

СТРАХОВАНИЕ



Что такое риск, как он связан со страхованием?

Риск - это вероятность возникновения потерь в результате наступления неблагоприятного события

Страхование - это инструмент защиты от рисков

Как работает система страхования

&формируется источник для компенсации возможного **ущерба от риска**
&средств фонда должно быть достаточно не только для покрытия возможного ущерба, но и для **компенсации текущих расходов** страховой организации (*для этого необходимо проводить актуарные расчёты*)
&страхуемые события должны быть типичными и часто повторяющимися, а также носить случайный (**вероятностный**) характер

Как регулируется страховая деятельность в России?

Основные правовые документы

& Гражданский кодекс РФ (глава 48 «Страхование»)

→ & Федеральный закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»



Страховая деятельность в России регулируется Банком России
(http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/)

Что такое страховой случай?

Страховой случай - это событие, при наступлении которого пострадавшему в определённом размере компенсируется ущерб

Не всякое событие может быть страховым случаем. Страхование - это не способ заработать, а инструмент возмещения ущерба

Недопустимо страхование (статья 928 «Интересы, страхование которых не допускается» Гражданского кодекса РФ)



&противоправных интересов (возбуждения уголовного дела, от штрафов, связанных с теми или иными нарушениями, и пр.)

&убытков от участия в играх, лотереях и пари

&расходов, к которым лицо может быть *принуждено* в целях освобождения заложников

Что такое страховая сумма?

Страховая сумма - это денежная выплата, которую получает пострадавший при наступлении страхового случая



& размер страховой суммы, как правило, определяется **договором страхования** или **федеральным законодательством**

& реальные выплаты в целях компенсации ущерба зачастую могут быть меньше страховой суммы, поскольку их размер определяется размером ущерба

& страховая сумма влияет на размер **страховой премии**

Что такое страховая премия?

Страховая премия - это плата за страхование того или иного события, которая определяется договором страхования или федеральным законодательством

Факторы, определяющие размер страховой премии

&**страховая сумма**. Чем она больше, тем больше размер страховой премии

&**вероятность наступления страхового случая**. Такая вероятность рассчитывается на основе обработки статистических данных о наступлении страховых случаев. Чем выше вероятность наступления страхового случая, тем больше страховая премия

&**текущие расходы страховой компании**

Страховая премия рассчитывается на основании **страхового тарифа**, который устанавливается страховой компанией в процентах от страховой суммы (**статья 11 закона «Об организации страхового дела в РФ»**)

Что такое франшиза?

Франшиза - это освобождение страховой компании в случае наступления страхового случая от возмещения убытков, не превышающих определённый размер



&Условная франшиза. Это способ страхования, при котором **страховая сумма выплачивается в полном объёме**, если сумма ущерба превышает пороговое значение, определённое в договоре

&Безусловная франшиза. Это способ страхования, при котором **страховая сумма рассчитывается как разница** между фактической суммой ущерба и пороговым значением, определённым в договоре

В страховании практикуется также использование **динамической, льготной, временной и высокой франшизы**

Что такое условная франшиза?

Например, Вы застраховали своё имущество на **100000** руб., размер условной франшизы - **5000** руб. Наступило страховое событие. *В случае ущерба в размере:*

& до **5000** руб. включительно пострадавший **не получает** НИКАКИХ ВЫПЛАТ

& свыше **5000** руб. пострадавшему **возмещается вся сумма** ущерба в пределах **100000** руб.

Что такое безусловная франшиза?

Например, Вы застраховали своё имущество на **100000** руб., размер безусловной франшизы - **5000** руб. Наступило страховое событие. *В случае ущерба в размере:*

& до **5000** руб. включительно пострадавший **не получает НИКАКИХ** выплат

& свыше **5000** руб. (*например, 30000 руб.*) пострадавшему возмещается разница: **30000 – 5000 = 25000** руб.

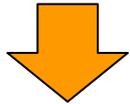
Страховые выплаты пострадавшему от наступления страхового случая при различных вариантах страхования

Страховая сумма - 100000 руб.

| Варианты страхования | Сумма ущерба, руб. | | | | |
|--------------------------------|--------------------|------|-------|--------|--------|
| | 4000 | 5000 | 30000 | 100000 | 120000 |
| Без франшизы | 4000 | 5000 | 30000 | 100000 | 100000 |
| Условная франшиза 5000 руб. | - | - | 30000 | 100000 | 100000 |
| Безусловная франшиза 5000 руб. | - | - | 25000 | 95000 | 100000 |
| Безусловная франшиза 30% | 2800 | 3500 | 21000 | 70000 | 100000 |

Кто такой страховщик?

Страховщик - это юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая возместить пострадавшему ущерб по договору страхования (**осуществить страховую выплату**)



& должен иметь лицензию на осуществление определённого вида страховой деятельности (**выдаёт Банк России**)

& должен быть российским юридическим лицом и специализированной организацией (**страховой компанией или перестраховочным обществом**)

**Страховая деятельность не совместима ни с какой другой деятельностью!
Принимать на себя риски могут только специализированные организации**

Страхователь и застрахованный: одно и то же или нет?

Страхователь - это любое юридическое или дееспособное физическое лицо (**старше 18 лет**), заключившее со страховщиком договор страхования

Застрахованный - это физическое лицо, в пользу которого заключён договор страхования

Застрахованным может быть как **сам страхователь**, так и **третье лицо**, в целях защиты которого заключается договор страхования

В чём состоят обязанности страхователя?

Обязанности страхователя

& **оплачивать страховую премию**. Иначе он не может рассчитывать на получение страховой выплаты

& **сообщать страховщику всю известную информацию**, необходимую для расчёта возможного ущерба в случае наступления страхового события.

Заведомо ложные сведения **освобождают** страховщика от осуществления страховых выплат

& **сообщать страховщику** обо всех обстоятельствах, которые могут повлиять на увеличение риска

& **уведомлять страховщика** о наступлении страхового случая и предоставлять подтверждающие документы

Страховой полис: что это и для чего нужен?

Страховой полис - это документ, подтверждающий заключение договора страхования и предъявляемый при наступления страхового случая



&выдаётся страховой компанией при внесении страхователем страховой премии

&для получения страхового полиса страхователю необходимо об этом заявить *(в письменной или устной форме)* и согласиться с правилами страхования

Страховой полис может выдаваться в *бумажном* и *электронном* виде. Приобрести страховой полис можно в офисе страховой компании, а также у страховых агентов и страховых брокеров

Страховой агент и страховой брокер: понятие и отличительные признаки?

Страховой агент – это представитель страховщика, который действует от имени страховой компании, контролируется ею и получает плату за оказание услуг, но **не берёт на себя страховые риски** (как правило, юридические лица и индивидуальные предприниматели)

«Страхование – это парашют, если у Вас его нет в нужный момент, больше он Вам не понадобится»

Смильян Мори

Аtkritka.com



Страховой агент, как правило, действует **на основании доверенности** от страховщика за соответствующее **агентское вознаграждение**

Страховой агент и страховой брокер: понятие и отличительные признаки?

Страховой брокер – это самостоятельный субъект страхового рынка, который *от своего имени* в интересах своих клиентов осуществляет **лицензированную брокерскую деятельность** в области страхования

Страховой брокер – это **представитель страхователя**, а не страховщика. Страхователь оплачивает услуги страхового брокера, и страховщик не отвечает по обязательствам страхового брокера

В соответствии с законом «**Об организации страхового дела в РФ**» (статья 6.1) страховые агенты и страховые брокеры **обязаны продавать только бумажные страховые полисы**

Какие типы страхования существуют в России?

Типы страхования (статья 927 «Добровольное и обязательное страхование» Гражданского кодекса РФ)

&имущественное. Предполагает страхование имущества, принадлежащего страхователю (*недвижимость, транспорт, бытовая техника и пр.*)

&страхование ответственности. Вид имущественного страхования, который предусматривает возмещение ущерба, который страхователь нанёс другим лицам

&личное. Предполагает страхование жизни и здоровья страхователя или третьего лица

Какие формы страхования существуют в России?

В соответствии с законом «Об организации страхового дела в РФ» (*статья 3, пункт 2*) страхование в России осуществляется в двух формах: *обязательное* и *добровольное* страхование

Формы страхования

& *Обязательное страхование* – это форма страхования, при которой отношения между страховщиком и страхователем возникают *в силу закона*

& *Добровольное страхование* – это форма страхования, при которой отношения между страховщиком и страхователем возникают *на добровольной основе*

Какие известны виды обязательного страхования в России?

Обязательное медицинское страхование

→ & регулируется Федеральным законом РФ от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ
«Об обязательном медицинском страховании в РФ»

& цель страхования - обеспечить равные права всех граждан России на доступ к медицинской помощи, объём которой определяется программой государственных гарантий оказания гражданам РФ бесплатной медицинской помощи

& страховой полис выдаётся страховой медицинской организацией бесплатно

& возможен переход из одной страховой медицинской организации в другую не чаще чем один раз в год

Какие известны виды обязательного страхования в России?

Социальное страхование

& регулируется Федеральным законом РФ от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

& цель страхования - обеспечить социальную защиту работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в т.ч. по независящим от них обстоятельствам

Пенсионное страхование

& регулируется Федеральным законом РФ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»

& цель страхования - обеспечить страховую защиту граждан и их интересов по достижении ими пенсионного возраста

Какие известны виды обязательного страхования в России?

Обязательное страхование вкладов

& регулируется Федеральным законом РФ от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «**О страховании вкладов физических лиц в банках РФ**»

& цель страхования - защитить сбережения граждан России в российских банках

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

& регулируется Федеральным законом РФ от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «**Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств**»

& цель страхования - защитить права потерпевших на возмещение вреда, причинённого их жизни, здоровью или имуществу при использовании транспортных средств иными лицами

Какие известны виды обязательного страхования в России?

Страхование пассажиров

→ регулируется Федеральным законом РФ от 14 июня 2012 г. № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»

& цель страхования - обеспечить возмещение вреда, причинённого при перевозках жизни, здоровью и имуществу пассажиров

& минимальные значения страховых сумм: **2,25 млн. руб.** - за причинение вреда жизни, **2 млн. руб.** - за причинение вреда здоровью, **23 тыс. руб.** - за причинение вреда имуществу пассажира

Какие известны виды обязательного страхования в России?

Страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасного производственного объекта

→ *& регулируется Федеральным законом РФ от 14 июля 2010 г. № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»*

& цель страхования - обеспечить гражданам России возмещение вреда, причинённого в результате аварии на опасном объекте

Условия добровольного страхования

Добровольное страхование является **срочным**, т.е. договор добровольного страхования ограничен определённым сроком (как правило, одним годом)

Страхователь имеет право **расторгнуть** договор добровольного страхования **в течение 14 календарных дней со дня его заключения** (Указания Банка России от 20 ноября 2015 г. № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования»)

Если **договор не вступил в силу, страховая премия должна быть возвращена в полном объёме**. В противном случае - с некоторым денежным вычетом

От каких договоров добровольного страхования невозможно отказаться?

Нельзя отказаться от следующих договоров добровольного страхования



&от медицинской страховки, приобретаемой *для выезда в другую страну*

&от международного договора страхования автогражданской ответственности *«Зелёная карта»*

&от договора страхования *профессиональной ответственности* (нотариусам, адвокатам, арбитражным управляющим, субъектам оценочной деятельности, таможенным брокерам, владельцам складских хозяйств, на которых оказываются услуги временного хранения)

&*от медицинской страховки*, если у человека отсутствует российское гражданство, а договор медицинского страхования необходим, чтобы получить патент или разрешение на работу

О чём важно помнить, заключая договор имущественного страхования?

Виды страхуемого имущества

&недвижимость, транспортное средство, бытовая техника, предметы интерьера, мебель, ювелирные украшения, домашние животные, денежные средства на банковском счёте и пр.

Риски, от которых застраховано имущество

&противоправные действия третьих лиц, стихийные бедствия, пожар, аварии, взрывы и т.д.

Страховая сумма

&определяется на основании действительной стоимости страхуемого имущества (может быть меньше, но не больше стоимости страхуемого имущества)

О чём важно помнить, заключая договор имущественного страхования?

Порядок определения размера ущерба

→ **&Сумма ущерба** = Оценочная стоимость имущества по договору страхования - Сумма износа имущества с момента заключения договора страхования + Расходы по спасению и приведению имущества в порядок - Остаточная стоимость имущества, пригодного для использования в дальнейшем

&Размер износа и остаточная стоимость имущества, как правило, определяется профессиональными оценщиками

Документы, подтверждающие размер ущерба и страховой случай

→ **&указываются** в правилах страхования

Способ возмещения ущерба

→ **&денежные выплаты**, замена застрахованного объекта имущества, проведение ремонтных работ и т.д.

Что такое страхование ответственности?

Страхование ответственности - это вид имущественного страхования, направленного на возмещение ущерба, который страхователь нанёс другим лицам

Страхуется ответственность, связанная со следующими видами ущерба:



& **материальный ущерб** (повреждение имущества, уничтожение имущества или его порча, неправомерное расходование имущества или незаконное использование вещей и т.д.)

& **финансовый ущерб** (потеря доходов, прибыли и т.д.)

& **физический ущерб** (смерть, инвалидность, нетрудоспособность)

& **моральный ущерб** (компенсация за причинённые страдания)

Как получить страховую выплату по договору о страховании ответственности?

Этапы получения страховой выплаты

1. Пострадавший предъявляет претензию **страхователю**
2. Страхователь требует выплаты страхового возмещения от страховой компании (**страховщика**)
3. Страховщик на основании договора страхования со страхователем, причинившим ущерб, **отклоняет** либо **удовлетворяет** претензию потерпевшего
4. Если претензия потерпевшего необоснованна, то страховщик от имени страхователя и за свой счёт инициирует **судебный процесс**

В каких случаях страховщик освобождается от обязанности производить страховые выплаты?

Будет доказано, что ущерб возник по следующим причинам

1. Из-за **непреодолимой силы**, в том числе военных действий
2. Если имел место **преступный сговор**, а также умысел со стороны потерпевшего и страхователя
3. При наличии **связи** между имущественным вредом и несанкционированным использованием транспортного средства

В чём состоят особенности страхования транспортных средств?

Особенности страхования транспортных средств

1. Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), страховые тарифы по которому устанавливаются Банком России

Санкции за отсутствие полиса ОСАГО:



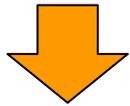
& штраф

& невыдача талона технического осмотра

& запрет на регистрацию транспортного средства и других операций с незастрахованным транспортным средством

В чём состоят особенности страхования транспортных средств?

Стоимость полиса ОСАГО определяется различными факторами:



- & мощность двигателя транспортного средства
- & возраст водителя и его водительский стаж
- & количество водителей, допущенных к управлению транспортным средством
- & «аварийность» водителя транспортного средства в предыдущих страховых периодах и др.

Полисом ОСАГО предусмотрены следующие страховые выплаты:



- & на возмещение вреда, причинённого **жизни** и **здоровью** каждого потерпевшего, но не более **400000** руб.
- & на возмещение вреда, причинённого **имуществу** каждого потерпевшего, но не более **500000** руб.

В чём состоят особенности страхования транспортных средств?

Особенности страхования транспортных средств

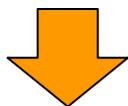
→ 2. Страхователь может заключать **договор добровольного страхования автогражданской ответственности (ДСАГО)** в целях увеличения установленных законом страховых выплат по полису обязательного страхования автогражданской ответственности

→ 3. Страхователь может заключать **договор КАСКО** (итал. casco), который позволяет застраховать транспортное средство от ущерба, хищения или угона

Что такое личное страхование?

Личное страхование - это страхование, направленное на защиту имущественных интересов физического лица, связанных с его жизнью, здоровьем и трудоспособностью

Личное страхование предусматривает:



- &страхование от несчастных случаев и болезней
- &страхование жизни
- &медицинское страхование
- &пенсионное страхование

Что такое страхование от несчастных случаев и болезней?

Страхование от несчастных случаев и болезней

- & страхование от последствий **временной нетрудоспособности, инвалидности** (полная или частичная нетрудоспособность) и **смерти**
- & страховая выплата определяется **тяжестью повреждений**: чем они серьезнее, тем больше размер выплат
- & в случае смерти застрахованного выгодоприобретателями выступают те лица, которые **указаны в страховом полисе**

Что такое страхование жизни ?

Страхование жизни

→ &страхование рисков, связанных с жизнью застрахованного лица (*смерть, инвалидность, телесные повреждения, дожитие до определённого возраста или события и пр.*)

&*накопительное страхование жизни* - форма страхования жизни, при которой страхователь на протяжении длительного срока регулярно уплачивает страховые взносы, а при наступлении страхового события застрахованное лицо или выгодоприобретатель получает выплату

&если страховая выплата *связана со смертью застрахованного*, то её размер определяется договором страхования и не зависит от объёма уплаченных взносов

&если страховая выплата *связана с дожитием*, то её размер определяется результатами инвестирования страховых взносов, полученных страховой компанией от страхователя

Что такое медицинское и пенсионное страхование?

Медицинское страхование

& предназначено для покрытия расходов, связанных с **лечением**, **обследованием** или **получением прочих медицинских услуг**

& **страховая выплата** - это не денежная компенсация, а оказание услуг в медицинских учреждениях

& принимает **две формы**: обязательное (ОМС) и добровольное (ДМС)

Пенсионное страхование

& предусматривает страхование **дожития** страхователя до пенсионного возраста

& в России встречается **редко**

Как выбрать страховую компанию?

Этапы выбора страховщика

1. Убедиться в том, что у компании есть **действующая лицензия**. Если лицензия отозвана Банком России, то страховая компания **не имеет права** заключать новые договоры страхования, однако **обязана** выполнять обязательства по уже заключённым договорам в течение **45** дней. Через **45** дней заключённые страховой компанией договоры прекращают своё действие, а у страхователя возникает право на получение части уплаченной премии

Как выбрать страховую компанию?

Этапы выбора страховщика

2. Провести *анализ рынка страховых услуг* в целях выбора страховщика, предоставляющего необходимые услуги по привлекательной цене
3. Внимательно *изучить правила страхования*, чтобы понимать, на что можно рассчитывать в случае наступления страхового случая
4. Ознакомиться с *отзывами о компании* и практикой её работы (*изучить публикации СМИ, рейтинги, рэнкинги и пр.*)