

Страхование

Работу выполнили студенты гр. 209:

Черная Вера

Рудых Варвара

Бурнос Юлия

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, как, например, стихийные бедствия. В подобной ситуации невозможно взыскивать убытки с кого-либо и заранее созданный страховой фонд может быть источником возмещения ущерба.

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)

Виды страхования

Социальное страхование - представляет собой форму проведения страхования, связанную с управлением макроэкономическими социальными и демографическими рисками в обществе.

Страхование иное, чем социальное — представляет собой форму проведения страхования, связанную с управлением макроэкономическими и микроэкономическими рисками в отдельных областях общественной жизни, а также присущими экономической деятельности отдельных субъектов хозяйствования.

В Российской Федерации перечень видов обязательного страхования достаточно широк - более 40 федеральных законов и законодательных актов устанавливают в той или иной форме обязательность определенных видов страхования (страхование военнослужащих, обязательное страхование государственных служащих при исполнении служебных обязанностей, обязательное страхование судей, обязательное страхование профессиональной ответственности при осуществлении нотариальной деятельности, обязательное личное страхование пассажиров).



Страхование имущества

Страхованию подлежит имущество предприятия или частного лица.

Страхование имущества граждан проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и иных неблагоприятных событий. Под имуществом граждан понимаются предметы домашней обстановки, обихода и пользования, используемые в личном хозяйстве и предназначенные для удовлетворения бытовых и культурных потребностей семьи по праву личной собственности.

Объектом имущественного страхования граждан не могут быть документы, ценные бумаги, денежные знаки, рукописи, коллекции, уникальные и антикварные предметы, изделия из драгоценных металлов, камней, предметы религиозного культа и т.д.

В имущественном страховании граждан различают следующие группы объектов страхования:

- строения;
- предметы домашней обстановки (домашнее имущество);
- животные;
- транспортные средства.

Страховым событием по страхованию **строений**, принадлежащих гражданам на правах личной собственности (жилые дома, дачи, садовые домики, хозяйственные постройки, гаражи), является уничтожение или повреждение в результате пожара, взрыва, удара молнии, наводнения, землетрясения, бури, урагана, цунами, ливня, града, обвала, оползня, паводка, селя, выхода подпочвенных вод, необычных для данной местности продолжительных дождей и обильного снегопада, аварии отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей, а также разборка строения или перенос его на другое место для прекращения распространения пожара или в связи с внезапной угрозой какого-либо стихийного бедствия.

При страховании **домашнего имущества** в страховой случай входят затопление помещения вследствие проникновения воды из соседних помещений, похищение имущества или повреждение, связанное с похищением или попыткой похищения.

В страховании **животных** добавляются события гибели животных в результате болезни, несчастных случаев, а также вынужденного забоя по причине естественного характера или по распоряжению ветеринарной службы.

В страховании **транспорта** добавляется случай его провала под лед и полное или частичное уничтожение в результате аварии. Аварией признается уничтожение или повреждение средств транспорта в результате дорожно-(водно)-транспортного происшествия: столкновение с другим транспортным средством, наезд (удар) на неподвижные предметы (сооружения, препятствия, птиц, животных и т.п.), опрокидывание, затопление, короткое замыкание тока, бой стекол камнями и другими предметами, отлетевшими из-под колес другого средства транспорта.

Договор о страховании имущества

Страхование имущества осуществляется при помощи договора имущественного страхования. Согласно п. 1 ст. 929 ГК РФ по этому договору одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события и убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Договор страхования недвижимости должен заключаться в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность. Он может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю. На основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Наличие у страхователя соответствующих документов подтверждает факт заключения договора страхования.

Страховой полис (свидетельство, сертификат, квитанция) - выдаваемый страховщиком документ, подтверждающий факт заключения договора страхования. Реквизиты полиса включают наименование документа - "страховой полис"; наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика; фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес и, кроме того, данные о застрахованном лице (выгодоприобретателе), если они есть, указание страхового риска, размер страховой премии (взноса), а также сроки и порядок их внесения, срок действия договора и т. д.

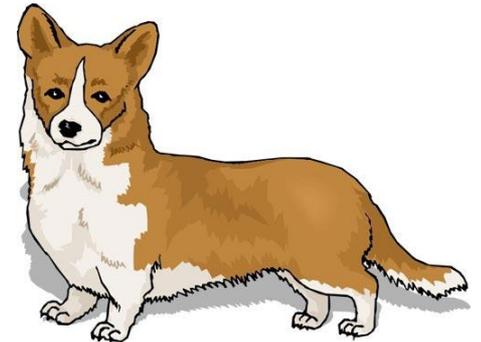
Чтобы застраховать свое имущество

Необходимо обратиться в страховую компанию, имея при себе следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность страхователя;
- заполненное заявление на страхование и анкета-описание имущества;
- документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) - свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.;
- документы, подтверждающие действительную стоимость имущества (справка из бухгалтерии, отчет об оценке, товарные накладные и т.п.);
- иные документы, необходимые для принятия имущества на страхование (договоры об охране, экспликация, поэтажные планы и т.п.).

Для страхования животных дополнительно необходимо:

- родословная питомца;
- ветеринарный паспорт с информацией о прививках,
- возрасте и состоянии здоровья.



Страхование недвижимости



Что является недвижимостью?

Спецификой недвижимого имущества является возможность его использования только в условиях более или менее постоянного нахождения на определенном земельном участке, а для объектов, не связанных с землей и предназначенных для перемещения людей и грузов, особым условием является место их использования - это водное, воздушное или космическое пространство.

В настоящее время понятие недвижимости приводится в ст. 130 Гражданского кодекса РФ. К недвижимым вещам относятся, в частности, земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, здания, сооружения и т. д. Таким образом, к отличительной особенности недвижимости относится ее неразрывная связь с землей что, в свою очередь, предполагает ее значительную стоимость.

Вместе с тем закон относит к недвижимости и объекты, которые по своей физической природе являются движимыми. Это подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты (искусственные спутники, космические корабли и т. д.). Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество.

Автострахование



Автострахование — вид страховой защиты, который призван защищать имущественные интересы застрахованных, связанные с затратами на восстановление транспортного средства после аварии, поломки или покупку нового автомобиля после угона или хищения, возмещением ущерба, нанесенного третьим лицам при эксплуатации автомобиля.

Виды автострахования

Основные виды российского автострахования достаточно четко можно поделить на две категории:

- ✓ обязательное (ОСАГО);
- ✓ добровольное (Каско).

«Росгосстрах»

	ОСАГО	Каско
Обязательное страхование по закону	✓	
Страхуем вашу гражданскую ответственность если вы стали виновником ДТП, то страховая возместит пострадавшему ущерб имуществу и здоровью	✓	
Страхуем ваш автомобиль страховая возместит ущерб вашему автомобилю в результате различных событий по вашей или чужой вине		✓
Страхуем от угона		✓
Размер ущерба рассчитывается, исходя из стоимости новых деталей		✓

ОСАГО

ОСАГО — это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. При **отсутствии действующего полиса** ОСАГО водителю запрещено управлять автомобилем или ставить его на учет.

Нарушение **наказывается штрафом** от 500 до 800 Р в соответствии со ст. 12.3, 12.37 КоАП РФ.

Находиться за рулем автомобиля могут только вписанные в полис ОСАГО водители. При страховании можно выбрать неограниченное количество допущенных к управлению водителей.

Благодаря полису ОСАГО, виновнику ДТП **не придется возмещать ущерб**, нанесенный:

- имуществу других лиц (ограждения, здания, светофоры и др.),
- чужим автомобилям,
- здоровью пешеходов или водителей,
- пострадавшим в результате ДТП пассажирам.

Стоимость страховки ОСАГО зависит от ряда факторов:

- Региона постоянной регистрации собственника автомобиля.
- Выбранного периода использования автомобиля.
- Возраста, стажа и количества водителей.
- Мощности двигателя.
- Наличия страховых случаев по предыдущему договору ОСАГО.
- Базовых тарифов, устанавливаемых страховой компанией,
- Базовой ставки страхового тарифа, устанавливаемой государством.

Каско

Каско — добровольное страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона. Не включает в себя страхование перевозимого имущества (карго), ответственности перед третьими лицами и т. д.

Для оформления Каско нужны следующие документы:

- ❖ Паспорт или военный билет (для военнослужащих);
- ❖ Паспорт транспортного средства (ПТС);
- ❖ Свидетельство о регистрации транспортного средства;
- ❖ Водительские удостоверения лиц, допущенных к управлению ТС;
- ❖ Если транспортное средство кредитное/залоговое — соответствующие документы;
- ❖ Договор купли-продажи (при наличии).

Страхование жизни

Одной из разновидностей личного страхования, которую называет Закон об организации страхового дела, выступает страхование жизни. Под страхованием жизни принято понимать предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую сумму) указанным в страховом договоре лицам в случае смерти застрахованного лица или его дожития до определенного срока.

Страховые риски

(подлежащие страхованию в рамках данного вида)

При традиционном понимании страхования жизни риск – это продолжительность человеческой жизни. Риском является не сама смерть, а время ее наступления. В связи с этим страхуемый риск имеет три аспекта:

- вероятность умереть или выжить в течение определенного периода времени
- вероятность дожить или не дожить до определенного события или возраста
- вероятность жить в старости, имея большую продолжительность жизни, что требует получения регулярных доходов без продолжения трудовой деятельности.

Виды страхования жизни



Основные условия страхования жизни (на дожитие и на случай смерти)

Принцип определения выплат в страховании жизни отличается от имущественного страхования. Имущественное страхование действует на принципе возмещения. Страховая выплата там призвана компенсировать причиненные в результате страхового случая убытки. Поэтому она называется "**страховое возмещение**".

В отличие от этого страхование жизни, как и иные виды личного страхования (кроме медицинского страхования), действуют на так называемом "принципе заранее определенных сумм". Согласно данному принципу, при наступлении страхового случая выплата производится в определенном еще при заключении договора размере (обычно в размере страховой суммы), независимо от наличия и размера фактически понесенных убытков. Поэтому до внесения в 1997 году поправок в *Закон об организации страхового дела в РФ*, выплаты по личному страхованию назывались не возмещением, а "**страховым обеспечением**". Сейчас в нормативных документах и в практике используется универсальное понятие "**страховая выплата**".

Страховые события

Страховыми являются следующие события, имеющие место в период действия договора страхования, подтвержденные справкой лечебно-профилактического учреждения:

- травма, полученная страхователем в результате несчастного случая;
- случайное острое отравление ядовитыми растениями, химическими веществами (промышленными или бытовыми), недоброкачественными пищевыми продуктами, за исключением токсикоинфекции (сальмонеллеза, дизентерии и др.), лекарствами;
- заболевание клещевым энцефалитом (энцефаломиелитом) или полиомиелитом;
- патологические роды или внематочная беременность, приведшие к удалению органов (матки, обеих или единственной трубы, яичников);
- случайные переломы, вывихи костей, повреждения зубов, ожоги, разрывы (ранения) органов или их удаление в результате неправильных медицинских манипуляций;
- смерть страхователя в период действия договора страхования от перечисленных выше причин, или в течение года со дня этого события, случайного попадания в дыхательные пути инородного тела, утопления, анафилактического шока, переохлаждения организма (за исключением смерти от простудного заболевания).

Исключения из страхового покрытия

Общепринятыми исключениями из страхового покрытия являются следующие события:

- травмы, полученные страхователем в связи с совершением им действий, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления;
- травмы, полученные страхователем в связи с управлением им в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения любым самоходным средством, имеющим двигатель внутреннего сгорания или электродвигатель (автомобином, мотоциклом, мотороллером, мопедом, велосипедом с мотором, трактором, комбайном, троллейбусом, трамваем и т.д.), катером или моторной лодкой, а также в связи с передачей управления ими лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- травмы или отравление в результате покушения страхователя на самоубийство;
- умышленное причинение страхователем себе телесных повреждений;
- смерть в результате перечисленных выше причин;
- неблагоприятные последствия диагностических, лечебных и профилактических мероприятий (включая инъекции лекарств), если они не были связаны с лечением, проводившимся по поводу страхового события, происшедшего в период действия договора страхования.

В страховании жизни применяются две основные формы выплат:

- Страхование с единовременной выплатой часто называют страхованием **капитала** (например, страхование капитала на дожитие).
- Регулярные периодические выплаты в англоязычных странах называются "**аннуитет**", в странах континентальной Европы - "**рента**".

Если регулярные периодические выплаты начинаются в связи с прекращением человеком трудовой деятельности по возрасту или по болезни (то есть по достижению так называемых "пенсионных оснований"), то их называют "**пенсия**".

Сейчас в России при описании регулярных периодических выплат понятия "рента" и "аннуитет" используются как синонимы, хотя исторически и лексически для нас ближе понятие "рента".

Виды страхования жизни и основные формы выплат



Медицинское страхование



Медицинское страхование - форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья, выражающаяся в гарантии оплаты медицинской помощи при возникновении страхового случая за счёт накопленных страховщиком средств.

При платной медицине данный вид страхования является инструментом для покрытия расходов на медицинскую помощь, при бесплатной медицине – это дополнительный источник финансирования медицинских затрат.

Медицинское страхование осуществляется в двух видах: **обязательном** и **добровольном**.

Обязательное страхование (**ОМС**) является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам страны равные возможности в получении медицинской помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования.

Обязательное медицинское страхование (ОМС)

ОМС – один из наиболее важных элементов системы социальной защиты населения в части охраны здоровья и получения необходимой медицинской помощи в случае заболевания. В России ОМС является государственным и всеобщим для населения.

Основная цель ОМС состоит в сборе и капитализации страховых взносов и предоставления за счет собранных средств медицинской помощи всем категориям граждан на законодательно установленных условиях и в гарантированных размерах. ОМС является частью системы государственной системы социальной защиты наряду с пенсионным, социальным страхованием и страхованием по безработице. Необходимо отметить, что возмещение заработка, потерянного за время болезни осуществляется уже в рамках другой государственной системы – социального страхования и не является предметом ОМС.

Базовая программа ОМС граждан России : амбулаторно-поликлиническая и стационарная помощь, предоставляемая в учреждениях здравоохранения при любых заболеваниях, за исключением тех, лечение которых должно финансироваться за счет средств федерального бюджета (дорогостоящие виды медицинской помощи и лечение в федеральных медицинских учреждениях) или бюджетов субъектов РФ и муниципальных образований (лечение в специализированных диспансерах и больницах, льготное лекарственное обеспечение, профилактика, скорая медицинская помощь и др.).

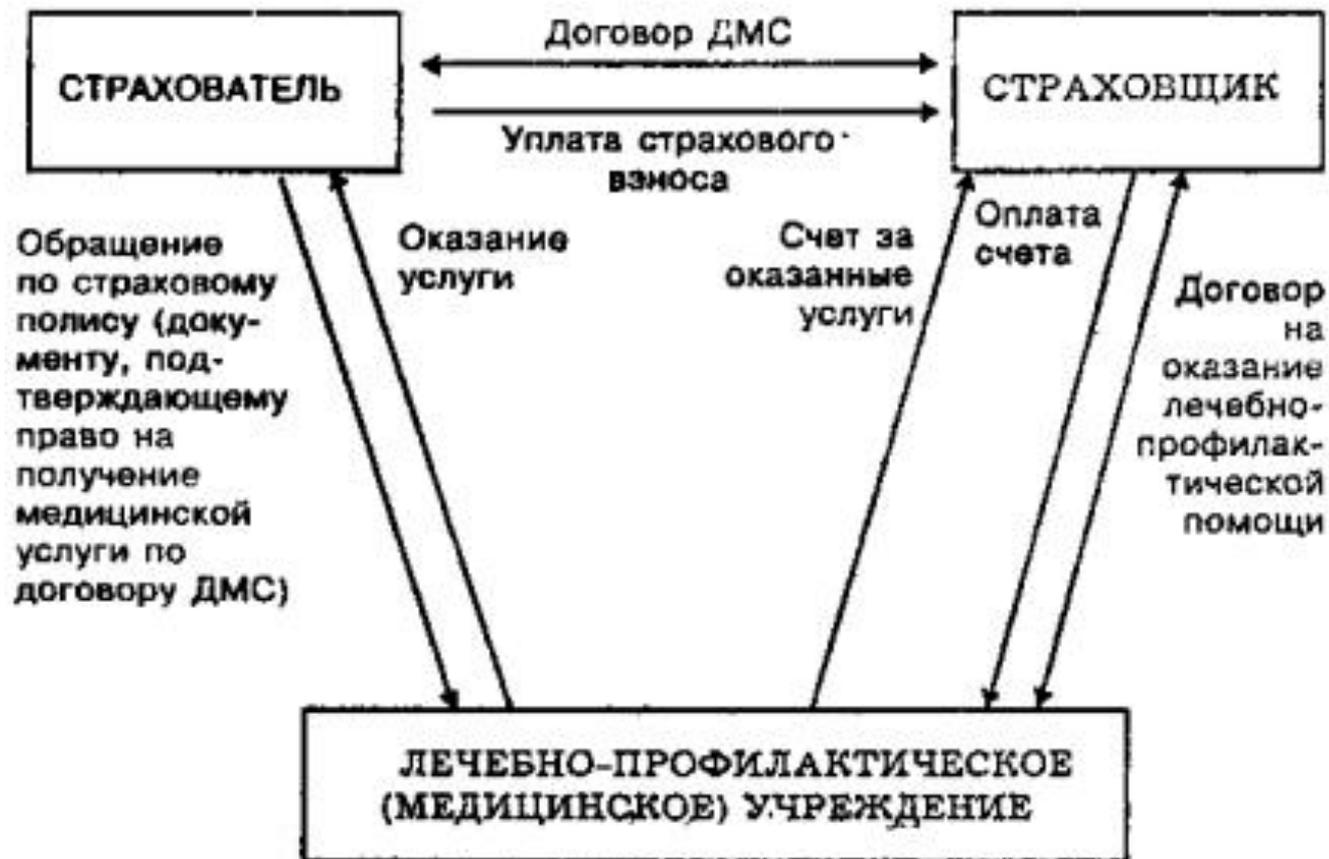
Кто является застрахованным лицом? (ОМС)

В соответствии с **законодательством Российской Федерации**, застрахованными лицами, являются граждане России, постоянно или временно проживающие в Российской Федерации иностранные граждане, лица без гражданства (за исключением высококвалифицированных специалистов и членов их семей, а также иностранных граждан, осуществляющих в Российской Федерации трудовую деятельность в соответствии со **статьей 13.5 Федерального закона от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации"**), а также лица, имеющие право на медицинскую помощь в соответствии с **Федеральным законом "О беженцах"**.

Медицинское страхование детей с момента рождения

Обязательное медицинское страхование детей со дня рождения до дня государственной регистрации рождения осуществляется страховой медицинской организацией, в которой застрахованы их матери или другие законные представители. После дня государственной регистрации рождения ребенка и до достижения им совершеннолетия либо после приобретения им дееспособности в полном объеме и до достижения им совершеннолетия обязательное медицинское страхование осуществляется страховой медицинской организацией, выбранной одним из его родителей или другим законным представителем.

Добровольное медицинское страхование (ДМС)



Добровольное медицинское страхование

Добровольное страхование - форма страхования, осуществляемая на основе договора.

В отличие от обязательного страхования, при котором страхователь обязан по закону заключить договор о страховании своего имущества или ответственности перед третьими лицами, договор страхования заключается добровольно.

ДМС аналогично обязательному и преследует ту же социальную цель – предоставление гражданам гарантии получения медицинской помощи путем страхового финансирования. ДМС является дополнением к обязательному страхованию. По договору ДМС застрахованный получает те виды медицинских услуг и в тех размерах, за которые была уплачена страховая премия.

С экономической точки зрения страхование медицинских затрат является страхованием ущерба и защищает состояние клиента от внезапно возникающих расходов.

Социально-экономическое **значение ДМС** заключается в том, что оно дополняет гарантии, предоставляемые в рамках социального обеспечения и социального страхования, до максимально возможных в современных условиях стандартов. Это касается в первую очередь проведения дорогостоящих видов лечения и диагностики; применения наиболее современных медицинских технологий; обеспечения комфортных условий лечения; осуществление тех видов лечения, которые включены в сферу «медицинской помощи по жизненным показаниям».

Добровольное медицинское страхование

Добровольное медицинское страхование (ДМС) осуществляется на основе соответствующих государственных программ и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных. Оно может быть **коллективным** и **индивидуальным**.

Коллективное страхование форма страхования, применяемая для страхования нескольких лиц, которые выступают как единое целое для удобства решения административных вопросов. Обычно так поступают работодатели, страхующие своих работников. Групповой полис выписывается на работодателя или другого представителя группы застрахованных, а члены группы получают сертификаты как подтверждение того, что они застрахованы.

Индивидуальное страхование отрасль страхования, в которой объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением человека.



Чтобы заключить договор индивидуального ДМС необходимо:

Обратиться в страховую компанию, имея при себе:

- документ, удостоверяющий личность застрахованного;
- копию документа, удостоверяющего личность застрахованного;
- медицинские документы, подтверждающие состояние здоровья застрахованного лица (результаты медицинских анализов и обследований, заключение врача по результатам медицинского обследования застрахованного лица, заключения профильных специалистов).

Если страхователь и застрахованный – разные лица, дополнительно необходимы:

- заверенная копия документа, удостоверяющего личность страхователя;
- доверенность или иной документ, удостоверяющий полномочия представителя страхователя.

Прекращение действия договора страхования

Страховой договор ДМС может быть расторгнут аналогично другим страховым договорам по инициативе, как клиента, так и страховщика.

Страхователь может расторгнуть договор страхования в случае нарушения страховщиком принятых на себя обязательств – повышения размера страховых премий.

Страховщик может расторгнуть договор в случае неуплаты страховых взносов в установленные сроки, при нарушении страхователем обязанности предоставить в заявлении полную и добросовестную информацию о себе, при нарушении медицинских предписаний, использовании медицинского полиса другими лицами.

Кроме того, **договор прекращает действие:** при истечении срока действия договора; по согласованию сторон, в случае смерти застрахованного; по решению суда; при ликвидации страховщика. Наступление же страхового случая не является поводом для прекращения действия договора до конца установленного в договоре срока. При досрочном расторжении договора страховщик возвращает страхователю часть страховых взносов, пропорционально не истекшему сроку действия договора, за

За неработающее население страховые взносы на ОМС обязаны платить органы исполнительной власти с учетом объемов территориальных программ ОМС в пределах средств, предусмотренных в соответствующих бюджетах на здравоохранение. К неработающему населению относят: детей, учащихся, инвалидов, пенсионеров, безработных.



Вся система медицинского страхования создается ради основной цели – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.

Страхование путешественников

Частному лицу доступны 2 вида страхования в поездках:

- По России;
- За рубеж.

Договор страхования может быть заключен с условием предоставления страхового покрытия по рискам:

- риск «Медицинская и экстренная помощь»;
- риск «Отмена поездки»;
- риск «Несчастный случай»;
- риск «Багаж»;
- риск «Гражданская ответственность»

Если это отдельно оговорено Договором страхования, ответственность Страховщика может быть расширена при условии применения установленных Страховщиком повышающих коэффициентов для следующих особых условий:

- ✓ «Спорт»
- ✓ «Возраст» (возраст застрахованного составляет 65 лет и более);
- ✓ «Профессия»
- ✓ «Хроническое заболевание» (только для риска «Медицинская и экстренная помощь»)
- ✓ «Беременность» (только для риска «Медицинская и экстренная помощь»)

Страхование ответственности

Позволяет возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в связи с осуществлением **профессиональной деятельности** следующих лиц:

- нотариусов (компания аккредитована при Федеральной нотариальной палате);
- аудиторов;
- риэлторов (компания аккредитована при Российской гильдии риэлторов);
- автоперевозчиков и экспедиторов грузов;
- врачей и других медицинских работников;
- оценщиков;
- регистраторов и депозитариев;
- строителей;
- таможенных брокеров и перевозчиков;
- лиц, занимающихся иной профессиональной деятельностью.

Страховая защита ответственности **организаций**:

- организаций при повседневной эксплуатации зданий и помещений, в том числе перед посетителями;
- производителя продукции;
- организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте;
- эксплуатирующих организаций и собственников гидротехнических сооружений за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

Также страхованию подлежит **гражданская ответственность** - возмещение ущерба, нанесенного одним лицом другому.

Спасибо за внимание!

A decorative graphic consisting of a solid teal horizontal bar that spans the width of the slide. Below this bar, on the right side, there are several horizontal lines of varying lengths and colors, including teal and white, creating a layered, modern look.