



**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«АЛТАЙСКИЙ КРАЕВОЙ ЦЕНТР
ДЕТСКОГО ОТДЫХА, ТУРИЗМА И
КРАЕВЕДЕНИЯ «АЛТАЙ»**

**Модуль 4.
«Страхование».**

Автор – составитель:
Павленко Екатерина
Васильевна, методист.

2019 г.

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

Правовой основой страхования является ГК РФ, закон РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 г. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изменениями от 31 декабря 1997 г., 20 ноября 1999 г., 21 марта, 25 апреля 2002 г., 8, 10 декабря 2003 г., 21 июня, 20 июля 2004 г.) и другие нормативные документы.

Страхование — система (способ) защиты материальных (имущественных) интересов субъектов страхового рынка (физических и юридических лиц), угроза которым существует всегда, но не носит обязательного характера.

Страховой продукт — это действие страхования. Его свидетельством, удостоверяющим, что такое действие произошло, служит **страховой полис**.

Страхование — система защиты материальных интересов. То, что материальные интересы требуют защиты, связано с вероятностью угрозы их существованию. Для каждого отдельного владельца она (угроза) невелика, но в целом по закону больших чисел достаточно реальна. Отсюда объективная необходимость страхования материальных рисков, в связи, с чем возникает понятие — **страховой продукт**, который всегда должен присутствовать на финансовом рынке. Каждый страховой продукт соотносится с конкретным **объектом страхования** (что страхуется), определяет **причины страхования (страховой риск)**, его стоимость (**страховую сумму**), цену (**страховой тариф**), условия денежных платежей (расчетов по страхованию) в предвидении тех событий, от которых производится страхование. Свидетельством (сертификатом) страхового продукта служит документ, называемый **страховой полис**. Полис подтверждает факт заключенного **договора страхования** (купли-продажи страхового продукта), который всегда предметен, адресован участникам страхования, содержит основные количественные параметры сделки, является юридическим документом.

Договор страхования — это договор купли-продажи страхового продукта.

Специфика страхового продукта в том, что **страховой взнос всегда меньше страховой суммы**. Такое соотношение обеспечивает рыночную привлекательность страховых продуктов и соответствующий спрос на них.

Но на первый взгляд невыгодное соотношение для продавца не означает его потери, так как число полисов (следовательно, и покупателей) обычно больше, чем страховых случаев.

Страховщик не несет потерь, так как количество полисов обычно больше, чем страховых случаев (кроме форс-мажора).

Классификация страхования

Классификация страхования — это научная система деления страхования на сферы деятельности, отрасли, под отрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основе классификации страхования лежат различия:

- в страховщиках и в сферах их деятельности;
- в объектах страхования;
- в категориях страхователей;
- в объеме страховой ответственности;
- в форме проведения страхования.

Существуют различные взгляды на систему классификации страхования. Мы рассмотрим существующую в настоящий момент в России классификацию страхования на основе действующего законодательства.

Организационно-правовая классификация страхования

Страхование бывает государственным и негосударственным.

Государственное страхование — форма организации страхования, при которой страховщиком выступает государственная организация. В настоящее время государственное страхование осуществляется в условиях частичной монополии государства на отдельные виды страхования.

Негосударственное (акционерное и взаимное) страхование — страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России.

Классификация по форме осуществления страхования

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование — на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями закона РФ «О

страховании». Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования регулируются другими законами РФ.

Виды страхования

В Законе Российской Федерации предвидены следующие виды страхования: имущества, личное и страхование ответственности. Также отдельно можно выделить перестрахование.

I. Страхование имущества физических лиц

Каждый гражданин желает, чтобы его имущество всегда оставалось в целости и сохранности. Но, к сожалению, 100%-ной уверенности в этом нам никто не даст. Пожар, несчастный случай или стихийное бедствие могут уничтожить наше жилье или иную собственность. Но мы можем позаботиться об их сохранности заблаговременно, - для этого существует такая услуга, как страхование имущества физических лиц. Застраховав свою квартиру или дачу, гражданин получает уверенность, что если они будут повреждены или даже полностью разрушены, - страховая компания возместит их полную стоимость. Пусть мы не можем порой оградить себя от неприятных жизненных коллизий, но страхование имущества физических лиц помогает свести к минимуму ущерб от их наступления.

Страхование имущества физических лиц - правила

Застраховать свою собственность сегодня можно практически в любой страховой компании. Поскольку услуга эта весьма востребована, - страховщики выработали на ее основе множество страховых продуктов. Поэтому, вовремя оформив полис, можно не бояться неприятностей, которые случаются, как правило, в самый неподходящий момент. Если программа страхования имущества физических лиц будет выбрана Вами правильно – беда не нарушит Вашего спокойствия и уверенности, а убытки будут возмещены. Главное – определиться с выбором адекватного страхового продукта.



Естественно, вопрос – что именно можно застраховать – возникает одним из первых. Страхование имущества физических лиц включает страхование объектов недвижимости и страхование личного имущества граждан. Первый вид страхования подразумевает оформление страхового полиса на дом, квартиру, дачу, хозяйственные постройки, - и это, по сути, страхование стен. По второму виду страхования можно застраховать мебель, бытовую, аудио- и видеотехнику, меха, одежду и обувь, ювелирные изделия из драгоценных металлов, золота, платины, антикварные вещи и частные коллекции. Полис страхования имущества физических лиц может включать и страхование элементов внутренней отделки жилья, если она дорогая: лепнины, инкрустации и пр.

Немаловажным является и вопрос – от чего защищает страховой полис? На языке страхования это означает, что именно считается страховым случаем. Подразумевается, что страховое событие наступило, если имущество оказалось повреждено или утрачено по причине взрыва, пожара (в том числе и от удара молнии), аварии в инженерных сетях (водопровод, отопление, канализация), затопления или залива соседями (ремонтными организациями), стихийных явлений. Страхование имущества физических лиц предусматривает также возможность застраховать свое добро от действий злоумышленников, разбоя, грабежа, поджога, а также падения пилотируемых летательных средств и наезда транспорта.

Чем выгодно страхование имущества физических лиц

Как уже говорилось выше, страховых продуктов такого типа существует немало, - как, впрочем, и компаний, их предлагающих. Конкуренция, которая имеет место на страховом рынке, заставляет страховщиков создавать различные преференции для страхователей и предоставлять льготные условия сотрудничества. По этой причине сегодня существует возможность, в зависимости от той или иной компании, оплачивать в рассрочку полис страхования имущества физических лиц, воспользоваться упрощенной программой страхования загородных строений и дач, стоимость которых не превышает 300 тыс. рублей и даже получить существенную скидку при каждой последующей покупке полиса.

II. Личное страхование

Человек не может быть уверен в том, что завтра с ним ничего не случится. Но он может застраховать себя от несчастного случая и этим обеспечить себе определенную защиту. Личное страхование служит дополнением к государственному социальному страхованию, и это

действенный способ страховой защиты населения в случаях, когда жизненные обстоятельства складываются неблагоприятным образом.

Личное страхование и его виды

Все виды страхования, имеющие отношение к событиям в жизни отдельного гражданина, относятся к личному страхованию. В таких случаях объектом страхования служат интересы застрахованного, связанные с его здоровьем, трудоспособностью, жизнью или пенсионным обеспечением в старости. Российская страховая система предусматривает следующие основные виды личного страхования:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- пенсионное страхование;
- накопительное страхование.

1. Страхование жизни

Договор заключается на срок от одного года, и предметом страхования служат имущественные интересы гражданина, связанные с его жизнью. Страховым событием считается случай, предусмотренный в договоре страхования:

- смерть застрахованного до наступления даты окончания договора;
- дожитие застрахованного до оговоренной даты окончания договора;
- дожитие им до установленного договором срока выплаты страховой ренты.

2. Страхование от болезней и несчастных случаев

Этот вид личного страхования обусловлен необходимостью защиты застрахованного от расходов, связанных с наступлением несчастного случая или болезни. Вред, причиненный здоровью гражданина, является страховым случаем. И, в соответствии со Статьей 934 Гражданского кодекса РФ, есть возможность осуществить личное страхование от наступления такого рода события. Аналогично, эти же расходы можно застраховать и по отдельному договору медицинского страхования, и по договору имущественного страхования.



Обязанностью страховщика является произвести страховую выплату в следующих случаях:

- смерть застрахованного гражданина в связи с несчастным случаем или болезнью;
- нанесение ущерба здоровью застрахованного гражданина по причине несчастного случая или болезни;
- утраты им трудоспособности в результате несчастного случая и болезни.

3. Медицинское страхование

Этот вид личного страхования представляет собой один из видов социальной защиты интересов граждан в области охраны здоровья.

На сегодняшний день медицинское страхование – один из самых популярных видов личного страхования. Его целью является обеспечить при наступлении страхового события застрахованным гражданам гарантированную медицинскую помощь за счет накопленных средств, а также оплачивать мероприятия профилактического характера.

Медицинское страхование в нашем государстве существует в двух видах – **обязательное и добровольное**.

При этом обязательное медицинское страхование представляет собой неотъемлемую часть государственной политики социального страхования и гарантирует россиянам равные возможности перед лицом отечественной медицины и лекарственного обеспечения (в рамках действующих программ обязательного медицинского страхования).

Что такое социальное страхование?

Первую социальную страховку придумали во второй половине 19 века. Так что можно сказать, что эта гарантия финансовой обеспеченности в сложных ситуациях, явление довольно молодое в мире. Профсоюзное социальное страхование появилось в Англии, а государственное страхование в Германии. В конце 19 века обе эти страны были самыми передовыми, поэтому и в вопросах социальных гарантий они стали самыми прогрессивными. Бисмарк создал первый государственный фонд социального страхования, который наполнялся государством и собираемыми им пошлинами. Одну треть страховых взносов выплачивали работодатели, а две трети – работник, получающий зарплату. Таким образом, наполнялись профсоюзные и больничные бюджеты, а также кассы взаимопомощи.

Виды социального страхования

Социальное страхование бывает коллективным, государственным и смешанным. Коллективное страхование это не обязательное социальное страхование. В нем участвуют только по желанию люди, вступившие в профсоюз. Ежемесячно отчисляя взносы, они формируют фонд страхования. Впоследствии по решению коллективного органа управления профсоюзом, деньги распределяются между нуждающимися.

Государственное социальное страхование является обязательным и формируется из налогов, которые отчисляют все активные трудоспособные граждане. Работодатель обязан удерживать с каждого работника налоги в фонд социального страхования. Государственное страхование финансирует не только пенсии пожилым членам общества, инвалидам, но и декретные выплаты, пособия на детей, а так же пенсии детям, лишенных кормильцев. Есть проекты, которые профсоюзы реализуют вместе с государством, и этот вид страхования называется смешанным.

Государственные пособия из фонда социального страхования

Чаще всего граждане пользуются выплатами по листку временной нетрудоспособности, то есть, по больничному. Так же фонд оплачивает больничные листы по болезни ребенка родителям. Фонд так же предусматривает выплаты по беременности и родам, пособия роженицам и детям. Так же именно за счет социального страхования поддерживаются финансово безработные. Путевки в санатории и детские лагеря для малообеспеченных семей приобретаются на средства фонда социального страхования.

Социальное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний предполагает выплаты в случае, если работник получил травму на рабочем месте, если в результате постоянного выполнения профессиональных обязанностей он приобрел специфичное заболевание.

4. Пенсионное страхование

Когда заходит речь об этом виде личного страхования, часто применяются термины «пенсионное страхование» либо «страхование пенсии». На наш взгляд, это не совсем корректно. Законодательством РФ изначально было установлено, что дополнительные пенсии могут накапливаться как в страховых компаниях, так и в специальных пенсионных фондах. Однако в дальнейшем, функции дополнительного пенсионного обеспечения были оставлены лишь за пенсионными фондами. Некоторая неоднозначность толкования и неопределенность в этом виде личного

страхования сохранились и по сей день. Поэтому, более правильным было бы называть его страхованием жизни с аннуитетными выплатами.

5. Накопительное страхование

В ряду возможностей личного страхования этот вид стоит особняком. Накопительное страхование отличается от всех остальных видов. Чтобы проще было понять, в чем состоит принципиальное различие, стоит обратить внимание на то, что все виды личного страхования, за исключением накопительного, называют рисковыми. Страховым случаем в накопительном страховании считают наступление одного из событий:

- смерти застрахованного гражданина;
- дожития его до оговоренного возраста.

Иными словами, этот вид личного страхования всегда в итоге предусматривает выплату. И этим самым отличается от рискованных видов, при которых страховой случай наступает далеко не всегда.

Личное страхование граждан обладает рядом преимуществ, и нет смысла перечислять их все. Один из главных плюсов состоит в том, что наличие страхового полиса – это не только спокойствие и уверенность гражданина, но и уважение к себе самому и своим близким.

Кроме того, выплаты по личному страхованию фиксированы, заранее известны и не подлежат налогообложению.

III. Страхование ответственности

Каждому из нас знакомы случаи, когда гражданам и экономическим агентам приходилось возмещать убытки или оплачивать неустойку. Все это малопривлекательно, связано с денежными расходами, - порой, немалыми. В группу риска входят и те, кто в силу своей должности, профессии или заключения соответствующего контракта являются потенциально ответственными. К ним относятся строительные подрядчики, врачи, юристы, арендаторы земельных участков, ответственные квартиросъемщики и т.д.

Страхование ответственности

Страхование гражданской ответственности предоставляет возможность переложить груз этой самой ответственности на страховую компанию, купив полис и обезопасив себя от непредвиденных расходов в будущем.

Для экономических агентов, желающих принять участие в государственном или муниципальном тендере на получение крупного заказа, оказание услуг, выполнение серьезного объема работ или поставку товаров,

страхование ответственности просто необходимо. Это предусматривает Федеральный закон №94-ФЗ от 21.07.2005, согласно которому контракт такого рода заключается лишь при условии одновременного заключения и договора страхования ответственности. При этом страхуется гражданско-правовая ответственность экономического агента перед третьими лицами, которым может быть причинен имущественный ущерб по причине каких-либо действий страхователя.

Такая страховка защищает страхователя от возможных материальных потерь, которые могут грозить ему по решению арбитража или суда из-за ущерба, нанесенного третьим лицам.

Страхование ответственности и его виды

Страхование ответственности можно классифицировать по трем видам. Одним из главных является **страхование гражданской ответственности перед третьими лицами**. Самыми распространенными страховщиками являются водители автотранспортных средств, авиаперевозчики, судовладельцы, предприниматели.

Страхование профессиональной ответственности. Страховым интересом в данном случае является возмещение имущественного ущерба, нанесенного ошибочными действиями представителей различных профессий: врачей, адвокатов, инкассаторов, бухгалтеров, инженеров и пр.

Страхование ответственности производителей продукции за ее качество, - на случай, если потребителям будет нанесен имущественный ущерб по причине ее плохого качества.

Договор страхования ответственности предусматривает передачу страховщику обязательства по возмещению ущерба третьим лицам в результате действий, которые по договору попадают под страховое покрытие. Иными словами, страховщик обязан защищать интересы страхователя, приводя доводы о его непричастности к событию, либо покрыть убыток, ответственность по которому возложена на него.

Отличия страхования ответственности от имущественного страхования

Имущественное страхование защищает страхователя от обусловленных договором страховых случаев либо от всех рисков. При страховании ответственности в вопросе определения страховых случаев применяются две базы: общее страхование и специфическое.

Что можно считать специфическим страхованием ответственности? К этому виду можно отнести страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта. Сюда же относится ответственность предпринимателей перед персоналом, нанятым на работу. В вышеуказанных случаях зона ответственности страховщика очерчена сравнительно небольшим перечнем страховых событий (например, ДТП).



Страхуя свою ответственность, экономический агент или гражданин оплачивает стоимость по договору, получая взамен столь необходимую ему уверенность в том, что компания-страховщик будет стоять на страже его интересов в случае, если дело дойдет до суда или арбитража.

Отдельные случаи страхования ответственности подразумевают также и возмещение медицинских расходов. Бывают случаи, когда один лишь факт наличия страхового полиса может сыграть важную роль, - не меньшую, чем выплата страхового возмещения.

Иногда суды, принимая во внимание надежную страховую защиту, выносят благоприятное для страхователя судебное решение, и присуждают возмещение истцу в меньшем объеме по сравнению с тем, которое бы было назначено, не имей страхователь полиса страхования ответственности (который, кстати, покрывает и судебные издержки тоже).

Заключая договор страхования ответственности, следует иметь в виду, что он может предусматривать ряд ограничений. Например, лимит на одного страхователя, который подразумевает потолок (максимальную сумму) возмещения на одного пострадавшего от действий или бездействий страхователя. Лимит может быть установлен и на количество страховых событий, на отдельные группы ущерба и т.д.

IV. **Перестрахование**

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.

Когда страховщик берет на себя страхование риска, превышающего его собственные возможности, тогда доля риска передается иному страховщику, который, в свою очередь обязуется при наступлении страхового случая

полностью выплатить взятую на себя долю рисков. Данная операция, касающаяся передаче риска либо же какой-то его части называется **цессией**.

Компании, которые участвуют в перестраховании, именуются, перестрахователем и перестраховщиком соответственно.

Любая компания вправе заниматься исключительно только перестрахованием, не проводя, таким образом, прямых страховых операций. Таким образом, она будет иметь статус профессионального перестраховщика.



Один из видов перестрахования — это **сострахование**.

Данный вид подразумевает, что два или более страховщика одновременно и по общему согласованию принимают на страхование достаточно крупные риски.

Суть и преимущество перестрахования

Как показывает изучение основных направлений организации, так называемой, перестраховочной защиты — перестрахование не может рассматриваться исключительно с точки зрения единичных рисков. Во внимание берутся и иные причины, которые объясняют важную роль, принадлежащую перестрахованию, как методу обеспечения финансовой устойчивости страховой организации.

К примеру, страховая компания может столкнуться с опасностью существенных финансовых затрат не только лишь по причине опасности либо угрозы ущерба причиненного особо крупным риском.

Осторожная страховая компания берет во внимание также вероятность убытков по причине ответственности по большому количеству не слишком крупных рисков в виду наступления одного такого случая, например наводнение, землетрясение либо ураган. Также должна предусматриваться возможность того, что на протяжении одного года страховой организации будет предъявлено неожиданно большое число исков, которые определенно превышают средний уровень.

Связанная с данным случаем ответственность также может быть передана другим перестраховщикам.

Еще одна возможность, открываемая перестрахованием, позволяет предусматривать все упомянутые выше случайности. Таким образом, потребность в перестраховании можно определить как возмещение ущерба:

- по единому разовому риску;
- по одному довольно крупному риску;
- по причине наступления одного катастрофического случая.

Когда речь идет об особо крупном ущербе, то он может быть вызван следующими факторами:

- общее сложения всех убытков по отдельно взятому страховому случаю;
- намного более высокий ущерб, чем средне взятое количество страховых случаев;
- неожиданно большее количество потерь на протяжении одного года.

Перестрахование кардинальным образом оказывает влияние на обеспечение финансового благополучия страховщика.

Для начала стоит отметить, что на каждый отдельно взятый вид страхования гарантировано существует довольно большое количество крупных либо особо крупных рисков, а один страховщик не в состоянии взять все целиком на себя. Если дело касается особо крупных рисков, тогда он вправе ограничить их принятие, беря во внимание собственные финансовые возможности. Такой страховщик может воспользоваться возможностью сострахования с иными страховыми организациями, не беря во внимание, на каком рынке они действуют. В противном случае такой страховщик может принять большую часть риска с учетом передачи определенной его доли иной страховой организации либо компании, которая занимается перестрахованием.

Путь, который выберет страховая организация, полностью зависит от избранного вида страхования.

Основные страховые термины

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

Страховщик (один из продавцов страховых услуг) – компания (или общество взаимного страхования), которая получает от страхователей страховые платежи (премии) и берет на себя обязательства выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Страхователь (покупатель страховой услуги) – лицо (физическое лицо или организация), которое вносит страховые платежи (уплачивает страховую премию).

Застрахованный – лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Страховой риск - предполагаемое событие (пожар, град, наводнение, техногенная катастрофа), на случай наступления которого проводится страхование. Такое событие должно быть вероятным и случайным.

Страховой случай – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, наступление которого влечет за собой обязательства страховщика.

Страховой полис (сертификат, свидетельство) – именной документ, подтверждающий заключение стандартного договора страхования.

Страховая премия (страховые взносы, платежи) – плата за страховую услугу, уплачиваемая страхователем страховщику.

Страховой тариф – платеж с единицы страховой суммы, его уровень зависит от степени риска, финансового положения страховщика, количества застрахованных, маркетинговой политики страховой компании.

Страховая сумма – существенное положение договора страхования, от которого зависит размер страхового тарифа и страховой выплаты, в имущественном страховании – равна или составляет определенный процент от стоимости имущества, предпринимательских рисков, подлежащих страхованию.

Страховая выплата (в имущественном страховании – страховое возмещение) – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю (застрахованному, его наследникам) при наступлении страхового случая.

Франшиза – условие договора страхования, при котором часть убытков страхователь берет на себя.

Выкупная сумма – при договоре страхования жизни часть внесенных до расторжения договора страховых взносов, выплачиваемая страховщиком страхователю.

Каско – страхование транспортного средства.

Карго – страхование грузов.

Источники информации:

1. <https://elhow.ru>
2. <http://www.grandars.ru>
3. <https://strahovkunado.ru>
4. <http://worldtranslation.org>
5. <http://www.o-strahovanie.ru>
6. <http://www.consultant.ru>
7. <https://biznes-prost.ru>
8. <C:/Users/Asus/Desktop/кейсы/Страхование>