



РАНХиГС

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

«Методика изучения темы «Страхование»»



Аджигова Алтынай Султахановна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и антимонопольного регулирования



**«Я не знаю ни одной семьи,
которая разорилась, уплачивая
страховые взносы, но я знаю
семьи, которые разорились, не
делая этого.»**

Уинстон Черчилль

**«Не один моральный долг, но и
простой личный расчет должен
побудить всех к страхованию
ЖИЗНИ.»**

А.П. Чехов



**«Полное спокойствие может дать
человеку только страховой полис.»**
Илья Ильф и Евгений Петров
«Золотой теленок»



Страхование

Базовые понятия и знания

Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия.

Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании.

Умения

Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.

Компетенции

Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.



Страхование: понятия

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации (РФ), субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.



***Закон РФ "Об организации страхового дела
в Российской Федерации»
от 27.11.1992 N 4015-1
(с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2017)
(ст.3)***



Цель: - обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачи:

- 1) проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- 2) установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Цель страхования

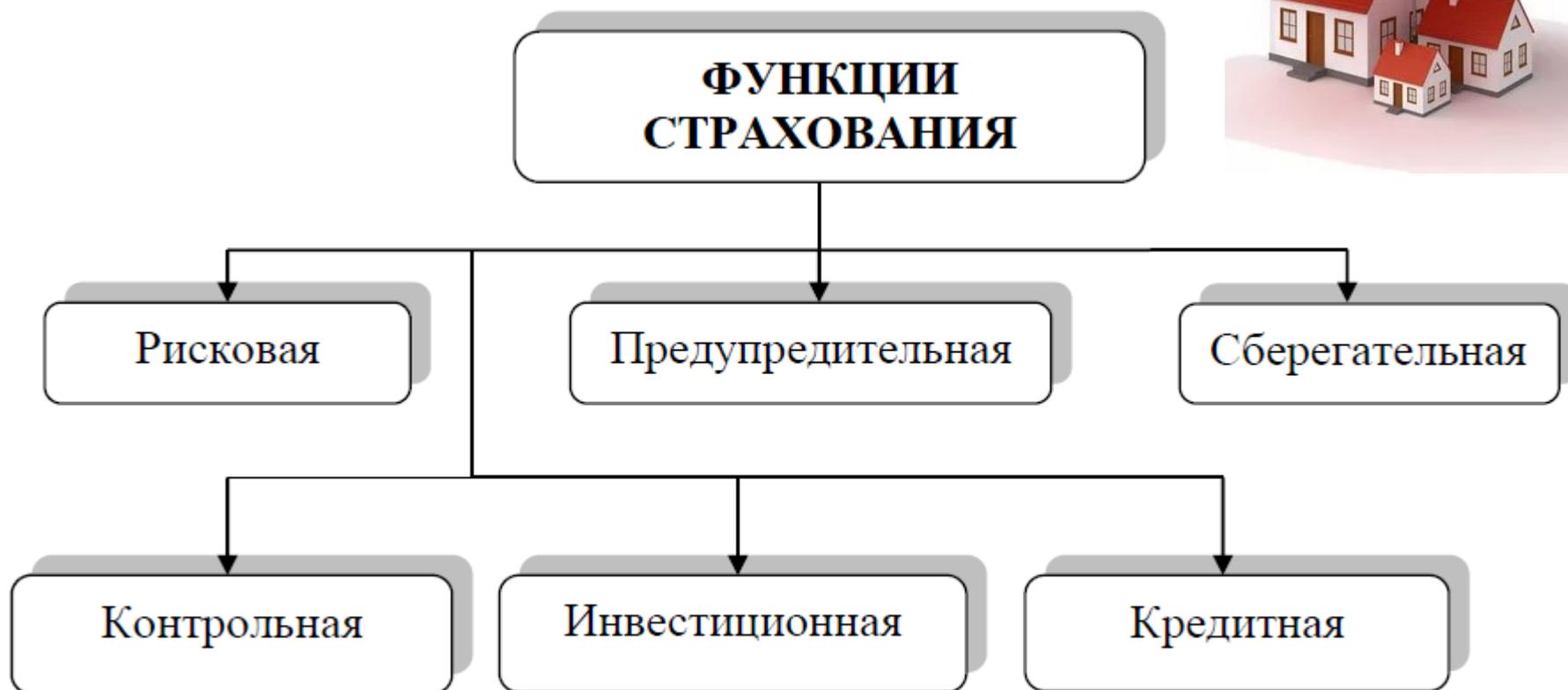
Защита лиц, формирующих страховой фонд. Возможность удовлетворения общественной потребности в качественной и надежной страховой защите от всякого рода негативных случайностей.

Основные черты страхования

1. Вероятностный характер отношений
2. Чрезвычайный характер отношений



Функции страхования





Механизм страхования

Страховые резервы используются для страховых выплат в случае наступления страховых событий.

Оставшиеся после выплат суммы используются для покрытия затрат страховщика.

После чего может образовываться прибыль страховщика.





Страхование: понятия

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются **перестраховочными организациями**.

Страховой риск. Виды рисков

Это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование (например, наводнение, ураган, пожар)

Это величина или степень ожидаемой опасности, т.е. вероятность наступления страхового случая

СТРАХОВОЙ РИСК

это размер ответственности страховой организации в одном или нескольких видах страхования. Размер ответственности устанавливается законодательством, правилами страхования или соглашением между страховой компанией и ее клиентами, оформленными документально





Виды рисков

Группа	Название	Характеристика
1	2	3
I	<i>Объективные</i>	это риски, не зависящие от человеческой воли и сознания, они выражают отрицательное воздействие негативных сил природы и других опасностей на объекты страхования (проявление стихийных сил природы)
	<i>Субъективные</i>	отражают подход к познанию действительности, связанной с волей и сознанием людей (интенсивное движение транспорта, нарушение техники безопасности и т.д.)
II	<i>Универсальные</i>	это риск, который включается в объем ответственности страховщика по большинству договоров имущественного страхования, например <i>кража</i>
	<i>Индивидуальные</i>	заключение договора страхования по отдельным ценностям (шедевры живописи во время перевозки, коллекции и экспозиции на случай актов вандализма по отношению к нему)
III	<i>Катастрофические</i>	это риски, связанные с проявлением стихийных сил природы, а также преобразующей деятельностью человека, приносящими непоправимый ущерб (упал метеорит, авария на энергоблоке АЭС)
	<i>Аномальные</i>	это риски, величина которых не позволяет причислить соответствующие объекты к тем или иным группам страховой совокупности (например, упал метеорит)
	<i>Экологические</i>	риски, связанные с загрязнением окружающей среды и преобразующей деятельностью человека в процессе присвоения материальных благ

1	2	3
IV	<i>Политические риски</i>	связаны с противозаконными действиями с позиции международного права, а также мероприятиями правительств иностранных государств в отношении определенного суверенного государства или его граждан
V	<i>Транспортные риски</i>	разделяют на риски <i>каско и карго</i> . <i>КАСКО*</i> – подразумевают страхование воздушных, морских и речных судов, железнодорожного подвижного состава и автомобилей во время движения, стоянки и ремонта <i>КАРГО</i> – подразумевают страхование грузов, перевозимых воздушным, морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом
VI	<i>Технические риски</i>	риски, связанные с авариями, произошедшими вследствие внезапного выхода из строя машин и оборудования или сбоя в производстве

Страховое событие

это потенциально возможное нанесение ущерба объекту страхования (*например, наводнение, пожар, кража*).

Страховой случай

это фактически случившееся страховое событие, которое предусмотрено в договоре страхования или законе, и обязывающее страховщика выплатить страховое возмещение (страховую сумму), *например, при пожаре пострадало 15 домовстроенных*.

При наступлении страхового случая страховая организация составляет страховой акт.

Страховой акт – это документ, который оформлен в установленном порядке и подтверждает причину и факт происшедшего страхового случая.



Страхование: понятия

Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.





Страхование: понятия

Сострахование - деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле

Перестрахование - деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате.

Страховой полис – документ, подтверждающий право на получение услуг или возмещение убытков, при наступлении страхового случая.





Страхование: понятия

Страховой полис сочетает в себе три важнейших компонента:

- подтверждает факт того, что со страховой компанией заключен договор;
- выражает согласие страховщика, предоставить необходимые услуги при наступлении страхового случая;
- придает договору письменную форму.

Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, 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 или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером



Страхование: понятия

Пример

Страховая сумма по договору страхования (равная действительной стоимости имущества) составляет 1 000 000 руб. По договору установлена условная франшиза 10 000 руб.

1 вариант. Убыток при страховом случае составил 8 000 руб. В этом случае страховая компания не выплачивает возмещение, т.к. убыток меньше, чем условная франшиза.

2 вариант. Убыток при страховом случае составил 80 000 руб. В этом случае страховая компания выплачивает возмещение в размере убытка - 80 000 руб., т.к. убыток больше, чем условная франшиза.





Страхование: понятия

Пример

Страховая сумма по договору страхования (равная действительной стоимости имущества) составляет 1 000 000 руб. По договору установлена безусловная франшиза 10 000 руб.

1 вариант. Убыток при страховом случае составил 8 000 руб. В этом случае страховая компания не выплачивает возмещение, т.к. убыток меньше, чем безусловная франшиза.

2 вариант. Убыток при страховом случае составил 80 000 руб. В этом случае страховая компания выплачивает возмещение в размере разности между убытком и франшизой - 80 000 руб. - 10 000 руб. = 70 000 руб.





Страхование: понятия

Страховые брокеры — это юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

В России работает более 160 лицензированных страховых брокеров. Большинство из них специализируются на автостраховании, (ОСАГО, КАСКО, ДСАГО) и добровольном медицинском страховании.

В крупных городах открыты филиалы «Аон», «Жардин», «Хис-Ламберт» и других мегаброкеров. При выборе страхового брокера следует ориентироваться, в первую очередь, на следующие показатели:

- наличие лицензии;
- наличие брокерской комиссии (если нет – точно агент);
- количество урегулированных убытков по страховым случаям вашего профиля.





Страхование: понятия

Страховые агенты осуществляют свою деятельность на страховом рынке, являясь посредниками при заключении страхового договора между страхователем и страховщиком. Страховыми агентами являются физические или юридические лица, осуществляющие посредническую деятельность в страховании в интересах и от имени страховщика.



Страховой агент не отвечает за риски, возмещение ущерба и издержки клиента или компании. Главной его задачей является — продажа одного продукта из представленной линейки продуктов. Агент может предоставить первичную консультацию при оформлении договора, но при наступлении страхового события сопровождением клиента он не занимается.

Главное отличие страхового брокера от страхового агента — это вид комиссии. Агент получает прибыль от компании, а брокер начисляет комиссию дополнительно поверх стоимости полиса. Обычно, за свои услуги посреднические компании берут 25—35% от стоимости полиса. Плату взимают сразу, после подписания договора.

Страховые правоотношения



Участниками страховых правоотношений согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (ст. 4.1), являются:

- 1) страховые организации (страховщики);
- 2) общества взаимного страхования;
- 3) страховые агенты;
- 4) страховые брокеры;
- 5) страховые актуарии;
- 6) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее – орган страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации



Классификация видов страхования

Личное. В этом случае страховым объектом являются личные интересы, связанные со здоровьем, жизнью, трудоспособностью и пенсионным обеспечением. Сюда можно отнести страхование жизни, несчастные случаи и медицинскую страховку.

Имущественное. В данном случае речь идет о наличии имущественных интересов, связанных с пользованием и владением определенного имущества. Сюда можно отнести страхование от пожаров, стихийных бедствий, а также порчи имущества.

Страхование ответственности. Здесь страховым объектом будет считаться ответственность перед другими гражданами или организациями. Такой вид страхования послужит надежной защитой от потенциального причинения вреда здоровью или же имуществу, принадлежащему другим гражданам или организациям.

Предпринимательские риски. Объектом считаются имущественные интересы, которые связаны с возмещением убытков или же неполученных доходов при ведении предпринимательской деятельности. Сюда можно отнести страхование депозитов, риск неплатежа, финансовые гарантии, экспортные кредиты.

Формы страхования

Индивидуальное

**Вид личного страхования
с конкретным
физическим лицом в
индивидуальном порядке**

Коллективное

**Вид страхования
группы людей**

№ 1

**Обязательное
(в медицине,
на транспорте)**

Обязательное страхование — форма страхования, при которой страховые отношения между страховщиком и страхователем возникают в силу закона. Для обязательных видов государство законодательно или нормативными актами устанавливает правила страхования, страховые суммы и тарифы, объекты страхования, определяет круг страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.

№ 2

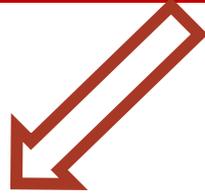
**Добровольное
(договор вступает в
силу только после
оплаты первого
страхового взноса)**

Добровольное страхование – это страхование, осуществляемое в силу волеизъявления сторон. Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

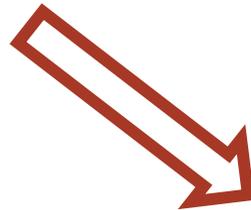
Виды страхования



**личное
страхование**
(страхование жизни)
(подп. 1 п. 1 ст. 4);
(страхование от
несчастных случаев и
болезней,
медицинское
страхование) (подп.
2 п. п. 1 ст. 4);



**имущественное
страхование**
(страхование имущества)
(подп. 1, п. 2 ст. 4);
(страхование
предпринимательских
рисков) (подп. 3 п. 2 ст. 4).



Страхование жизни

Страхование жизни на случай смерти (пожизненное или срочное)

Страхование на дожитие до определенного возраста

Смешанное страхование

Страхование пенсий

Имущественное страхование

Страхование подсобных помещений и построек граждан

Страхование квартир

Страхование внутренней отделки квартир

Страхование средств личного автотранспорта



- **Страхование жизни** – совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случаях смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования, или определенного договором страхования возраста.
- **Аннуитетное страхование** – совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, инвалидности, болезни) смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов.



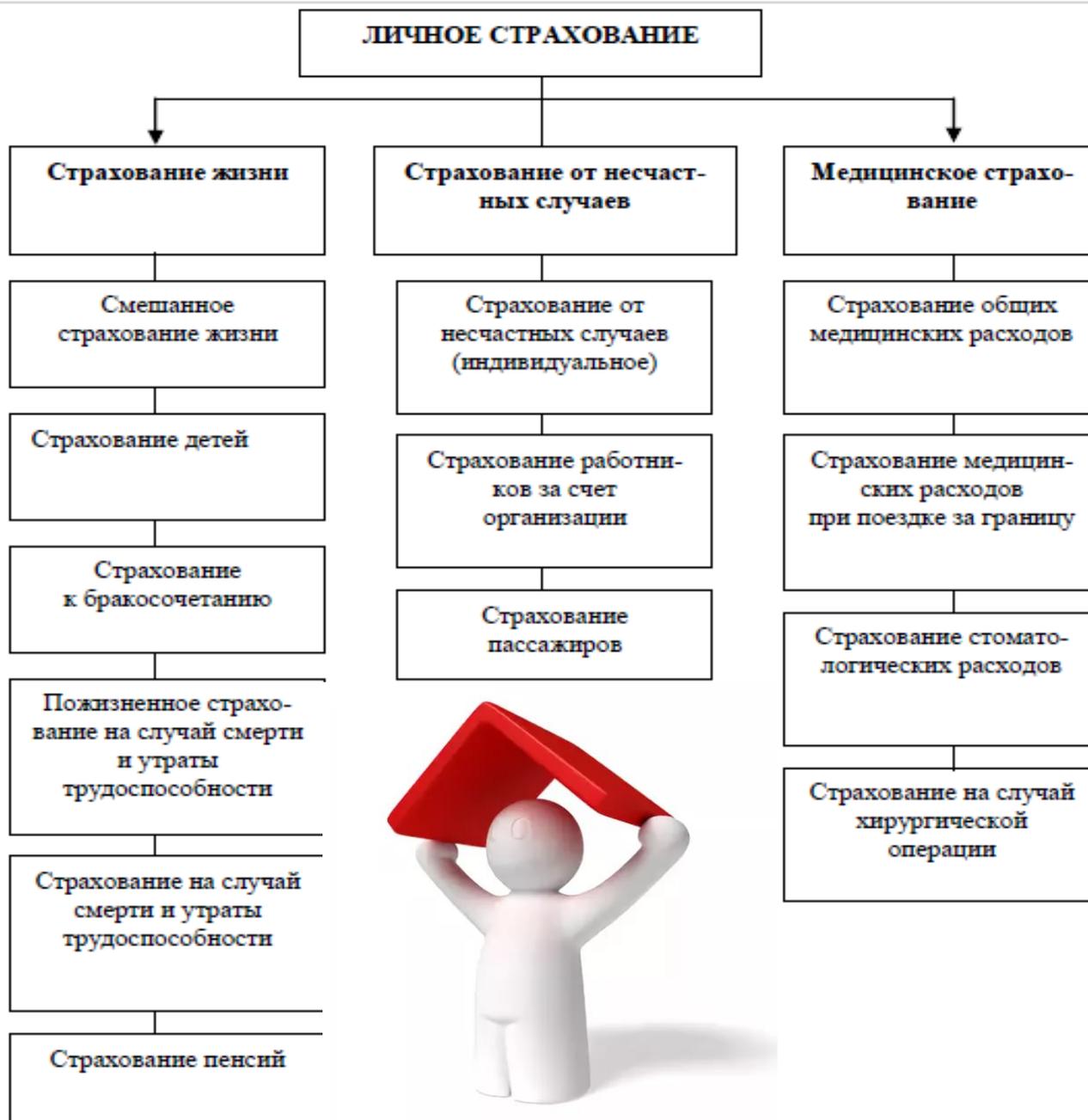
Главная цель страхования жизни – обеспечение финансовой помощи семье в случае потери одного из её членов. Сюда же относится страхование на дожитие.



Страхование жизни включает два класса

- Страхование жизни
- Аннуитетное страхование

Личное страхование



Обязательное медицинское страхование



Страхователем в данном случае выступают государственные органы или предприятия (5,1%)
146 млн. застрахованных лиц, 54 страховых организации, 8501 медицинских организаций
<http://www.ffoms.ru/>

На основании перечисленных взносов застрахованному лицу выдается страховой полис ОМС

В соответствии с полисом медицинские учреждения оказывают помощь

Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.01.2017)

Добровольное страхование



В этом случае страхователем выступает или физическое лицо (застрахованное лицо или иное) или предприятие, которое перечисляет страховой взнос страховой компании

Страховая компания заключает договор с медицинским учреждением, которое оказывает помощь застрахованному лицу в соответствии с указанными страховыми случаями (что включает в себя страховой полис)



ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ



Страхование квартиры

- Возгорание и взрыв бытового газа.
- Залив помещений соседями или вследствие неисправного водоснабжения..
- Противоправные посягательства на имущество (кражи с проникновением в жилище, грабеж)
- Нарушение третьими лицами правил эксплуатации недвижимости, повлекшее неблагоприятные последствия..
- Иные риски. К их числу относятся стихийные бедствия, диверсии, терроризм или падение летающих объектов.

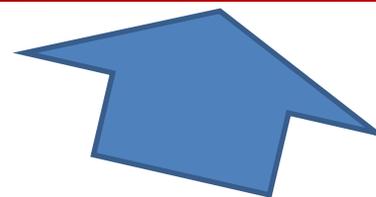


Социальное страхование

Социальное страхование – это ряд мероприятий, направленных на социальную защиту населения в случае потери трудоспособности или иных факторов, которые препятствуют возможности самостоятельного обеспечения.

Включает в себя обязательное пенсионное страхование, коллективное страхование от несчастных случаев, страхование риска потерять работу и др.

Социальное страхование



Берёт на себя почти целиком государство и осуществляет его через страховые компании. Такое страхование компенсирует ущерб рабочим и служащим, вызванный потерей работы из-за сокращения штатов или ликвидации предприятия.

Страхование гражданской ответственности позволяет минимизировать убытки, возникающие в результате наступления случая, предусмотренного действующим договором страхования. В обязательном порядке с 1996 года страхуется ответственность владельцев транспорта в случае аварий. За рубежом страхуются, например, ошибки бухгалтеров и врачей.



Каким бывает страхование гражданской ответственности – обзор ТОП-7 видов страхования

- Вид 1. Страхование владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)
- Вид 2. Страхование перевозчика
- Вид 3. Страхование экологических рисков
- Вид 4. Страхование ответственности производителей и продавцов
- Вид 5. Страхование профессиональной ответственности
- Вид 6. Страхование гражданской ответственности застройщика
- Вид 7. Страхование за неисполнение обязательств

Страхование ответственности перед третьими лицами

- Страхование ответственности владельцев личного автотранспорта
- Страхование гражданской ответственности авиалайнеров за перевозку пассажиров

- Страхование ответственности транспортных предприятия



ОСАГО

- Страхование гражданской ответственности владельцев личного автотранспорта
- Является обязательным видом страхования
- Передвижение на автомобиле без ОСАГО запрещено



Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

а) в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, 500 тысяч рублей;)

б) в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, 400 тысяч рублей

Проблемы ОСАГО

- «Автоюристы» против страховых компаний
- В суде часто встают на сторону автоюристов
- В итоге для страховых компаний растет убыточность и они прекращают выдачу полисов ОСАГО

ОСАГО продолжает оставаться наиболее проблемным сегментом. Выплаты по ОСАГО выросли до 52,4 млрд руб. (на 46,4%). Убыточность продолжает расти: уровень выплат по итогам 2016 года составил 73%, а в первом квартале 2017 года – превысил 108%



КАСКО

- Добровольное страхование автомобилей на случай причинения ущерба и угона
- Не является обязательным
- Тариф зависит от марки, технического состояния, опыта водителя, его истории



От чего зависит размер страхового взноса? (На примере КАСКО)

- Марки машины (угоняемая или нет)
- Технического состояния
- Возраст (оценивается страховая стоимость)
- Место хранения (наличие гаража, охраняемая стоянка)
- История водителя
- Его стаж
- Один в страховке или нет
- Возраст
- Пол
- Информация о ДТП



Недостатки КАСКО

- Очень дорогая стоимость страховки для наиболее популярных автомобилей
- Страховые компании не хотят страховать «старые» (более 3-х лет) автомобили
- Необходимо фиксировать каждый страховой случай в полиции или ГИБДД, получать подтверждающие справки
- Страховые компании нередко затягивают выплаты в случае угона и долго согласовывают с ремонтной организацией
- Процедура Европротокола для страховых случаев КАСКО не применяется, так как выплаты сопряжены с рядом затруднений.



Преимущества КАСКО

- В случае повреждения автомобиля затраты на восстановление будут возмещены в полном объеме, вне зависимости от степени виновности владельца полиса.
- Владелец КАСКО финансово защищен от потерь в случае кражи или угона автомобиля.
- При наличии дорогого оборудования в транспортном средстве, его также можно застраховать.
- Стоимость возмещения не может быть снижена, пока действует полис.
- Клиент вправе выбрать любой приемлемый способ решения проблем по восстановлению автомобиля: денежная премия или ремонт силами страховщика.
- Ряд компаний не требует справки от ГИБДД при незначительных повреждениях.
- Различные опции лояльным клиентам в виде помощи с эвакуацией, мобильной помощи, урегулирование спорных моментов на сервисе.



Российские лидеры страхования по КАСКО

Наиболее высокие оценки среди автовладельцев в 2016 году получили следующие страховые компании:

- Интач Страхование.
- Тинькофф Страхование.
- Зетта Страхование.
- Ренессанс.
- Югория.
- Либерти Страхование.
- ЖАСО.



В то же время, по объемам страховых выплат в 2016 году лидирующие позиции заняли:

Росгосстрах

СОГАЗ

РЕСО-Гарантия

Ингосстрах

АльфаСтрахование



Как выплачивается страховка при ДТП, если есть ОСАГО и КАСКО

Если у вас имеется сразу два страховых полиса – ОСАГО и КАСКО, то вам переживать больше не за что. Если вдруг произошло ДТП по вашей вине, то страховая компания выплатит необходимую сумму пострадавшему, а вы, в свою очередь, получите выплаты от КАСКО.

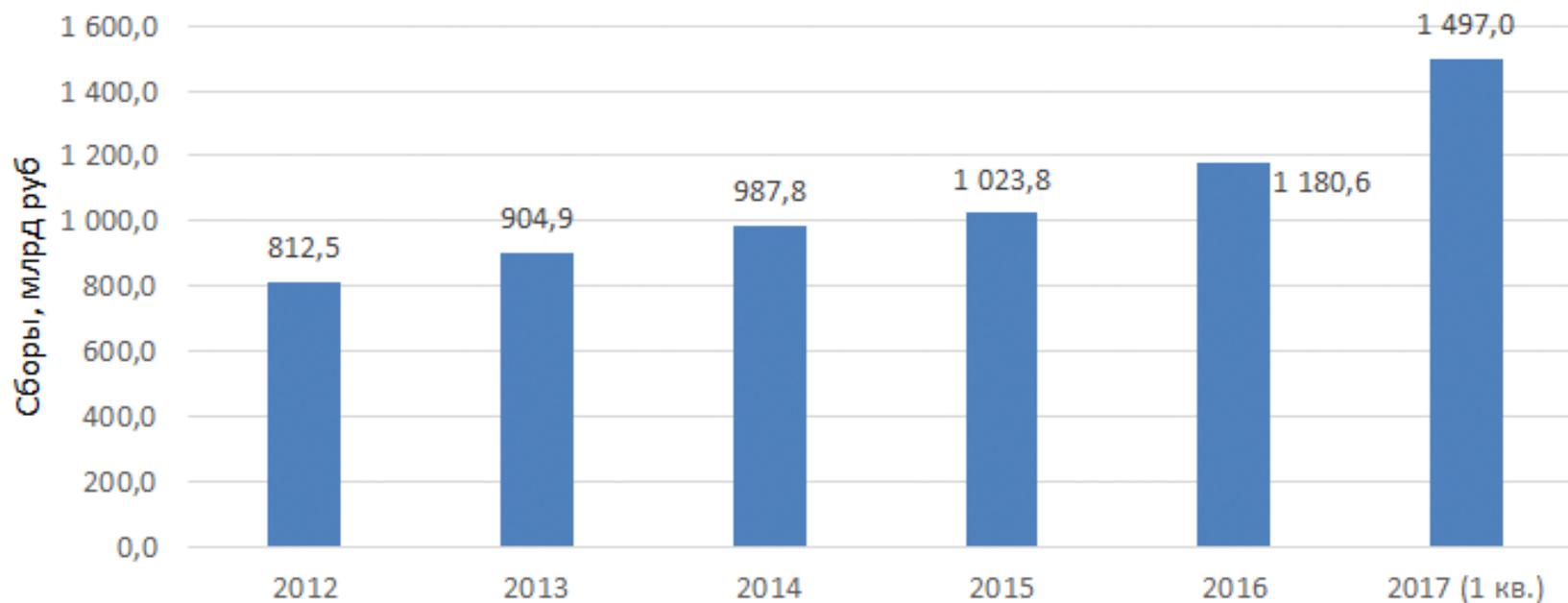
Если вы попали в аварию не по своей вине, то вы получите выплаты по ОСАГО от страховой компании виновника, а также выплаты по своему полису КАСКО.

В любом случае, независимо от ситуации, если у вас два вида страхования, то страховое покрытие вы получите в любом случае.



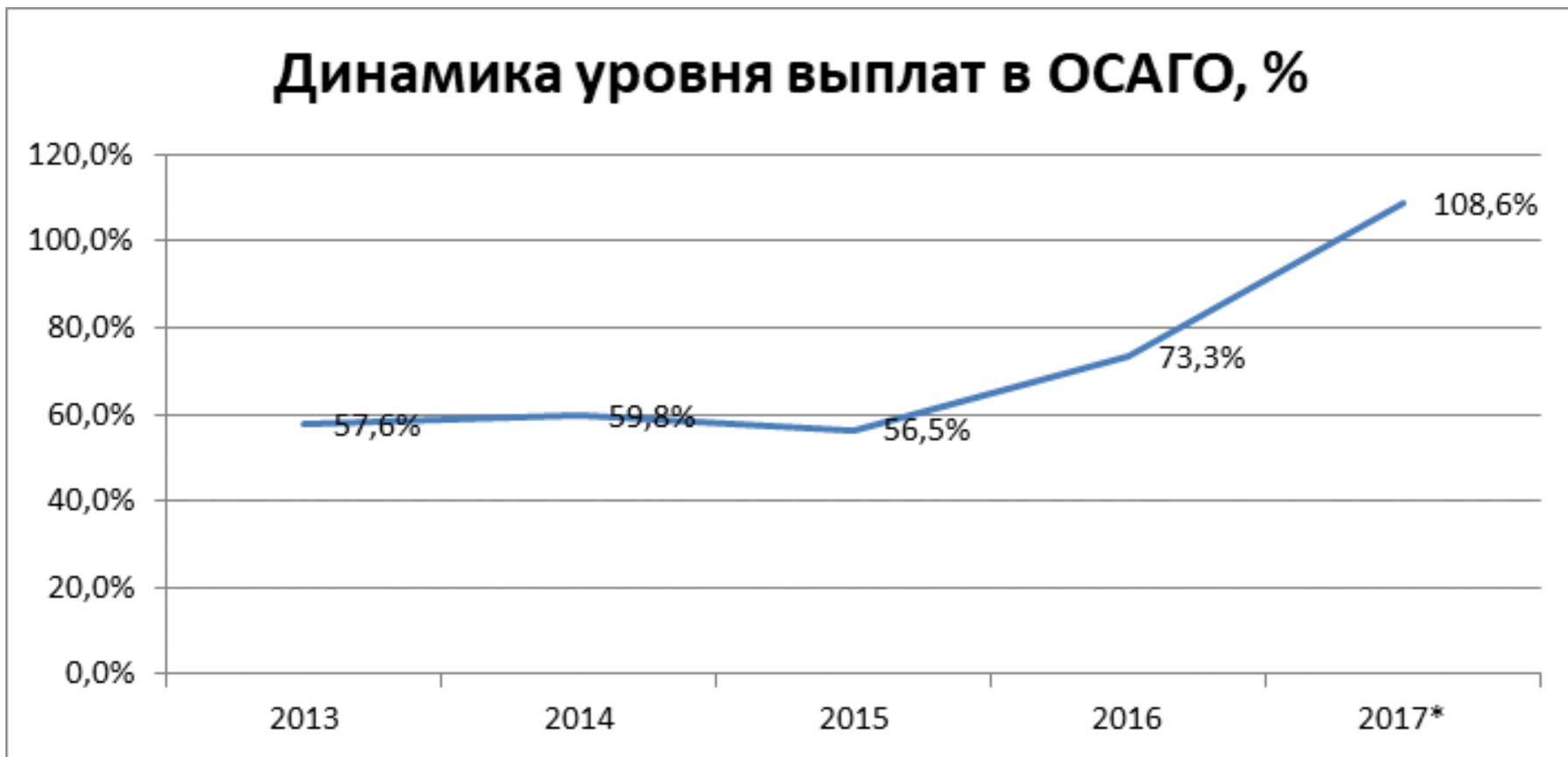
Показатели страхового рынка

Динамика страхового рынка в 2013-2017 гг., млрд руб.



Показатели страхового рынка

Динамика уровня выплат в ОСАГО, %

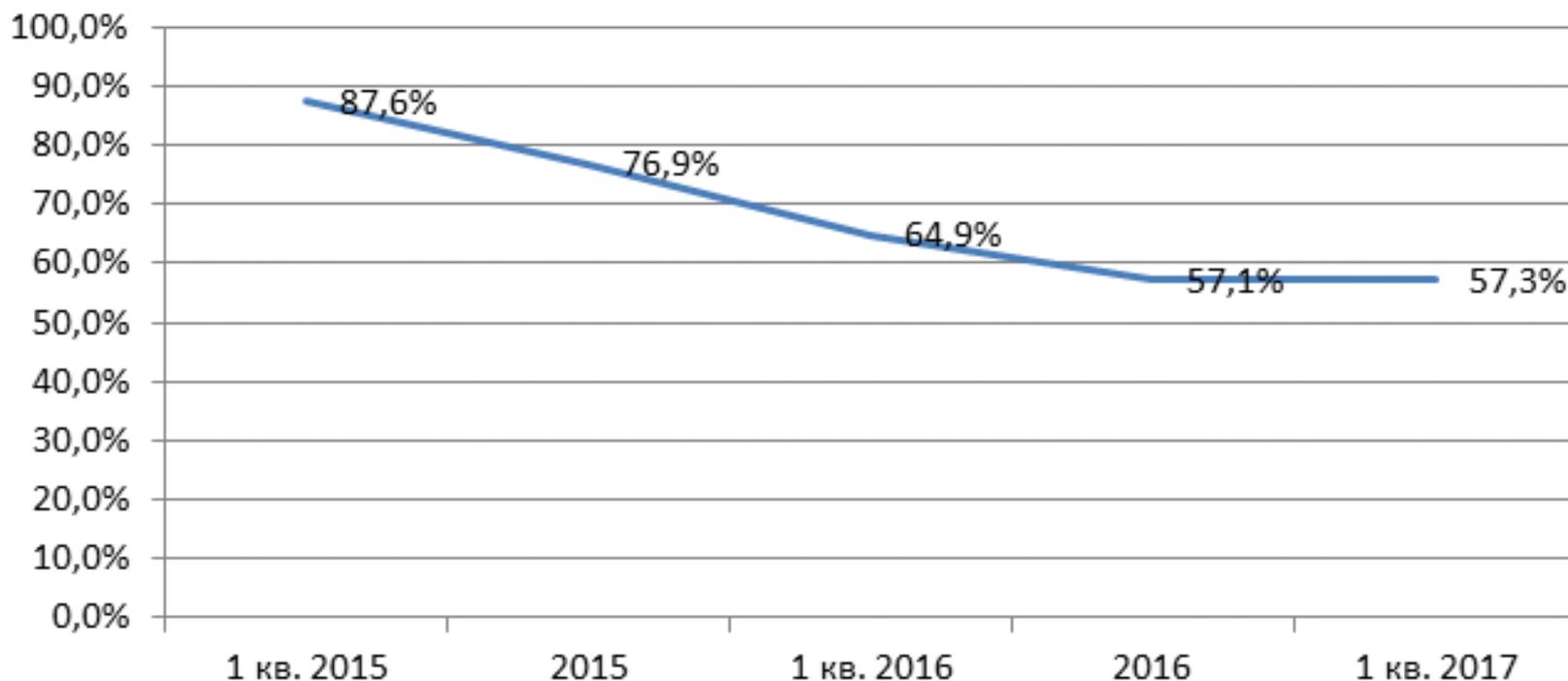


Показатели страхового рынка



Показатели страхового рынка

Динамика уровня выплат в автокаско, %



Основные тенденции страхового рынка в 2017 году

- ОСАГО – стагнация (динамика около 0%)
- Автокаско - стагнация
- Страхование имущества физических лиц +10-15% (в первую очередь за счёт продаж «коробочных» продуктов через розничные сети)
- Страхование имущества юридических лиц – стагнация
- Страхование от несчастного случая +10-15% (в значительной мере за счёт продаж по каналу «банкострахование»)
- Страхование жизни +25-30%
- Страхование опасных производственных объектов -5-0%
- Добровольное медицинское страхование +5-10%
- Страхование грузов +0-5%

Что надо знать о страховой компании?

- У нее должна быть лицензия на страховую деятельность
- Она должна быть в реестре Центрального банка
- В ее отношении не должно быть возбуждено дело о банкротстве
- Информация о деятельности страховой организации должна быть прозрачна
- Должен быть сайт
- Попытаться узнать историю страховой компании и ее взаимоотношений с клиентами

Критерии надежности



Критерии надежности

Экономически обоснованные тарифы
Собственные средства
Перестрахование
Рейтинги страховых компаний
(Эксперт РА, Русрейтинг)

Соблюдение норматива соотношения между активами и принятыми обязательствами
Страховые премии + Доход от инвестирования \geq Выплаты + Расходы



Что должен знать о страховании финансово грамотный человек?

- Нужно четко оценить потенциальные риски
- Понять что дает страхование того или иного риска
- Посчитать возможные затраты на страхование
- Выбрать надежную и удобную страховую компанию
- Заключить договор страхования, внимательно его прочитав и понять порядок действия застрахованного лица и страховой компании



В случае наступления страхового случая

- Действовать в соответствии с Правилами страхования
- Получить страховое возмещение
- В случае невыплаты страхового возмещения и или неполной его выплаты отстаивать свои права





РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Спасибо за внимание!