

# Страхование и страховые услуги



# 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.

# 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.



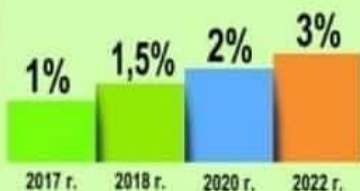


# КТО БУДЕТ ПЕРЕЧИСЛЯТЬ ВЗНОСЫ В ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ?



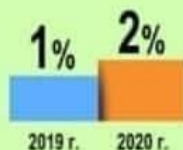
## РАБОТОДАТЕЛИ

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



## РАБОТНИКИ

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



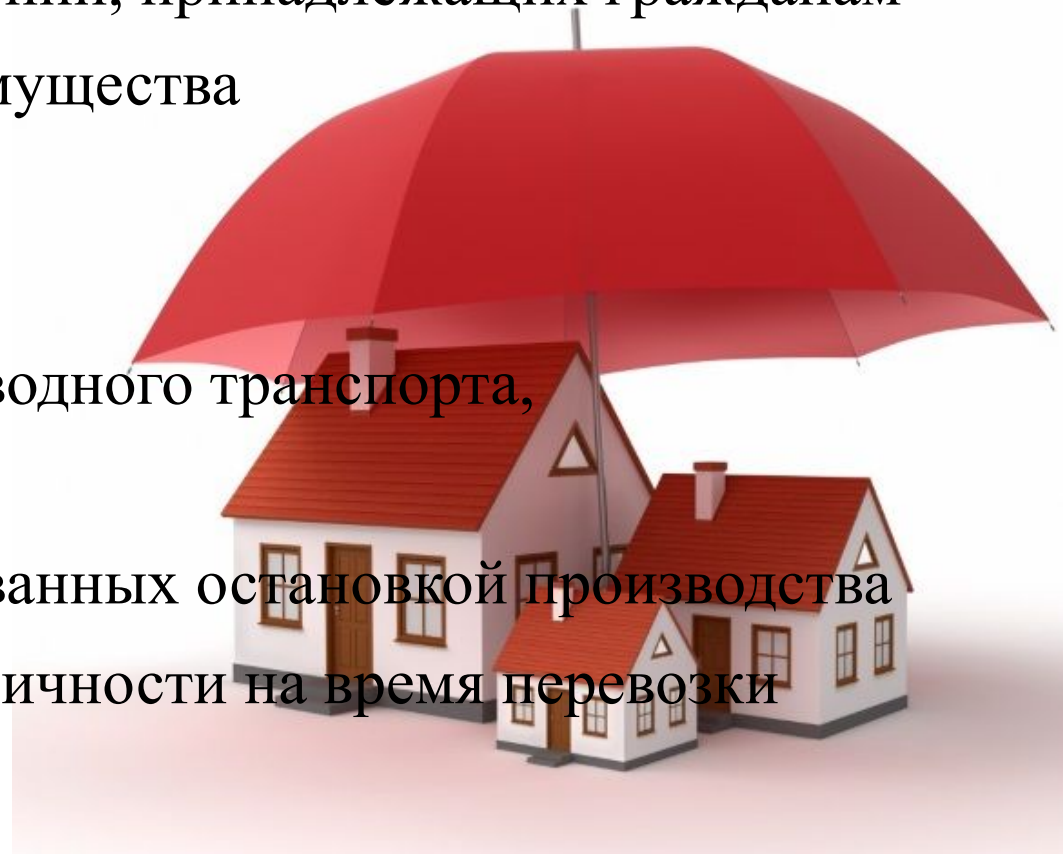
## ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ

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](http://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](http://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



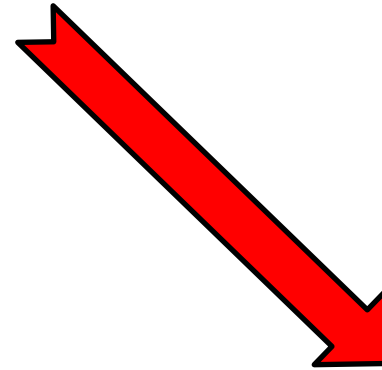
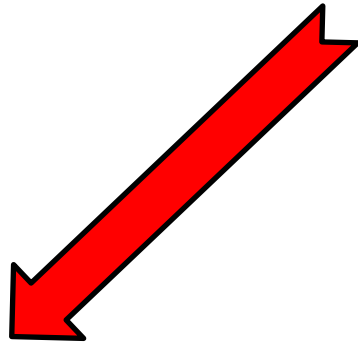
На сайте



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

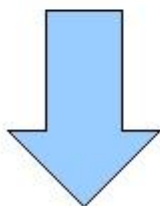


## Конституция Российской Федерации (статья 39)

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

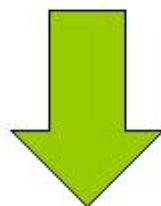
## ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РФ



### ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

**пенсии :**

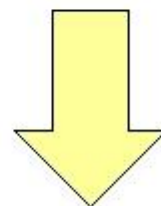
- за выслугу лет
- по старости
- по инвалидности
- по случаю потери кормильца
- социальная



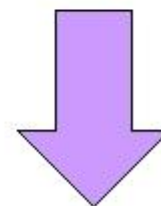
### ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ

**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.

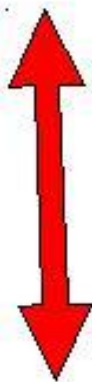
Трудовая пенсия  
36 000 000 чел.



## УЧАСТНИКИ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ



**СТРАХОВЩИК** – ПФР ведет учет пенсионных прав граждан



**ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО**



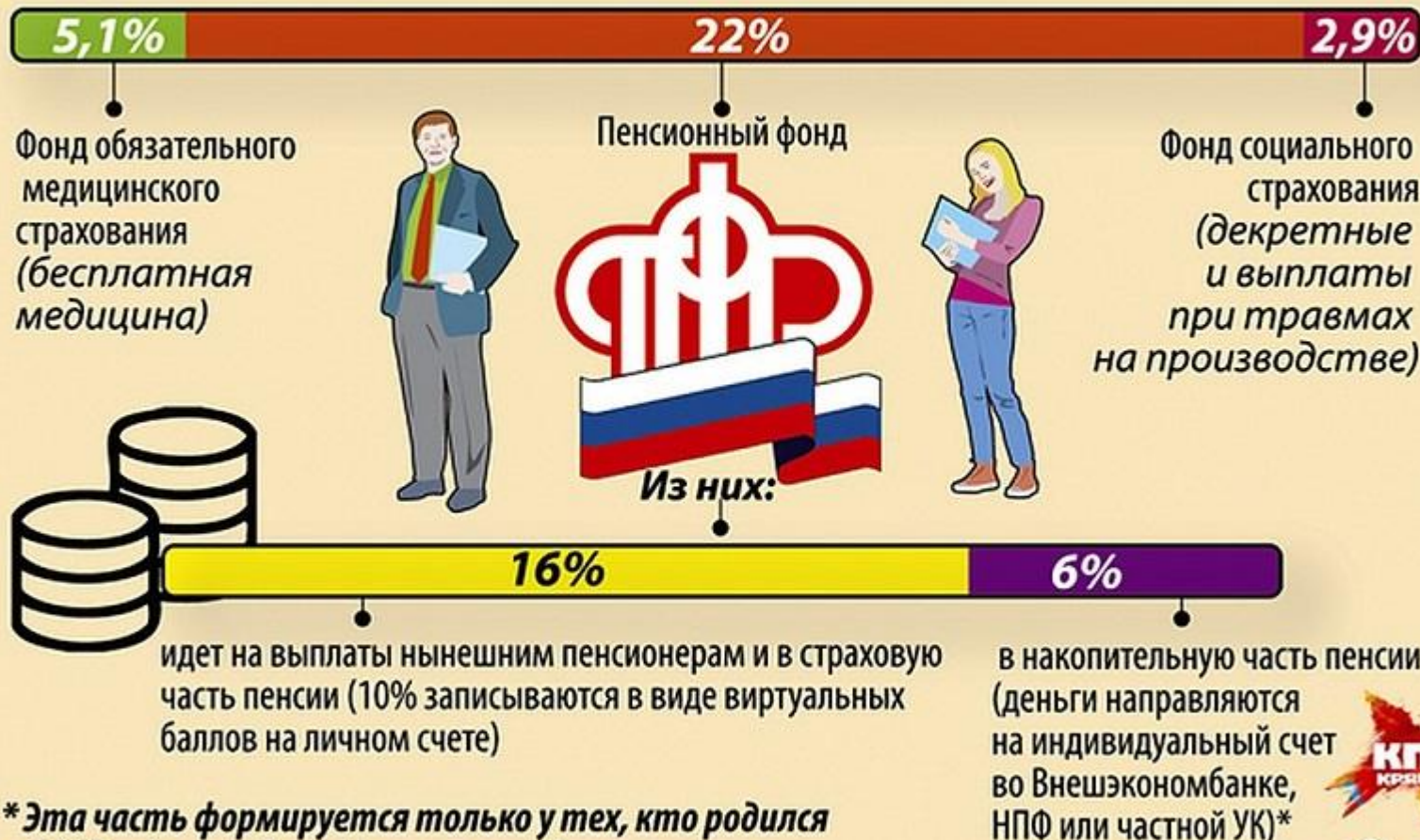
**СТРАХОВАТЕЛЬ** – работодатель, индивидуальный предприниматель

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

## 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.

**ДОСТАВКА**

### **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

