

*Страхование сохраняет деньги  
и обеспечивает спокойствие*

**Сущность страхования,  
управление рисками,  
формы страхования,  
классификация страховой  
деятельности**



1. Основные понятия и термины страхования

2. Страхование в системе управления рисками

3. Формы страхования

4. Классификация страховой деятельности.



# Основные понятия

**Страхование** - отношения по защите 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.

# Основные понятия

**Страховщики** - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством России для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном порядке.

## Страховщики

- ✓ осуществляют оценку страхового риска,
- ✓ получают страховые премии (страховые взносы),
- ✓ формируют страховые резервы,
- ✓ инвестируют активы,
- ✓ определяют размер убытков или ущерба,
- ✓ производят страховые выплаты,
- ✓ осуществляют иные действия.



# Основные понятия

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся



а.

# Основные понятия

Взимаемая страховщиком **страховая премия** – цена страховой услуги должна соответствовать страховой сумме и принятым рискам и обеспечивать достаточность общего страхового фонда для выплаты по всем страховым случаям, покрытия всех расходов страховщика и, по возможности, не превышать цены конкурентов.





# Основные понятия

**Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

**Страховая выплата** - денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному выгодоприобретателю при



# Основные понятия

**Страховая сумма** - денежная сумма, которая установлена законом и (или) договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.



**Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.



# СТРАХОВОЙ ИНТЕРЕС

- это мера материальной заинтересованности в страховании, элемент, который предопределяет возможность существования института страхования.
- Страховой интерес всегда представляет своего носителя (обладателя) в страховом правоотношении
- Страховой интерес всегда связан с субъективным правом или правоотношением, например, правом собственности или обязательством по возмещению вреда, правом на жизнь, здоровье и др., которые определяют предмет имущественного интереса страхователя, а в определенных случаях - застрахованного лица.



# СТРАХОВОЙ ПОЛИС

- Документ установленного образца
- Выдаваемый при заключении договора страхования

ЭКЗЕМПЛЯР КЛИЕНТА

**РЕСО ГАРАНТИЯ** ПОЛИС страхования средств автотранспорта "РЕСОавто"

ОСАГО "РЕСО-Гарантия", заключенный в дальнейшем Страхователем и Страхователем, является договором страхования автотранспортного средства, неимущественным объектом которого является Правильное управление автотранспортным средством. Премия страхования гражданской ответственности возмещается. Корректировка уровня страхования от несчастных случаев водителя в период действия автотранспортного средства по программе "РИСК НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ", Специальное предложение автотранспортного средства, если таковое имеется.

Валюта договора страхования (Полис)  российские рубли  эквивалент USD

№ полиса \_\_\_\_\_ ПОЛИСАТ № \_\_\_\_\_ Дата оформления \_\_ / \_\_ / 200\_\_ г.

**Общие данные**

Страхователь: Ф.И.О. (для физ. лиц) / Наименование организации (для юр. лиц) \_\_\_\_\_  
Индекс \_\_\_\_\_ Адрес \_\_\_\_\_  
Гос. рег. № \_\_\_\_\_ ИИН \_\_\_\_\_ Е-mail \_\_\_\_\_  
Дата рождения \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ г. Пол: муж  / жен  Паспорт \_\_\_\_\_ Копиретный телефон \_\_\_\_\_  
Агент / представитель страховщика \_\_\_\_\_ Кв. \_\_\_\_\_  
Срок действия полиса с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 200\_\_ г. по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 200\_\_ г.

Порядок оплаты страховой премии:  
 единовременно  в рассрочку 2 взносами по 50% от годовой премии каждый  в рассрочку 4 взносами по 25% от годовой премии каждый

Выгодобригатель: \_\_\_\_\_ Копиретный телефон \_\_\_\_\_

Условия владения ТС:  Ф.И.О. (для физ. лиц) / Наименование организации (для юр. лиц) по адресу: Химки, Удаль, Дел. образование  на договор аренды / лизинга  на доверенности от собственника  на право собственности

Сведения о транспортном средстве (ТС)

1. Год выпуска \_\_\_\_\_ 2. Пробег \_\_\_\_\_ 3. Марка, модель \_\_\_\_\_ 4. Код ТС \_\_\_\_\_ 5. Цвет \_\_\_\_\_  
6. Тип ТС  легковой  внедорожник  микроавтобус/автовысотный фургон  самобег  грузовой  легкий трактор  мотоцикл  спецмашина  
7. Мощность двигателя \_\_\_\_\_ л.с. 8. Количество посадочных мест \_\_\_\_\_ 9. Разрешенная максимальная масса (для грузовиков) \_\_\_\_\_ тонн  
10. Регистрационный знак \_\_\_\_\_ 11. VIN \_\_\_\_\_ 12. Категория транспортного средства \_\_\_\_\_  
12. Свидетельство о регистрации ТС \_\_\_\_\_ 13. ПТС \_\_\_\_\_

Лица, допущенные к управлению транспортным средством (ТС)

№	Ф.И.О. (без сокращений)	Дата получения первого водительского удостоверения	Дата рождения	Пол
1.				
2.				
3.				

Противоугонные средства Транспортное средство оборудовано опциональными истрахованными противоугонными средствами:  
1.  сигнализация 2.  иммобилайзер 3.  ИОД-LOCK 4.  ИМД-LOCK 5.  Стартер 6.  Цепь-Селектив 7.  Автомотор.  
8.  АЛТО Селва 9.  Спринг 10.  Ю-ЖАК 11.  Виз.ОПС 12.  иное \_\_\_\_\_

Повреждения ТС:  нет  есть. Инициация повреждения указана в описании ТС.

Страховые риски, страховые суммы

1. Риск Кража  
Страховая сумма \_\_\_\_\_  
Формировано по риску Угар:  нет  да  
в размере  100  200  300  500  1000 USD  
Валюта ущерба определяется по договору \_\_\_\_\_  
 калькуляции страховщика  счета за фактически выполненной работой на ТС/О, на которую страхователь приобрел страховое средство.  
Расчет возмещения по риску "УЩЕРБ" производится по актам оформленным договором по данной марке  нет  да.

2. Риск Дополнительное оборудование  
Страховая сумма \_\_\_\_\_  
Исключений переняты из страхового деп. оформления премии в описании ТС.

3. Риск Нечастный случай  
Страхованное лицо \_\_\_\_\_  
Застраховано лицо \_\_\_\_\_  
поскольку мест согласно ПТС. Страховая сумма \_\_\_\_\_

4. Риск Гражданская ответственность  
Страховая сумма \_\_\_\_\_  
По риску "О" оплата чужой, умышлен, и доброй  
производится без учета лимитов, описанных в 12.8. премии  не  нет

5. Риск Кража  
Страховая сумма \_\_\_\_\_  
Исключений переняты из страхового деп. оформления премии в описании ТС.

6. Риск Нечастный случай  
Страхованное лицо \_\_\_\_\_  
Застраховано лицо \_\_\_\_\_  
поскольку мест согласно ПТС. Страховая сумма \_\_\_\_\_

7. Риск Гражданская ответственность  
Страховая сумма \_\_\_\_\_  
По риску "О" оплата чужой, умышлен, и доброй  
производится без учета лимитов, описанных в 12.8. премии  не  нет

Комплектация автомобиля:  
Неисполнение оборудования, выдаваемого заказом  покрывается страховым риском Угар и Кража при условии, что оно установлено заводом-изготовителем о/а:  
 Антиблокировочная система  гидроусилитель руля  кондиционер  КПП автоматическая  Обогрев сиденья и/или руля  
 Калитка с электроприводом  нет  Просторное место  Иные. Иные варианты комплектации указываются в описании ТС.

Особые условия полиса: 1. Со страхователем заключен договор (полис) обязательного страхования гражданской ответственности водителя ТС № \_\_\_\_\_ от \_\_ / \_\_ / 200\_\_ г.

ТС не используется в качестве такси и для перевозки пассажиров на платно, а также не является средством передвижения (страхованный) в такси.  
Все сведения, указанные в истории Полиса иной язык и иной способ, являются достоверными и соответствуют действительности. Уполномоченный представитель Правильного управления автотранспортным средством. Премия страхования гражданской ответственности возмещается. Идентификационный уровень страхования ... по программе "РИСК НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ" возмущен. С Правильным согласием.

Представитель страхователя/агента \_\_\_\_\_ имеет лицензию \_\_\_\_\_  
представитель уполномоченный в соответствии с Положением о лицензировании страховой деятельности в Российской Федерации.

Автомобильный номер \_\_\_\_\_  
в час \_\_\_\_\_ минут \_\_\_\_\_

Срок действия: \_\_\_\_\_ М.П. \_\_\_\_\_  
Представитель Страховщика: \_\_\_\_\_ М.П. \_\_\_\_\_

При оформлении страхового случая позвоните по тел. (495) 730 00 00, 956 23 64 (дублирующая на Москве и Московской области).  
Во всех остальных случаях, касающихся заключения и предоставления по условиям оформления полиса, обращайтесь по телефону службы обслуживания.  
125041 г. Москва, ул. Басманная, 12. Факс: (495) 956 23 64. www.reso.ru

Фас. рег. № 102770004213, ИИН 7710045520, КПП 771601001, ОГРН 407018100000047541 в ЗАО "Жизнестрахование РЕСО ГАРАНТИЯ" ОГРН 5044229291, ИНН/ОГРН 5040181000000000921, www.reso.ru, 125041, 125041 3104 001

# СРОК СТРАХОВАНИЯ

Период времени,  
охватываемый  
договором  
страхования.



# СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

**совершившееся событие, с наступлением которого, у страховщика возникает обязанность произвести выплату.**



# СТРАХОВОЕ ПОЛЕ

максимальное  
количество объектов  
страхования, т.е.  
количество объектов,  
которое может быть  
застраховано.



# СТРАХОВОЙ ПОРТФЕЛЬ

- фактическое число договоров страхования на определенный момент времени у страховщика;
- количество действующих договоров страхования у конкретного агента.





# СТРАХОВОЙ ФОНД

- Представляет собой резерв денежных средств, формируемый за счет страховых взносов страхователей и находящийся в оперативно- организационном управлении у страховщика.
- Страховой фонд страховщика создается за счет большого числа его участников, выступающих в качестве страхователей. Формирование фонда происходит в децентрализованном порядке, поскольку страховые взносы уплачиваются каждым страхователем обособленно. При этом убыток одного страхователя распределяется между всеми участниками создания страхового фонда, что приводит к большой маневренности страхового фонда и ускорению оборачиваемости страховых резервов.
- Страховой фонд является обязательным элементом общественного воспроизводства, его создание обусловлено страховыми интересами.

# СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

**Действительная стоимость  
объекта страхования**

**(таблица страховых сумм, оценка  
БТИ, обсчет, договор купли –  
продажи, справка – счет,  
интернет)**



# СТРАХОВАЯ ОЦЕНКА

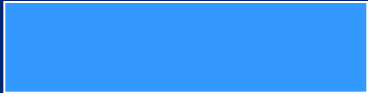
- Определение страховой стоимости объекта страхования в процессе заключения договора. Стоимость имущества, принимаемая для целей страхования, также называется страховой оценкой.
- Страховая оценка в имущественном страховании служит исходным показателем для всех последующих расчетов: определения страховой суммы, страхового взноса, страхового возмещения. Страховая сумма может устанавливаться в размере страховой оценки или ее части.
- В качестве основы для определения страховой оценки обычно берется балансовая стоимость имущества с учетом износа. При полной гибели данного имущества размер страховой оценки совпадает с суммой ущерба и страхового возмещения.




# СТРАХОВОЙ УЩЕРБ

**Стоимость полностью погибшего  
или обесцененной части  
поврежденного имущества**





Страховой риск – это  
вероятность наступления  
страхового события, на случай  
которого проводится страхование



# СТРАХОВЫЕ РИСКИ

**Событие или совокупность событий, обладающие вероятностью и случайностью наступления, на случай наступления которых проводится страхование**





Случайное распределение  
убытков для большинства  
рисков имеет форму  
убывающей кривой – чем  
больше величина убытка, тем  
меньше его вероятность, т.е.  
мелкие убытки встречаются  
гораздо чаще, чем крупные.



Треугольник Хайнриха – показывает  
соотношение слабых, средних и тяжелых  
последствий неблагоприятных событий



# Критерии страхуемости рисков:

- Случайный характер ущерба;
- Возможность оценки распределения ущерба;
- Однозначность распределения ущерба
- Независимость страхуемых распределений ущерба друг от друга;
- Оценка максимально возможной величины ущерба.



Управление рисками  
(рисковый менеджмент) -  
активный контроль со стороны  
предпринимателя за рисками,  
угрожающими его  
предприятию, чтобы свести к  
минимуму возможные потери.



# Этапы процесса управления рисками:

1. **Идентификация рисков** – систематическое выявление и изучение рисков, которые характерны для данного вида деятельности;
2. **Измерение риска** сводится к определению степени его вероятности и размеров потенциального ущерба;
3. **Контроль риска** выступает в двух формах: физический и финансовый.

Формы страхования

Обязательное страхование

Добровольное страхование





# Обязательная форма страхования –

это страхование включающее виды имущественного и личного страхования, которые осуществляются на основании закона или нормативно-правового акта, где установлены объекты, стороны, условия страхования, предусматривающее возмещение ущерба или причинение вреда личности при наступлении страхового случая, которое является обязательным для всех участников страхования.

# Обязательное государственное страхование жизни и здоровья граждан в Российской Федерации

№	Виды обязательного государственного страхования	Нормативная база
1	Военнослужащие и лица, призванные на военные сборы	Закон РФ «О статусе военнослужащих» от 22 января 1993 г.
2	Военнослужащие внутренних войск	Закон РФ «О внутренних войсках Министерства внутренних дел РФ» от 24 сентября 1992 г.
3	Сотрудники милиции	Закон РФ «О милиции» от 18 апреля 1991 г.
4	Сотрудники государственных налоговых инспекций	Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации» от 21 марта 1991 г.
5	Военнослужащие и работники Государственной противопожарной службы	Закон РФ «О пожарной безопасности» от 21 декабря 1994 г.
6	Прокуроры и следователи	Закон РФ «О прокуратуре Российской Федерации» от 17 января 1992 г.
7	Судьи, народные заседатели, присяжные заседатели, судебные исполнители, должностные лица правоохранительных органов	Федеральный закон «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных органов» от 20 апреля 1995 г.

8	Рабочие и служащие учреждений, исполняющих наказания, и следственных изоляторов	Закон РФ «Об учреждениях и органах, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы» от 21 июля 1993 г.
9	Спасатели	Федеральный закон «Об аварийно-спасательных службах и статусе спасателей» от 22 августа 1995 г.
10	Работники железнодорожного транспорта с разъездным характером труда, командированные в районы со сложной криминальной обстановкой; выполняющие контрольно-инспекционные функции в поездах; работники подразделений военизированной охраны	Федеральный закон «О федеральном железнодорожном транспорте» от 25 августа 1995 г.
11	Военные и гражданские лица, направленные для участия в деятельности по поддержанию или восстановлению международного мира	Федеральный закон «О порядке предоставления Российской Федерацией военного и гражданского персонала для участия в деятельности по поддержанию и восстановлению международного мира и безопасности» от 23 июня 1995 г.
12	Должностные лица таможенных органов	Таможенный кодекс Российской Федерации от 18 июня 1993 г.
13	Государственные служащие	Федеральный закон «Об основах государственной службы Российской Федерации» от 31 июля 1995 г.
14	Депутаты Совета Федерации и Государственной Думы	Федеральный закон «О статусе депутата Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» от 21 ноября 1995 г.

# СФЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

Обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам, гибель или Повреждение которых Затрагивает не только личные, но и общественные интересы

Государственное обязательное личное страхование должностных лиц таможенных органов РФ

Государственное обязательное страхование личности от риска, радиационного ущерба вследствие Чернобыльской катастрофы

Государственное обязательное Страхование медицинских и научных работников на случай инфицирования СПИДом

Государственное обязательное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел

Государственное обязательное личное страхование сотрудников Федеральной налоговой службы РФ

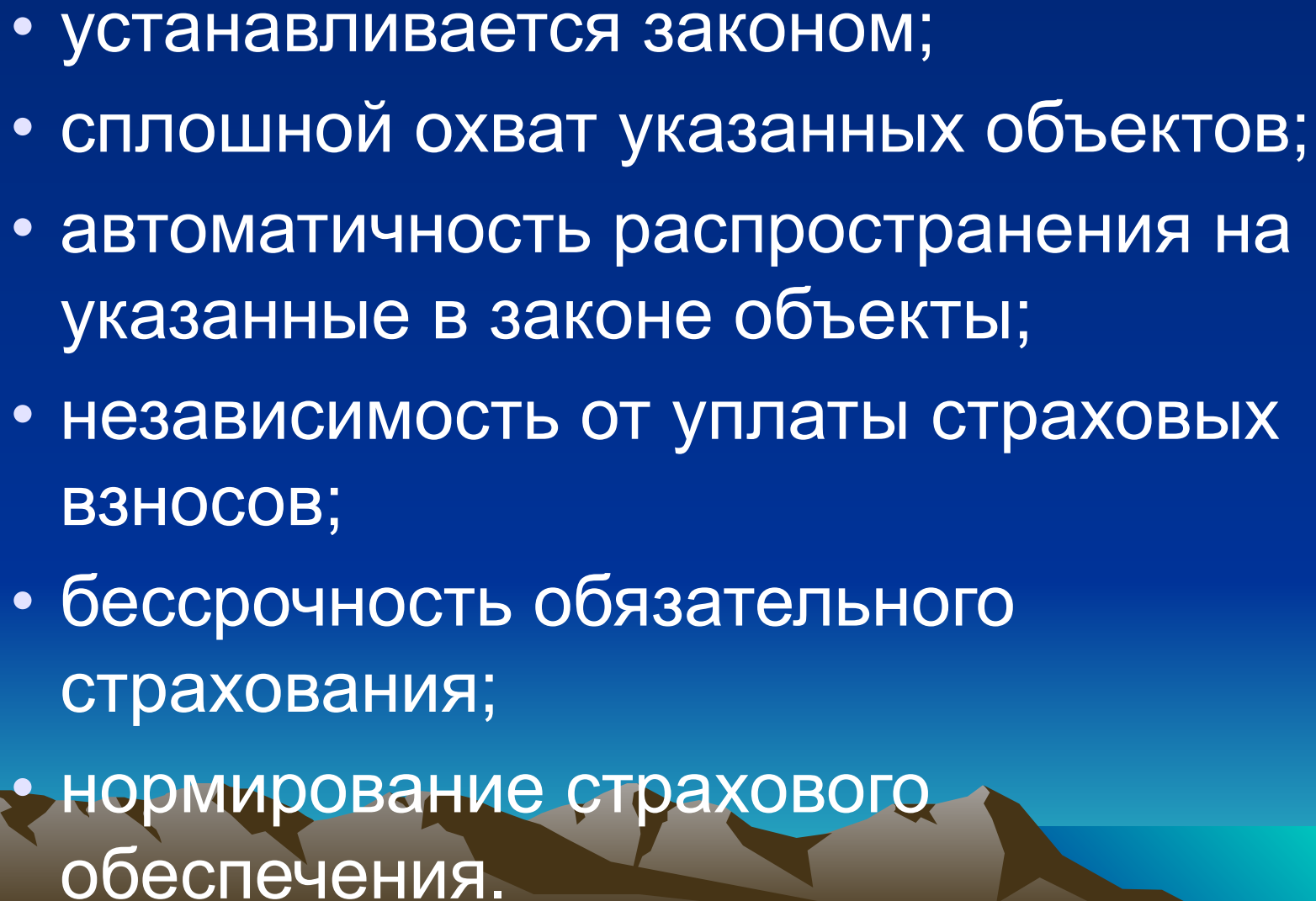
Обязательное страхование работников предприятий с особо опасными условиями работы

# Добровольная форма страхования имеет место быть тогда, когда:

- не противоречит обязательной форме страхования;
- страхователи хотят застраховать имущественные интересы и у них есть достаточные денежные средства на страховые взносы.

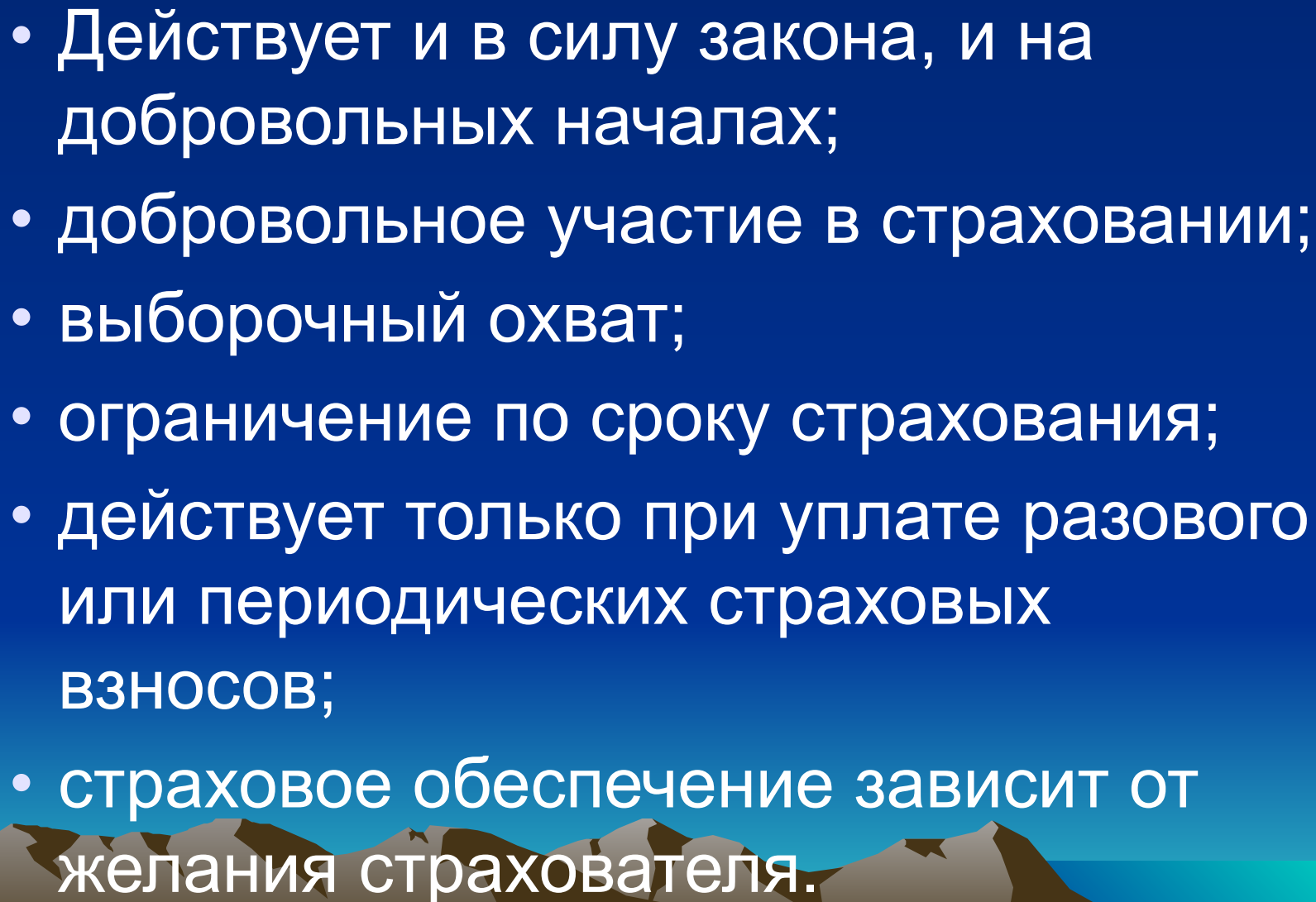


# Принципы обязательного страхования

- устанавливается законом;
  - сплошной охват указанных объектов;
  - автоматичность распространения на указанные в законе объекты;
  - независимость от уплаты страховых взносов;
  - бессрочность обязательного страхования;
  - нормирование страхового обеспечения.
- 



# Принципы добровольного страхования

- Действует и в силу закона, и на добровольных началах;
  - добровольное участие в страховании;
  - выборочный охват;
  - ограничение по сроку страхования;
  - действует только при уплате разового или периодических страховых взносов;
  - страховое обеспечение зависит от желания страхователя.
- 

**Классификация** - это разграничение любой объединенной чем-либо общим (содержанием, свойствами, формой, целями, функциями, результатами действия, происхождением либо определенными их сочетаниями и т.п.) совокупности объектов, субъектов, явлений (действий) по одному или нескольким последовательно примененным признакам и создающее пирамиду иерархически соподчиненных звеньев или относительно обособленных и внутренне взаимосвязанных частей (подсистем) данной совокупности.




**Отрасль страхования представляет собой относительно обособленную область страхования имущественных интересов, связанных с последствиями страховых случаев для однородных либо родственных предметов страхования юридических, физических лиц, которая имеет для этих предметов и объектов страхования особые принципы и методы страховой защиты, формирования и использования (распределения) страховых фондов.**



**Подотрасль страхования  
представляет собой совокупность  
видов страхования близких или  
родственных предметов  
страхования и связанных с ними  
имущественных интересов с  
характерными для них  
страховыми рисками (случаями),  
условиями и способами страховой  
защиты.**



**Виды страхования - это страхование  
однородных, одинакового  
происхождения (назначения) предметов  
страхования и связанных с ним  
имущественных интересов от одного или  
совокупности страховых рисков  
(случаев) по установленным для всех  
или отдельных предметов  
(имущественных интересов) условиям,  
способам их страховой защиты,  
формирования и использования  
страховых фондов.**



# Отрасли страхования

- Отрасли
- страхования
  - Личное страхование
    - Имущественное страхование
    - Страхование ответственности



