

**СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ.
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЧЕЛОВЕКА
СО СТРАХОВЫМИ
КОМПАНИЯМИ**

к.э.н., доцент А.В. Галанова

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- **Страхователь**
- **Страховщик**
- **Застрахованный**
- **Страховое событие**
- **Страховой случай**
- **Страховая выплата**
- **Страховая сумма**
- **Страховой взнос, или страховая премия**
- **Страховой тариф**
- **Франшиза**

Страховой тариф

Это ставка страхового взноса с единицы страховой суммы (например, 1 руб. со 100 руб. страховой суммы) или объекта страхования в целом.

Брутто-ставка = Нетто-ставка + Нагрузка

Нагрузка = Прибыль + Накладные расходы

Франшиза

Это часть убытка, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.

- ***Условная (интегральная, невычитаемая)*** – страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы.
Полное покрытие ущерба, если его размер превышает франшизу.
- ***Безусловная (эксцедентная, вычитаемая)*** – ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы.
Страховое возмещение = Сумма ущерба – Размер безусловной франшизы

Условная франшиза

Пример 1: в договоре страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Страховая сумма = 1 млн. руб. Фактический ущерб = 8 000 руб.

Т.к. ущерб (8 000 руб.) меньше суммы УФ (1 млн. * 0.01 = 10 000 руб.), то он не возмещается.

Пример 2: в договоре страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 10 000 руб.». Фактический ущерб = 17 000 руб.

Ущерб больше размера УФ, поэтому страховое возмещение выплачивается в сумме 17 000 руб.

Безусловная франшиза

Пример: в договоре страхования предусмотрена безусловная франшиза, равная 1% от суммы ущерба. Фактический ущерб = 500 000 руб.

Размер БФ = $500\ 000 * 0,01 = 5\ 000$ руб.

Сумма страхового возмещения = ущерб – БФ = $500\ 000 - 5\ 000 = 495\ 000$ руб.

Страх порождает риск.

Я боюсь, но хочу, поэтому рискую.

Риск может привести к:

- «+» результату (выигрыш, прибыль, выгода)**
- «0» результату**
- «-» результату (проигрыш, ущерб, убыток)**

Рисковать или не рисковать?

Кто не рискует, тот не выигрывает.

Риском можно управлять (прогнозировать, минимизировать).

Страховой риск

- **предполагаемое вероятностное событие**
(например, пожар)
- **конкретный объект страхования**
(например, автомобиль)
- **страховая оценка** (стоимость объекта,
учитываемая при страховании)
- **вероятность наступления страхового случая**

Теоретические моменты

- **Страхование – это организованная на коммерческих началах коллективная форма рыночной защиты граждан и организаций от материальных и денежных потерь, вызванных наступлением объективных неблагоприятных для них событий.**
- **Экономическая и социальная необходимость страхования**
- **Страхование – специфическая сфера финансов**
- **Резервные фонды и страховые фонды**

Функции страхования

- **Компенсационная (рисковая, защитная)**
- **Собирательная**
- **Перераспределительная**
- **Инвестиционная**
- **Накопительная (сберегательная)**
- **Предупредительная**
- **Контрольная**

Система страхования

- **Совокупность страховых организаций и управляемых ими страховых фондов**
- **Органы регулирования**
- **Нормативно-правовая база**
- **Отрасли (виды) страхования**

Задачи системы страхования

- **Создание в стране страхового фонда**
- **Эффективное управление страховыми фондами**
- **Эффективное использование страховых выплат**

Страховые фонды

- **Государственные**
- **Рыночные**

Доходы и расходы **страховой организации**

- **Страховые платежи страхователей**
- **Доходы от размещения страховых резервов на рынке**
- **Выплаты страховых возмещений**
- **Содержание страховых организаций**
- **Обязательные страховые резервы**

Типы страхования

- **Обязательное**
- **Добровольное**

Виды обязательного страхования в РФ

- Обязательное пенсионное страхование
- Обязательное медицинское страхование
- Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством
- Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
- Обязательное страхование (личное и имущественное) за свой счет или за счет средств заинтересованных лиц
- Обязательное государственное страхование (личное и имущественное) за счет бюджетных средств
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

Страховой рынок

- **Страховой полис как юридическая форма договора страхования**
- **Конкуренция с другими финансовыми рынками**
- **Участники рынка**
- **Объекты страхования**
- **Виды страхования**

Участники страхового рынка

- **Страховые организации**
- **Страхователи**
- **Страховые посредники (*страховые агенты и страховые брокеры*)**
- **Профессиональные оценщики рисков и убытков (*сюрвейеры и аджастеры*)**
- **Государственные регулирующие органы и саморегулируемые организации**

Балансовое равенство коммерческого страхования

$$\begin{array}{l} \text{Страховой фонд} = \text{Страховые} + \text{Издержки и} \\ \text{(сумма страховых} \quad \text{выплаты} \quad \text{прибыль} \\ \text{взносов)} \end{array}$$

Что надо знать о страховой компании?

- У нее должна быть лицензия
- Лицензия бессрочная
- Она должна быть в Едином государственном реестре субъектов страхового дела на сайте Банка России
- В отношении нее 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
- Рейтинги страховых компаний (например, на www.raexpert.ru, www.raexpert.ru, www.riaratings.ru)

Общество взаимного страхования

- ФЗ «О взаимном страховании» № 286-ФЗ от 29.11.2007:
Взаимное страхование – страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в ОВС необходимых для этого средств.
- некоммерческая организация с лицензией ЦБ РФ
- создается по инициативе:
не менее чем 5, но не более чем 2000 граждан и (или)
не менее чем 3, но не более чем 500 юридических лиц.
- образуется исключительно для страхования своих членов (страхование имущества, гражданской ответственности и предпринимательских рисков)
- каждый член ОВС одновременно и страховщик, и страхователь

Объекты страхования

Это имущественные интересы, не противоречащие законодательству и связанные с:

- жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (**личное страхование**)
- владением, пользованием, распоряжением имуществом (**имущественное страхование**)
- возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу юр./физ.лица (**страхование ответственности**)

Виды страхования

- **Личное страхование** (объекты – жизнь, здоровье, трудоспособность)
- **Имущественное страхование** (объекты – материальные ценности, имущество),
в том числе:
 - **Страхование ответственности** (объект – имущественная ответственность перед третьими лицами)
 - **Страхование предпринимательских рисков**

Классификации страхования

Отрасль страхования	Вид страхования	Разновидность страхования
ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ	Страхование жизни Страхование от несчастных случаев и болезней Медицинское страхование	Страхование детей Свадебное страхование и др.
ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ	Страхование средств транспорта (наземного, воздушного, водного) Страхование грузов Страхование других видов имущества Страхование предпринимательских рисков	Страхование строений Страхование основных и оборотных фондов Страхование животных Страхование домашнего имущества Страхование урожая с/х культур и др.
СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	Страхование ответственности заемщика за погашение кредита Страхование ответственности владельцев транспортных средств Страхование профессиональной ответственности	Страхование на случай причинения вреда в процессе хозяйственной и профессиональной деятельности

Личное страхование

Страховые события:

- Дожитие до окончания срока страхования
- Дожитие до обусловленного возраста или события
- Наступление смерти страхователя или застрахованного либо потеря ими здоровья в период страхования от оговоренных событий (обычно несчастных случаев)

Страхование жизни

Цель: предотвращение критического ухудшения уровня жизни людей, материально зависящих от застрахованного в случае утраты им источников дохода по причине смерти, полной/частичной утраты трудоспособности.

Носит долгосрочный характер.

Выполняет сберегательную (накопительную) функцию.

Страховые выплаты производятся страхователю или др.лицу в связи с:

- дожитием до обусловленного срока или события либо до пенсионного возраста с последующей пожизненной выплатой ежемесячной пенсии в установленном размере
- наступлением смерти застрахованного лица
- различными увечьями от несчастного случая, произошедшего в период страхования

Виды страхования жизни

- **Рисковое:**
 - страховые выплаты осуществляются только в случае наступления неблагоприятных событий в жизни человека
 - финансовая защита семьи застрахованного на случай его смерти (основной вид); дополнительно может включаться страхование от несчастных случаев и болезней, инвалидности;
 - формирование долгосрочных накоплений не предусматривается: по истечении срока договора никаких выплат нет
- **Накопительное:**
 - формирование накоплений к определенному сроку: страховая компания осуществляет выплату накоплений по риску «дожитие» (по окончании срока страхования) и по риску «смерть» выгодоприобретателям (назначенным людям или наследникам по закону) в случае ухода застрахованного человека из жизни
 - *Инвестиционное страхование жизни* = страхование жизни клиента + доход от инвестирования части страховых взносов в различные финансовые инструменты
- **Пенсионное** (Вы определяете размер дополнительной пенсии, которую планируете получать помимо государственной, уплачиваете взносы и к пенсионному возрасту получаете сформированные пенсионные накопления (пожизненная пенсия или пенсия на фиксированный срок))
- **Смешанное**

В зависимости от условий страхование бывает:

- **накопительное** (страхование жизни, в т.ч. пенсионное страхование)
- **защитное** (имущественное и медицинское страхование)

Рынок страхования

- **первичный рынок**
(частное страхование и сострахование)
- **вторичный рынок**
(перестрахование)

Страховой пул

- добровольное объединение страховщиков
- не является юридическим лицом
- создается для страхования преимущественно крупных, опасных и малоизвестных рисков
- солидарная ответственность участников пула
- деятельность пула строится на основе сострахования
- Примеры: *Российский антитеррористический страховой пул (РАТСП), Российский ядерный страховой пул (РЯСП)*

Национальная перестраховочная компания

С января 2017 г. в соответствии с законом об НПК страховщики обязаны передать ей 10% рисков по договорам перестрахования в отношении объектов, которые находятся под действием международных санкций, и НПК обязана их принять.

По другим рискам по закону страховщики обязаны предложить ей перестраховать 10%, однако НПК может выбрать, принимать ли на себя такие риски и сокращать ли принимаемую в перестрахование долю.

ОСАГО	ДСАГО	КАСКО
Страхование ответственности		Страхование имущества
Обязательное страхование	Добровольное страхование	
Максимальный размер выплат установлен законом	Максимальный размер выплат автовладелец выбирает сам	
Страховые тарифы установлены законом и одинаковы у всех страховщиков	Страховые тарифы устанавливаются страховыми компаниями в индивидуальном порядке	
Возмещение вреда пострадавшему в ДТП		Возмещение вреда виновнику ДТП

Кодекс РФ об административных правонарушениях статья 12.37 «Несоблюдение требований об ОСАГО»:

- Управление ТС в период его использования, не предусмотренный страховым полисом ОСАГО, а равно управление ТС с нарушением предусмотренного данным страховым полисом условия управления этим ТС только указанными в данном страховом полисе водителями влечет наложение административного штрафа в размере **500 руб.**
- Неисполнение владельцем ТС установленной федеральным законом обязанности по страхованию своей гражданской ответственности, а равно управление ТС, если такое обязательное страхование заведомо отсутствует, влечет наложение административного штрафа в размере **800 руб.**

Ситуация 1

В результате ДТП пострадали автомобили виновника и пострадавшего. У виновника есть полисы ОСАГО и КАСКО. За счет каких средств будут отремонтированы автомобили обеих сторон?

Ответ: автомобиль пострадавшего – за счет ОСАГО, автомобиль виновника – за счет КАСКО.

Ситуация 2

У водителя есть полис ОСАГО, КАСКО нет. Он не справился с управлением, врезался в ограждение и повредил автомобиль. Вправе ли он требовать возмещения у страховщика для ремонта своего автомобиля?

Ответ: нет, т.к. у водителя нет КАСКО.

Ситуация 3

У водителя есть полисы ОСАГО и ДСАГО с лимитом страховой суммы 1 млн. руб. В результате ДТП по его вине пострадал дорогой автомобиль. Размер восстановительного ремонта = 1 млн. руб. За счет каких средств будет возмещен ущерб?

Ответ: выплаты по ОСАГО = 400 тыс. руб.,
выплаты по ДСАГО = 600 тыс. руб.

Ситуация4

У водителя есть полисы ОСАГО и ДСАГО с лимитом страховой суммы 1 млн. руб. В результате ДТП по его вине пострадал дорогой автомобиль. Размер восстановительного ремонта = 1,5 млн. руб. За счет каких средств будет возмещен ущерб?

Ответ: выплаты по ОСАГО = 400 тыс. руб.,
выплаты по ДСАГО = 1 млн. руб., выплаты из
собственного кармана = 100 тыс. руб.

Пример тестового задания

Перестрахование – это страхование одного страхователя другим страхователем.

А) Да.

Б) Нет. Комментарии:

Ответ на тестовое задание

Перестрахование – это страхование одного страхователя другим страхователем.

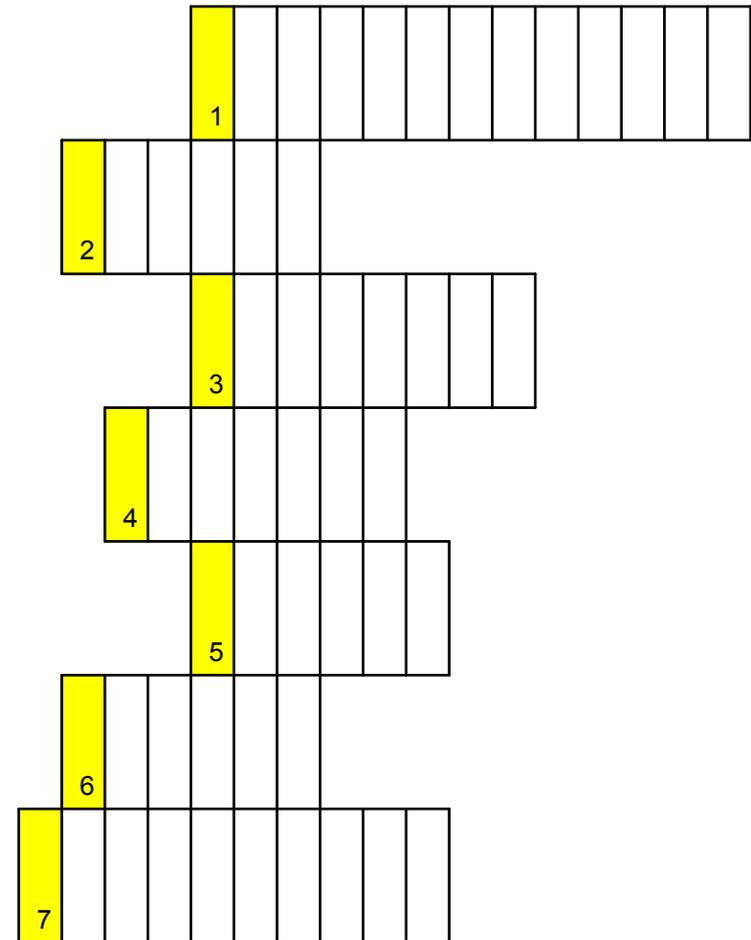
А) Да.

=Б) Нет. Комментарии: перестрахование – это страхование одного страховщика другим страховщиком.

Пример криптограммы

Правильно отгадав 7 слов по горизонтали, вы прочтаете зашифрованное слово в вертикальной строке.

- Лицо, уплачивающее страховые взносы.
- Плата за страхование.
- Событие, являющееся причиной выплаты возмещения за застрахованных животных.
- Материальный ущерб, вызванный страховым случаем.
- Ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования в целом.
- Юридическая форма договора о страховании.
- Объект страхования.



• Промышленное предприятие заключает договор со страховой компанией на добровольное медицинское страхование 300 работников. Средняя стоимость обслуживания 1 человека в поликлиниках, с которыми у страховой компании имеется договор, составляет 15000 руб. в год. Средняя стоимость лечения в стационаре = 65000 руб. Вероятность госпитализации = 25%. Накладные расходы страховой компании на ведение дел в расчете на 1 застрахованного в среднем равны 2500 руб. Планируемая прибыль страховой компании составляет 20% от себестоимости.

• Сколько составит страховой взнос промышленного предприятия на медицинское страхование 300 сотрудников?

- Нетто-ставка на 1 чел. = стоимость всего мед. обслуживания =
 - $15000 \text{ (амбул.)} + 65000 \text{ (стац.)} * 0,25 \text{ (вероятность)} = 31250 \text{ руб.}$
- 2) Нагрузка = прибыль 20% от с/с (стоимость мед. помощи + накладные расходы) + накладные расходы =
 - $0,2 * (31250 + 2500) + 2500 = 9250 \text{ руб.}$
- 3) Брутто-ставка на 1 застрахованного = нетто-ставка + нагрузка =
 - $31250 + 9250 = 40500 \text{ руб.}$
- 4) Страховой взнос на 300 чел. = $40500 \text{ руб} * 300 \text{ чел} = 12\,150\,000 \text{ руб.}$

Методические приемы

- **Деловые игры** (страховая компания – страхователь – застрахованное лицо)
- **Разбор конкретных ситуаций**, связанных со страхованием на основе материалов в периодических и интернет-изданиях
- **«Полевые исследования»** (например, обзвонить или посмотреть сайты 10 крупнейших страховых компаний и выяснить стоимость полиса ДМС или любого другого вида добровольного страхования для мужчины/женщины 30 лет)

Специализированные классы

*Юридический
профиль:*

**Разбор конкретных
ситуаций и их
юридическая
интерпретация**

*Экономические и
математические классы:*

- Теория вероятностей
- Актуарные расчеты

Полезные сайты

- Банк России www.cbr.ru
- Рейтинги страховых компаний:
Эксперт РА www.raexpert.ru
РИА www.riaratings.ru
- www.insur-info.ru
- www.allinsurance.ru
- Российский союз автостраховщиков
www.autoins.ru
- www.telemazer.ru (интернет-издание об умном страховании и страховой телематике)

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!