

4

МОДУЛЬ

СТРАХОВАНИЕ:
ЧТО И КАК НАДО
СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ
НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИИ: КОРОТКО О ГЛАВНОМ

ЗАНЯТИЕ

15

Тот, кто оставляет всё на волю случая,
превращает свою жизнь в лотерею.

Т. Фуллер

Жизнь полна неожиданностей и, к сожалению, не только приятных. Болезни, аварии, кражи, большие и маленькие несчастья иногда круто меняют нашу жизнь и создают множество проблем, не говоря уже о дополнительных расходах. К беде трудно подготовиться, она часто застаёт нас врасплох. И всё-таки существуют возможности хотя бы частично защитить себя от неприятностей, смягчить их последствия — как говорится, «подстелить соломки».



Такие возможности даёт нам страхование. Но всегда ли мы их используем? Согласно проведённым опросам, россияне чаще всего принимают решение о приобретении полиса добровольного страхо-

вания только после того, как они или их знакомые терпят ущерб и вынуждены самостоятельно устранять его последствия.

В данном занятии мы рассмотрим виды страхования, помогающие снизить ущерб при наступлении различных нежелательных событий. А чтобы проверить, насколько мы разобрались в теме, давайте поможем сказочным героям выбрать наиболее подходящий вид страхования, заполнив пустые графы таблицы (для каждого сказочного героя возможны варианты, состоящие из нескольких видов страхования).

Герои сказок	Непредвиденная ситуация (страховой случай)	Вид страхования для снижения ущерба
Кошка («Кошкин дом»)		
Буратино («Золотой ключик»)		
Емеля («По щучьему велению»)		
Жители Лимпопо («Доктор Айболит»)		

Для начала рассмотрим работу страхования в целом.

Ежедневно происходят события, последствия которых могут быть для нас различными. Какие-то из них благоприятны и приносят выгоду, какие-то – нейтральны, не оказывают на нашу жизнь никакого влияния. Но есть события, последствия которых сказываются на нашей жизни неблагоприятно, приводят к возникновению ущерба.

Важно то, что все эти события наступают с определённой вероятностью. Какие-то произойдут обязательно (вероятность близка к 100%), вероятность наступления других может приближаться к 0 или измеряться какой-либо величиной в диапазоне от 0 до 100.

Например, если на дворе февраль, вероятность того, что вы простудитесь и подхватите насморк, к сожалению, довольно высока, хотя это событие произойдёт вовсе не обязательно.

Общая идея страхования заключается в том, чтобы защититься от неблагоприятных финансовых последствий событий, вероятность

15

16

17

18

19

наступления которых довольно мала. «Отменить» наступление этих событий страхование, конечно, не может, но оно позволяет пострадавшему человеку получить денежную компенсацию, частично или полностью возмещающую нанесённый ущерб.

Источником выплат являются деньги, собранные с большого числа людей, желающих получить защиту. Чем меньше вероятность наступления события и чем больше общее число людей, готовых застраховаться, тем меньше нужно будет внести в общую «копилку» каждому из них.

Бизнес страховых компаний состоит в том, что они собирают деньги (страховые взносы) со своих клиентов, формируя таким образом фонд для выплаты финансовых компенсаций тем из клиентов, которые получили ущерб в результате наступления неблагоприятного события (страхового случая), заранее обозначенного в договоре страхования.

Представим, например, что страховая компания заключила договоры страхования от пожара с владельцами 100 домов. Каждый клиент заплатил за страховку 5 тыс. руб. Пожар произошёл в 1 доме, выплата погорельцам составила 300 тыс. руб. Нетрудно подсчитать, что в данном случае средств, собранных со всех застрахованных (500 тыс. руб.), вполне хватило для выплаты пострадавшим от пожара. А вот если бы в течение года пожар произошёл в 2 домах и размер выплат во втором случае был бы сопоставим с первым, денег могло бы не хватить.

180

Страхование – финансовая услуга, направленная на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем. Денежные выплаты для компенсации финансовых потерь от наступившего события формируются из суммы страховых взносов, которые страховые компании собирают со своих клиентов.

Все взаимоотношения между сторонами по вопросам оказания страховых услуг осуществляются на страховом рынке, который развивался в России на протяжении долгого времени. Отдельные его элементы появились ещё на Руси.

На страховом рынке России действует несколько сотен страховых компаний. Их деятельность является лицензируемой, поэтому при выборе поставщика страховых услуг нужно обращать внимание на наличие у него лицензии. Функции государственного регулирования страхового рынка и страхового надзора в нашей стране осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Процесс приобретения страховой услуги представлен на рисунке ниже.



15

16

17

18

19

ЗАПОМНИТЕ!

На основании требований ст. 940 Гражданского кодекса РФ договор страхования обязательно должен быть заключён в письменной форме!

Поскольку форма страхового полиса предусматривает наличие определённых пунктов и не может включить в себя абсолютно все условия договора страхования, он может иметь приложение – **правила страхования**, которые выдаются страхователю при заключении договора. Этот документ содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, которые являются обязательными для обеих сторон. Принятие страхователем указанных документов свидетельствует о его согласии на заключение договора на условиях, предложенных страховщиком.

ВАЖНО!

Не стоит путать категории «страховой агент» и «страховой брокер». Основное их различие заключается в том, что последний выступает как независимый посредник страховщика или представителя страхователя. Он не является сотрудником какой-либо страховой компании и не имеет права проводить самостоятельно страховые операции от её имени.

ЭТО ИНТЕРЕСНО!

Само по себе слово «премия», как правило, вызывает положительные ассоциации. Однако в страховании получателем страховой премии является страховщик, то есть страховая компания, а оплачивает её потребитель страховых услуг.

Оплата страховой премии или её части (страховая премия может быть оплачена единовременно одним платежом или разделена на несколько взносов) всегда происходит в момент заключения договора страхования.

ВАЖНО!

Если на дату возникновения страхового случая страховая премия либо не была оплачена, либо была оплачена частично, страховщик может осуществить страховую выплату не в полном объёме в зависимости от размера оплаченной премии или вообще отказать в ней.

Договор страхования включает следующие компоненты:

Наименование документа	
Субъекты страхования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Страховщик (название, юридический адрес и банковские реквизиты). 2. Страхователь (Ф.И.О., адрес физического лица или название, юридический адрес и банковские реквизиты юридического лица). 3. Выгодоприобретатель (при наличии) – лицо, в пользу которого будет осуществлена страховая выплата при возникновении страхового случая. 4. Застрахованное лицо (застрахованный) – лицо, интересы которого защищает страховой договор.
Объект страхования	Имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора.
Размер страховой суммы	Максимальная сумма, на которую застрахован объект страхования.
Перечень страхуемых рисков и страховых случаев	<ol style="list-style-type: none"> 1. Страховой риск – возможное событие, на случай наступления которого проводится процедура страхования. 2. Страховым случаем принято называть непредвиденное, случайное событие, повлёкшее за собой, к примеру, порчу или гибель имущества, нанесение вреда здоровью застрахованного лица и т. п. Это всегда будущее событие, которое отсутствует на момент заключения договора страхования и происходит исключительно в течение срока его действия.
Период действия договора	
Порядок внесения изменений в договор	
Порядок условия прекращения договора	
Полный перечень оснований отказа в страховой выплате	
Иные условия, установленные по взаимному согласию	К ним можно отнести дополнения к правилам страхования и исключения
Подписи каждой из сторон	

- 15
- 16
- 17
- 18
- 19

ЗАПОМНИТЕ!

Страхователь, застрахованное лицо и выгодоприобретатель могут быть представлены:

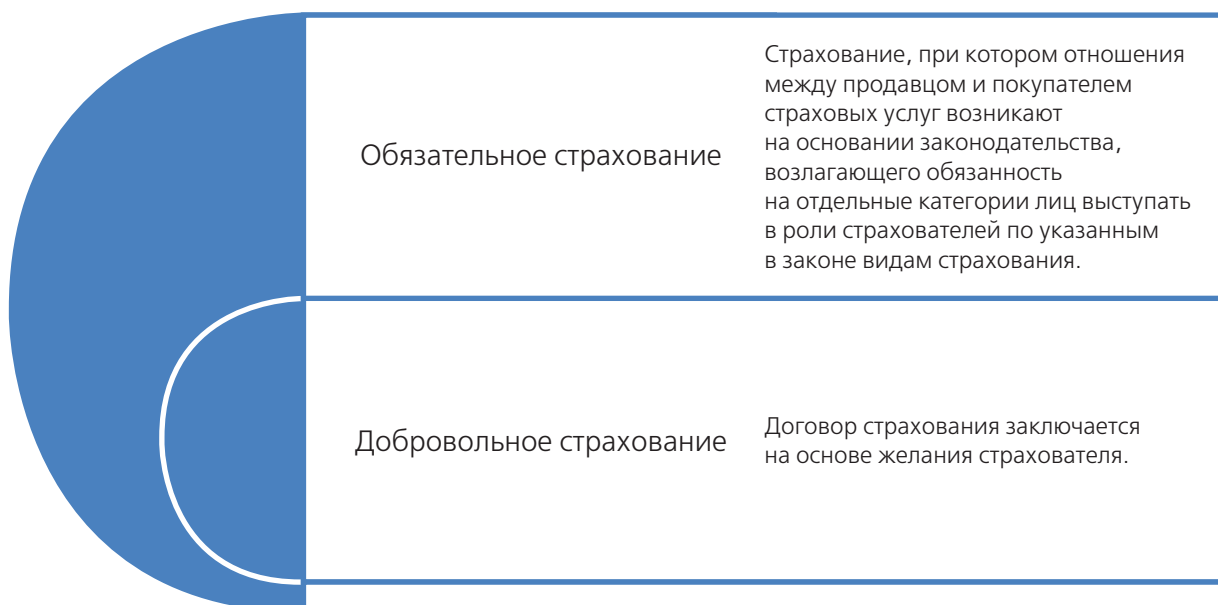
- 1) одним и тем же лицом;
- 2) разными лицами.



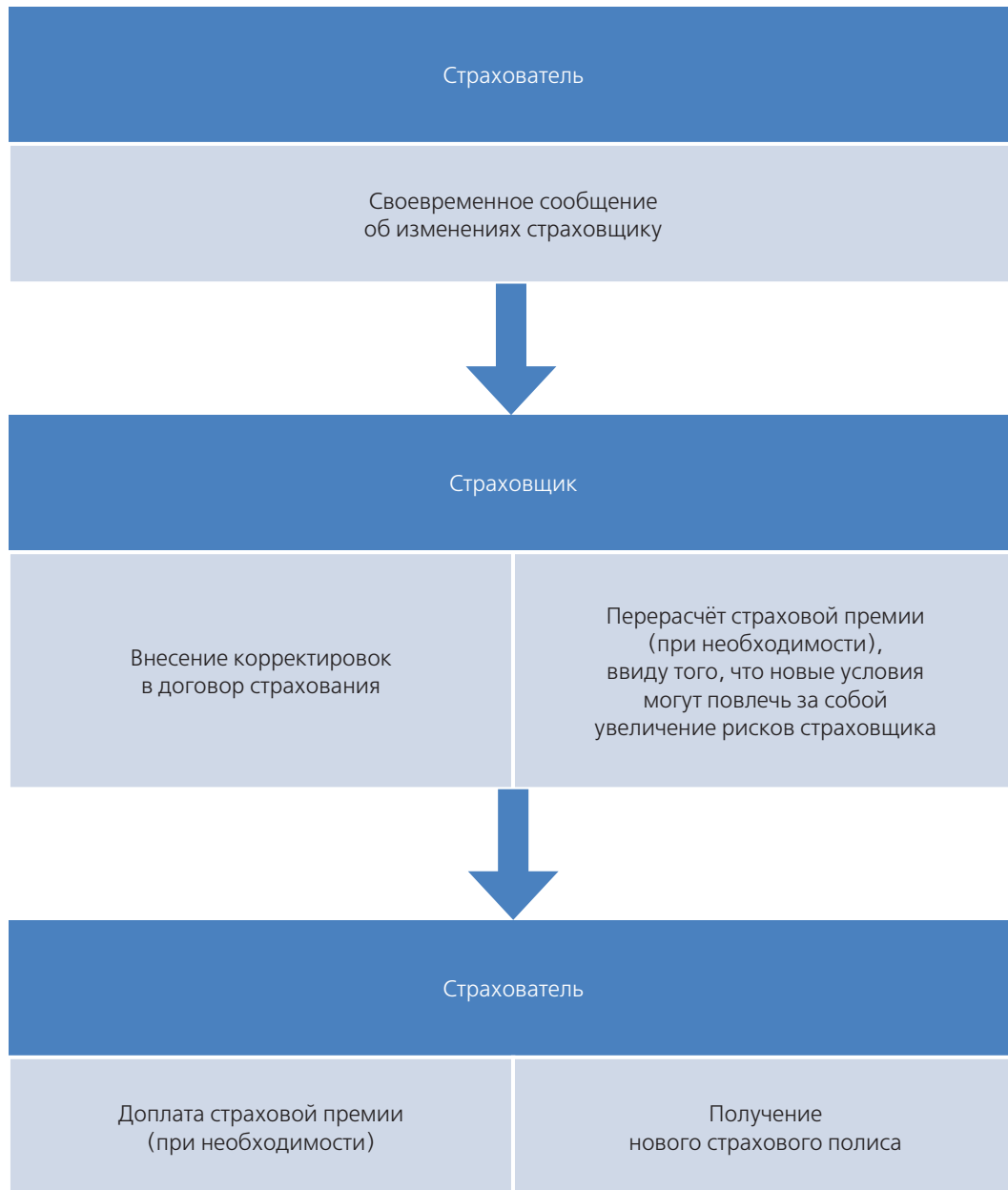
ВАЖНО!

Стоит различать понятия страховой суммы и страховой стоимости. Страховая сумма представляет собой максимальную сумму, на которую застрахован объект, а страховая стоимость — его действительная стоимость на момент подписания сторонами договора страхования. Например, стоимость автомобиля 450 тыс. руб., а застрахован он на 170 тыс. руб. В данном примере страховая сумма — 170 тыс. руб., а страховая стоимость — 450 тыс. руб.

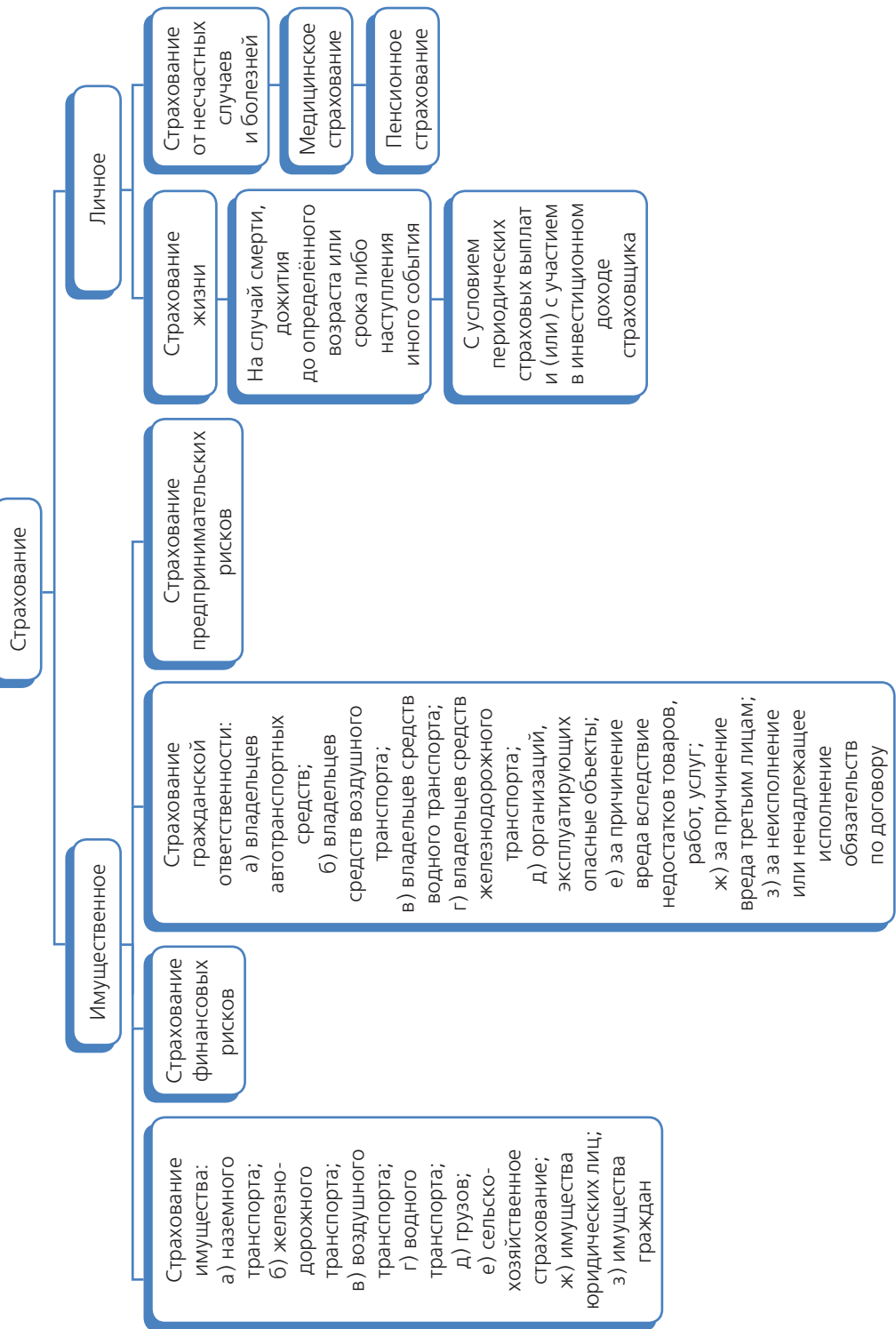
Страхование в нашей стране делится на добровольное и обязательное.



На протяжении действия договора страхования его условия со стороны страхователя могут меняться. В подобном случае ему необходимо предпринять перечисленные ниже действия.

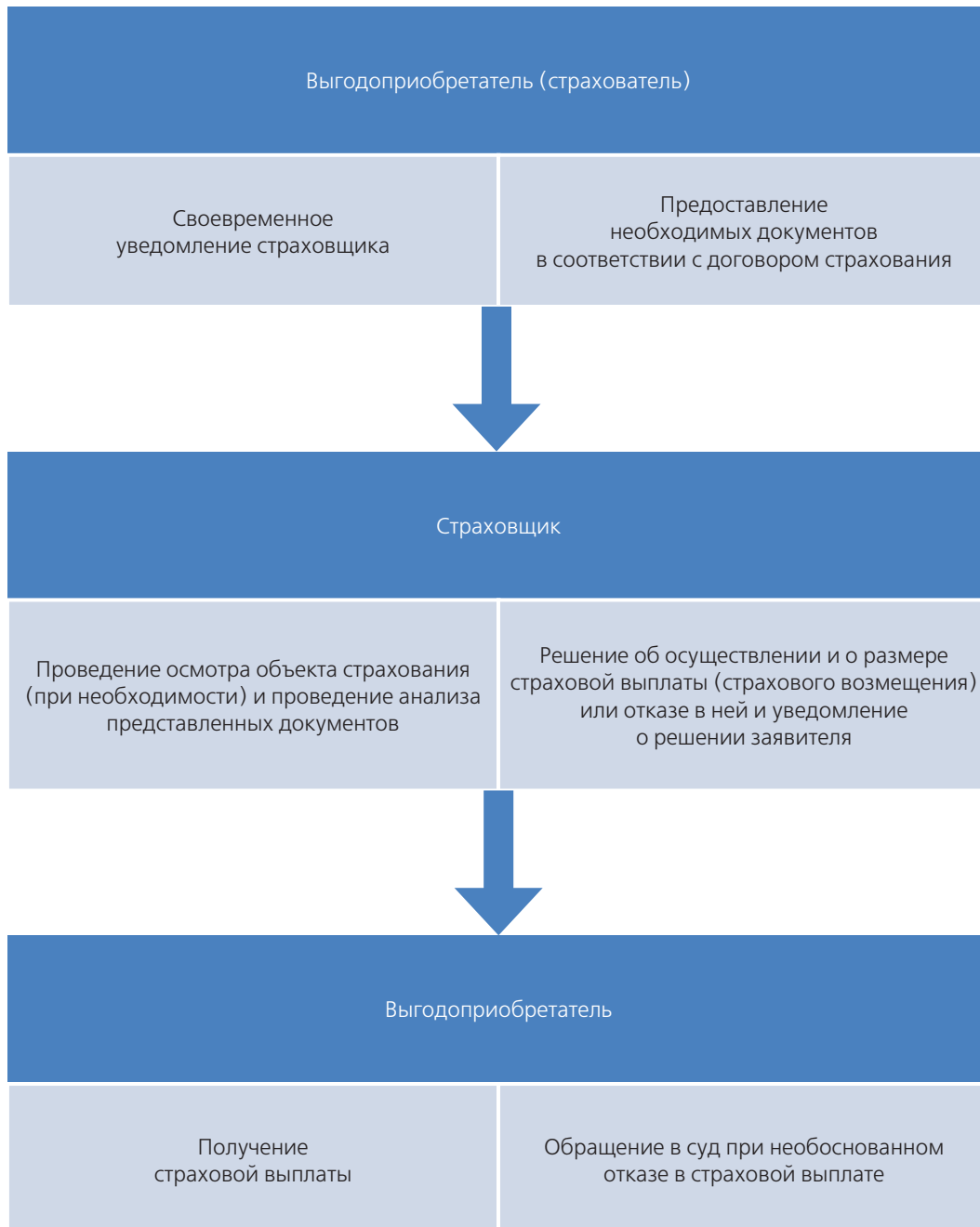


Классификация видов страхования, представленных на современном страховом рынке, рассмотрена на с. 186.



Как говорилось ранее, страхование защищает от финансовых потерь, вызванных наступлением определённых страховых случаев.

Примерный порядок действий для получения страховой выплаты – компенсации страховщиком ущерба, нанесённого объекту страхования, представлен на рисунке.



15

16

17

18

19

ЗАПОМНИТЕ!

Величина страховой выплаты может быть меньше или равна размеру причинённого в результате страхового случая ущерба, но в пределах, не превышающих размер страховой суммы, определённой договором страхования.

Основания для отказа страховщика в осуществлении страховой выплаты представлены ниже.

Обстоятельства, являющиеся основаниями
для отказа в страховой выплате

Доказана преднамеренность вызвавших наступление страхового случая действий лиц, заинтересованных в получении страхового возмещения

Страхователем или выгодоприобретателем совершено умышленное преступление, которое повлекло за собой наступление страхового случая

Страхователь не довёл до сведения страховщика информацию о наступлении страхового случая в указанные в договоре сроки

В момент заключения страхового договора страхователем были указаны заведомо ложные сведения об объекте страхования

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ!

Задание 1

Опишите, что представляет собой страхование. Расспросите родителей: приходилось ли им сталкиваться в жизни со страхованием, и если да, то в каких случаях?

Задание 2

При заключении договора страхования автомобиля Иван Иванович решил оплачивать страховую премию ежеквартально. Спустя месяц в результате ДТП его автомобилю был нанесён ущерб. Сможет ли Иван Иванович получить страховую выплату в полном объёме?

Задание 3

При заключении договора страхования автомобиля Павел Александрович указал страховую сумму 1 млн руб., несмотря на то, что реальная стоимость его на момент заключения договора составляла 2 млн 500 тыс. руб. В результате страхового случая автомобиль был полностью уничтожен, и Павел Александрович потребовал от страховщика возмещения ущерба в полном объёме (2 млн 500 тыс. руб.). Прав ли Павел Александрович? Какой максимальный размер страховой выплаты может получить Павел Александрович?

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА: КАК ЗАЩИТИТЬ НАЖИТОЕ СОСТОЯНИЕ

ЗАНЯТИЕ

16

- Алло, это страховая компания?
- У вас можно застраховать правое переднее колесо?
- А почему только колесо? А всё остальное?
- А остальное украли.

Анекдот

Многие из нас обладают тем или иным движимым или недвижимым имуществом. А вот о его целости и сохранности мы задумываемся не всегда. Как же обезопасить семейный бюджет от трат на восстановление, к примеру, пострадавшей в результате пожара квартиры? Или на какие средства приобрести новый автомобиль взамен угнанного? В данном занятии мы рассмотрим цели, порядок и особенности страхования имущества, для чего определим, насколько условия предложенного ниже договора страхования имущества соответствуют целям каждого страхователя.



Все мы помним сказки «Кошкин дом» и «Летучий корабль», в которых кошка вследствие пожара потеряла всё нажитое имущество – дом (допустим, ущерб составил 1 млн 500 тыс. руб.), а Иван вследствие кражи – летучий корабль (допустим, ущерб составил 3 млн рублей). Предположим, что указанные сказочные герои заранее заключили договор страхования имущества, некоторые условия которого указаны ниже.

Наименование условия	Значение	
	Дом кошки	Летучий корабль
Страховая сумма	1 млн руб.	3 млн руб.
Страховая стоимость	1 млн 500 тыс. руб.	3 млн руб.
Страховые риски	1) Пожар; 2) стихийное бедствие; 3) кража.	1) Ущерб; 2) хищение.
Срок оповещения страховщика о наступлении страхового случая	3 дня с момента наступления	5 дней с момента наступления
Перечень документов, необходимых для получения страховой выплаты	1) Правоустанавливающие документы на владение домом; 2) документ, удостоверяющий личность; 3) договор страхования; 4) справка о произошедшем событии.	1) Правоустанавливающие документы на владение; 2) документ, удостоверяющий личность; 3) договор страхования; 4) справка о произошедшем событии.

Исходя из приведённых данных, необходимо дать ответ на приведённые ниже вопросы.

1. Могут ли герои претендовать на получение страховой выплаты? Что послужило основанием для такого вывода?

2. Какой максимальный размер страховой выплаты может получить каждый герой?

3. Какие условия героям необходимо выполнить, чтобы получить страховую выплату?

Чтобы правильно ответить на поставленные вопросы, давайте рассмотрим особенности страхования имущества и порядок его осуществления.

Страхование имущества представляет собой страхование риска ущерба от его повреждения или утраты. Каждый вид страхования имущества имеет свой объект. Например, при страховании автокаско объектом выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства.

Сначала рассмотрим особенности и условия **страхования автотранспорта** (автокаско или каско). Этот вид страхования является добровольным, владелец транспортного средства самостоятельно решает, будет ли он страховаться, на какую сумму и от каких рисков он будет получать страховую защиту. Некоторые параметры классического договора страхования автокаско приведены на стр. 193.

ЗАПОМНИТЕ!

В настоящее время не все страховщики готовы застраховать автомобиль только по риску «Угон». Они предпочитают не делать этого, опасаясь случаев мошенничества со стороны клиентов и соответственно риска возрастающих потерь.

Повреждение автомобиля или его частей может наступить вследствие ряда событий, полный перечень которых предусмотрен договором автокаско. Некоторые примеры приведены ниже.

Риск «Ущерб»

- а) ДТП: наезд, столкновение, падение, опрокидывание;
- б) пожар или взрыв;
- в) стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган и т.п.);
- г) падение на транспортное средство (далее – ТС) инородных предметов, которыми могут быть снег, лёд, дерево;
- д) противоправные действия третьих лиц (в том числе хищение отдельных частей ТС). Чаще всего это разбитые фары или стёкла, кража магнитол, колёс, фирменных эмблем, а также повреждение автомобиля, оставленного на стоянке.

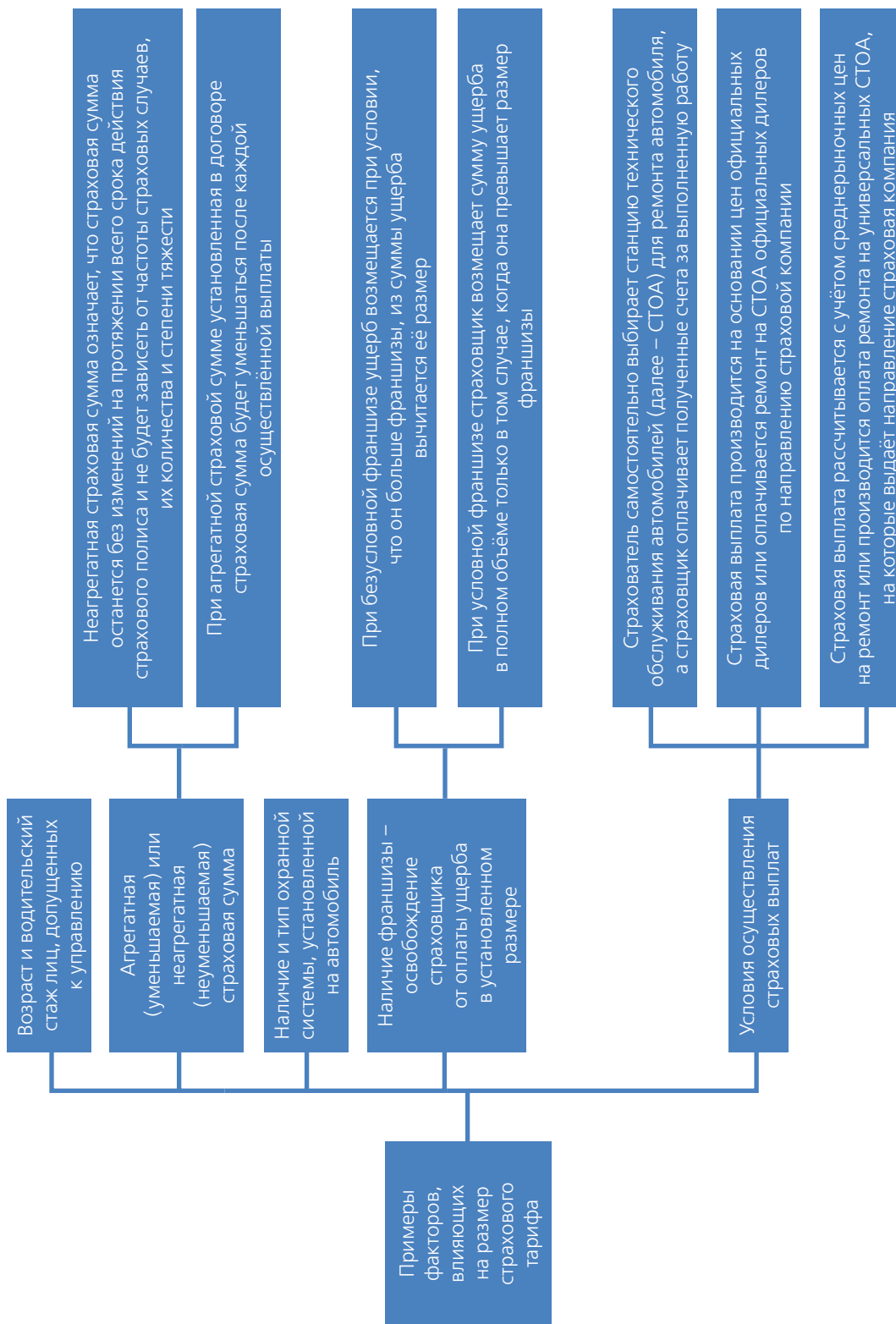
Риск «Хищение»

- а) Кража;
- б) разбой, грабёж.

<p>Объект страхования</p>	<p>Имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства, а также дополнительного оборудования, установленного на нём: автомагнитол, компьютерных средств навигации и т. п.</p>
<p>Страховые риски</p>	<p>а) Хищение; б) ущерб, в том числе уничтожение; в) повреждение или хищение дополнительного оборудования, которое не предусмотрено заводом-изготовителем как входящее в базовую комплектацию; г) как правило, риски «ущерб» и «хищение» страхуются совместно.</p>
<p>Исключения из страховых рисков</p>	<p>а) Управление транспортным средством лицом, не имеющее права на управление транспортным средством данной категории; б) ДТП, с места которого страхователь скрылся; в) нарушение правил эксплуатации, определённых заводом-изготовителем, а также правил пожарной безопасности; г) управление транспортным средством, которое находится в технически неисправном состоянии.</p>
<p>Дополнительные услуги страховщиков</p>	<p>а) Круглосуточная бесплатная «горячая линия»; б) бесплатная эвакуация автомобиля с места дорожно-транспортного происшествия; в) ремонт автомобиля сотрудниками специализированного сервисного центра или официального дилера; г) вызов службы аварийных комиссаров, которые прибывают на место ДТП. Аварийный комиссар (аварком) – квалифицированный специалист, привлекаемый страховщиком для определения причин страхового случая, проведения предварительного осмотра и примерной оценки ущерба, а также констатирования обстоятельств произошедшего случая.</p>
<p>Примерный перечень документов для заключения договора страхования</p>	<p>а) Заявление на заключение договора автострахования каско; б) паспорта и водительские удостоверения лиц, допущенных к управлению транспортным средством; в) регистрационные документы на автомобиль, к которым относятся: свидетельство о постановке на учет транспортного средства, справка-счёт, договор купли-продажи, таможенные документы на автомобиль, паспорт транспортного средства; г) акт предстрахового осмотра, подписанный страховщиком и страхователем.</p>

Размер тарифов по рассматриваемому виду автострахования может существенно различаться. Нужно помнить, что основным параметром, принимаемым во внимание страховыми компаниями при определении размера страховой премии, является вероятность наступления страхового события. Поэтому, выбирая, какой автомобиль купить, стоит поинтересоваться статистикой угонов машин понравившейся вам марки. Помните, что размер страховой премии автокаска при страховании нового автомобиля часто угоняемых марок может достигать до 18–20% стоимости! Знание этого факта может серьёзно скорректировать ваше решение о покупке.

Кроме того, на размер тарифной ставки оказывают влияние многие факторы, примеры которых приведены на с. 194.



ПОСЧИТАЕМ!

При оформлении полиса автокаско была установлена страховая сумма 500 тыс. руб. Допустим, на протяжении действия договора владелец на застрахованном автомобиле стал участником ДТП и получил от страховщика страховую выплату в размере 50 тыс. руб. Согласно условиям агрегатного страхования, после этой выплаты величина указанной в договоре страховой суммы уменьшится на 50 тыс. и станет равной 450 тыс. руб. В случае повторного обращения сумма ущерба будет рассчитываться на основе именно этой, сниженной суммы. Таким образом, если убыток составит 460 тыс. руб., клиент сможет получить только 450 тыс. руб. (оставшаяся страховая сумма).

При неагрегатном страховании размер страховой суммы остаётся неизменным и страховые выплаты составят 50 тыс. руб. и 460 тыс. руб. соответственно.

Стоит отметить, что аккуратным водителям с большим опытом вождения будет финансово выгоднее выбрать агрегатную сумму страхования, так как она обойдётся дешевле неагрегатной. К тому же условия отдельных страховых компаний дают возможность восстановить страховую сумму до 100% в случае необходимости.

В этих целях владелец автомобиля должен доплатить обозначенную сумму. Базой для её расчёта является время, прошедшее с момента начала действия полиса, тариф страхования транспортного средства, указанный в полисе, и величина уже осуществлённой страховой выплаты.

При определении условий осуществления страхового возмещения также возможен выбор из нескольких вариантов, которые влияют на размер страховой премии.

Поскольку стоимость полисов автокаско в нашей стране довольно высока, при заключении договора страхования в целях уменьшения размера страховой премии страховщик может предложить страхование с франшизой.

- 15
- 16
- 17
- 18
- 19



Франшиза – сумма, которая при наступлении страхового случая не выплачивается страхователю. Размер франшизы может быть установлен как в абсолютном, так и в процентном выражении.

Франшиза может быть условной и безусловной. При условной франшизе возмещение ущерба выплачивается в полном объёме, но только в случае, если размер ущерба превышает сумму, установленную договором страхования.

При безусловной франшизе страховая компания не покрывает часть ущерба в пределах установленной договором величины, эта сумма во всех случаях вычитается из размера страхового возмещения.

196



ПОСЧИТАЕМ!

Например, размер условной франшизы – 1 тыс. руб., а размер ущерба – 900 руб. В данном случае страховой компанией ущерб возмещён не будет, так как его размер находится в пределах размера франшизы. Если же размер ущерба составит 1200 руб., то страховая выплата составит 1200 руб.

При безусловной франшизе в 1 тыс. руб. и ущербе в 1200 руб. страховая выплата составит:

$$1200 \text{ руб.} - 1000 \text{ руб.} = 200 \text{ руб.}$$

Смысл франшизы для страховой компании состоит в том, что она не только экономит деньги на выплатах, но и уменьшает затраты времени своих сотрудников на рассмотрение дел по урегулированию незначительного ущерба.

Для страхователей смысл франшизы заключается во вполне ощутимом уменьшении размеров страховых взносов. Соглашаясь решать свои мелкие проблемы самостоятельно, страхователь за меньшие деньги обеспечивает себе защиту от крупных неприятностей, влекущих за собой большие расходы.

Процедура осуществления страховой выплаты имеет свои особенности, которые предусмотрены договором страхования, и требует наличия у страхователя определённых документов. Поэтому владельцам полисов автокаско можно посоветовать следующее:

- а) не оставлять в автомобиле документы (полисы, свидетельство о регистрации, паспорт транспортного средства), так как при их отсутствии могут возникнуть задержки в сроках страховых выплат;
- б) перед подписанием договора внимательно изучить его условия (размер страховой суммы, отсутствие или наличие франшизы, вариант возмещения убытков и т. п.) и знать о том, что, подписывая договор, страхователь соглашается абсолютно со всеми условиями;
- в) своевременно сообщать страховой организации информацию о произошедших изменениях условий со стороны страхователя и о наступлении страховых случаев.

Другим распространённым в настоящее время видом имущественного страхования является **страхование недвижимости фи-**

зических лиц — вид страхования имущества, при котором объектом выступает интерес, связанный с риском утраты или повреждения недвижимого имущества.

В частности, существует достаточно большой риск повреждения или даже полной потери собственного жилья или дачи из-за пожара или стихийных бедствий. Страхование недвижимого имущества создаёт защиту от таких случаев, позволяет снизить финансовые потери, компенсировать расходы.

При поездке в отпуск любой человек беспокоится за сохранность собственного имущества. В данной ситуации на помощь может прийти страхование от кражи.

Что можно застраховать?

- а) Дачи, жилые дома, садовые домики, кемпинги и т. п.;
- б) отдельные помещения (квартиры, комнаты, кабинеты и т. п.);
- в) хозяйственные постройки (гаражи, крытые площадки, ограждения и т. п.);
- г) предметы интерьера, отделку;
- д) мебель, обстановку;
- е) электробытовые приборы, аудио-, видео- и электронную технику;
- ж) предметы домашнего обихода и личного пользования.

От чего можно застраховать?

- а) Пожар;
- б) повреждение водой;
- в) стихийные бедствия;
- г) кража, грабёж;
- д) противоправные действия (к примеру, хулиганство);
- е) столкновение, удар (к примеру, в результате наезда автомобиля на строение).

Что влияет на размер страховой премии?

Вид и характеристики имущества, подлежащего страхованию, условия его использования, перечень страховых рисков и т. п.

Для заключения договора страхователь должен представить страховщику заявление, которое, как правило, оформляется письменно. Его составной частью может быть приложение перечня всего страхуемого имущества с указанием его страховой стоимости и характеристик. Страховщик со своей стороны может провести предстраховой осмотр заявленного имущества и составить в этом случае акт, который подписывают обе стороны.

ПОСЧИТАЕМ!

Иван решил застраховать от пожара собственную квартиру стоимостью 10 млн руб. Страховая компания установила тариф 0,25%. Таким образом, страховая премия составит 25 тыс. руб. Значит, заплатив 25 тыс. руб., Иван получает полноценную защиту на 10 млн руб.

Для жильцов многоквартирных домов рационально застраховать отделку квартиры, поскольку риск разрушения их конструкций крайне мал.

Однако «квартирные» полисы имеют и некоторые подвохи, на которые сразу стоит обратить внимание. Как и в случае со страхованием автокаско, необходимо особое внимание обратить на указанный перечень рисков. Если договором страхования предусмотрено осуществление возмещения только при повреждении объекта вследствие залива, причиной которого стал износ труб водоснабжения, то страховщик имеет право отказать в выплате, если залив возник по другой причине.



15

16

17

18

19

Стоит сразу сделать уточнение по объектам страхования. Например, в договоре страхования прописано, что объектом являются только элементы конструктива (основных элементов здания: стен, фундамента, перегородок, перекрытий и т. п.) без учёта отделки. Страховщик вправе отказать в осуществлении выплаты, если будет повреждена внутренняя отделка, а несущие конструкции останутся в целости и сохранности, поскольку данный случай не будет являться страховым по условиям договора. Таким образом, все расходы по восстановлению утраченного имущества лягут на плечи страхователя.

Осторожным следует быть также с исключениями и оговорками, включаемыми в договор. К примеру, страховщик может сделать такую оговорку, по условиям которой он не будет производить страховую выплату по убытку, причиной которого стала ошибка строителей и т. п.

Итак, возвращаясь к поставленной в начале занятия задаче, стоит помнить, что размер страховой выплаты не может превышать страховую сумму, а для её (выплаты) получения необходимо предпринять некоторый порядок действий, предусмотренный договором страхования.

Таким образом, рассмотрев особенности имущественного страхования, мы можем видеть его выгоды. При выборе той или иной программы страхования стоит чётко определить свои потребности и ожидания, на основе которых подобрать необходимые условия.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ!

Задание 1

Опишите, что такое страхование имущества. Какие виды страхования имущества вам известны? Есть ли у вашей семьи полис страхования имущества? Если да, то какой вид страхования был выбран родителями? Как вы думаете, почему люди неохотно приобретают полисы страхования имущества?

Задание 2

На основании данных, найденных в сети Интернет, проанализируйте условия страхования автокаско, предлагаемые страховщиками вашего региона. На основании данных сделайте мультимедийную презентацию в виде таблицы (достаточно привести информацию по 3 страховщикам).

№ п/п	Наименование условия	Страховщик 1	Страховщик 2	Страховщик 3
1				
2				
...				

Задание 3

Приведите примеры способов снижения стоимости страховых услуг для страхователя. Рассмотрите их положительные и отрицательные стороны (помимо снижения тарифа).

ЗДОРОВЬЕ И ЖИЗНЬ – ВЫСШИЕ БЛАГА: ПОГОВОРИМ О ЛИЧНОМ СТРАХОВАНИИ

17

ЗАНЯТИЕ

Девять десятых нашего счастья зависит от здоровья.

А. Шопенгауэр

К сожалению, в повседневном круговороте дел мы часто забываем о своём здоровье. И хотя народная мудрость гласит, что здоровье за деньги не купишь, и страхование не способно предотвратить болезнь или несчастный случай, оно всё же даёт нам защиту от многих неблагоприятных последствий таких событий.



Давайте предположим, что жители Лимпопо из сказки «Доктор Айболит» приобрели полисы медицинского страхования, а Буратино, вместо того чтобы закапывать деньги в Стране дураков, приобрёл полис накопительного страхования. Как вы считаете, какие преимущества указанные герои смогли бы получить в данной ситуации и какие действия им пришлось бы предпринять, чтобы получить страховую выплату?

Чтобы правильно ответить на поставленные вопросы, рассмотрим особенности и порядок реализации личного страхования.

Личное страхование – система видов страхования, объектом в которых является имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни конкретного человека.

Страхование жизни и здоровья может проводиться в обязательном порядке в соответствии с требованиями законодательства (например, государство обязано страховать жизнь и здоровье военнослужащих), а также на добровольной основе.

Укрупнённая классификация продуктов личного страхования представлена ниже.

Накопительное	Рисковое	Медицинское
<ol style="list-style-type: none">1) Добровольный вид личного страхования;2) основная цель: постепенное формирование сбережений;3) имеет рисковую составляющую, которая обеспечивает защиту на случай возникновения предусмотренных договором опасностей;4) примером данного вида можно назвать страхование на дожитие до определённого возраста, пенсионное страхование и т. п.	<p>Ориентировано на обеспечение финансовой защиты застрахованного или его семьи на случай его болезни или смерти. К рисковому страхованию относится страхование от несчастных случаев и болезней.</p>	<ol style="list-style-type: none">1) Может осуществляться в обязательной (ОМС) и добровольной (ДМС) формах;2) направлено на обеспечение получения качественной медицинской помощи.

ЗАПОМНИТЕ!

В отличие от договоров накопительного страхования, по договорам рискованного страхования не образуются накоплений.

Выбор вида страхования зависит от потребностей страхователя. Если приоритетным является вложение свободных денежных средств с целью их преумножения в будущем, необходимо выбирать накопительное страхование. А если цель – компенсация ущерба, нанесённого в результате несчастного случая, выбором будет рискованное страхование.

Важное место в системе личного страхования занимает медицинское страхование.

В настоящее время государство даёт нам гарантию получения необходимой медицинской помощи посредством системы **обязательного медицинского страхования**.

Полис ОМС представляет собой документ, дающий право застрахованному лицу воспользоваться бесплатной медицинской помощью на всей территории Российской Федерации при наступлении страхового случая.

Согласно действующему законодательству без предъявления полиса ОМС может быть оказана только экстренная медицинская помощь.

**ВАЖНО!**

Полис ОМС действует абсолютно на всей территории Российской Федерации. Любой отказ от оказания медицинской помощи по причине наличия у застрахованного полиса ОМС, выданного в другом регионе, является неправомерным.

Полис ОМС не охватывает весь перечень необходимых застрахованному услуг. Дополнительные услуги, диагностические мероприятия, консультации высококвалифицированных специалистов

требуют не только дополнительных вложений сил и времени, но и финансовых затрат.

К сожалению, обслуживание в ряде медицинских учреждений является недостаточно качественным. Несмотря на наличие электронных очередей, пока не удастся избежать ожидания приёма в поликлиниках. Да и отстояв эту очередь, не всегда удастся попасть на приём к высококвалифицированному специалисту.

В последнее время активно развивается **добровольное медицинское страхование**.



В основе добровольного медицинского страхования лежит единовременная оплата стоимости страхового полиса, что даёт право на протяжении всего срока его действия пользоваться высококачественным медицинским обслуживанием по выбранной программе без внесения дополнительной платы.

В настоящее время в нашей стране ДМС в большей степени распространено как коллективный вид страхования (когда организация страхует своих работников, к примеру), но в некоторых страховых компаниях осуществляется продажа таких услуг в индивидуальном порядке.

ЗАПОМНИТЕ!

На объём и качество услуг, включённых в договор ДМС, а также цену страхового полиса влияет в первую очередь программа страхования. Её можно выбрать исходя из индивидуальных потребностей застрахованного и уровня дохода страхователя.

При заключении страхового договора страхователь уплачивает фиксированную стоимость, которая может оказаться значительно ниже фактических расходов на лечение. Как мы помним, максимальный размер выплаты равен размеру установленной страховой суммы. В качестве ещё одного факта экономии финансовых средств можно отметить защищённость застрахованного лица от роста цен на медицинские услуги, который может составить 10–20% ежегодно.

Как узнать об условиях программ ДМС?

- 1) Ознакомиться на сайте страховщика;
- 2) получить консультацию в call-центре;
- 3) лично встретиться с представителем компании и получить от него соответствующие разъяснения.

Какие категории помощи может включать программа ДМС?

- 1) Амбулаторно-поликлиническая;
- 2) стоматологическая;
- 3) скорая медицинская помощь и помощь на дому;
- 4) личный врач или врач в медицинском учреждении;
- 5) стационарное обслуживание;
- 6) реабилитационно-восстановительное лечение;
- 7) периодические медицинские осмотры.

В чём преимущество ДМС по сравнению с ОМС?

- 1) Более оперативная диагностика и организация эффективного лечения застрахованного на ранних стадиях возникновения нарушений здоровья;
- 2) квалифицированная консультация по всем вопросам, касающимся профилактики и терапии заболеваний (травм);
- 3) индивидуальный подбор лечения в зависимости от клинической картины заболеваний застрахованного;
- 4) расширенное лекарственное обеспечение по сравнению с ОМС;
- 5) предоставление санаторно-курортного лечения.

ПОСЧИТАЕМ!

Стоимость полиса ДМС, который приобрёл Андрей Витальевич, составила 10 тыс. руб. Согласно его условиям, оплата медицинских услуг может достигать 1 млн руб. За год цены на услуги в платных клиниках повысились на 10%. В рамках данного полиса Андрей Витальевич воспользовался услугами некоторых

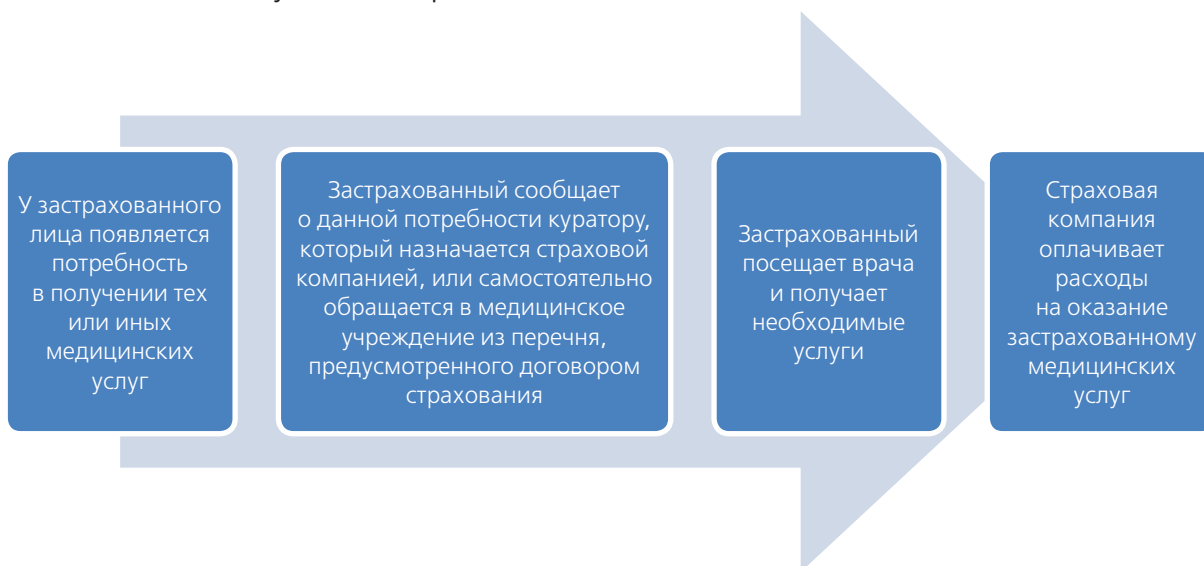
специалистов. Если бы он обратился за аналогичными услугами в платные клиники, то потратил бы значительное время на поиск специалистов и заплатил бы 25 тыс. руб. Таким образом, ему удалось сэкономить не только деньги, но и своё время.

ЗАПОМНИТЕ!

Как правило, общая программа ДМС не предусматривает оказание медицинских услуг лицам моложе 1 года и старше 75 лет, а также инвалидам всех групп, лицам с некоторыми установленными диагнозами (туберкулёз, сахарный диабет, психические расстройства, профессиональные заболевания и т. п.).

Для заключения договора страхования ДМС страхователю стоит обратиться к страховщику или его представителю, написать заявление и предоставить медицинскую карту. На основании этих данных страховщик сможет подобрать программу страхования и определить величину страховой премии. При выборе страховщика стоит обратить внимание на наличие у него договора с медицинскими учреждениями, в которых застрахованный сможет получать услуги. Эти медицинские учреждения должны иметь лицензию на осуществление медицинской деятельности. Отметим, что при выдаче страхового полиса страховщик обязан приложить к нему полный перечень этих медучреждений.

В упрощённой схеме порядок работы полиса ДМС можно представить следующим образом:



15

16

17

18

19

Однако стоит отметить, что застрахованному необходимо обращаться за помощью только в те учреждения, которые указаны в договоре. Также покрываться будут расходы только на предусмотренные в договоре медицинские услуги. При несоблюдении данных условий страховая организация может отказать в страховой выплате, и оплачивать лечение придётся самостоятельно.

Выгодное получение медицинских услуг – это, конечно, хорошо. Но если в результате несчастного случая нанесён ущерб здоровью застрахованного, кто компенсирует ему возможные финансовые потери? К примеру, Александр Михайлович сломал ногу и находится на больничном. В результате уровень его дохода снизился, а расходы, наоборот, возросли, поскольку пришлось потратить значительные средства на лекарства. А могло ли страхование помочь ему в данной ситуации?

Такую возможность предоставляет **страхование от несчастного случая**, которое относится к рисковому виду личного страхования.

Какова цель страхования от несчастного случая?

Обеспечение помощи не только застрахованному лицу, но и его семье в случае возможного снижения финансового дохода вследствие несчастного случая.

Какого рода страховые риски предусматривает?

1) Травма, утрата трудоспособности;
2) инвалидность;
3) смерть.

Что представляет собой несчастный случай?

Случай, который произошёл не по вине застрахованного лица.

От чего зависит размер страховой выплаты?

Величина страховой выплаты рассчитывается страховщиком и зависит от степени тяжести ущерба, нанесённого здоровью застрахованного.

Таким образом, заключив договор страхования от несчастного случая, страхователь проявляет заботу как о себе и своём здоровье, так и о своих родных и их благосостоянии.

ПОСЧИТАЕМ!

Из-за травм, полученных в ДТП, Владимир Сергеевич попал в больницу и провёл там 1 мес. В результате временной нетрудоспособности Владимира Сергеевича сумма недополученных им денежных средств составила 15 тыс. руб., что очень огорчало его семью, так как он был единственным работающим её членом. Однако благодаря наличию полиса страхования от несчастного случая Владимир Сергеевич смог получить страховую выплату в размере 25 тыс. руб., что компенсировало потери в заработной плате.

Каждый из нас заинтересован в формировании накоплений к определённому моменту своей жизни. В данном случае может помочь **накопительное страхование жизни**.

Работает данный вид страхования достаточно просто:

Страхователь заключает договор со страховщиком на достаточно длительный срок (как правило, от 5 до 25 лет)

Страхователь периодически оплачивает установленный договором размер страховых взносов

Страховщик обязуется застраховать жизнь и здоровье клиента и сохранить и приумножить внесённые взносы, которые будут выплачены при наступлении страхового случая

ЭТО ИНТЕРЕСНО!

Стоимость полиса личного страхования шахтёра будет выше, чем стоимость аналогичной страховки менеджера, так как условия работы шахтёра представляют больший риск для жизни и здоровья.



15

16

17

18

19

Что такое накопительное страхование жизни?

Совокупность страхования жизни и здоровья, а также возможности сохранения и накопления капитала.

Каковы функции накопительного страхования жизни?

- 1) Оказать финансовую помощь семье, внезапно оставшейся без кормильца. Эта ситуация наиболее актуальна для семей, основную долю дохода в которых имеет 1 человек (как правило, это мужчина);
- 2) обеспечить финансовую поддержку застрахованному в случае его временной нетрудоспособности;
- 3) сформировать определённый размер накоплений к заранее оговорённому моменту, которым может быть достижение пенсионного возраста, совершеннолетие ребёнка и т. п.;
- 4) обеспечить источник дополнительного дохода, которым может стать выплата накопившейся из страховых взносов суммы денег.

Что влияет на размер страховых взносов?

Возраст, пол, состояние здоровья, род деятельности (рискованный либо не рискованный) застрахованного.

Какова структура взносов?

Взносы разделяются на 2 составляющие: одна идёт на страхование жизни и здоровья, а вторая формирует накопления.

Что делает страховщик с накопительной частью взносов?

- 1) Накопленные средства страховая компания может вкладывать в наиболее надёжные инструменты финансового рынка, которые регламентируются законодательством;
- 2) страховщик ежегодно начисляет на накопленные средства некоторый процент, состоящий из 2 частей (обязательно начисляемый гарантированный доход и дополнительный доход, начисляемый в случае получения прибыли от инвестирования взносов).

Каковы действия страховщика если с застрахованным произошёл несчастный случай?

Страховщик в обязательном порядке осуществляет страховую выплату по принципу рискованного страхования независимо от внесённых страхователем взносов.

Как правило, рассматриваемые программы рассчитаны на взрослых и детей. В любое время действия договора страхователь имеет право заменить лицо, являющееся выгодоприобретателем, по своему усмотрению, что предусмотрено ст. 956 Гражданского кодек-

са РФ. Для этого ему необходимо подать заявление страховщику и внести изменения в договор страхования. Важным моментом является совершение этой замены до наступления страхового случая, после которого выгодоприобретатель получит страховое обеспечение в рамках договора.

Накопительное страхование даёт возможность досрочного прекращения действия договора. Тогда страховщик выплачивает клиенту выкупную сумму, представляющую собой стоимость накопленного по договору страхования жизни резерва премий, из которого вычитается плата за досрочное прекращение договора. Выкупная стоимость, как правило, может быть начислена по прошествии второго года действия договора и ежегодно увеличивается. Очевидно, что в момент окончания срока страхования выкупная сумма равняется страховой сумме.

Решая задачу, предложенную в начале занятия, стоит обратить внимание на цели, функции и перечень страховых случаев рассматриваемых в ней видов страхования, а также на процесс получения страховой выплаты по каждому из них.

Таким образом, накопительное страхование жизни даёт возможность не только застраховать себя и свою жизнь, но и получить определённую в договоре сумму денежных средств в случае, если страховые взносы были своевременными и полными на протяжении всего периода действия полиса.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ!*Задание 1*

В чём суть добровольного и обязательного медицинского страхования? Опишите преимущества и недостатки полиса ДМС в сравнении с ОМС.

Задание 2

Что представляет собой накопительное страхование жизни? В чём его преимущества по сравнению с рисковым?

Задание 3

Есть ли у ваших знакомых или родственников полис личного страхования? Если есть, расспросите их, какие преимущества он им даёт.

Задание 4

Напишите эссе на одну из предложенных тем.

1. Перспективы развития накопительного страхования жизни в России.
2. Перспективы развития ДМС в России.
3. Перспективы развития страхования от несчастных случаев в России.

ЕСЛИ НАНЕСЁН УЩЕРБ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

18

ЗАНЯТИЕ

Можно жить без друзей, но нельзя без соседей

Т. Фуллер

Мы часто слышим фразы «мы несём ответственность за причинение вреда кому-то» или «мы в ответе за все совершаемые нами поступки» и т. п.

А иногда получается и так, что эта ответственность выражается в денежном эквиваленте, что не всегда приемлемо для кошелька. Но можно обезопасить себя от подобного рода трат с помощью страхования.



Давайте представим, что Емеля из сказки «По щучьему велению» приобрёл полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в данном случае транспортным средством является печь) и поехал в лес за дровами. В сказке говорится: «А в лес-то пришлось ехать через город, и тут он много народу помял, подавил». Другими словами, нанёс Емеля ущерб третьим

15

16

17

18

19

лицам в размере 100 тыс. руб., а возмещать его некому. А теперь определите, какой максимальный размер страховой выплаты могли бы получить герои сказки и каков порядок её получения.

Для правильного выполнения задания в данном занятии мы определим основные категории и порядок страхования гражданской ответственности.

С самого детства нам твердили, что нужно отвечать за свои поступки, быть ответственным. А что такое гражданская ответственность?

Гражданская ответственность — обязанность человека, нарушившего чьи-либо права либо причинившего ущерб другим лицам, совершить действия, направленные на возмещение материальных или иных потерь (возместить убытки, оплатить неустойку, опубликовать опровержение ложной информации и т. п.).

Ущерб включает 2 составляющие — моральную и материальную. Поговорим подробно о материальном ущербе.

Ущерб, нанесённый пострадавшему, может быть возмещён за счёт средств страховой компании, если виновник ущерба застраховал свою ответственность перед третьими лицами.

214

Что такое страхование гражданской ответственности?

Совокупность видов страхования, в которой в качестве объекта выступает ответственность страхователя перед другими людьми или организациями. Эта ответственность может возникнуть по причине какого либо действия или бездействия страхователя.

Кто является выгодоприобретателем?

Выгодоприобретатель (гражданин или организация, которым должна быть осуществлена страховая выплата за причинённый ущерб) определяется исключительно при наступлении страхового случая. На момент заключения договора данная категория неизвестна, поэтому в нём отсутствует установление конкретного выгодоприобретателя.

Примеры договоров страхования гражданской ответственности

- а) Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- б) страхование гражданской ответственности собственников жилых помещений;
- в) страхование гражданской ответственности перевозчиков;
- г) страхование гражданской ответственности работников отдельных профессий (нотариусов, аудиторов, туроператоров и турагентов и т. п.).

С соседями надо жить дружно, однако в жизни возникает немало ситуаций, которые способны эту дружбу испортить. Такой ситуацией может стать нанесение ущерба квартирам других жильцов по причине износа инженерных сетей или же по неосторожности. В страховой практике известны случаи, когда даже небольшая протечка воды спровоцировала возмещение немалых денежных сумм соседям страхователей. Также известны ситуации, когда вред соседям был нанесён в результате ремонтных работ. Например, приобретя квартиру, семья решила провести её перепланировку и обратилась к сторонней строительной организации. Проводимые работы повлекли за собой повреждения квартиры соседей, что, в свою очередь, вызвало дополнительные затраты хозяев квартиры на устранение этих повреждений.

Несложно понять, что в подобной ситуации собственникам пришлось не только выслушать претензии соседей, но и компенсировать причинённый ущерб как собственной, так и их квартире. И, как мы понимаем, указанный ущерб может оказаться настолько большим, что семья просто не сможет его оплатить. Защитить семейный бюджет от подобного рода трат может полис страхования гражданской ответственности владельцев жилых помещений.

ЭТО ИНТЕРЕСНО!

Ответственность туроператоров и турагентов может наступить при допущении ошибок:

- а) в процессе оформления въездных виз;
- б) при осуществлении заказа авиа- и железнодорожных билетов;
- в) при предоставлении информации об оказываемых услугах (информация недостоверная или недостаточная);
- г) при бронировании гостиниц, расселении клиентов и организации их питания;
- д) при организации экскурсий.

Указанный вид страхования наиболее интересен жильцам многоквартирных домов и собственникам квартир, которые сдают их в аренду или планируют проведение капитального ремонта.

15

16

17

18

19

Для чего нужно страхование ГО владельцев жилых помещений?

Для того, чтобы обезопасить свой бюджет от трат, вызванных нанесением ущерба квартирам соседей строителями или арендаторами. Если произойдёт страховой случай, возмещение убытка полностью примет на себя страховщик.

Как определяется лимит ответственности страховщика (страховая сумма)?

Устанавливается по соглашению сторон (страхователя и страховщика)

От чего зависит размер страхового тарифа?

- а) От года постройки здания;
- б) от состояния инженерных сетей;
- в) от наличия / отсутствия планирования ремонтных работ и т. п.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, или, как его принято называть, ОСАГО, представляет собой наиболее распространённый страховой продукт в разделе страхования гражданской ответственности и регламентируется Федеральным законом № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В правилах страхования, сформированных на основе требований закона, указаны все самые существенные моменты, касающиеся заключения, действия и расторжения договоров, оформления необходимых документов в случае ДТП, а также порядок получения страховой выплаты.

Следует заметить, что лимиты обязательств страховщика по ОСАГО регулируются законодательно, однако предусмотренных законом средств недостаточно для оплаты причинённых убытков. Чтобы избежать такой ситуации, страховые компании предлагают страхователям параллельно с обязательным оформлять и полис добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ДСАГО). Он предусматривает увеличение страхового покрытия на сумму свыше лимита, установленного законодательством по ОСАГО.

Актуальность ДСАГО продиктована наличием на дорогах большого количества дорогих транспортных средств, стоимость которых составляет несколько миллионов рублей. Используя несложный расчёт, можно понять, что при нанесении ущерба автомобилю, к примеру, на 1 млн 500 тыс. руб., за счёт страховой компании будет осу-

ществлена выплата, лимит которой предусмотрен законодательно, а остальные средства будет вынужден оплатить виновник ДТП. Подобная сумма может представлять большую угрозу его семейному бюджету.

Стоит отметить, что ДСАГО сильно взаимосвязано с ОСАГО.

Период и территория действия	ОСАГО и ДСАГО действуют на территории Российской Федерации и имеют одинаковый период
Страховые случаи	В ОСАГО и ДСАГО страховые случаи совпадают
Как устанавливается страховая сумма?	а) по ОСАГО – согласно Федеральному закону от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (при причинении вреда жизни и здоровью каждого потерпевшего – 500 тыс. руб.; при причинении вреда имуществу каждого потерпевшего – 400 тыс. руб.); б) по ДСАГО – по соглашению сторон в момент заключения договора.
Когда осуществляется страховая выплата по ДСАГО?	Выплата осуществляется когда ущерб превышает размер ответственности, установленный ОСАГО
Что оказывает влияние на размер страховой премии?	а) Тип транспортного средства; б) период действия договора; в) условия эксплуатации автомобиля; г) количество, возраст и стаж вождения лиц, допущенных к управлению транспортным средством.

ПОСЧИТАЕМ!

Иван совместно с договором ОСАГО заключил договор ДСАГО с лимитом ответственности страховщика 1 млн 500 тыс. руб. В результате ДТП автомобилю второго участника был нанесён ущерб в размере 700 тыс. руб. Страховая выплата по договору ОСАГО составит 400 тыс. руб., остаток (300 тыс. руб.) будет выплачен по договору ДСАГО.

Договор ДСАГО страхователь может заключить в любой страховой компании, вне зависимости от того, где им приобретён полис ОСАГО. На практике зачастую оба полиса страхователь приобретает у одного страховщика.

15

16

17

18

19

Территорией покрытия по полисам ОСАГО и ДСАГО является Российская Федерация. А вот если страхователь планирует поездку, к примеру, в одну из стран Европы, ему необходимо приобрести полис международной системы «Зелёная карта».

Что такое «Зелёная карта»?

Это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за рубеж на собственном автомобиле. Странами-участницами, работающими в системе «Зелёная карта», взаимно признаются договоры страхования, заключённые каждой из них, и гарантируется возмещение ущерба пострадавшей стороне в случае ДТП за границей. «Зелёная карта» даёт возможность въезда на территорию всех стран, являющихся членами международной системы «Зелёная карта», на транспортном средстве.

Основные цели программы «Зелёная карта»

- 1) Защита интересов потерпевшей стороны в любой стране посещения в случае ДТП, виновником которого является иностранный гражданин;
- 2) отсутствие препятствий в стране посещения в форме различных требований и ограничений, определяемых национальными законами об обязательном страховании автогражданской ответственности, для иностранного гражданина, являющегося владельцем или водителем автотранспортного средства, зарегистрированного за рубежом.

Территория действия

Действует только за пределами Российской Федерации, а на её территории она не заменяет действия внутреннего страхового полиса ОСАГО

Что влияет на размер страховой премии?

- 1) Категория транспортного средства (грузовой автомобиль, легковой автомобиль, специализированная техника и т. п.);
- 2) срок страхования (от 15 дней до 1 г.);
- 3) территория действия полиса и т. п.

Возвращаясь к решению поставленной в начале занятия задачи, стоит помнить, что размер страховой выплаты не может превышать размер страховой суммы, которая регламентирована законодательством. Также стоит иметь в виду, что для получения страховой выплаты необходимо учесть требования договора страхования.

Таким образом, страхование гражданской ответственности даёт нам и нашим близким ряд преимуществ, связанных со снижением негативных последствий, вызванных случайным нанесением вреда третьим лицам.

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ!

Задание 1

Опишите, что такое ответственность перед третьими лицами и почему её нужно страховать. Какие виды договоров страхования ответственности вам известны?

Задание 2

С помощью сети Интернет найдите информацию о том, какие виды договоров страхования ответственности являются наиболее популярными в вашем регионе. А в России? Данную информацию можно найти на специализированных страховых сайтах (<http://prostrahovanie.ru>, <http://raexpert.ru>, <http://insur-info.ru>, <http://cbr.ru>, <http://www.allinsurance.ru> и т. п.). Составьте аналогичный перечень на основе опросов, проведённых среди своих родных и знакомых. Сделайте отчёт в виде мультимедийной презентации.

Задание 3

Напишите эссе на одну из предложенных тем.

1. Перспективы развития ОСАГО в России.
2. ДСАГО как дополнительный способ защиты семейного бюджета.
3. Обязательное страхование ответственности: вчера, сегодня, завтра.

15

16

17

18

19

ДОВЕРЯЙ, НО ПРОВЕРЯЙ: НЕСКОЛЬКО СОВЕТОВ ПО ВЫБОРУ СТРАХОВЩИКА

ЗАНЯТИЕ

19

Колебание оправданно, когда медлительность опирается на осторожность.

М. Хайдеггер

220

На современном отечественном страховом рынке действуют сотни страховых компаний, и человеку, не имеющему никакого отношения по роду своей профессиональной деятельности к сфере страхования, непросто сориентироваться в изобилии их предложений, ежедневно получаемых с экрана телевизора, рекламных щитов на улицах города, по радио, а также в сети Интернет. Причём от соседей и знакомых мы часто можем услышать новости о том, что та или иная компания не осуществляет страховые выплаты вообще или делает это с большими временными задержками. Конечно, никому из нас не хочется впоследствии дополнительно собирать множество различных документов и наносить многократные визиты в отдел урегулирования убытков компании в целях получения причитающейся страховой выплаты. Чтобы предотвратить такие далеко не радостные перспективы, следует грамотно подойти к выбору страховой компании до момента заключения договора страхования.



Представим, что гражданин С., выбирая страховщика для заключения договора автокаско, составил перечень страховщиков, из которых он и будет выбирать, с указанием важных для него условий.

№ п/п	Наименование условия	Страховщик 1	Страховщик 2	Страховщик 3
1	Наличие лицензии	Есть	Есть	Есть
2	Размер страховой премии, руб.	33 782,50	34 894,35	25 125,60
3	Страховой портфель и рейтинг страховщика, руб.	Дифференцирован, А++	Дифференцирован, А+	Преобладает ОСАГО, А
4	Мнения страхователей	Положительных: 15 Отрицательных: 5	Положительных: 20 Отрицательных: 2	Положительных: нет Отрицательных: нет
5	Соответствие договора страхования требуемым условиям страхователя	Полностью соответствует	Полностью соответствует	Полностью соответствует
6	Территориальное расположение страховщика и его филиальная сеть	Рядом с местом жительства страхователя, имеет филиалы в 35 регионах РФ	Рядом с местом жительства страхователя, имеет филиалы в 25 регионах РФ	Рядом с местом жительства страхователя, имеет филиалы в 55 регионах РФ

Предлагаем вам помочь гражданину С. сделать правильный выбор. При формировании аналитической таблицы стоит учесть, что каждому критерию присваивается определённый балл (наилучший результат среди страховщиков – 2 балла, средний – 1 балл, наихудший – 0 баллов).

15

16

17

18

19

Для успешного решения поставленной задачи рассмотрим основные критерии выбора страховой компании.

Критерии выбора страховой компании — показатели и информация, которые необходимо учесть при выборе страховой компании с целью заключения договора страхования.

Критерий первый. Наличие действующей лицензии на право ведения страховой деятельности.

Что такое лицензия?

Это основной документ, подтверждающий правомочность деятельности страховой компании.

На что обратить внимание при ознакомлении с лицензией?

- 1) На наличие в приложении к лицензии выбранного страхователем вида страхования (именно в приложении указан полный перечень видов страхования, которые страховщик может осуществлять);
- 2) на срок действия лицензии.

Где ознакомиться с лицензией?

- 1) На официальном сайте страховщика;
- 2) в офисе страховщика;
- 3) в едином государственном реестре субъектов страхового дела, который периодически обновляется на сайте Центрального банка Российской Федерации.

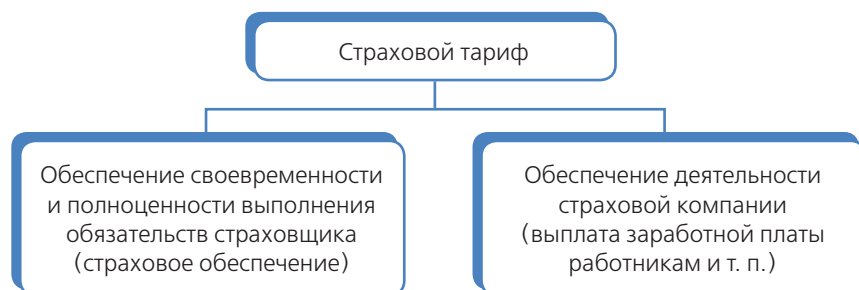
Критерий второй. Размер страховой премии.

Известно, что, приобретая тот или иной товар или услугу, потребитель в первую очередь обращает внимание на цену и отдаёт предпочтение наиболее дешёвым. То же самое происходит и на страховом рынке. Как ни странно, на практике большинство страхователей выбирают именно ту страховую компанию, которая предлагает более низкий размер страховой премии. Безусловно, стремление сэкономить свойственно каждому, однако желание приобрести страховку по низкой цене влечёт за собой необоснованный поиск заниженных страховых компаниями тарифов, и человек даже не интересуется содержанием приобретаемой программы страхования и надёжностью страховщика либо делает это очень поверхностно.

ЗАПОМНИТЕ!

На удивление низкая цена страховой услуги может свидетельствовать о недостаточно хорошем её качестве.

Давайте рассмотрим данный вопрос подробнее. По своей структуре страховой тариф включает в себя 2 составляющие, каждая из которых имеет свою функцию.



Если тариф необоснованно занижен, это говорит о том, что страховая компания имеет сложности с финансовым планированием. В данной ситуации возможен неблагоприятный исход, при котором страховщик сначала будет выплачивать страховые возмещения из имеющихся премий, затем из резервов, а затем вообще перестанет платить.

Также часто можно столкнуться с подводными камнями, скрытыми за заниженными страховыми премиями. Последствием такого занижения может быть ряд ограничений и исключений в условиях осуществления страхования, на основании которых страховщик может отказать в страховой выплате.

К примеру, некоторые страховщики в целях снижения размера премий сокращают количество страховых рисков. Например, страховая компания А считает повреждение шин страховым риском, а компания Б — не считает, и т. п. И конечно, стоит относиться с предельной осторожностью к предложениям страховщиков о значительном снижении размера страховых премий по обязательным видам страхования, тарифы по которым регламентируются законодательством. С такими компаниями дел лучше не иметь вообще.

Критерий третий. Надёжность страховой компании.

Надёжность страховой компании — совокупность показателей, характеризующих финансовую устойчивость страховщика, его способность отвечать по своим обязательствам. Важными показателями финансовой устойчивости страховой компании являются структура её страхового портфеля, а также размер и объём страхо-

15

16

17

18

19



вых премий и выплат. Отметим, что чем больше страховых продуктов находится в страховом портфеле компании (портфель более диверсифицирован), тем лучше.

224

Страховой портфель — фактическое количество заключённых страховщиком договоров страхования.

Наглядно это можно увидеть по соотношению сумм страховых премий, собранных по каждому виду страхования. Например, страховая компания В занимается 10 видами страхования, однако основную часть собранных ею премий составляют премии по ОСАГО. При рассмотрении такой компании в качестве потенциального страховщика стоит серьёзно задуматься о её надёжности. Мало того что страховой портфель по большей части представлен одним видом страхования, к тому же этим видом является ОСАГО, которое считается наиболее убыточным для страховщиков. Также стоит изучить структуру страховых премий и выплат по интересующему виду страхования.

Поскольку потенциальный приобретатель страхового полиса не всегда способен разобраться в данных показателях ввиду отсутствия специальных знаний, информацию о финансовой устойчивости того или иного страховщика помогут получить списки ведущих рейтинговых агентств, которые можно найти в сети Интернет.

К примеру, можно воспользоваться данными рейтингового агентства «Эксперт РА». Нужно выбирать страховую компанию с рейтингом не ниже А – «Высокий уровень надёжности».



ЭТО ИНТЕРЕСНО!

Рейтинговая шкала надёжности страховщиков:

- A++** Исключительно высокий уровень надёжности
- A+** Очень высокий уровень надёжности
- A** Высокий уровень надёжности
- B++** Приемлемый уровень надёжности
- B+** Достаточный уровень надёжности
- B** Удовлетворительный уровень надёжности
- C++** Низкий уровень надёжности
- C+** Очень низкий уровень надёжности (преддефолтный)
- C** Неудовлетворительный уровень надёжности (выборочный дефолт)
- D** Технический дефолт
- E** Банкротство. Отзыв лицензии или ликвидация

Критерий четвёртый. Мнения страхователей о страховщике.

Источники информации

- 1) Беседа с родственниками, соседями, знакомыми, коллегами;
- 2) ознакомление с отзывами, размещёнными в сети Интернет на сайте страховщика или на страховых форумах.

На какие моменты стоит обратить внимание?

- 1) Какие возникли сложности при получении страховой выплаты;
- 2) сколько времени занимали процедуры по оформлению страхового случая и получению выплаты;
- 3) насколько чётко компания выполняла взятые на себя обязательства по договору.

О чём стоит помнить?

- 1) Взаимодействие со страховой компанией у каждого клиента сугубо индивидуально;
- 2) при анализе полученных ответов стоит также обратить внимание на условия, указанные в договоре, поскольку бывают ситуации, когда страхователь получает отказ в выплате по причине собственной невнимательности в момент подписания договора.

Критерий пятый. Договор страхования, отвечающий требованиям страхователя.

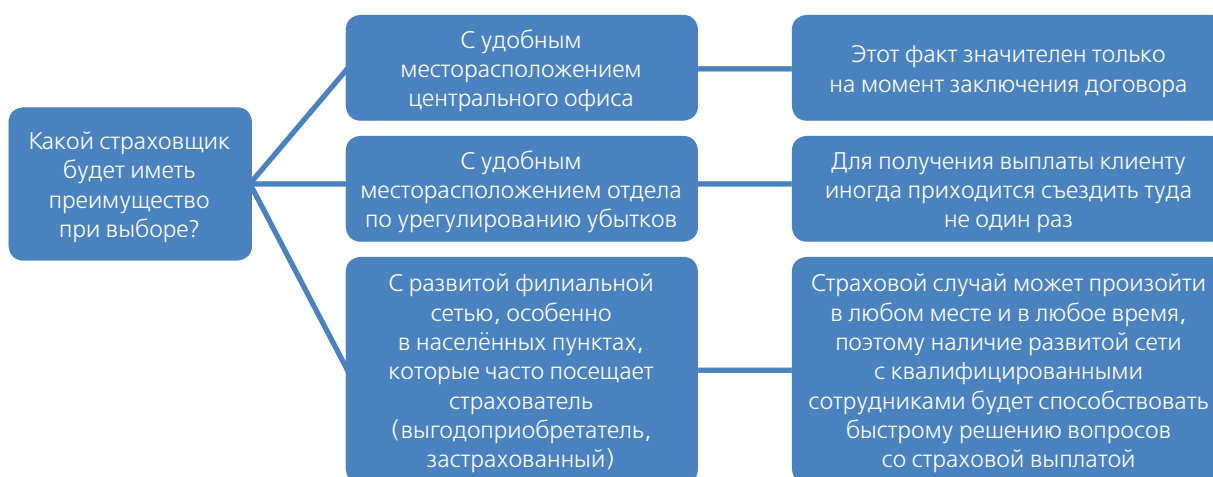
Значимое место во взаимоотношениях страховщика и страхователя занимает договор страхования, при подписании которого необходимо внимательно прочитать все его пункты. Также стоит ознакомиться с правилами страхования, в которых указаны условия (в том числе страхуемые риски), порядок осуществления страховых выплат и т. п. Особое внимание стоит уделить оговоркам и различного рода исключениям, если таковые имеются. Основой договора страхования являются данные, указанные страхователем в заявлении, поэтому важно обратить внимание на правильное заполнение всех его пунктов. Если в процессе заполнения возникают какие-либо вопросы, не стоит стесняться их задавать, поскольку оставшиеся неясности могут сыграть злую шутку в будущем. Помните: подписав договор, страхователь даёт согласие на все указанные в нём условия!

Критерий шестой. Опыт работы страховщика на страховом рынке.

Каждому из нас свойственно доверять уже проверенным страховым компаниям, имеющим большой стаж работы на рынке. А ведь на самом деле сложно составить мнение о надёжности молодой компании, даже если она позиционирует себя как динамично развивающуюся, использующую европейский опыт страхования. Более того, компания, имеющая достаточный опыт работы на страховом рынке

и хорошо зарекомендовавшая себя, как правило, имеет в числе своих страхователей крупных корпоративных клиентов, которые серьёзно подходят к выбору страховщика. Они делают выбор в пользу той или иной компании только после тщательного анализа её деятельности, поэтому популярность страховой компании у корпоративных клиентов может служить положительным сигналом.

Критерий седьмой. Место расположения страховой компании и уровень развития филиальной сети.



Критерий восьмой. Сервис страховой компании.

Данному пункту также стоит уделить особое внимание. Впервые с качеством обслуживания вы столкнётесь при первой встрече с сотрудником компании. Стоит обратить внимание на вежливость, содержательность и оперативность ответов сотрудников компании на все интересующие клиентов вопросы. Наиболее важной качественной стороной оказания страховых услуг является в момент обслуживания клиентов на этапе урегулирования убытков. Понятно, что сам страховой случай уже является большим стрессом для клиента. Снижение его последствий напрямую зависит от работы страховщика. От скорости и условий страхового возмещения напрямую зависит отношение клиента к страховой компании. Немаловажное значение здесь имеют вежливость и квалификация персонала.

В выборе страховщика по этому критерию могут помочь отзывы уже существующих клиентов компании — впечатления знакомых или абсолютно незнакомых людей, которые они оставляют на множестве форумов в Интернете или на сайтах самих страховых компаний. Сто-

15

16

17

18

19

ит внимательно ознакомиться с отзывами, чтобы избежать дополнительных стрессовых ситуаций.

Таким образом, прежде чем отдать заработанные денежные средства за конкретный страховой продукт, страхователю стоит задуматься о том, кому и на что он их отдаёт. Если хотя бы по одному из обозначенных выше критериев относительно конкретного страховщика возникли сомнения, это уже повод серьёзно задуматься и провести более детальный анализ.

Но что же делать, если страховой случай всё-таки произошёл?

Наступление страхового случая является поводом для обращения к страховщику за возмещением понесённого ущерба. Стоит отметить, что перед осуществлением страховой выплаты страховая компания детально изучит факт и обстоятельства наступления страхового случая. Таким образом, страховщику необходимо удостовериться в обоснованности произошедшего события, устранить вероятность мошенничества – преднамеренных действий лиц, заинтересованных в получении страховой выплаты. Для упрощения этого процесса каждый страховщик устанавливает регламент действий при наступлении страхового случая.

Особое внимание стоит обратить на оговорённые сроки выполнения тех или иных действий страхователем, поскольку их несвое-



временность может послужить поводом для отказа в выплате. На основании представленных документов и условий договора страховщик принимает решение о страховой выплате или отказе в ней, о чём уведомляет страхователя.

Что же делать, если страховая компания отказала в выплате страхового возмещения? Необходимо помнить, что данный отказ должен быть оформлен в письменной форме и после его получения надо разобратся в его обоснованности. Здесь возможны 2 варианта.

1. Отказ в выплате страхового возмещения может быть обоснованным и законным, в данном случае на выплату рассчитывать не приходится.

2. Отказ в выплате может быть незаконным и необоснованным, в данном случае получить выплату, как правило, можно только через суд, доказав незаконность данного отказа.

Стоит отметить, что проблемы могут возникнуть и в случае положительного решения страховщика о страховой выплате. Дело в том, что решение о страховой выплате не всегда воплощается в жизнь. Иногда при наступлении срока выплаты от представителей страховой компании можно слышать один ответ: «Ваше дело на рассмотрении, ждите».

ВАЖНО!

Сроки выплат чётко прописаны в договоре страхования и (или) в правилах страхования, и страховщик обязан их соблюдать.

А теперь давайте вернёмся к поставленной в начале занятия задаче. Для её решения необходимо в таблице распределить условия страховщиков отдельно по каждому критерию с учётом заданных баллов, а затем рассчитать итоговый результат. На страховщике, набравшем наибольшее количество баллов, имеет смысл остановить свой выбор.

Таким образом, прежде чем принять решение о приобретении страхового полиса в той или иной страховой компании, необходимо взвесить все её преимущества и недостатки, что поможет избежать недопонимания и разногласий с ней в будущем.



15

16

17

18

19

ПРОВЕРЬТЕ СЕБЯ!*Задание 1*

На какие критерии следует обратить внимание при выборе страховщика? Раскройте содержание каждого критерия. Выберите наиболее надёжную страховую компанию вашего региона, исходя из данных рейтингового агентства «Эксперт РА».

Задание 2

Пётр Михайлович решил застраховать свой мотоцикл. Времени на выбор страховой компании у него не было, поэтому он решил зайти в компанию, которая располагалась в подвале его дома. На входе в офис его встретила девушка и проводила в соседнюю комнату, где, судя по табличке, находился отдел страхования физических лиц, однако этот отдел состоял всего из 2 человек. Большой радостью для Петра Михайловича стала цена страхового полиса, которая оказалась намного ниже, чем у его соседа (сосед Петра Михайловича несколько дней назад застраховал свой мотоцикл в крупной страховой компании).

Проанализируйте ситуацию и ответьте на вопросы.

1. Надёжную ли страховую компанию выбрал Пётр Михайлович?
2. С какими рисками он может столкнуться в будущем при наступлении страхового случая?
3. Как следовало бы поступить Петру Михайловичу?