

Страхование и страховые услуги



ОГЭ. 3.14.

СТРАХОВАНИЕ

Страхование — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей



Объект страхования

- Объектом страховых отношений является все то, что будет страховать страховая компания. Законом определены три группы материально-финансовых потерь, которые могут стать предметом (объектом) страхового дела:
 - 1) *личное* (жизнь, здоровье, трудоспособность, пенсионное обеспечение);
 - 2) *имущество* (объектом является имущество в различных его видах: движимое, недвижимое, денежные потоки — кредиты, инвестиции);
 - 3) *ответственность* (ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью, имуществу третьего лица).

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

Страхователь

(клиент)

Лицо, которое платит деньги

Страховщик

(страховая компания)

Юридическое лицо, которое выдает
письменное обещание - полис

А ТАКЖЕ

Застрахованные лица

Лица, на которых распространяется страховая защита,
но не заключающие договор со страховой компанией

Пример:

Предприятие застраховало своих сотрудников от несчастных случаев. Эти работники будут считаться застрахованными лицами, а Страхователем будет выступать предприятие

Выгодоприобретатели

Лица, которые по договору страхования получают
страховые выплаты

Пример:

При страховании предприятием «А» оборудования, принадлежащего предприятию «Б», выгодоприобретателем будет последнее. Предприятие «Б» и получит выплату от страховой компании

Для чего нужно страхование?

- Страхование - способ финансовой защиты имущества, здоровья, жизни.
- Цивилизованное общество не выработало другого средства защиты, гарантирующего возмещение внезапных потерь, кроме страхования.



Для чего нужно страхование?

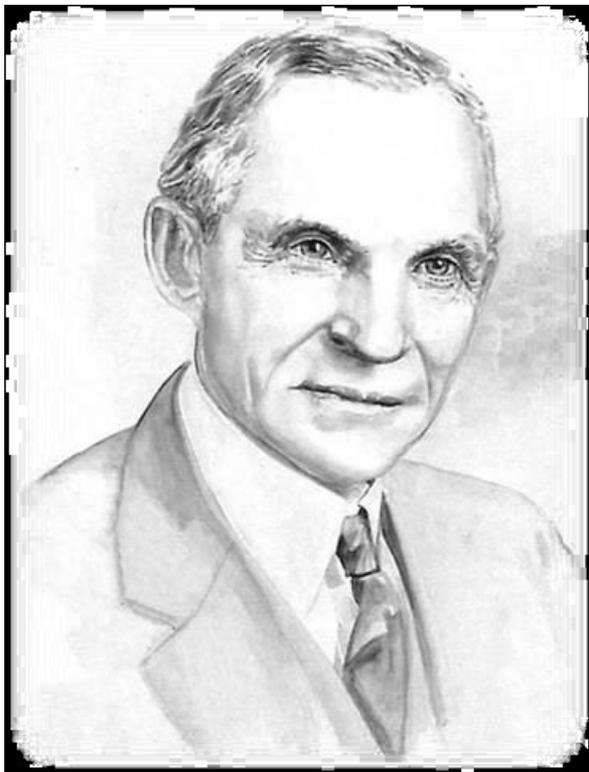
- Смысл страхования состоит в минимизации ущерба при наступлении неблагоприятных обстоятельств, сопряженных с убытками



Значение страхования

- Люди страхуют свою жизнь, здоровье, имущество.
- Они ежемесячно перечисляют на счет страховой компании определённую сумму денег. В свою очередь, страховая компания обязуется возместить ущерб, причинённый здоровью или имуществу человека. Так, например, в случае повреждения застрахованного автомобиля страховая компания ремонтирует его.
- При страховании всегда присутствуют две стороны: страховая компания (страховщик) и страхователь - тот, кто страхуется.
- Люди могут страховать не только свои автомобили, но и всё имущество - дома, приусадебные земельные участки, офисы, одним словом, всё, что представляет важность в жизни. Это необходимо для спокойной жизни людей. Ведь имущество может пострадать от пожара, наводнения, землетрясения, аварий, других неожиданных происшествий. В этом случае страхование придёт им на помощь.

Значение страхования



- **Нью-Йорк – создан не людьми, а страховщиками....**
- **•без страхования не было бы небоскребов, так как не один рабочий не согласился бы работать на высоте, подвергнув свою жизнь опасности и оставив свою семью без пропитания;**
- **•без страхования, не один капиталист не инвестировал бы миллионы в такой тип зданий, так как непотушенный сигаретный окурок может превратить здание в пепел;**
- **•без страхования не ездили бы машины по дорогам. Даже с Фордом, хороший водитель осознает, что в любой момент может переехать пешехода".**

Генри ФОРД

Основные термины

- **Объект страхования** – имущество, жизнь, здоровье, трудоспособность граждан и др;
- **Страховая сумма** – размер денежных средств, на которую фактически застрахован объект страхования;
- **Страховая премия** – страховой взнос, плата клиента;
- **Страховой тариф** – плата за страхование ставки страховой суммы с единицы страховой премии;
- **Франшиза** - часть убытков, которая не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы

Направления страхования

1. обязательное и государственное страхование
2. страхование личной безопасности (жизнь физического лица)
3. имущественное страхование
4. страхование ответственности (возмещение ущерба третьим лицам)



Виды договоров страхования *



ЛИЧНОЕ

Страхование жизни;

Страхование риска заболеваний;

Медицинское страхование.



ИМУЩЕСТВЕННОЕ

Страхование транспорта;

Страхование грузов;

Страхование финансовых рисков;

Страхование иного имущества.



ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Страхование заёмщиков;

Страхование автовладельцев;

Страхование перевозчиков.

Обязательное страхование

Обязательное страхование - это такая форма страхования, при которой страховые отношения возникают в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами Р.Ф. Инициатором обязательного страхования является государство, которое в форме закона обязывает юридических и физических лиц вносить средства для обеспечения общественных интересов.



Субъекты обязательного государственного страхования

- Военнослужащие;
- граждане, призванные на военные сборы;
- лица рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ;
- сотрудники учреждений и органов уголовно-исполнительной системы;
- сотрудники федеральных органов налоговой полиции;
- сотрудники, военнослужащие и работники Государственной противопожарной службы.

1. Виды обязательного государственного страхования:

- обязательное социальное страхование;
- обязательное пенсионное страхование;
- обязательное медицинское страхование;
- страхование автогражданской ответственности (ОСАГО);
- страхование пассажиров.



1. Обязательное социальное страхование:

- **пенсии** (по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца);
- **пособия** (по временной нетрудоспособности; в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием; по беременности и родам; по уходу за ребенком до полутора лет; по безработице; для женщин, ставших на учет в ранние сроки беременности; при рождении ребенка; на санаторно-курортное лечение; на погребение);
- **оплата расходов медицинским учреждениям**, предоставивших застрахованным лицам необходимую медицинскую помощь;
- **оплата санаторно-курортного лечения** и оздоровления работников.



2. Страхование личной безопасности

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- пенсионное страхование;
- накопительное страхование
- и другие.



Страхование от несчастных случаев

предусматривает (полную или частичную) выплату страховой суммы в связи с наступлением неблагоприятных явлений (или их последствий), связанных с жизнью и здоровьем страхователя или застрахованного.

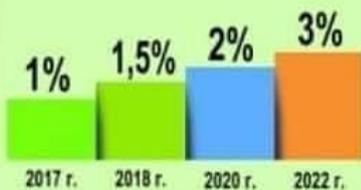


КТО БУДЕТ ПЕРЕЧИСЛЯТЬ ВЗНОСЫ В ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ?



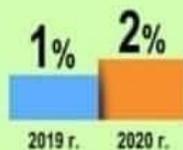
РАБОТОДАТЕЛИ

Ежемесячно от фонда оплаты труда в Фонд социального медицинского страхования отчисляют:



РАБОТНИКИ

Ежемесячно от фактической заработной платы осуществляют взносы в Фонд социального медицинского страхования



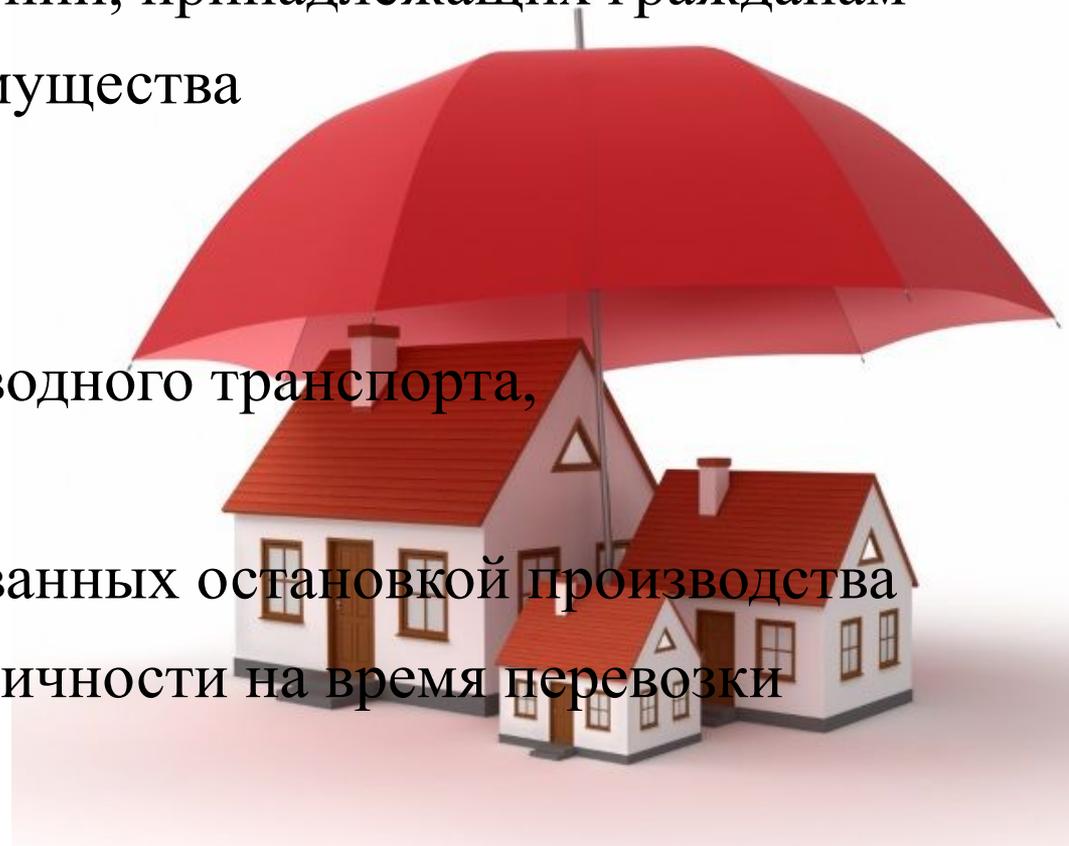
ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ

Ежемесячно от 2-х МЗП осуществляют взносы в Фонд социального медицинского страхования



3. Имущественное страхование

- Страхование имущества предприятий и организаций
- Страхование домов и строений, принадлежащих гражданам
- Страхование домашнего имущества
- Страхование грузов
- [Страхование каско](#)
- Страхование воздушного, водного транспорта, космической техники
- Страхование убытков, вызванных остановкой производства
- Страхование денежной наличности на время перевозки
- Страхование инвестиций
- Страхование электронного оборудования, сельскохозяйственное страхование



4. Страхование ответственности

- Страхование ответственности предприятий - источников повышенной опасности;
- Страхование профессиональной ответственности;
- Страхование ответственности товаропроизводителя;
- Страхование ответственности строительного предпринимателя (строительной организации);
- Страхование ответственности перевозчика;
- Страхование индивидуальной гражданской ответственности и др.

Страхование
ответственности

по ФЗ 214



Зачем страховать квартиру/дом?

- ✓ Компенсировать затраты на ремонт
- ✓ Не остаться без жилья
- ✓ Возместить ущерб соседям

Инфографика разработана СПАО «Ингосстрах»
Оформите страховку онлайн
в интернет-магазине на www.ingos.ru



Какие существуют риски?



Кража



Пожар



Наводнение



Авария
в проводке

По статистике, именно во время отсутствия владельца происходят более 90% краж, пожаров и коммунальных аварий.

4 веские причины застраховать имущество в Ингосстрахе



Ущерб определяется исходя из реальных расходов;



Возможно страхование без осмотра;



5 дней для заявления о страховом случае;



Выгодно — у нас гибкая система скидок.

Как получить выплату?



Подать документы

Заказать осмотр

Получить выплату

Где купить полис?



У агента



В офисе



На сайте



ИНГОССТРАХ
Ingosstrakh



Зачем страховаться при выезде за рубеж?

- ✓ Медицинская помощь в поездке
- ✓ Требования законодательства
- ✓ Защита от непредвиденных расходов

Инфографика разработана СПАО «Ингосстрах»
Оформите страховку онлайн
в интернет-магазине на www.ingos.ru



4 веские причины застраховаться в Ингосстрахе

- ✓ Наши полисы признают консульства всех стран мира;
- ✓ У нас есть полисы однократного или многократного действия;
- ✓ Русскоговорящая служба поддержки 24/7;
- ✓ Полис действителен для поездок любого типа.



Как купить полис?



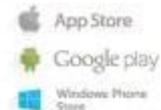
В офисах



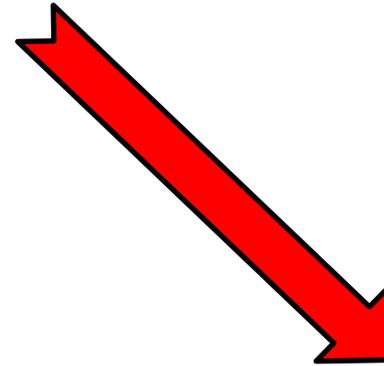
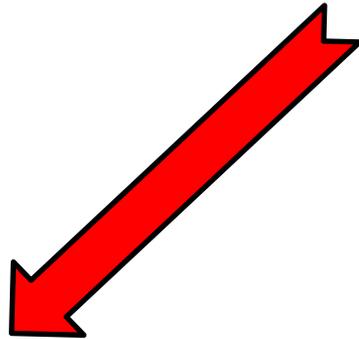
На сайте



В мобильном
приложении



Страхование



долгосрочное
выше 1 года

краткосрочное
до года

Каско

(от исп. *casco* шлем или нидерл. *casco* корпус)
— страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона.

[назад](#)





ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Государственное пенсионное обеспечение



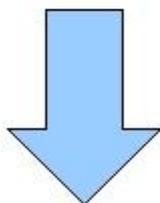
КОНСТИТУЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Конституция Российской Федерации (статья 39)

1. Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.
2. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом.
3. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

ФОРМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РФ

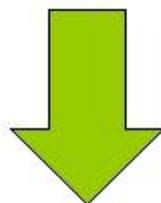
ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РФ



ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

пенсии :

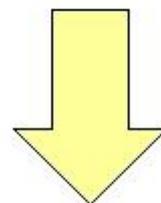
- за выслугу лет
- по старости
- по инвалидности
- по случаю потери кормильца
- социальная



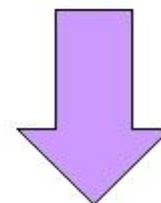
ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

трудовая пенсия:

- по старости
- по инвалидности
- по случаю потери кормильца



*ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ
ПЕНСИОННОЕ
СТРАХОВАНИЕ И
ОБЕСПЕЧЕНИЕ
(НПФ)*



*ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ПЕНСИОННОЕ
СТРАХОВАНИЕ*

Пенсионная система

Государственное
пенсионное
обеспечение

Обязательное
пенсионное
страхование

Добровольное
негосударственное
пенсионное
страхование

Назначается
нетрудоспособным
гражданам
3 000 000 чел.

ОПС - это система мер, созданная
государством, чтобы обеспечить
гражданам частичную компенсацию
утраченного заработка после
выхода на пенсию.

Формируется на
основе
доброволь-
ных взносов
6 700 000 чел.

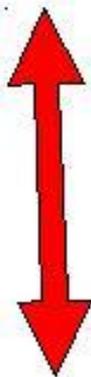
Трудовая пенсия
36 000 000 чел.



УЧАСТНИКИ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ



СТРАХОВЩИК – ПФР ведет учет пенсионных прав граждан



ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО



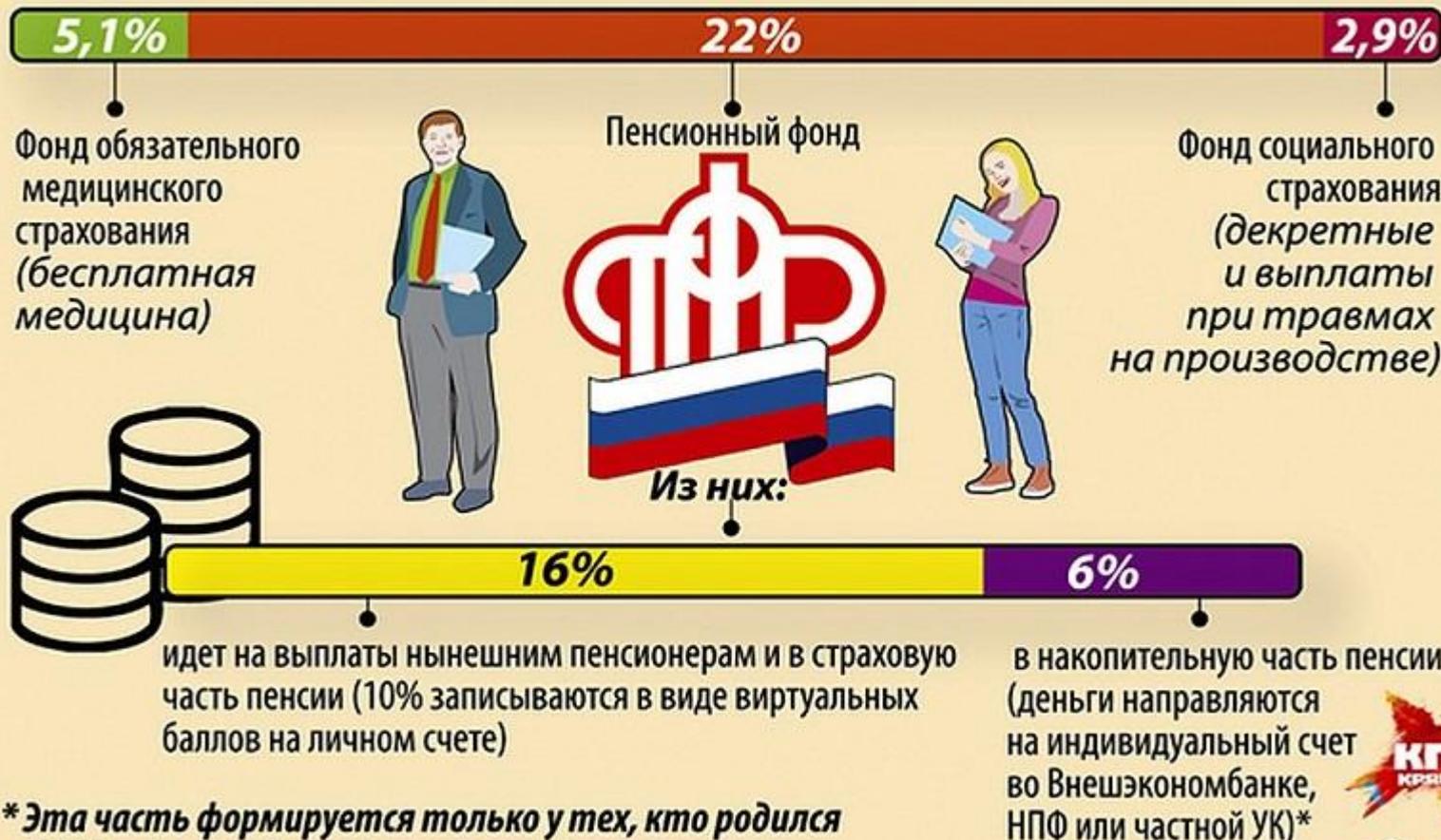
СТРАХОВАТЕЛЬ – работодатель, индивидуальный предприниматель

Страхователь представляет сведения в органы ПФР, перечисляет страховые взносы, как в рамках обязательного пенсионного страхования, так и дополнительные страховые взносы по заявлению работника



КУДА ИДУТ НАШИ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

30% от нашей официальной зарплаты работодатель отчисляет в бюджет



* Эта часть формируется только у тех, кто родился

Страховая пенсия

ГЛАВНОЕ О СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

Пенсионные баллы

Страховая пенсия формируется в индивидуальных пенсионных коэффициентах (баллах). Пенсионные баллы начисляются за каждый год трудовой деятельности. Их количество зависит от размера официальной зарплаты. За 2016 год можно получить до 7,83 балла. Стоимость пенсионного балла с февраля составляет **74,27 рубля**.

Фиксированная выплата

Выплачивается вместе со страховой пенсией. С февраля 2016 года составляет **4 558,93 рубля** в месяц.

Индексация пенсии

Страховая пенсия ежегодно индексируется. Неработающим пенсионерам страховая пенсия с 2016 года выплачивается с учетом индексации. Работающим пенсионерам – в прежнем размере.

ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

Стаж

Страховой стаж начисляется за время официального трудоустройства и социально значимых периодов жизни: уход за детьми и пожилыми людьми, инвалидами, служба в армии по призыву. К 2025 году минимальный стаж, необходимый для назначения страховой пенсии по старости, составит 15 лет, минимально необходимое количество пенсионных баллов составит 30 баллов.

Белая зарплата

Страховая пенсия формируется только с официальной зарплаты, чем она выше, тем больше пенсионных баллов формируется за год.



Общие условия назначения страховой пенсии по старости в 2016 году

-  Не менее 9 пенсионных баллов.
-  Не менее 7 лет страхового стажа.
-  Достижение общеустановленного возраста выхода на пенсию:
55 лет – для женщин,
60 лет – для мужчин.

Возраст выхода на пенсию

Размер страховой пенсии по старости можно увеличить, если обратиться за ней позже возникновения права на страховую пенсию по старости.

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ СКОЛЬКО? КОМУ? КОГДА?

Страховая пенсия формируется с официальной зарплаты и ежегодно повышается

ПЕНСИОННЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ



Страховая пенсия формируется в пенсионных коэффициентах. Чем выше официальная зарплата – тем их больше. При выходе на пенсию коэффициенты пересчитываются в деньги исходя из стоимости одного пенсионного коэффициента – **87,24 руб.** в 2019 г.



ФИКСИРОВАННАЯ ВЫПЛАТА

К страховой пенсии устанавливается фиксированная выплата. Ее размер ежегодно повышается, как и стоимость пенсионного коэффициента. В 2019 году фиксированная выплата составляет **5334,19 руб.** в месяц.



УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИИ В 2019 г.

- 1 Пенсионный возраст:
женщины – 55,5 лет,
мужчины – 60,5 лет.
- 2 Минимальный страховой стаж – 10 лет
- 3 Минимальное количество пенсионных коэффициентов – 16,2.



В 2019 году максимально можно сформировать 9,13 пенсионного коэффициента.

ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ

- Страховая пенсия назначается досрочно за работу в тяжелых, вредных и опасных условиях труда, на Крайнем Севере, многодетным мамам и пр.
- Уход за детьми и лицами старше 80 лет, инвалидами, служба в армии по призыву увеличивают размер страховой пенсии.
- Страховую пенсию по старости можно увеличить, если отложить обращение за ней или ее выплату на год и более.

 Оформите страховую пенсию через личный кабинет на сайте **pfrf.ru**

 **8-800-600-4444**
бесплатно по России



КОМУ НА ПЕНСИЮ РАНЬШЕ?

Прежний пенсионный возраст сохраняется у большинства граждан, имеющих право на досрочную пенсию

У КОГО ДОСРОЧНЫЙ ВЫХОД НА ПЕНСИЮ БЕЗ ИЗМЕНЕНИЙ



- Лица, работающие в тяжелых, опасных и вредных условиях труда: шахтеры, металлурги, водители городских автобусов и трамваев и др.
- Женщины, родившие пять и более детей и воспитавшие их до 8 лет.
- Женщины, родившие двух и более детей, при наличии северного стажа.
- Один из родителей (опекунов) инвалида с детства, воспитавший его до 8 лет.
- Инвалиды вследствие военной травмы.
- Инвалиды по зрению первой группы.
- Лица, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф и ядерных испытаний.



ДОСРОЧНЫЙ ВЫХОД НА ПЕНСИЮ С ИЗМЕНЕНИЯМИ

- Для педагогов, врачей и артистов сохраняется досрочная пенсия после приобретения необходимой выслуги лет (от 25 до 30 лет). При этом пенсия назначается с учетом повышения пенсионного возраста.
- Северяне, как и раньше, выходят на пенсию на 5 лет раньше общеустановленного пенсионного возраста, но с учетом поэтапного повышения. Северный спецстаж, как и раньше, составляет от 15 до 20 лет.



НОВЫЕ ЛЬГОТЫ ПО ДОСРОЧНОМУ ВЫХОДУ НА ПЕНСИЮ



- Многодетные мамы с тремя детьми смогут выйти на пенсию на 3 года раньше нового пенсионного возраста, женщины с четырьмя детьми – на 4 года раньше.
- Женщины со стажем 37 лет и мужчины со стажем 42 года имеют право выйти на пенсию на два года раньше нового пенсионного возраста.

ПЕНСИОНЕР

получает
лично



ДОВЕРЕННОЕ

ЛИЦО

получает
за пенсионера



СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕНСИИ

**ПОЧТА
РОССИИ**

ПОЧТА РОССИИ:

- доставка на дом;
 - получение в отделении Почты России.

БАНК

БАНК:

- на счет банковской карты;
 - получение в отделении банка.



ОРГАНИЗАЦИЯ, ЗАНИМАЮЩАЯСЯ ДОСТАВКОЙ ПЕНСИЙ:

- доставка на дом;
 - получение в этой организации.

Инвестиции

Вложения денежных средств в некоторые активы в текущий момент времени с целью получения еще большей их суммы в будущем

- Реальные инвестиции в материальные активы (земля, заводы, пароходы и т. п.) .
- Финансовые инвестиции в финансовые активы (акции облигации и др. ценные бумаги, кредиты лизинг и т. п.).

Преобладают в развивающихся экономиках

Преобладают в развитых экономиках

Основные характеристики инвестиций:
время, доходность, риск

Виды инвестирования

Банк Недвижимость Бизнес Финансовые ры

