



**ДЕНЬ
ФИНАНСИСТА**
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ПРАЗДНИК

ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О СТРАХОВАНИИ

В рамках Всероссийской программы
«ДНИ ФИНАСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ»
в 2015 году



О страховании – кратко, просто и доступно

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

Джон Д. Рокфеллер

«Полное спокойствие может дать человеку только страховой полис».

Остап Бендер

СТРАХОВАНИЕ (русский корень слова «страх», на английском языке insurance – «уверенность») – подушка безопасности, которая обеспечивает уверенность в завтрашнем дне для себя и близких



Возникновение и развитие страхования



- Римская империя – создание коллегий (в случае смерти члена коллегии его наследникам выплачивалась определенная сумма для расходов на погребение умершего и материальное поддержание семьи);
- X – XI вв. – страхование в рамках цехов и гильдий;
- XIII в. – развитие морского и взаимного страхования;
- XV в. – появление свода законодательных постановлений по организации морского страхования в Италии, Англии, Франции, Германии и Голландии;
- XVI в. – появление первых акционерных страховых компаний;
- 1650 г. – компания «Ллойд», Лондон;
- 1666 г. – компания «Огневой полис», Лондон;
- 1762 г. – первая компания по страхованию жизни Equitable Life Assurance Society, Лондон;
- XVIII в. – более 100 видов страхования в Европе.



Страхование в России



До конца XVIII века в России дома страховались от пожара у иностранных страховщиков, т.к. отечественных не существовало.

- 1786 г. – манифест Екатерины II об учреждении при Государственном Заемном Банке страховой экспедиции («для приема в оной каменных домов, заводов и фабрик»);
- 1797 г. – страховая контора при Ассигнационном банке для страхования товаров;
- 1827 г. – «Первое российское от огня страховое общество»;
- 1835 г. – страховое общество «Жизнь», личное страхование;
- Конец XIX – начало XX веков – бурное развитие земского и взаимного страхования (от огня, урожай, домашнего скота, имущества и пр.);
- 1921 г. – Госстрах, Москва (все виды страхования);
- 1991 г. – возникновение частных коммерческих страховых компаний;
- 1992 г. – закон «О страховании», правовые основы страховой деятельности в новой России.

В настоящее время в России работает более 360 страховых компаний и около 150 страховых брокеров.

В год заключается примерно 160 млн. договоров, общая сумма страховых сборов - около 1 трлн.руб., сумма страховых выплат – около 0,5 трлн.руб.



Правовые основы



Общие положения страхования, а также обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков определены:

- Главой 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- **Цель страхования** - обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.



Виды обязательного страхования



Страхование может быть добровольным или обязательным.

Обязательное страхование вводится отдельным законом и дополнительными правовыми актами. В них оговорены все его существенные условия, включая стоимость. По Конституции России, невозможно обязать организации и граждан страховать свое имущество или жизнь.

В настоящее время в России действует несколько видов обязательного страхования:

- Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) – самый массовый вид коммерческого страхования, более 40 млн. полисов. Возмещение получают лица, пострадавшие (получившие ущерб жизни и здоровью, либо имуществу) в результате ДТП по вине владельца застрахованного автомобиля. Сумма возмещения – до 500 тыс. руб. за ущерб по жизни и здоровью, 400 тыс. руб. – за ущерб пострадавшему автомобилю.
- Обязательное страхование ответственности перевозчиков (ОСГОП) – около 42 тыс. договоров. Возмещение получают лица, чьи жизнь, здоровье или имущество (багаж) пострадали по любой причине в ходе перевозки застрахованным перевозчиком (владельцем самолета, судна, поезда, автобуса или маршрутки). Страховые выплаты – до 2 млн.руб.
- Обязательное страхование владельцев опасных объектов (ОПО) – более 200 тыс. договоров. Возмещение получают лица, чьи жизнь, здоровье или имущество пострадали при авариях на химических или нефтеперегонных заводах, в результате прорыва дамб и плотин и т.п. Сумма возмещения по жизни и здоровью – до 2 млн рублей, за пострадавшее имущество – до 360 тыс.руб. физическим лицам и до 500 тыс. руб. – юридическим.



О страховании ответственности перевозчиков. Базовые понятия

Кто должен страховать ответственность?

Перевозчик – компания или частное лицо, которые зарегистрированы на территории РФ и в соответствии с законодательством РФ осуществляют перевозки

Виды перевозок

Железнодорожный

Воздушный

Морской

Внутренний водный

Автобусный

Троллейбусный

Трамвайный



**Легковое такси и
некоммерческие
перевозчики не подлежат
страхованию!**

Кому возмещается вред?

Потерпевшим признается пассажир, жизни, здоровью, имуществу которого при перевозке причинен вред

О страховании ответственности перевозчиков. Размер возмещения и кому оно выплачивается



➔ **2.025.000** рублей при смерти пассажира;

Выплата производится:

- • лицам, понесшим расходы на погребение
- • гражданам, имеющим право на возмещение вреда в случае смерти кормильца (иждивенцы)

... а при отсутствии иждивенцев

- • супругу(е), родителям, детям,
- • гражданам, у которых потерпевший находился на иждивении

до 25 000 руб.

2, 025 млн.

поровну между
всеми заявителями

➔ не более чем **2.000.000** рублей при причинении вреда здоровью каждого пострадавшего;

➔ не более чем **600** рублей за один килограмм веса багажа и 11.000 рублей за иное имущество каждого потерпевшего, но не более, чем **23.000** рублей.



О страховании ответственности перевозчиков. Примеры расчета выплаты (вред здоровью)



*Расчет страховой выплаты производится по нормативам,
Установленным Правительством РФ*

*По каждой травме установлен норматив (% от страховой суммы).
Если травм несколько, то нормативы суммируются.*

Пример расчета

Компоненты нанесенного ущерба	% страховой суммы
Ушиб головного мозга	10 %
Перелом костей лицевого черепа	5 %
Потеря 5 зубов	10 %
Повреждения мягких тканей, повлекшие образование рубцов (около 15 см ²)	10 %
Повреждение позвоночника (с оперативным вмешательством)	10 %
Перелом одного позвонка	10 %
Переломы 4 ребер	8 %
Переломы обеих костей предплечья	10 %
Перелом большеберцовой кости	12 %



Виды добровольного страхования



Существует очень большой перечень видов добровольного страхования.

Наиболее известными и популярными у населения видами являются:

- Автострахование (каско) – страхование автомобиля от угона или ущерба;
- Медицинское страхование – возмещаются расходы на лечение;
- Страхование жизни и здоровья – в зависимости от конкретных условий страхования страховые выплаты производятся в случае смерти, получения травмы, утраты трудоспособности, дожития до оговоренного срока и др.;
- Страхование туристов – возмещаются расходы путешественников (как правило – за рубежом), связанные с лечением, эвакуацией, отменой или задержкой рейсов, потерей багажа, юридическими исками, привлечением адвокатов и пр.;
- Страхование гражданской ответственности – компенсация расходов, связанных с возмещением ущерба, нанесенного гражданам, организациям или государству;
- Ипотечное страхование – риски, связанные с приобретением недвижимости в кредит;
- Страхование жилья – квартир, коттеджей, дачных домиков и т.п. от огня, затопления, разрушения, утраты права собственности;
- Страхование от поломок (продленная гарантия) – оплачивается ремонт сложной бытовой и электронной техники за пределами установленного производителем гарантийного срока;
- Страхование домашних животных – выплаты наступают при заболевании или смерти домашнего питомца – собаки, кошки, свинки, хорька, попугая, хомяка и пр.

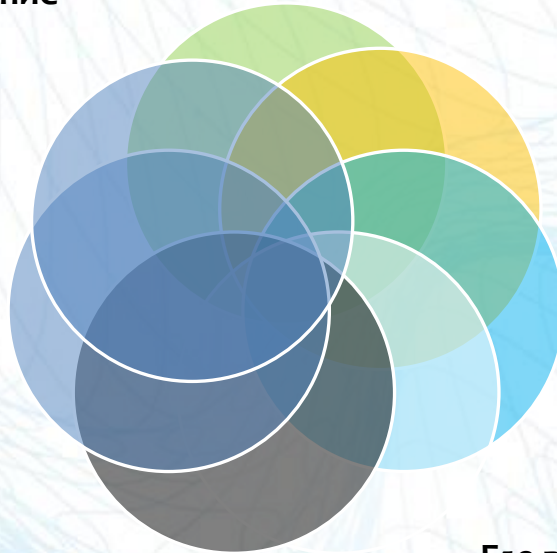


Зачем нужно страховать жизнь?



Каждый человек в своей жизни рано или поздно задается вопросами, связанными с планированием будущего:

Как обеспечить эффективное управление накопленными сбережениями и обеспечить высокий уровень дохода?



Как обеспечить себе достойный уровень жизни на пенсии?

Как накопить деньги на образование ребенку?

Как обеспечить финансовое благополучие семьи в случае потери кормильца?

Где взять деньги, если понадобится серьезное лечение?

По объему сборов страхования жизни во многих развитых странах опережает остальные виды страхования



У нас на данный вид страхования приходится 11% сборов, но он растет гораздо быстрее остальных



Средние темпы более 45% в год за последние 5 лет



При заключении договора страхования



- ❖ убедитесь в надежности страховой компании;
- ❖ внимательно ознакомьтесь с правилами страхования;
- ❖ все неясности и ответы на вопросы получите у сотрудника компании **до** заключения договора;
- ❖ при заключении договора через агента или брокера проверьте его полномочия;
- ❖ **Обратите внимание на следующие условия (в договоре и правилах страхования):**
 - ✓ срок действия договора и период страхования;
 - ✓ кто является выгодоприобретателем (кто будет получать страховое возмещение);
 - ✓ Перечень страховых случаев и страховых рисков (это самый важный пункт договора страхования!);
 - ✓ исключения (указывается, за что и в каких случаях страховщик не заплатит);
 - ✓ наличие франшизы и её размер (это та сумма, которая при страховом случае возмещается Вами самостоятельно);
 - ✓ порядок действий при наступлении страхового случая (срок и порядок извещения страховщика о произошедшем случае).

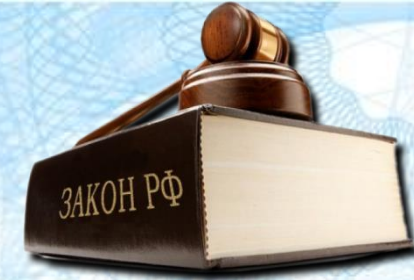


При наступлении страхового случая



- ❖ немедленно уведомить страховую организацию о произошедшем событии;
- ❖ действовать по указаниям представителя компании;
- ❖ зафиксировать страховое событие и получить соответствующие справки, обратившись в уполномоченные органы (МВД, МЧС, ГИБДД и др.);
- ❖ передать необходимые документы в страховую организацию (исчерпывающий перечень указан в правилах страхования).





Кто защищает ваши права?

При нарушении своих прав страхователь может обратиться с жалобой в один из органов, осуществляющих контроль и надзор за работой страховых компаний, или подать иск в суд по месту жительства или по месту нахождения страховой компании.

Банк России

Центральный банк
РФ
(Служба по защите
прав потребителей
финансовых услуг и
миноритарных
акционеров)
<http://www.cbr.ru>

Роспотребнадзор

Федеральная служба по
надзору в сфере защиты
прав потребителей и
благополучия человека
<http://www.rospotrebnadzor.ru/>

ФАС России

Федеральная
антимонопольная служба
<http://www.fas.gov.ru/>



Дополнительная информация о страховании



	Всероссийский союз страховщиков	www.ins-union.ru
	Российский союз автостраховщиков	www.auto-ns.ru
	Национальный союз страховщиков ответственности	www.nssso.ru
	Ассоциации страховщиков жизни	www.aszh.ru
	Межрегиональный союз медицинских страховщиков	www.iumi.ru
	Портал «Страхование сегодня»	www.insur-info.ru
	Портал «Коринс»	www.korins.ru

