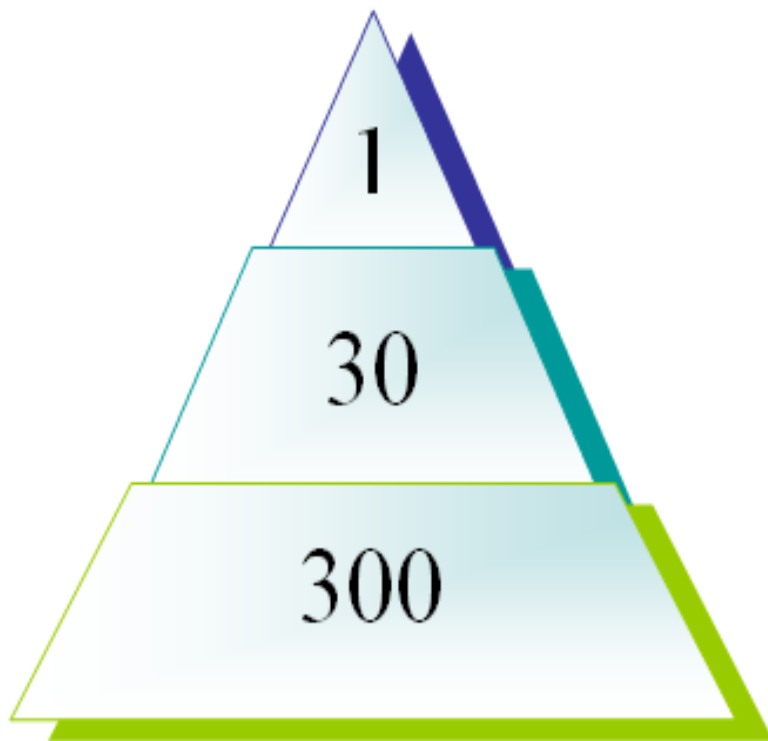


Страхование жизни и имущества

Сафина Л.М. доцент кафедры проектного менеджмента
и оценки бизнеса ИУЭФ КФУ, г. Казань
E-mail: lilisafina1@gmail.com

Треугольник Хайнриха



Крупные повреждения

Средние и мелкие повреждения

Аварии, приведшие к незначительным повреждениям

Финансово грамотный человек

- 01 Следит за состоянием личных финансов
- 02 Планирует свои доходы и расходы
- 03 Формирует долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» на случай непредвиденных обстоятельств
- 04 Имеет представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию
- 05 Рационально подходит к выбору финансовых услуг
- 06 Живет по средствам, избегая несоразмерных доходам долгов и неплатежей по ним



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Результат процесса финансового образования, сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния.

- 07 Знает и умеет отстаивать свои права потребителя финансовых услуг
- 08 Способен распознать признаки финансового мошенничества
- 09 Знает о рисках на рынке финансовых услуг
- 10 Знает и выполняет свои обязанности налогоплательщика
- 11 Ведет финансовую подготовку к жизни на пенсии



**Гражданский кодекс
Российской Федерации
(часть 2)
Глава 48. Страхование**



**Закон «Об организации
страхового дела в Российской
Федерации»
от 27.11.1992 № 4015-1**

Нормативные акты и документы,
регулирующие деятельность в
сфере страхования размещены на
сайте Центрального банка РФ

https://cbr.ru/insurance/common_inf/

Нормативные акты и документы, регулирующие деятельность в сфере страхования

Поиск по правовым актам по названию или номеру

Искать

Выберите тип документа

Любой тип

Выберите период

За все время

210 документов найдено

№ ИН-018-59/54

от 03.10.2023

Информационное письмо о порядке реализации страховых услуг, необходимых для получения кредита (займа)

АК/80481/23

→ Совместное письмо

№ 6513-У

от 21.08.2023

О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков

Регистрация в Минюсте России № 75124 от 06.09.2023. Официально опубликовано 14.09.2023.

→ Указание Банка России

Участники страховых отношений

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) актуарии;
- 7) Банк России,
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации;
- 9) специализированные депозитарии



Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся таковым в силу закона.

Застрахованное лицо - это физическое лицо, чья жизнь, здоровье, трудоспособность и ответственность застрахованы.

Выгодоприобретатель – это физическое лицо (юридическое лицо), в пользу которого заключен договор страхования (получатель страховой выплаты).

Страховщик – юридическое лицо, осуществляющее операции страхования на основании лицензии Центрального Банка РФ.

Договор страхования – это соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести выплату страхователю, а страхователь обязуется выплачивать страховые взносы в установленные сроки.

Условия договора страхования

- Существенные;
- Обычные;
- Случайные или инициативные.

Существенные условия договора имущественного страхования	Существенные условия договора личного страхования
<p>1. Определенное имущество или иной имущественный интерес:</p> <ul style="list-style-type: none"> • риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества • риск гражданской ответственности • предпринимательский риск 	<p>1. Застрахованное лицо</p>
<p>2. Характер страхового случая:</p> <ul style="list-style-type: none"> • пожар • наводнение • факт причинения вреда и т. д. 	<p>2. Характер страхового случая:</p> <ul style="list-style-type: none"> • причинение вреда жизни или здоровью гражданина • достижение гражданином определенного возраста • наступление в жизни гражданина иного предусмотренного договором события
<p>3. Размер страховой суммы</p>	
<p>4. Срок действия договора</p>	



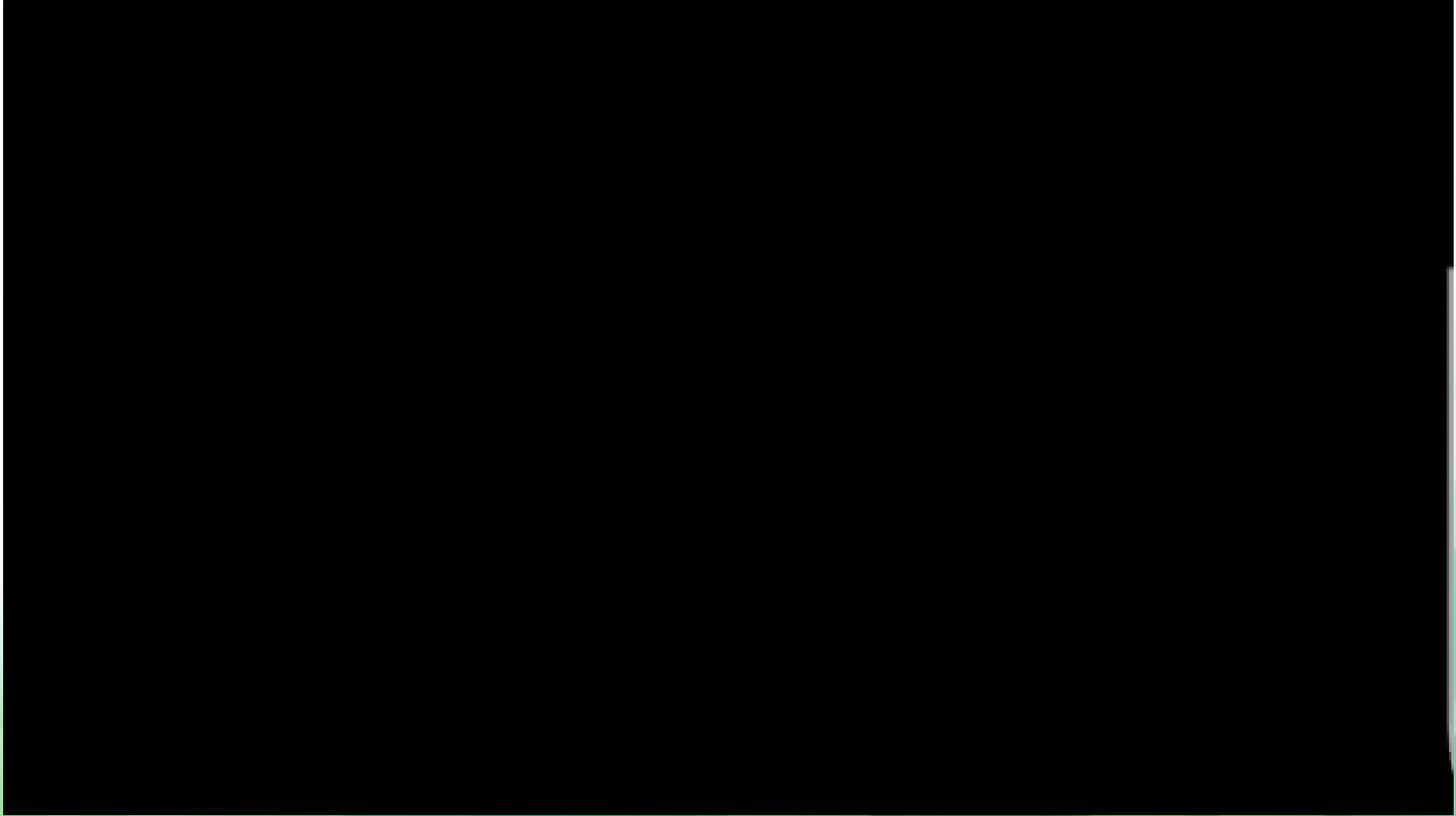
При заключении договора страхования обязательно изучите договор на предмет наличия в нем **ИСКЛЮЧЕНИЙ**. Сами по себе эти исключения не ухудшают качество страхового продукта, но если Вы как клиент страховой компании не знаете о них, то для Вас может быть крайне неприятным «сюрпризом» обнаружить, что по страховке Вам фактически ничего не полагается или страховая выплата меньше, чем сумма, на которую Вы рассчитывали.

Исключения из страхового покрытия

Исключенные убытки

Исключенные объекты

Франшиза



Категории непредвиденных событий

- ✓ События, связанные с жизнью и здоровьем человека
- ✓ События, связанные с имуществом и активами
- ✓ События, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям

От чего можно застраховать имущество:

- воздействие огня (пожара, взрыва, удара молнии);
- противоправные действия третьих лиц (вандализм, кража, грабеж, поджог);
- повреждение водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем автоматического пожаротушения, проникновение воды из соседних помещений;
- стихийные бедствия (землетрясения, цунами, удары молний, вихри, ураганы, наводнения, затопления, оползни, просадка грунта, смерч, град);
- падение (на имущество) пилотируемых летающих объектов или их обломков, других твердых тел;
- случайные внешние механические воздействия (наезд транспортных средств, падение деревьев);
- другие действия и события.

Какое имущество необходимо застраховать в первую очередь?

- имущество, потеря которого не может быть восполнена или его восстановление требует очень больших финансовых затрат;
- имущество, благодаря которому формируется основная часть семейного бюджета;
- имущество, с продажей которого связано осуществление других важных целей семьи.



Факторы, влияющие на стоимость полиса



- **Рыночная стоимость недвижимости.** Чем дороже жилье, тем дороже полис
- **Стоимость застрахованных элементов.** При отдельном страховании внутренней отделки и имущества стоимость страховки определяется на основании их цены.
- **Перепланировка.** Самовольные перепланировки могут увеличить стоимость страховки.
- **Набор рисков.** Выгоднее страховать недвижимость «комплексно».
- **Срок договора.** Долговременные соглашения выгоднее годовых или сезонных.
- **Техническое состояние и планы в отношении недвижимости.** Предстоящий ремонт и сдача в аренду могут увеличить стоимость полиса.

Факторы, влияющие на стоимость полиса



автомобиль

- **Марка и модель автомобиля.** По статистике некоторые марки и модели автомобилей пользуются особой популярностью в среде угонщиков, для них действует повышающий коэффициент стоимости страховки КАСКО;
- **Опыт водителя.** Чем опытнее водитель, тем ниже для него стоимость полиса;
- **Способ покупки.** Например, дороже всего полис КАСКО при покупке машины в кредит: банк всегда будет настаивать на полном варианте автостраховки – то есть самом дорогом;

Выбираем «коробочный» продукт.

Наиболее важные параметры полиса:

- ❖ **Наличие пропорциональных выплат.** В случае наличия такого условия выплаты по полису будут соответствовать понесенному ущербу;
- ❖ **Наличие франшизы.** Если вы покупаете полис с франшизой, то учтите, что страховые выплаты снизятся в еще большей мере, так как часть трат вы возьмете на себя;
- ❖ **Соответствие страховых сумм возможным для вас рискам.** Перед покупкой полиса важно понимать, какие риски возможны в вашем случае и какие суммы денег понадобятся вам в качестве возмещения;
- ❖ **Наличие лимитов страховых выплат.** Например, при страховании движимого имущества обычно устанавливается определенный лимит по выплатам на единицу имущества. Поэтому для страхования дорогостоящего имущества лучше воспользоваться классическим страхованием.

Самые распространённые ошибки при страховании имущества

- **Не рассчитывайте на получение всей страховой суммы при наступлении страхового случая.** Это возможно только в том случае, если, например, от дома совсем ничего не осталось и разрушены стены.
- **Не страхуйте жилье без осмотра.** Недостаток страхования без осмотра – «узкое» покрытие.
- **Не выбрасывайте подтверждающие стоимость ремонта и покупки предметов обстановки документы.** При страховании отделки и движимого имущества крайне важно иметь договор со строителями, утвержденную смету ремонта, подтверждающие документы на стоимость материалов и обстановки.
- **Защитите жилье дополнительно.** При наличии круглосуточной охраны объекта, сложных сигнализаций с многоступенчатой защитой, датчиков протечек и т.п. вы можете смело требовать у страховщика скидку.

Алгоритм выбора программы страхования:

- ✓ Определите объект страхования: загородный дом, квартира, автомобиль, дача, домашнее имущество и т.д.
- ✓ Выявите риски, связанные с имуществом
- ✓ Выберите страховую компанию, занимающиеся страхованием выбранного имущества, обратив внимание на стаж ее работы, учредителей, филиальную сеть, рейтинги надежности и отзывы клиентов
- ✓ Выберите несколько страховых программ, покрывающих необходимые вам риски
- ✓ Сравните стоимость страхования по выбранным программам при одинаковом «наборе» рисков и сумме возмещения ущерба
- ✓ Изучите условия и заключите договор страхования.

Личное страхование



Страховым случаем в личном страховании является

- причинение вреда жизни или здоровью человека (застрахованного);
- достижение человеком (застрахованным) определенного возраста («дожитие»);
- наступление в жизни человека (застрахованного) определенных событий заболевание или травма

Составляем личную программу страхования

- ❖ Определяем, кто в семье «кормилец»
- ❖ Вспоминаем, что уже застраховано?
- ❖ Определяем еще не застрахованные потенциальные риски
- ❖ Выбираем желаемую комбинацию приобретаемых страховых услуг и обращаемся в страховую компанию (к страховому агенту)





Страховой рынок – элемент финансового рынка страны, где предметом купли-продажи являются страховые продукты.

***ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ЭЛЕМЕНТАМИ СТРАХОВОГО РЫНКА* выступают:**

- 1) продавцы – страховщики;
- 2) покупатели – страхователи;
- 3) посредники – страховые агенты
и страховые брокеры.

Отрасли страхования

□ Имущественное
страхование

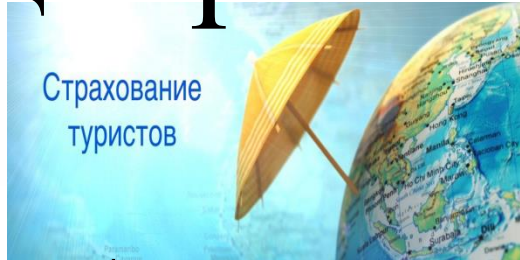


□ Личное
страхование



ФОРМЫ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

□ добровольное страхование



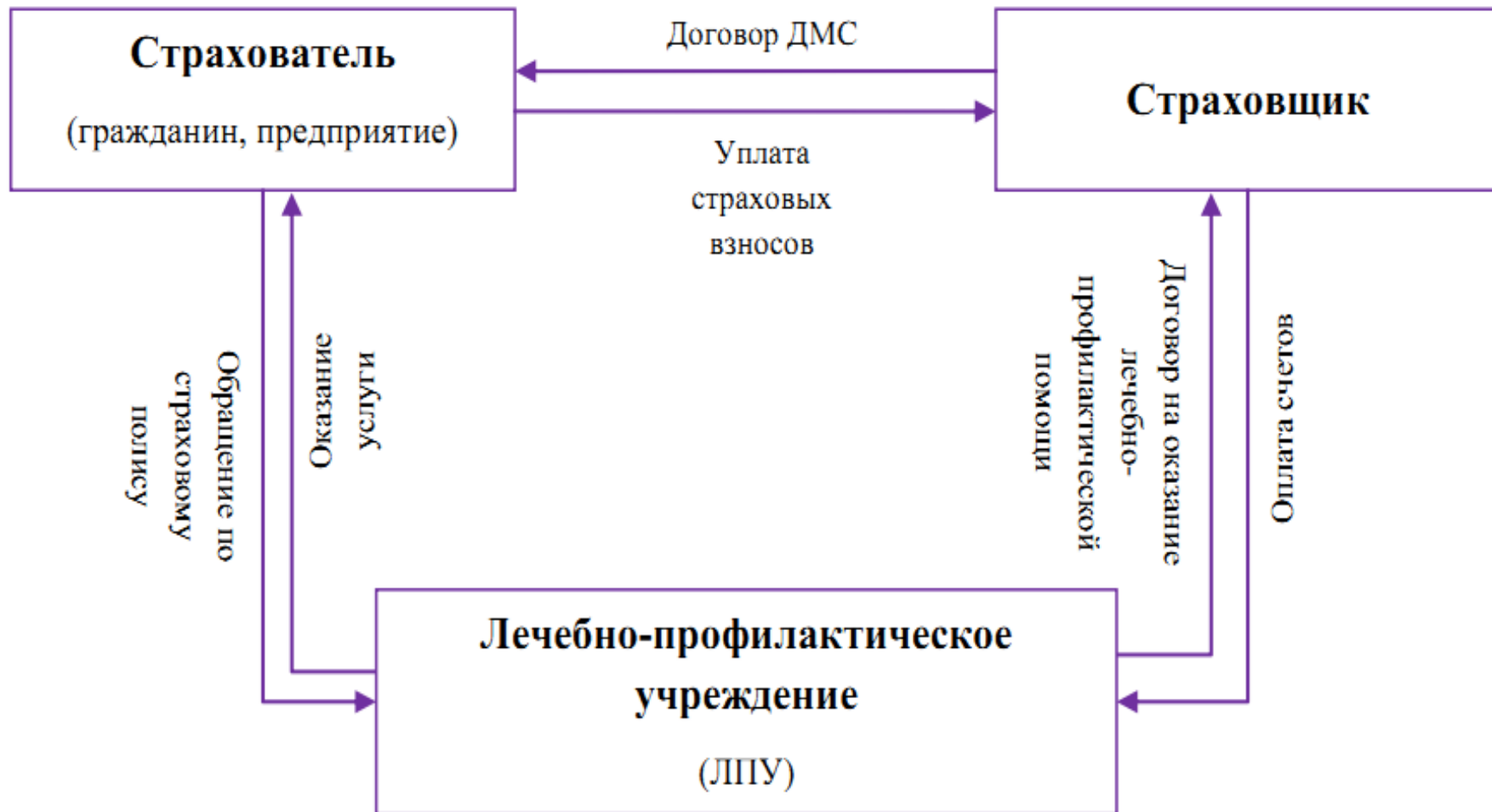
□ обязательное страхование



Добровольное медицинское страхование (ДМС)



Схема взаимодействия субъектов в ДМС



Виды ДМС

- **Стационарная медицинская помощь** гарантирует необходимую диагностику и лечение в связи с заболеванием или травмой, послужившей причиной госпитализации: проведение лабораторных и инструментальных исследований, врачебные консультации, хирургические и консервативные манипуляции, физиотерапевтические процедуры, пребывание в клинике, уход медицинского персонала, расходы на лекарства и питание во время пребывания в клинике.
- **Скорая медицинская помощь:** оказание экстренной медицинской помощи по месту вызова, транспортировка медицинским транспортом в лечебное учреждение, медицинское сопровождение при транспортировке при состояниях, угрожающих жизни или здоровью застрахованного.
- **Амбулаторно-поликлиническая помощь** по полису ДМС предоставляется по стандартной схеме: консультации, лабораторные исследования, аппаратная диагностика (УЗИ, рентген, ЭКГ и т. д.), лечение без оплаты лекарств, инъекции, капельницы, физиотерапевтические процедуры в условиях поликлиники или дневного стационара.
- **Услуги врача на дому** обеспечат оказание медицинской помощи и забор материалов для проведения лабораторных анализов на дому, если вы по состоянию здоровья нуждаетесь в постельном режиме.
- **Эксклюзивные программы** включают в себя консультации по телефону с личным врачом и доставку лекарств на дом в круглосуточном режиме.

Стоимость полиса ДМС зависит от:

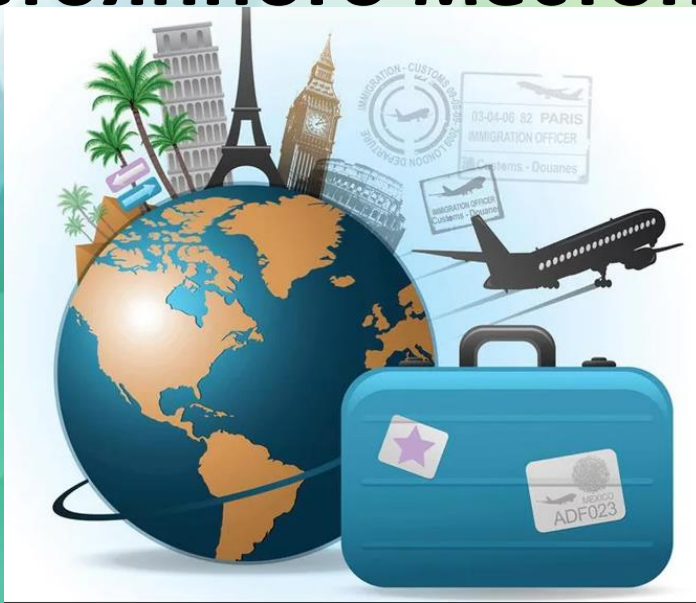
- Объема медицинской помощи;
- Размера страховой суммы, в пределах которой гарантирована медицинская помощь;
- Возраста застрахованного и состояния его здоровья;
- От статуса лечебных учреждений, в которых будет осуществляться медицинское обслуживание.

Алгоритм выбора программы ДМС:

- ✓ Определите, имеет ли смысл приобретать полис
- ✓ Выберите страховую компанию
- ✓ Выберите лечебное учреждение
- ✓ Внимательно изучите условия договора. Обязательно обратите внимание на исключения из страховых случаев по ДМС

Страхование граждан, выезжающих за рубеж (ВЗР)

– вид страхования, цель которого –
обеспечить страховой защитой граждан во
время их нахождения за границей, вне
страны постоянного местонахождения.



Полис ВЗР обычно покрывает следующие расходы:

- **по пребыванию и лечению в стационаре при необходимости экстренной госпитализации, включая расходы на врачебные услуги, на проведение операций, диагностических исследований, а также по оплате назначенных врачом медикаментов, перевязочных средств и средств фиксации;**

Полис ВЗР обычно покрывает следующие расходы:

- **по амбулаторному лечению, включая расходы на врачебные услуги, диагностические исследования, назначенные врачом медикаменты, перевязочные средства и средства фиксации;**

Полис ВЗР обычно покрывает следующие расходы:

- **на осмотр, экстренное лечение и медикаменты при остром воспалении зуба и окружающих зуб тканей, а также при травме зуба в результате несчастного случая;**
- **медико-транспортные расходы;**
- **расходы по посмертной репатриации.**

Страхование ВЗР также может включать:

- страхование багажа,
- расходов, связанных с отменой поездки,
- страхование консульских и юридических услуг,
- страхование гражданской ответственности в стране нахождения,
- страхование рисков, связанных с экстремальными видами спорта и некоторые другие.





Минимальная страховая сумма по договору страхования выезжающих за рубеж должна быть не менее суммы эквивалентной **2 млн рублей** по официальному курсу Банка России, установленному на дату заключения договора добровольного страхования.

Стоимость полиса ВЗР зависит от:

- **Возраст застрахованного лица.**
- **Наличие факторов риска для здоровья у туристов в поездке** (хронические заболевания, перенесенные недавно операции, беременность).
- **Страна поездки.** Это связано со стоимостью медицинских услуг в тех или иных странах и с удаленностью и труднодоступностью территории.
- **Продолжительность поездки.** При увеличении срока пребывания за границей размер страховой премии на один день немного снижается.

Стоимость полиса ВЗР зависит от:

- **Цель поездки и образ жизни застрахованного.** Минимальные тарифы действуют для обычных граждан (туристов, командированных) и повышенные – для спортсменов или туристов, занимающихся экстремальными видами спорта (горнолыжники, дайверы, спелеологи и др.)
- **Страховая сумма (лимит ответственности страховщика).** Чем выше страховая сумма, в пределах которой страховщик компенсирует медицинские расходы, тем большая величина страхового тарифа в расчете на один день.
- **Наличие франшизы.**

1.  Правила страхования граждан, выезжающих за рубеж, от 08.06.2010
(802 Кб, PDF) 08.11.2023, 14:48
/ Правила страхования / Путешествия / Страхование путешественников /
2.  Правила страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства от 30.11.2022
(977 Кб, PDF) 07.12.2022, 11:31
/ Правила страхования / Путешествия / Страхование путешественников /
3.  Ключевой информационный документ
(470 Кб, PDF) 03.09.2021, 17:51
/ Правила страхования / Путешествия / Страхование путешественников /
4.  Правила страхования граждан выезжающих за пределы постоянного места жительства от 03.08.2021
(511 Кб, PDF) 01.09.2021, 16:35
/ Правила страхования / Путешествия / Страхование путешественников /

**«Никогда не экономьте на
рекламе, охране и страховке и
ваши дела пойдут в гору»**

Джон Д. Рокфеллер

Спасибо за внимание!

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ:

- Сайт национальной программы повышения финансовой грамотности граждан
<http://вашифинансы.рф>
- Страховой портал «Страхование сегодня»
<http://www.insur-info.ru/>
- Сайт Центрального Банка
<https://www.cbr.ru/>