

Страхование



Чистые и инвестиционные риски

- *Чистый риск* соотносится только с возможностью получения убытков.
- *Инвестиционный риск* подразумевает не только возможность потерь, но и возможность получения выгоды, как меньшей, так и большей, чем планировалось.

Частично или полностью защитить себя от событий, относящихся к области «чистых» или «жизненных» рисков, можно с помощью такой финансовой услуги, как страхование. В чем же заключается ее суть?

Страхование – инструмент защиты от жизненных рисков. Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:

1. события, связанные с жизнью и здоровьем человека – поможет личное страхование;

2. события, связанные с имуществом и активами – имущественное;

3. события, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям – страхование ответственности

Страхование можно классифицировать по следующей схеме:



Личное страхование

Страхование от несчастных случаев и болезней (риск наступления временной нетрудоспособности, инвалидности, смерти)

Медицинское страхование (риск потери здоровья, добровольное, обязательное)

Страхование жизни — рисковое, накопительное, инвестиционное

1

Накопительное страхование — это комбинация рискового страхования с возможностью сформировать накопления к определенной дате или событию.

Риск дожития дает право на выплату накоплений и инвестиционного дохода по окончании срока страхования.

Риск ухода из жизни — право на выплату назначенным людям в случае ухода застрахованного лица из жизни.



Проверяйте лицензию!

По типу личного страхования



Страхование жизни



Страхование от несчастных случаев



Страхование на случай заболевания



Пенсионное страхование



Медицинское страхование

По количеству лиц, указанных в договоре



Индивидуальное



Коллективное

По длительности действия договора



Краткосрочное (менее 1 года)



Среднесрочное (1–9 лет)



Долгосрочное (более 10 лет)

По форме выплаты страховой суммы:



Единовременная выплата



В виде ренты

По форме уплаты страховых платежей:



Уплата единовременно



Уплата ежегодно



Уплата ежемесячно

Страхование имущества

Страхование материального ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в результате страхового случая:

- Недвижимое имущество
- Движимое имущество, в т. ч. автомобиль (КАСКО – добровольное страхование).

К числу страховых случаев в имущественном страховании преимущественно относятся стихийные бедствия, аварии, катастрофы, последствия чрезвычайных ситуаций.

Страхование ответственности

Страхование, позволяющее компенсировать потери третьих лиц, возникших в следствии действия или бездействия страхователя:

- Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО – обязательное страхование)
- Страхование профессиональной ответственности (например, врачебная ошибка)
- Страхование иных видов гражданской ответственности (протечка воды в соседнюю квартиру)

Если за весь срок страхового периода, определенного в договоре, не произошел страховой случай, то застрахованное лицо денег не получает.



Страхование, как правило, является услугой *добровольной*, человек сам, как потенциальный страхователь, принимает решение о заключении или не заключении договора страхования, а также сам согласует его условия со страховой компанией.

Существует и *обязательное страхование*, которое реализуется в силу требований закона. Условия обязательного страхования являются стандартными и не могут быть изменены ни страхователями, ни страховщиками. Примером такой услуги может быть обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных

Добровольное и обязательное медицинское страхование

Обязательное медицинское страхование

- ✓ Является обязательной частью государственного социального страхования
- ✓ Обеспечивает минимальный гарантированный объем бесплатной медицинской и лекарственной помощи
- ✓ Безвозмездное, оплачивается за счёт средств налогоплательщиков
- ✓ Перечень лечебных учреждений, работающих в системе ОМС, определяется территориальной программой государственных гарантий

Добровольное медицинское страхование

- ✓ Производится по желанию гражданина или его работодателя
- ✓ Позволяет получить дополнительные медицинские услуги сверх гарантированных
- ✓ Производится оплата по договору
- ✓ Разработка программы ДМС и привлечение лечебных учреждений для её реализации осуществляется страховой организацией самостоятельно

Есть еще один тип страхования – **вмененное**.

Например, вмененной является обязанность получателя кредита (например, на покупку недвижимости) застраховать предмет залога (недвижимость). Банки могут рекомендовать заемщику застраховать свою жизнь, здоровье и трудоспособность в пределах суммы, на которую берется кредит, а также обезопасить себя от риска утраты права собственности.

і У человека есть право выбора страховой компании по комплексному ипотечному страхованию, и банки не вправе навязывать то или иное решение.

Нужна ли страховка?

Наличие семьи (муж/жена, дети), будущее которых хочется обезопасить;

Человек является единственным (или основным) источником дохода для своей семьи;

Трудовая занятость на травмоопасном производстве, работа так или иначе связана с риском для жизни;

Частые поездки за рулем, управление или перемещение на личном автомобиле;

Увлечение экстремальными видами спорта;

Отсутствие резервных накоплений, позволяющих обеспечить финансами на 3–6 месяцев;

Отсутствие финансовой поддержки (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств.

Критерии выбора страховой компании

- наличие лицензии на осуществление страховой деятельности;
- готовность производить выплаты (надежность и финансовая устойчивость страховой компании; желание справедливо компенсировать деньгами произошедшие страховые случаи, не затягивать процесс выплат и т.п.);
- стоимость страховой услуги (страховой тариф);
- место в рейтингах и рэнкингах страховщиков;
- деловая репутация (срок работы компании на рынке, кто является владельцами (акционерами) компании, основные корпоративные клиенты, структура клиентской базы компании)

Рейтинги присваиваются страховым компаниям специальными агентствами.

Рэнкинги показывают место страховой компании относительно ее конкурентов по различным показателям, таким как, например, совокупный объем страховых выплат, количество урегулированных страховых случаев, число отказов в страховых выплатах и т.п. следует обратить внимание на опыт других людей, пользовавшихся услугами выбранных вами компаний.



Выбор страховой компании

Интернет-ресурсы, публикующие отзывы на деятельность различных страховщиков:

<http://rustrahovka.ru/response/>

<https://prostrahovanie.ru/strahovye-kompanii/>

<http://www.banki.ru/insurance/ratings/>

https://www.inguru.ru/strahovanie_reitingi

<https://marketing.rbc.ru/research/41275/>

<http://money.rbc.ru/news/56e061479a7947573902d8a3>



Как читать страховой договор

Договоренность со страховой компанией обычно оформляется в виде страхового полиса. Это документ, выдаваемый страховщиком и подписываемый страхователем, который подтверждает заключение договора страхования. В полисе содержатся основные условия (кто является страхователем, что страхуется по договору, на какую сумму и т.п.).

Все прочие условия излагаются в отдельном документе, прилагаемом к полису. Он называется правилами страхования. Это свод стандартных условий страхования, разработанных страховщиком или объединениями страховщиков. Все не упомянутые в полисе моменты регулируются положениями правил. Необходимо внимательно ознакомиться с данным документом.

Как читать правила страхования

Особое внимание следует обратить на:

перечень рисков, покрываемых страховым полисом, и размер (сумму) покрытия;

исключения, то есть те условия, при которых страховка недействительна;

перечень документов, необходимых для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая;

размер страховой премии (платы за страховку), порядок ее внесения (единовременно или частями) и последствия в случае несвоевременного внесения очередного платежа.

Все пункты правил должны быть сформулированы языком, исключающим двойное толкование.

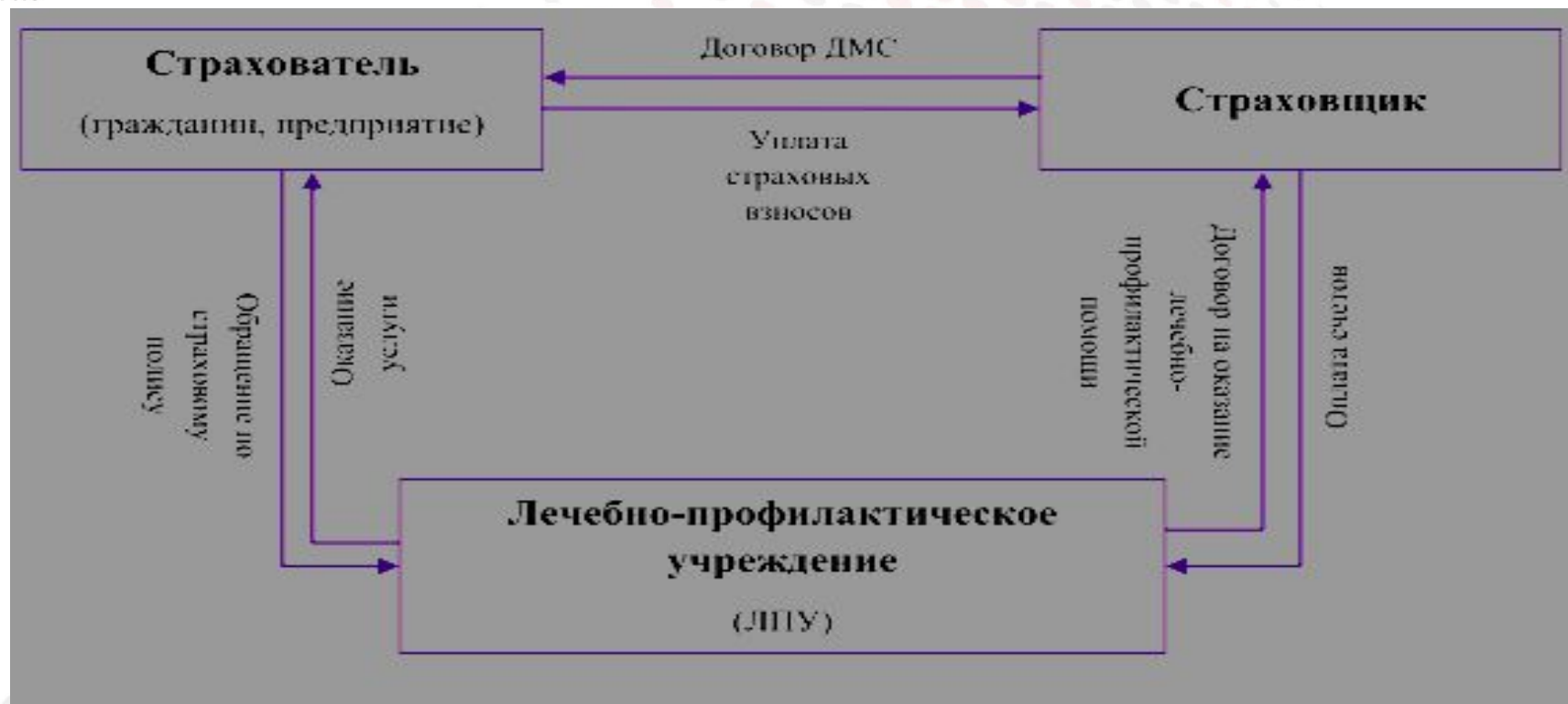
Условия страховых выплат при наступлении страхового случая

В полисе и правилах должна быть описана понятная процедура взаимодействия при наступлении страхового случая:

определенные сроки для совершения необходимых действий как со стороны страховщика, так и со стороны страхователя

прописанные обязанности страхователя и перечень документов (*желательно, ограниченный*), которые он должен будет предоставить страховщику для признания произошедшего случая страховым и выплаты страхового возмещения

обоснованность прав страховщика отказать в выплате страхового возмещения при нарушении страхователем какой-либо обязанности.



Базовая программа обязательного медицинского страхования определяет (выберите один вариант ответа):

- качество лечения и уровень ответственности медицинского персонала за выполнение своих профессиональных обязанностей
- перечень мероприятий по профилактике профессиональных заболеваний и оказанию дорогостоящих видов медицинской помощи
- виды медицинской помощи, перечень страховых случаев, структуру тарифа на оплату медицинской помощи, способы оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным лицам по ОМС, критерии доступности и качества медицинской помощи.

Основными критериями при выборе страховщика являются (можно выбрать несколько ответов):

- наличие лицензии на осуществление деятельности
- стоимость страховой услуги (страховой тариф)
- высокие рейтинги надежности
- отзывы тех, кто уже пользовался услугами страховой компании

Базовая программа обязательного медицинского страхования определяет (выберите один вариант ответа):

- качество лечения и уровень ответственности медицинского персонала за выполнение своих профессиональных обязанностей
- перечень мероприятий по профилактике профессиональных заболеваний и оказанию дорогостоящих видов медицинской помощи
- виды медицинской помощи, перечень страховых случаев, структуру тарифа на оплату медицинской помощи, способы оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным лицам по ОМС, критерии доступности и качества медицинской помощи.

Основными критериями при выборе страховщика являются (можно выбрать несколько ответов):

- наличие лицензии на осуществление деятельности
- стоимость страховой услуги (страховой тариф)
- высокие рейтинги надежности

Спасибо за внимание!

