

# Для проекта «Финансовая грамотность»

Страхование  
Столяров А.И., к.э.н

# Что самое главное?

- Понять что риски – неотъемлемая часть современной жизни и от них можно страховаться
- Объяснить что дает страхование и что оно дать не может
- На чем основан механизм страхования?
- Понять роли отдельных участников страхового рынка
- Объяснить как защищать свои права застрахованному лицу

# В чем плюсы темы?

- Про страхование очень много материалов в СМИ
- Тема интересная и должна вызывать интерес
- Можно организовать обсуждение острых тем
- Можно провести деловые игры, разбор кейсов и конкретных ситуаций и другие интерактивные мероприятия
- Существует большой объем литературы
- Есть общедоступные сайты

# Полезные сайты

- [http://raexpert.ru/ratings/insurance\\_rank/insurance\\_market/insurance\\_2015\\_itog/](http://raexpert.ru/ratings/insurance_rank/insurance_market/insurance_2015_itog/) Эксперт РА
- <http://www.insur-info.ru/> содержится информация о действующих страховых компаниях
- [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru)
- [http://riarating.ru/insurance\\_companies\\_rankings/20160318/630014523.html](http://riarating.ru/insurance_companies_rankings/20160318/630014523.html) РИА Рейтинг о страховании
- интернет-издание об «умном страховании» и страховой тематике [telemazer.ru](http://telemazer.ru)

# Риски? Это страшно?

- Человек в своей жизни сталкивается с огромным количеством рисков – с возможностью заболеть, преждевременно умереть, попасть под действие стихии, попасть в аварию на собственном автомобиле, оказаться жертвой затопления квартиры в результате или самому оказаться виновником затопления соседской квартиры и т.п.
- **Да, человек смертен, но это было бы еще полбеды. Плохо то, что он иногда внезапно смертен, вот в чем фокус!**
- **НВ – не все риски относятся к теме страхования**
- **И самое главное – не от всех рисков можно застраховаться**

# В чем тайна страхования?

- Появляется третье лицо – страховщик, которое берет определенный риск на себя.
- За это ему страхователь выплачивает страховой взнос.
- В случае наступления страхового случая страховщик обязан выплатить выгодоприобретателю по страховому полису (застрахованному лицу) страховую выплату (сумму)
- Почему страховщик берет на себя такую ответственность?
- На основании статистики страховых случаев он может оценить вероятность наступления страхового случая
- В случае если статистики нет или она «врет» – у страховщика возникают риски
- Пример – ОСАГО и ДСАГО

# В чем суть страхования?

- Специалисты страховой компании оценивают вероятность наступления тех или иных страховых событий
- В случае наличия статистики можно оценить вероятность наступления события
- Актуарии и андеррайтеры
- В случае если страховой случай не произошел деньги обратно не возвращаются

# В чем сложность?

- Важно правильно оценить вероятность страхового события
- В этом случае страховой бизнес устойчив
- Можно обратиться к услугам перестрахования (перестраховщик)
- Уоррен Баффет считает страховой бизнес самым привлекательным видом инвестиций

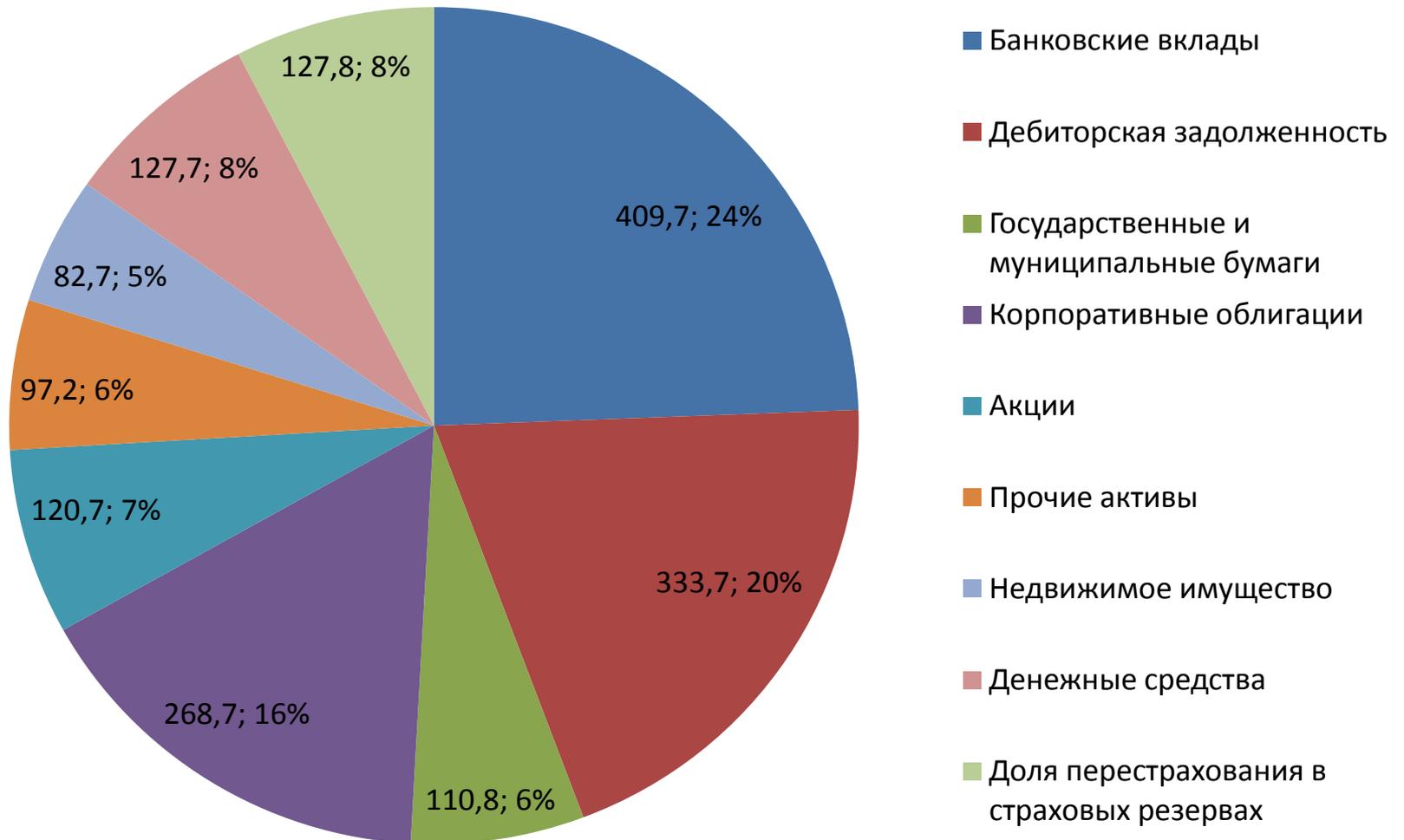
# Механизм страхования

- Страховые резервы используются для страховых выплат в случае наступления страховых событий
- Оставшиеся после выплат суммы используются для покрытия затрат страховщика
- После чего может образовываться прибыль страховщика

# Страховые активы

- До наступления страхового события страховые резервы могут инвестироваться в определенные активы для того чтобы происходил их прирост
- Но эти активы должны отвечать требованиям ликвидности и надежности
- В развитой экономике страховые резервы служат источником инвестиций для национальной экономик

## Страховые активы на 31.03.2016



# Участники схемы страхования

- Страховщик
- Застрахованное лицо
- Страхователь
- Страховой агент
- Страховой брокер
- Регулятор
- Застрахованное лицо и страхователь могут совпадать, а могут и не совпадать
- В качестве страхователя могут выступать государственные органы, юридические лица-предприятия, физические лица
- Главное – чтобы страхователь оплатил в определенный срок страховой взнос и указал четко застрахованное лицо

# Страховщики

- Страховщик – юридическое лицо, которое имеет лицензию на оказание страховой деятельности по определенному виду страхования. Регулятор – ЦБ  
Информация о страховщиках содержится на сайте ЦБ
- [http://www.cbr.ru/finmarkets/?Prtd=sv\\_insurance](http://www.cbr.ru/finmarkets/?Prtd=sv_insurance)
- На июнь 2016 года в реестре было 423 компания (страховых -280, страховые и перестраховочные брокеры- 128, общества взаимного страхования – 11, перестраховочные общества – 4). На 1 января 2006 года в реестре было 478 компаний

	Регистрационный номер	Название компании	Город	Размер поступлений за 2015 год и % рынка
<b>1</b>	977	<a href="#">РОСГОССТРАХ</a>	Люберцы	148 861 999 (14.54%)
<b>2</b>	1208	<a href="#">СОГАЗ</a>	Москва	123 216 958 (12.04%)
<b>3</b>	1209	<a href="#">РЕСО-ГАРАНТИЯ</a>	Москва	77 875 308 (7.61%)
<b>4</b>	928	<a href="#">ИНГОССТРАХ</a>	Москва	73 573 028 (7.19%)
<b>5</b>	2239	<a href="#">АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ</a>	Москва	54 008 103 (5.28%)
<b>6</b>	621	<a href="#">ВСК</a>	Москва	48 084 859 (4.70%)
<b>7</b>	3398	<a href="#">ВТБ СТРАХОВАНИЕ</a>	Москва	47 505 220 (4.64%)
<b>8</b>	3692	<a href="#">СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</a>	Москва	44 041 733 (4.30%)
<b>9</b>	1307	<a href="#">СОГЛАСИЕ</a>	Москва	30 756 381 (3.00%)
<b>10</b>	3984	РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ		23 869 816 (2.33%)

# Источник Эксперт РА

График 1. Динамика страховых премий



Источник: РАЕХ (Эксперт РА) по данным ЦБ

# Что надо знать о страховой компании?

- У нее должна быть лицензия на страховую деятельность
- Она должна быть в реестре Центрального банка
- В ее отношении не должно быть возбуждено дело о банкротстве
- Информация о деятельности страховой организации должна быть прозрачна
- Должен быть сайт
- Попытаться узнать историю страховой компании и ее взаимоотношений с клиентами

# Критерии надежности

- Экономически обоснованные тарифы
- Собственные средства
- Перестрахование
- Рейтинги страховых компаний (Эксперт РА, Русрейтинг)
- Соблюдение норматива соотношения между активами и принятыми обязательствами
- Страховые премии + Доход от инвестирования  $\geq$  Выплаты + Расходы

# Виды страхования

- Личное страхование
- Имущественное страхование
- Страхование ответственности
- Коммерческое
- Социальное

# Личное страхование

- Медицинское страхование (обязательное и добровольное)
- Страхование медицинских расходов при поездке за границу
- Страхование от несчастных случаев
- Страхование жизни
- Страхование пенсии на случай потери кормильца
- Страхование пенсии по возрасту
- Страхование на случай болезни
- Страхование детей и престарелых родителей (от несчастных случаев)

# Медицинское страхование. В чем отличия ОМС и ДМС?

- Обязательное медицинское страхование (ОМС)
- Добровольное медицинское страхование (ДМС)

# ОМС

- Страхователем в данном случае выступают государственные органы или предприятия (5,1%)
- Федеральный Фонд Обязательного Медицинского страхования
- 146 млн. застрахованных лиц, 54 страховых организации, 8501 медицинских организаций
- <http://www.ffoms.ru/>
- На основании перечисленных взносов застрахованному лицу выдается страховой полис ОМС
- В соответствии с полисом медицинские учреждения оказывают помощь
- **Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»**

# ДМС

- В этом случае страхователем выступает или физическое лицо (застрахованное лицо или иное) или предприятие, которое перечисляет страховой взнос страховой компании
- Страховая компания заключает договор с медицинским учреждением, которое оказывает помощь застрахованному лицу в соответствии с указанными страховыми случаями (что включает в себя страховой полис)
- В 2015 году собрано 128, 9 млрд. рублей

# От чего зависит полис ДМС

- Выбор страховой компании
- Медицинское учреждение
- Выбор услуг (страховые случаи)
- Страховая сумма

# Какие права есть у страхователя

- Участвовать во всех видах медицинского страхования
- Свободный выбор страховой компании и врача
- Контроль за выполнением условий договора медицинского страхования

# В мире

- Life -insurance
- Non-life insurnace

# Страхование жизни

- Страхование жизни на случай смерти (пожизненное или срочное)
- Страхование на дожитие до определенного возраста
- Смешанное страхование
- Страхование пенсий
- В 2015 году собрано накопительным итогом 129, 714 млрд. – один из самых высоких приростов (+19%)

# Имущественное страхование

- В основе имущественного страхования лежит возмещение за премию ущерба, нанесенного имуществу или имущественным интересам застрахованного лица или выгодоприобретателя
- За 2015 год 438, 031 млрд. (-9%)
- Страхование подсобных помещений и построек граждан
- Страхование квартир
- Страхование внутренней отделки квартир
- Страхование средств личного автотранспорта

# Виды имущественного страхования

- Страхование имущества от огня и других опасностей (огневое страхование)
- Страхование имущества от других опасностей должно четко быть описано в страховом договоре (есть страхование квартир и внутренней отделки)
- Страхование средств автотранспорта и иных видов транспорта

# Страхование квартиры

- Возгорание и взрыв бытового газа.
- Залив помещений соседями или вследствие неисправного водоснабжения..
- Противоправные посягательства на имущество (кражи с проникновением в жилище, грабеж)
- Нарушение третьими лицами правил эксплуатации недвижимости, повлекшее неблагоприятные последствия..
- Иные риски. К их числу относятся стихийные бедствия, диверсии, терроризм или падение летающих объектов.

# Страхование строений

- Постоянно живут или нет
- Есть ли система охраны
- В каком состоянии

# КАСКО

- Добровольное страхование автомобилей на случай причинения ущерба и угона
- Не является обязательным
- В 2015 году собрано 187, 237 млрд. рублей (на 15% ниже предыдущего)
- Тариф зависит от марки, технического состояния, опыта водителя, его истории

# От чего зависит размер страхового взноса? (На примере КАСКО)

- Марки машины (угоняемая или нет)
- Технического состояния
- Возраст (оценивается страховая стоимость)
- Место хранения (наличие гаража, охраняемая стоянка)
- История водителя
- Его стаж
- Один в страховке или нет
- Возраст
- Пол
- Информация о ДТП

# Как можно снизить стоимость тарифа

- Отказаться от дополнительных услуг
- Франшиза (условная и безусловная)
- Застраховаться на меньшую сумму

# Кроме размера тарифа...

- Надо оценить насколько удобны услуги компании?
- В случае КАСКО – как связываться со страховой компанией, есть ли услуга страхового комиссара, где можно пройти ремонт и т.п.
- Стоят ли эти дополнительные услуги денег?
- И самый главный вопрос – платит ли страховая компания?
- Есть ли у компании лицензия?
- Что о ней известно (СМИ, интернет)?

# Страхование ответственности

- Страхование ответственности владельцев личного автотранспорта
- Страхование гражданской ответственности авиалайнеров за перевозку пассажиров
- Страхование ответственности транспортных предприятия

# ДСАГО

- Расширение гражданской ответственности, если величина убытка превышает лимит, установленный ОСАГО
- «Зеленая карта»

# Страховой взнос по ОСАГО

- Объект страховки
- Регион, в котором будет эксплуатироваться данное транспортное средство
- Срок страхования ТС
- Количество водителей
- от 3432 руб. до 4118 руб.
- Мощность двигателя
- Осуществлялось ли ОСАГО по этой машине
- Период использования ТС в году
- Информация о ДТП

# ОСАГО

- Страхование гражданской ответственности владельцев личного автотранспорта
  - Является обязательным видом страхования
  - Передвижение на автомобиле без ОСАГО запрещено
  - По ОСАГО в прошлом году собрано 218, 293 млрд. рублей (+44%)
  - Компенсационные выплаты
  - Проблемы с автоюристами
  - По имуществу (по железу) максимальная выплата до 400 000 рублей.
  - По жизни и здоровью максимум до 500 000 рублей.
  - С 1 апреля 2015 года
  - ФЗ -40 от 25 апреля 2002 года
- ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ  
СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ  
СРЕДСТВ

# Проблемы ОСАГО

- «Автоюристы» против страховых компаний
- В суде часто встают на сторону автоюристов
- В итоге для страховых компаний растет убыточность и они прекращают выдачу полисов ОСАГО (где-то возникают очереди)
- Вопросы – должны ли осматривать машины только страховые компании или независимые эксперты?
- Европротокол
- Возмещение ущерба в натуральной форме?

# Где можно найти информацию?

- <http://www.autoins.ru/ru/index.wbp>
- Российский союз автостраховщиков

# По данным Центрального банка

- Динамика активов страховых компаний к концу 2015 года превысила 1, 6 трлн. рублей
- На обязательное страхование пришлось 24% (самая большая часть приходится на ОСАГО), на добровольное 76% (лидируют АвтоКАСКО, ДМС , страхование имущества юридических лиц)

# Правила страхования

- Виды договоров страхования, предметы и объекты страхования, договор в письменной форме
- Перечень страховых рисков
- Срок страхования
- Страховая премия и страховой тариф
- Порядок заключения и действия договора страхования
- Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая
- Порядок рассмотрения спорных вопросов

# Требования к договору страхования

- Существенные условия (страховое событие, территория, объект страхования, страховая сумма, порядок и сроки выплаты страхового возмещения, период ответственности страховщика, размер и порядок уплаты страховой премии, порядок внесения изменений в договор, порядок урегулирования споров между сторонами)

# Перечень исключений

- Военные действия
- Гражданская война
- Применение ядерного оружия
- Управление лицом, не вписанным в полис
- Если страхователь скрылся с места ДТП
- Нарушение правил эксплуатации транспортного средства
- Эксплуатация неисправного транспортного средства
- на примере КАСКО

# Когда страховщик может отказаться от исполнения

- Неправильные сведения в договоре
- Изменения в страховом риске
- Не предоставление документов
- Не извещение страховщика

# Что страхователь должен знать о страховом полисе

- Срок действия страхового полиса
- Страховщик, его координаты, лицензия
- Страхователь, выгодоприобретатель по страховому полису
- Сведения об объекте страхования
- Страховые риски
- Территория страхования
- Страховая сумма ( не путать со страховыми выплатами) (агрегатная или неагрегатная выплата)

# Страхователь и страхование

- Страхователь должен знать свои права
- В случае отказа в выполнении условий страхователь имеет права обратиться в страховую компанию,
- В случае занижения суммы выплат имеет права обратиться к независимой экспертизе
- Закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (действует в редакции от 28.07.2012 г. № 133-ФЗ).

# Что должен знать ученик о страховании?

- Нужно четко оценить потенциальные риски
- Понять что дает страхование того или иного риска
- Посчитать возможные затраты на страхование
- Выбрать надежную и удобную страховую компанию
- Заключение договора страхования, внимательно его прочитав и понять порядок действия застрахованного лица и страховой компании

# В случае наступления страхового случая

- Действовать в соответствии с Правилами страхования
- Получить страховое возмещение
- В случае невыплаты страхового возмещения и или неполной его выплаты отстаивать свои права

# Логика изложения материала

- Как учесть разную степень подготовки слушателей?
- Тема страхования рассматривается в УМК для разных возрастных групп и категорий
- Это надо учитывать при логике изложения материала
- Есть варианты для темы в инвариантных модулях
- Можно учесть специфику в математических классах, юридических классах

# Логика изложения

- Вначале необходимо дать понятие страхование
- Выделить его виды (три поросенка)
- Объяснить механизм страхования
- Далее участники, их интересы
- Конфликты интересов
- Актуарные расчеты
- Информация о страховой компании

# Методические приемы

- Деловые игры  
(страховая компания – страхователь – застрахованное лицо)  
(ОСАГО)
- Можно увеличить число участников
- Разбор конкретных ситуаций, связанных со страхованием
- Разбор кейсов  
(материалы в периодических изданиях, на отмеченных сайтах)

# Специализированные классы

- Юридический профиль
- Разбор конкретных ситуаций и их юридическая интерпретация
- Экономические и математические классы
- Теория вероятностей
- Актуарные расчеты

**Спасибо за внимание!**