

Методические материалы к курсу «Основы финансовой грамотности» на тему :

«Страхование»



Содержание:

Тема 1. Участники страхового рынка

Тема 2. Личное страхование

Тема 3. Страховые накопительные программы

Тема 4. Мошенники на рынке страховых услуг



Цель:

- выяснить сущность страхования;**
- выявить для чего нужно личное страхование;**
- узнать какие страховые накопительные программы существуют ;**
- ознакомиться с участниками страхового рынка;**
- ознакомить с видами мошенничества на рынке страховых услуг;**
- обосновать причину необходимости страхования жизни и имущества.**



Первоначальный смысл страхования связан со словом "страх". В частности, выражение "страхование" (страховка, подстраховка) иногда употребляется в значении поддержки в каком-либо деле, гарантии удачи в чем-либо и т. д.



Страхование — это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью).

Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика). Объективная потребность в страховании обуславливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, вообще не подконтрольных человеку (стихийных сил природы), во всяком случае, не влекут чей-либо гражданско-правовой ответственности.

Участники страхового рынка

Страховщик -юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховая премия) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре.

Страхователь - физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

Застрахованный - физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты

Страховой агент -лицо, физическое или юридическое, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение (в пределах установленных лимитов).

Страховой случай - наступление предусмотренного условиями договора страхования события, против которого осуществляется страхование, и с наступлением которого возникает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

Страховая сумма - определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании).



Страховая премия - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Страховая премия определяется как произведение страховой суммы на страховой тариф и с учётом поправочных коэффициентов.

Страховой полис - как правило именной документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю. Полис выдается страхователю после заключения договора и внесения страховой премии.

Личное страхование :

- * Страхование жизни
- * Страхование от несчастного случая
- * Добровольное медицинское страхование (ДМС)
- * Обязательное медицинское страхование (ОМС)
- * Страхование путешественников (в туризме)

Страхование ответственности:

- * Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)
- * Добровольное страхование ГО владельцев автотранспортных средств
- * Страхование ответственности перевозчиков
- * Страхование профессиональной ответственности
- * Страхование ГО и иное

Виды страхования

Страхование имущества :

- * Страхование имущества частных лиц
- * Страхование средств наземного транспорта
- * Страхование средств железнодорожного транспорта
- * Страхование средств воздушного транспорта
- * Страхование средств водного транспорта
- * Страхование грузов
- * Страхование сельскохозяйственных растений и животных, урожая
- * Страхование имущества юридических лиц
- * Страхование строительно-монтажных работ
- * Страхование особо опасных объектов
- * Страхование финансовых рисков
- * Ипотечное страхование



Застрахованы не могут быть:

- Инвалиды;
- Больные эпилепсией, сахарным диабетом, онкологией, хроническими сердечно - сосудистыми заболеваниями, носители ВИЧ – инфекции и больные СПИДОМ, АЛКОГОЛИКИ И НАРКОМАНЫ;
- Лица чья работа связана с особым риском;
- Лица занимающиеся опасными видами спорта(авто - мотоспорт, прыжки с парашютом, контактные единоборства, альпинизм, горный и водный туризм, подводное плавание);
- Лица старше 70 лет;



«+» и «-» СТРАХОВАНИЯ

«+»

Дополнительная финансовая защита Вас и Ваших близких при наступлении страхового случая

Участие в программе страхования даст Вам больше уверенности в завтрашнем дне

Больше шансов что «предоставят» кредит

«-»

Дополнительная переплата...

Много дополнительных условий, при которых вам не выплачивают страховку

-

Накопительное страхование

Накопительное страхование жизни представляет собой программу, посредством которой не только страхуется здоровье и жизнь российских граждан, но и значительно преумножается их капитал.



Застрахованное лицо, приобретающее полис накопительного страхования жизни, может самостоятельно определить, в течение какого срока будет действовать соответствующий договор.

После того как страховщик выдаст полис на руки застрахованному лицу, программа накопительного страхования сразу начинает действовать. На это никак не влияет сумма оплаченных страховых взносов. При расторжении договора (данная процедура проводится после получения от застрахованного лица заполненного заявления, установленного образца) страховщик выплачивает своему клиенту выкупную сумму, размер которой исчисляется в соответствии с условиями данного документа.



При накопительном страховании **жизни обычно учитываются** **следующие риски:**

- смерть застрахованного лица (уход из жизни может произойти как от неизлечимой болезни, так и в результате несчастного случая);
- потеря дееспособности застрахованного лица из-за серьёзных проблем со здоровьем;
- несчастный случай или травма, повлекшая за собой временную потерю трудоспособности застрахованного лица;
- инвалидность, полученная застрахованным лицом вследствие перенесённой болезни или несчастного случая.



Это способ
инвестирования
средств

в качестве
рисков
указываются все
возможные
факторы

Все выплаты
освобождаются
от налогов

стабильный доход,
зависящий от
величины
процентных ставок

**Преимущества
накопительного
страхования
жизни**

быстрая
проверка
документации

страховщик сам
распоряжается
страховыми взносами,
регулярно начисляя
клиентам проценты

при наступлении
страхового случая
родственникам
застрахованного лица
выплачивается сумма с
%

Сравнительная таблица программ накопительного страхования жизни

Название страховщиков	Название программ	Особые условия
Альфа-Банк	«Детская» «Пенсионная»	По детской программе – накопления могут происходить до определённого возраста ребёнка; по пенсионной программе – российские граждане регулярно откладывать денежные средства себе на пенсию.
Россгорстрах	«Семья (престиж)» «Дети» «Сбережение»	Действует в течение 5-40 лет. В этой программе могут принимать участие российские граждане, возраст которых находится в диапазоне от 18 до 65 лет. Физические лица могут страховать себя от: травм, потери кормильца, потери трудоспособности, смерти и т. д.
Сбербанк России	«Семейный актив» «Первый капитал»	Страховые взносы можно вносить: раз в квартал, раз в месяц, единоразово, раз в полгода. Количество выгодоприобретателей может быть любым. Застрахованные лица могут расторгнуть договор в любой момент.

Виды мошенничества на рынке страховых услуг

Под **страховым мошенничеством** понимается поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхового возмещения или отказ от его выплат без должных на то оснований, вытекающих из закона или правил страхования, а также внесение меньшей, чем необходимо при нормальном анализе риска, страховой премии или сокрытие важной информации при заключении договора страхования, в результате чего появляется незаконная прибыль.



Все преступления подразделяются на направленные:

- а) против страховщика
- б) против страхователя.

Первые делятся на внутрифирменные преступления, субъектами которых являются сотрудники страховой компании, и внешние преступления - их субъектами выступают страховые посредники и страхователи (выгодоприобретатели).



Эксперты говорят о наличии в России трех категорий страховых мошенников:

- 1) преступные группировки и сотрудники страховых компаний, пытающиеся заработать деньги мошенничеством в сфере страхования;
- 2) отдельные клиенты, которые вводят компанию в заблуждение;
- 3) непреднамеренное страховое мошенничество.

Среди различных видов мошенничества в общем объеме выплат, полученных мошенническим путем, наибольшая доля (60%) приходится на завышение суммы убытков по страхованию имущества физических лиц, а наименьшая (5%) - на двойное страхование по страхованию имущества юридических лиц.

По автотранспортному страхованию наибольшая доля (50%) приходится на ложные заявления о страховой выплате.

Наибольший удельный вес (по 15%) предоставляемых неверных данных при заключении договоров страхования приходится на страхование имущества физических и юридических лиц.

При страховании от несчастных случаев к страховому мошенничеству прибегают в виде ложных претензий (40%), завышения суммы убытков (30%).



Преступления, связанные с мошенничеством в страховой сфере

Можно выделить три группы преступлений, связанных с мошенничеством в страховой сфере.

Первую группу составляют убийства, совершенные из корыстных побуждений (с целью незаконного получения страховой выплаты). Данный вид преступлений, в свою очередь, может быть разделен на следующие группы:

- а) убийство застрахованного лица с инсценировкой отдельных обстоятельств страхового события;**
- б) убийство застрахованного лица с инсценировкой несчастного случая;**
- в) убийство похожего по антропологическим признакам и выдача его за страхователя; и др.**

Во вторую группу входят мошеннические действия в отношении материальных интересов страховых компаний, квалифицируемые по ст. 159 Уголовного кодекса.

Третью группу составляют преступления, являющиеся сопутствующими основным обвинениям и совершаемые с целью незаконного получения страховой выплаты, например, заведомо ложный донос (ст. 306 УК РФ), дача заведомо ложных показаний (ст. 307 УК РФ), подмена документов (ст. 327 УК РФ).



Спасибо за внимание!