ Страховой договор (полис)
- ◉ Страхователь
- ◉ Страховая сумма
- ◉ Страховая премия
- ◉ Страховой случай
- ◉ Страховая выплата

# СТРАХОВАТЕЛЬ

- Это юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.



# СТРАХОВАЯ СУММА

- Денежная сумма, в пределах которой страховщик возмещает ущерб, возникший в результате наступления страхового случая.
- Однако, важно помнить, что страхование - это отношения по поводу компенсации возможного ущерба. Получить компенсацию, превышающую убытки при наступлении страхового случая, не возможно, т.к. это противоречит самой идее страхования.

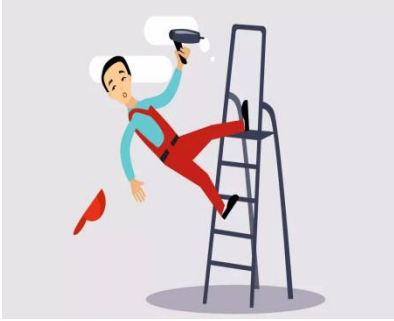


# СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

- Плата, которую вносит страхователь в страховую компанию по договору страхования.



# СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ



- События, предусмотренные условиями договора страхования, влекущие обязанность страховой компанией возместить ущерб.
- Далеко не любое событие может быть потенциальным страховым случаем, т.е. предметом договора страхования. Оно должно быть случайным, а вероятность его наступления поддаваться статистической оценке.

# СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

- Выплата, осуществляемая страховой компанией при наступлении страхового случая.
- Страховая выплата не может быть больше страховой суммы.

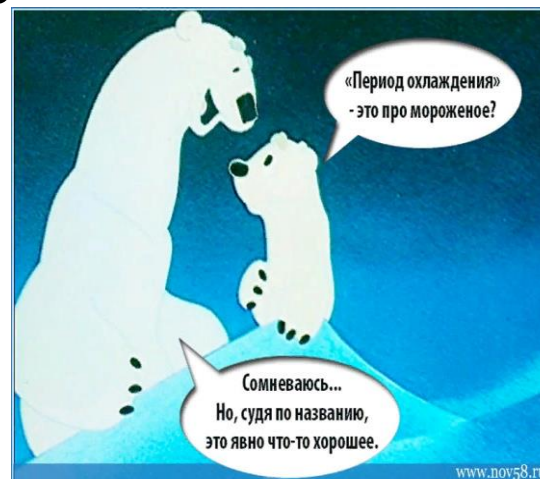


# ФРАНШИЗА

- Это освобождение страховой компании от выплаты части (заранее оговоренной) страховой суммы в случае наступления страхового события. Интересно, что таким образом может быть уменьшено влияние обоих факторов, влияющих на страховую премию: и выплаты за ущерб, и вероятности наступления страхового случая.

# ПЕРИОД ОХЛАЖДЕНИЯ

- С 1 июня 2016 года у покупателей страховки появилась возможность отказаться от ненужной услуги и вернуть уплаченные деньги - полностью или большую их часть.
- Это можно сделать в так называемый «**период охлаждения**».
- Сейчас «период охлаждения» составляет минимум 14 календарных дней с момента заключения договора. Страховая компания может этот период продлить.



# СКОЛЬКО ДЕНЕГ ВЕРНУТ В «ПЕРИОД ОХЛАЖДЕНИЯ»

- ⦿ Если договор страхования еще не вступил в силу, вам вернут полную стоимость полиса.
- ⦿ Если страховка уже начала действовать, но страховой случай не наступил, вы получите назад почти все уплаченные деньги.
- ⦿ Если страховка уже действует и по ней наступил страховой случай, деньги за полис вы не вернете, но получите страховую выплату.

# ДЛЯ КАКИХ СТРАХОВОК ДЕЙСТВУЕТ «ПЕРИОД ОХЛАЖДЕНИЯ»

- Правило действует только в том случае, если вы заключали договор как физическое лицо (не как организация) и покупали полис добровольного страхования.
- На обязательные виды страхования, например ОСАГО, «период охлаждения» не распространяется.



# ВИДЫ ПОЛИСА, ОТ КОТОРЫХ МОЖНО ОТКАЗАТЬСЯ

- Страхование жизни.
- Страхование от несчастных случаев и болезни.
- Страхования имущества.
- Гражданской ответственности за причинение вреда.
- Страхование транспорта (каска).
- ДСАГО
- ДМС
- Страхование финансовых рисков.



# ВИДЫ ПОЛИСА, ОТ КОТОРЫХ ОТКАЗАТЬСЯ НЕЛЬЗЯ

- ◉ Страхование выезжающих за рубеж.
- ◉ Зеленой карты (Green Card);
- ◉ Страхования профессиональной ответственности , например нотариус, без полиса вас не допустят к работе;
- ◉ Медицинского страхования, если у вас нет гражданства и вам нужно разрешение на работу или патент.



# ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

- Личное страхование
- Имущественное страхование:
  - 1. Страхование имущества.
  - 2. Страхование ответственности.
  - 3. Страхование предпринимательских рисков.

# ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

- В личном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью страхователя или застрахованного лица.
- К личному страхованию относятся:
  - 1. Страхование жизни.
  - 2. Страхование от несчастных случаев и болезни.
  - 3. Медицинское страхование.



# СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

- Объектом имущественного страхования могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском не получения доходов и/или возникновения непредвиденных расходов физических лиц и юридических лиц (страхование финансовых рисков)
- Застраховать можно любое имущество, которым вы владеете. Это и недвижимость и бытовая техника и личный транспорт, и мебель, и даже любимое животное ( по российским законам ваш питомец считается имуществом).

# СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда, а также возмещением за нарушение договора. Страхование ответственности включает в том числе:
  - 1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
  - 2. Страхование гражданской ответственности перевозчика;
  - 3. Страхование гражданской ответственности предприятий - источник повышенной опасности;
  - 4. Страхование профессиональной ответственности;
  - 5. Страхование ответственности за неисполнение обязательств;
  - 6. Страхование иных видов гражданской ответственности.

# СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

- По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого застрахованного и только в его пользу, т.е. выгодоприобретателями по данному риску третьи лица быть не могут.

# МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

- В России существуют две формы медицинского страхования:
- Обязательное медицинское страхование (ОМС)
- Добровольное медицинское страхование (ДМС)



# ЗАЧЕМ НУЖНО ПЛАТНОЕ ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ (ДМС), ЕСЛИ У МЕНЯ ЕСТЬ ПОЛИС ОМС

- Добровольное медицинское страхование (ДМС) - платное.

Также в ДМС могут входить дополнительные услуги (они зависят от условий договора): вызов врача на дом, прием узких специалистов, госпитализация и даже международная медицинская помощь.

- ДМС бывает индивидуальным и коллективным.
- Некоторые полисы ДМС оформляются с франшизой.
- При покупке полиса ДМС стоит обратить внимание на перечень нестраховых случаев.

# АВТОСТРАХОВАНИЕ

◉ К автострахованию относятся:

ОСАГО

Каско

ДСАГО



# ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ АВТОГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- Полис ОСАГО такой же обязательный документ для вождения автомобиля, как и водительские права. Если по вине владельца полиса ОСАГО случилось ДТП, платить пострадавшим будет не он, а его страховая компания.



# АВТОСТРАХОВАНИЕ. КАСКО

- Каско - это не аббревиатура, а термин, который происходит от испанского casco, что дословно означает «корпус, остов судна».
- Под термином каско понимается возмещение при ущербе (повреждении, гибели) или угоне автомобиля. Полис не включает в себя страхование пассажиров и водителя, багажа, а также ответственности перед третьими лицами.
- Условия каско устанавливаются страховщиками по соглашению со страхователями.
- Каско можно воспользоваться, даже если автомобиль пострадал в ДТП по вине его владельца.

# АВТОСТРАХОВАНИЕ. ДСАГО

1. ДСАГО дополняет ОСАГО. ДСАГО начинает работать в том случае, если выплаты по ОСАГО оказываются недостаточно для компенсации ущерба пострадавшим. По договору ДСАГО сумму максимального покрытия вы выбираете сами из предложенных страховщиком вариантов, хоть до 30 млн. рублей.

По ОСАГО максимальная выплата на ремонт 400 000 рублей. По ДСАГО - любая по выбору.

**ВАЖНО!** Договор ДСАГО не является публичным и в отличие от ОСАГО страховщик может отказать в его заключении.

# СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

- Страхование жизни - страхование, предусматривающее защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с дожитием граждан до определенного возраста или срока, либо наступление иных событий в жизни, а также их смертью.

## **В чем может быть польза страхования жизни?**

1. Обеспечить подушку безопасности для близких на случай, если с вами что-то случится;
2. Накопить на запланированные траты - например, на обучение детей в ВУЗе;
3. Накопить на прибавку к пенсии.

Не скрывайте информацию о состоянии вашего здоровья (особенно при наличии хронических или смертельно опасных заболеваний) - если выяснится, что вы утаили важные сведения, страховая компания может признать договор не действительным и не выплатит ничего.

# СТРАХОВЫЕ ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

- Рисковое страхование жизни



- Накопительное и инвестиционное страхование жизни



- Добровольное пенсионное страхование





# РИСКОВОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

- В чистом виде рисковое страхование жизни подразумевает единственный страховой случай - уход из жизни, договор предусматривает один взнос или периодические платежи. Когда наступает страховой случай, деньги получают ваши родственники.
- Рисковое страхование жизни часто становится основой для так называемого смешанного страхования, при котором Вы получаете выплату и в том случае, если заболели или получили травму. Накопление при этом не делается.
- В такой смешанной страховке вы можете самостоятельно выбрать:
- Размер выплаты;
- Список возможных неблагоприятных событий (инвалидность, травмы, смертельно опасные заболевания);
- Срок - от года до 20 и более лет.

Размер взносов рассчитывает представитель страховой компании. Он зависит от тарифов компании и других факторов (например, от размера выплат).



# НАКОПИТЕЛЬНОЕ И ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страховые продукты похожи на депозиты, называются «накопительное страхование жизни» (НСЖ) и «инвестиционное страхование жизни» (ИСЖ).

Страховая компания гарантирует возврат внесенных денег плюс некоторый заранее согласуемый процент, и обычно не очень большой.

Кроме того, если в течение срока действия полиса с плательщиком что-то произошло (смерть, утрата трудоспособности), то гарантированная страховая сумма также будет выплачена.

В договорах ИСЖ итоговый размер выплат неизвестен. В этом случае вы позволяете страховой компании распоряжаться вашими деньгами. Накопления делятся на две части:

- гарантийная часть обеспечит возврат ваших денег, если ситуация на фондовом рынке будет неблагоприятной;
- инвестиционная часть может обеспечить дополнительный доход

# ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

- Программа добровольного пенсионного страхования похожа на накопительное страхование.
- Отличия от накопительного страхования:
- «важное событие» - это достижение пенсионного возраста;
- Вы можете выбрать период, во время которого вы или кто-то другой, кого вы выбрали), будет получать дополнительную пенсию.

В остальном все так же: выбираете размер пенсии и платите регулярные взносы.

# ВАРИАНТЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

- **Пожизненная пенсия.** Вы выбираете период, с какого начнете получать дополнительную пенсию. Если с вами что-то случится, то накопленный остаток не «сгорит», а будет выплачиваться «выгодоприобретателю» - тому, кого вы назначите: мужу, жене или другому ближайшему родственнику.
- **Срочная пенсия.** Вы указываете определенный срок, когда хотите получать дополнительную пенсию. Например с 65 до 70 лет.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

- ⦿ Страховка не обезопасит вас от несчастных случаев, но поможет покрыть убытки.
- ⦿ Будьте внимательны при выборе страховой компании.
- ⦿ В течении 14 календарных дней после покупки страховой полис можно вернуть (добровольное страхование).
- ⦿ Всегда читайте договор страхования до конца, внимательно изучайте правила страхования, задайте вопросы страховщику. Разберитесь, что такое страховой случай в конкретном договоре.