Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

«ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

http://fincult.rggu.ru

Модуль 10 «Формируем страховую культуру граждан»

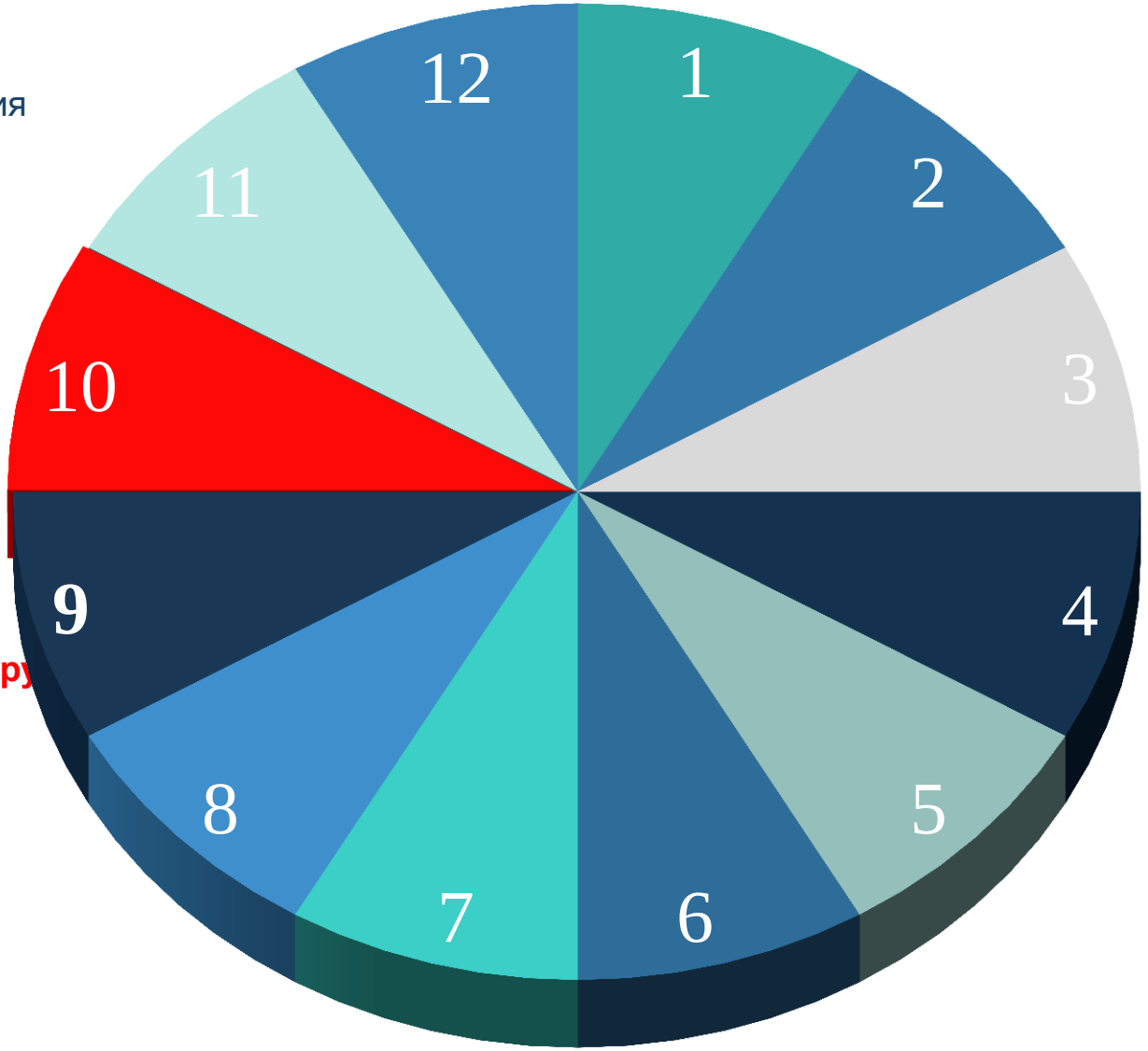
Разработчик-составитель:

Овчинникова Е.А.

ТЕМАТИКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ МОДУЛЕЙ

http://fincult.rggu.ru

1. Наша финансовая среда обитания
2. Финансовая азбука
3. Семейный бюджет
4. Кредитозависимость
5. Экономическая психология
6. Финансовые мошенничества
7. Электронные деньги
8. Интернет-банкинг
9. Уплата личных налогов
10. **Формируем страховую культуру граждан**
11. Стратегия будущего
12. Социальные льготы



Что такое страхование

В основе понятия лежит слово «СТРАХ»

В старину «брали на страх» и «передавали на страх»

От англ. – insurance - уверенность

Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц от различного рода опасностей

Этапы развития страхования

http://fincult.rggu.ru

Участники страховых отношений

- Страховые организации
- Страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели
- Страховые посредники (страховые агенты и страховые брокеры)
- Общества взаимного страхования
- Орган страхового надзора

Правовые основы страховых отношений

Основные обязанности страхователя:

- 1) *своевременно уплачивать* страховщику *страховую премию (страховые взносы)*
- 2) при заключении договора страхования *сообщить* страховщику *обо всех известных* ему *обстоятельствах,* имеющих существенное значение для оценки вероятности страхового случая, *и обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования* в отношении данного объекта страхования
- 3) после заключения договора страхования *заботиться о сохранности* имущества, интерес и отношении которого застрахован
- 4) *сообщать* страховщику *обо всех* ставших ему известными существенных *изменениях* в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора и повышении степени страхового риска
- *5) своевременно уведомить* страховщика *о наступлении страхового случая*

Основные обязанности страховщика:

- 1) *ознакомить* страхователя *с Правилами* страхования при заключении договора страхования
- *2) своевременно произвести страховые выплаты* страхователю или иным лицам, причитающиеся при наступлении страхового случая или окончании срока действия договора

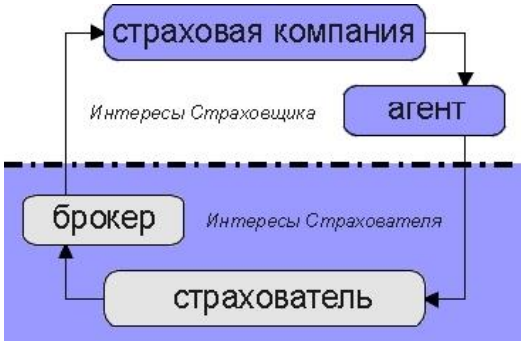
Основные термины, применяемые в страховании

- **Страховая премия (страховой взнос)** – плата страхователя за страхование, которую он обязан внести страховщику в соответствии с условиями договора страхования или законом
- **Страховая сумма** – это сумма, определяемая по соглашению сторон договора страхования, в пределах которой страховщик производит страховую выплату
- **Страховая стоимость** – денежная оценка объекта страхования
- **Страховой случай** - наступление предусмотренного условиями договора страхования события (пожар, угон, травма и др.)
- **Страховая выплата** – выплачивается страховщиком страхователю или иному лицу при наступлении страхового случая в денежной или в натуральной форме

Существенные условия договора страхования

- Срок страхования
- Страховая сумма
- Страховой случай
- Объект страхования

Схема процесса страхования



Расчет страховых премий

- **По ОСАГО (для ТС категории «В», «ВЕ»)**

Т = ТБ * КТ * КБМ * КВС * КО * КМ * КС , где

ТБ – базовый страховой тариф

КТ – коэффициент территории

КБМ – коэффициент наличия (отсутствия) страховых возмещений

КВС – коэффициент возраста и стажа

КО – коэффициент ограниченного (неограниченного) допуска к управлению ТС

КМ – коэффициент мощности

КС – коэффициент периода использования ТС

- **По иным видам имущественного страхования**

СП = страховая сумма * страховой тариф * поправочные коэффициенты

- **По личным видам страхования страховая премия зависит от ряда факторов (страховая сумма, пол, возраст застрахованного, срок страхования, профессиональная деятельность, территория страхования и др.)**

Классификация страхования

Виды обязательного страхования

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

ОСАГО

Страхование гражданской ответственности перевозчиков

ОСГОП

ОМС

Медицинское страхование

Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих

ОСОПО

Страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов

Государственное личное страхование работников налоговых органов

Страхование жизни и здоровья пациентов, участвующих в клинических исследованиях лекарственных препаратов

Страхование гражданской ответственности перевозчиков

- Ж/д транспорт (поезда дальнего следования и пригородные поезда)
- Воздушный транспорт
- Морской транспорт
- Внутренний водный транспорт (пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные)
- Автомобильный транспорт (автобусные перевозки в междугородном, международном, пригородном и городском сообщении)
- Городской наземный электрический транспорт (троллейбусы, трамваи)
- Внеуличный транспорт (в т.ч. монорельс)
- Метрополитен

- Вред жизни – 2,025 млн.руб.
- Вред здоровью – 2 млн.руб.
- Вред имуществу – 23 тыс.руб.

В случае смерти сумма выплаты составит 2,025 млн руб.

- Перелом черепа — 100-500 тыс. руб.
- Повреждение головного мозга — 60-500 тыс. руб.
- Повреждение челюстей — 60 тыс.-1 млн руб.
- Перелом ключицы, лопатки — 80-240 тыс. руб.
- Перелом плечевого сустава — 60-300 тыс. руб.
- Перелом грудины — 140 тыс. руб.
- Потеря верхней конечности — 1-1,2 млн руб.
- Повреждение таза, тазобедренного сустава — 60-500 тыс. руб.
- Перелом бедра — 80-300 тыс. руб.
- Повреждение коленного сустава — 60-500 тыс. руб.
- Потеря нижней конечности — 0,9-1 млн руб.

Потеря пальцев ног — 40-440 тыс. руб.

Потеря стопы — 600 тыс. руб.

Потеря пальцев рук — 100-520 тыс. руб.

Потеря кисти — 700 тыс. руб.

Повреждения органов:

Нос — 100–200 тыс. руб.

Глаз — 100–300 тыс. руб.

Ухо — 60–200 тыс. руб.

Зубы — 100–400 тыс. руб.

Язык — 100–400 тыс. руб.

Лёгкое — 140 тыс. –1,2 млн руб.

Желудок — 0,1–1 млн руб.

Кишечник — 0,1–1 млн руб.

Печень — 100–400 тыс. руб.

Селезенка — 100–600 тыс. руб.

Почка — 100–900 тыс. руб.

Прерывание беременности — 600 тыс. –1 млн руб.

Медицинское страхование

http://fincult.rggu.ru

- **Добровольное страхование (ДМС) может включать в себя:**
  - амбулаторно-поликлиническую помощь (консультации врачей, диагностика заболеваний, лечебные процедуры и мероприятия)
  - стоматологические услуги
  - скорую и неотложную медицинская помощь
  - стационарное лечение
  - услуги семейного (личного) врача
- **Стоимость страховки** от 15 тыс.руб. в год

- **Обязательное страхование (ОМС)**
- В рамках базовой программы ОМС оказываются:
  - первичная медико-санитарная помощь, включая профилактическую помощь
  - скорая медицинская помощь
  - специализированная медицинская помощь, в том числе высокотехнологичная медицинская помощь
- Постановление Правительства РФ от 28.11.2014 N 1273 "О Программе государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов"

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта

http://fincult.rggu.ru

Страховая сумма
от 10 млн.руб. до 6,5 млрд.руб.

Вред, причиненный жизни – 2, 025 млн.руб.

Вред, причиненный здоровью – 2 млн.руб.

Вред, причиненный в связи с нарушением условий жизнедеятельности – 200 тыс.руб.

Вред, причиненный имуществу ФЛ – 360 тыс.руб.

Вред, причиненный имуществу ЮЛ – 500 тыс.руб.

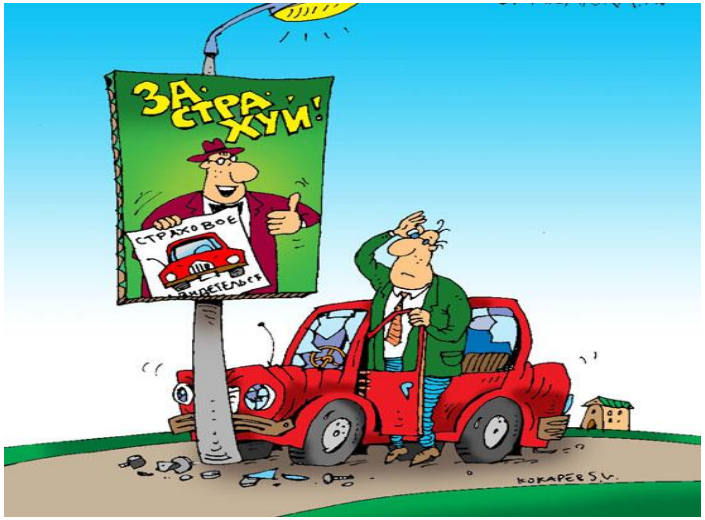
- **К опасным объектам относятся:**
- **а) опасные производственные объекты (включая лифты и эскалаторы)**
- **б) гидротехнические сооружения**
- **в) автозаправочные станции жидкого моторного топлива**

Автострахование

http://fincult.rggu.ru

- Страхование средств транспорта (КАСКО)
- Страхование гражданской ответственности (ОСАГО, ДСАГО)
- Страхование от несчастных случаев
- Страхование багажа
- Страхование дополнительного оборудования

Наш город в сети
Чехов.net



Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

http://fincult.rggu.ru

О Обязательное
С Страхование
А Авто
Г Гражданской
О Ответственности

- **Страховые суммы:**
- 160 тыс.руб. за вред, причиненный жизни и здоровью
- 400 тыс.руб. за вред, причиненный имуществу

Стоимость страховки определяется на основе базовой ставки и коэффициентов страховых тарифов (Указание Банка России от 19.09.2014 г. N 3384-У)

Страхование средств транспорта

Риски:

-Угон (хищение, кража)

-Ущерб (ДТП, противоправные действия третьих лиц, стихийные бедствия)

≈10 % от стоимости автомобиля

Страхование от несчастных случаев и болезней

http://fincult.rggu.ru

Страхование от несчастных случаев и болезней служит для возмещения вреда, причиненного здоровью и жизни застрахованного в результате несчастного случая

- **Риски:**

- Травма (телесные повреждения)

- Временная утрата трудоспособности (болезнь)

- Постоянная полная (или частичная) утрата трудоспособности (с установлением инвалидности)

- Смерть

Страхование жизни

- **Рисковое (классическое) страхование** - деньги клиента идут на покрытие риска и по окончании срока страхования не возвращаются.

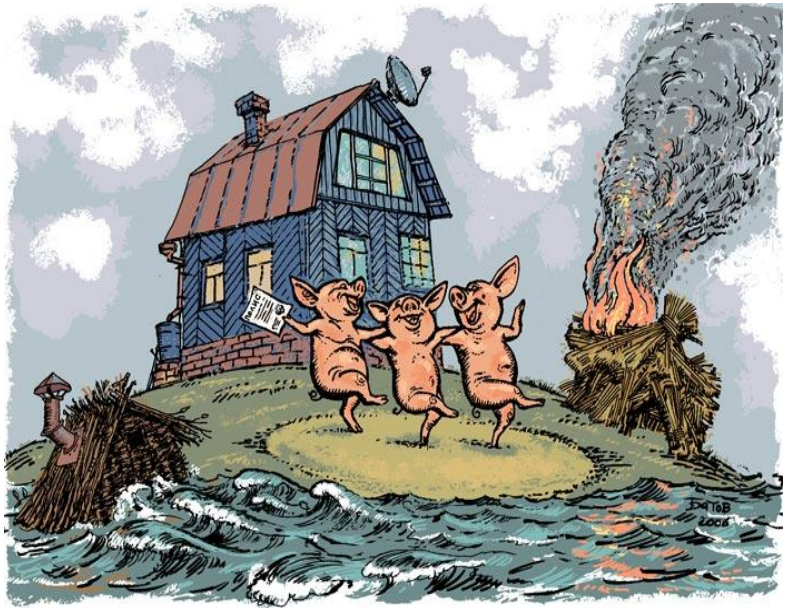
- **Накопительное страхование** - это долгосрочный (многолетний) договор со страховой компанией, в соответствие с которым страхуется жизнь и трудоспособность клиента. По окончании срока действия полиса клиенту выплачивается страховая сумма, указанная в полисе + дополнительный инвестиционный доход (колеблется в размере 3-5%).

Примеры - страхование детей, страхование к бракосочетанию, страхование пенсий, страхование на дожитие до определенного договором возраста

С 1 января 2015 налоговый вычет по НДФЛ
Срок договора – от 5 лет
База для вычета ограничена 120 тыс. руб. (Максимальный размер возвращаемой суммы составит 15,6 тыс. руб. в год.)

Страхование имущества граждан

- **Страховые риски:**
  - пожар, взрыв, удар молнии
  - стихийные бедствия
  - противоправные действия третьих лиц
  - аварии систем водоснабжения и др.



- **Виды страхования:**
  - Страхование квартир
  - Страхование строений, домов
  - Страхование домашнего имущества (мебель, техника)

- **Варианты страхования:**
  - С осмотром (по оценке эксперта)
  - Без осмотра («коробочные» продукты)

Страхование личного имущества

http://fincult.rggu.ru

Страхование жилых помещений (программа Правительства Москвы)

http://fincult.rggu.ru

Страховые организации, участвующие в системе страхования объектов в жилищной сфере г.Москвы в 2015-2017 г.г.

Страховая организация	Округ
ОАО "СОГАЗ"	ЦАО, ВАО
ООО СК "Согласие"	СВАО
ЗАО "МАКС"	САО
СОАО "ВСК"	ЮЗАО,СЗАО
ОАО "АльфаСтрахование"	ЗАО
ООО СК "ВТБ Страхование"	ЮВАО,ЮАО
ОАО "МЕСКО"	Зеленоградский

- **Страховые риски:**
  - пожар;
  - взрыв по любой причине (исключая террористический акт);
  - аварии систем отопления, водопровода, канализации, а также внутренних водостоков.

- **Варианты страхования**

- **1. Ежемесячная оплата по ЕПД**

Стоимость страховки = 1,82 руб. за 1 кв.м.
Расчетная страховая стоимость 1 кв. м составляет 36 300 руб.

- **2. Оформление страховки в СК**

2.1 Стоимость страховки = 19,44 руб. за 1 кв.м. (1,62 руб.×12 мес.)
Расчетная страховая стоимость 1 кв. м составляет 36 300 руб.

2.2 Стоимость страховки 32,44 руб. за 1 кв.м.
Страховая стоимость 1 кв. м – 54 450 руб.

Страхование выезжающих за рубеж

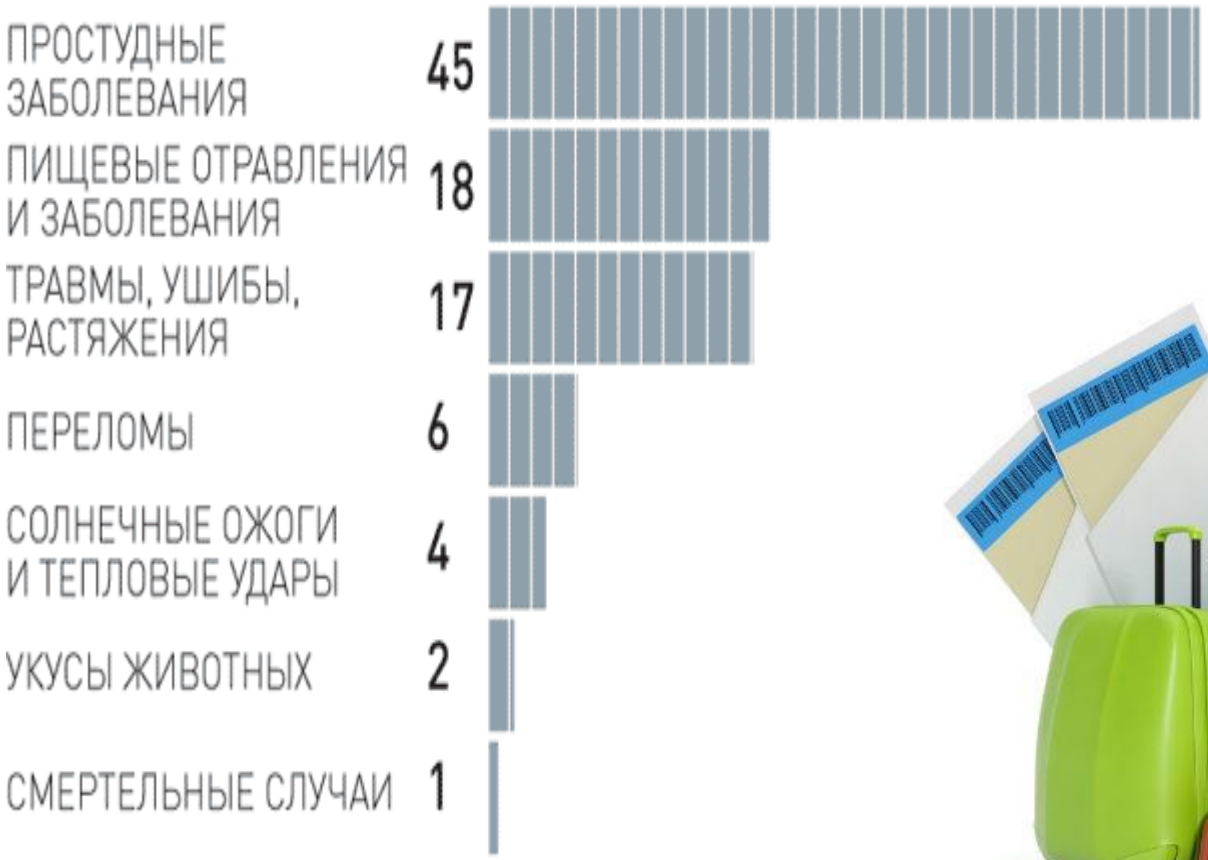
Основные виды:
-Страхование медицинских расходов
-Страхование от несчастных случаев (доп.)
- Страхование багажа (доп.)

Минимальная сумма покрытия
30 000 €
Стоимость страховки ≈1 € день

Страхование выезжающих за рубеж

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ В ЗАГРАНПОЕЗДКАХ, %

Источник: АТОР



Отношение к страхованию

59%

Воспринимают, как способ защиты

49%

Используют в силу обязательности

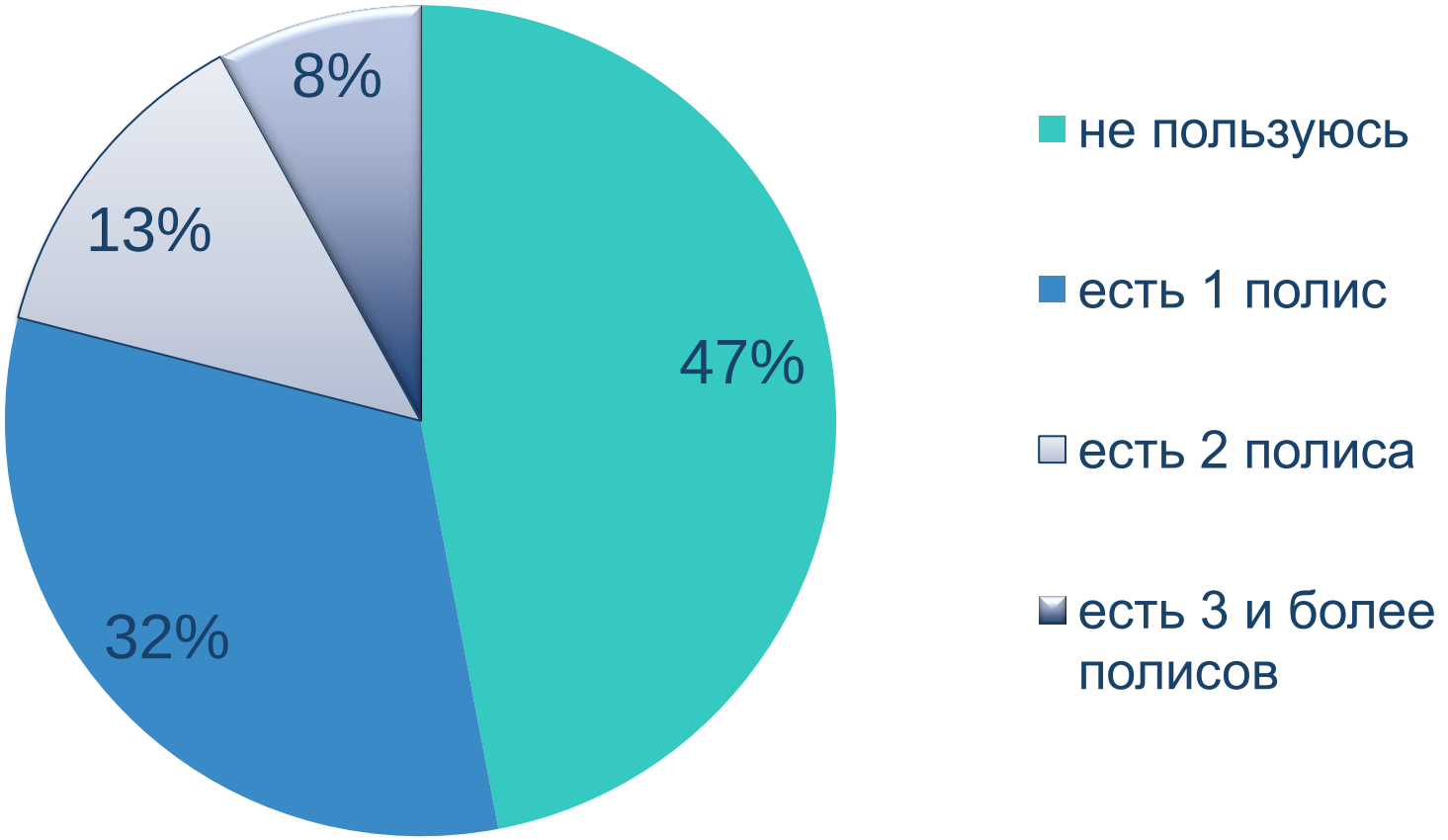
Наиболее активно и стабильно развивающиеся СК

по данным Агентства экономических новостей

- 1. «Альфастрахование»
- 2. Группа «Альянс»
- «3. ВТБ Страхование»
- 4. Группа «Ингосстрах»
- 5. СК «МАКС»
- 6. Группа «Ренессанс Страхование»
- 7. Сбербанк Страхование Жизни
- 8. СК «РЕСО-Гарантия»
- 9. Группа «РОСГОССТРАХ»
- 10. Группа «СОГАЗ»

Уровень пользования страховыми услугами
по данным исследования НАФИ

http://fincult.rggu.ru



Причины отказа в пользовании платными страховыми услугами по данным исследования НАФИ

Не вижу смысла в покупке страхового полиса	33%
Нет имущества, которое имеет смысл страховать	25%
Нет денег на приобретение страхового полиса	24%
Не доверяю страховым компаниям	17%
Страхование невыгодно — стоимость полиса не оправдывает возможные риски	16%
Отговорили друзья, родственники	2%
Имею негативный опыт пользования услугами страхования	2%
Плохой сервис при обращении в страховую компанию	1%
Затрудняюсь ответить	14%

Причины недоверия населения к страховым организациям
по данным исследования НАФИ

- Сомнения в выполнении страховщиками

принятых обязательств (отказы в выплатах,

занижение размеров выплат и т.п.)

- Негативный опыт (в т.ч. собственный) обращения в

страховые организации

- Финансовые потери населения в Госстрахе при

переходе к рыночной экономике

- Общее недоверие к финансовым структурам
- Низкое качество страховых продуктов и уровень

обслуживания сотрудниками страховых

организаций

Нас не научили доверять страховым компаниям, а страховые компании никто не научил работать так, чтобы им доверяли…

Контролирующие органы

Центральный Банк
- Департамент страхового рынка
- Служба по защите прав потребителей

Российский союз автостраховщиков

Национальный союз страховщиков ответственности

Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

«ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ – К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

http://fincult.rggu.ru

Программа выполняется в рамках Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком.

Организатором конкурсного отбора является Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП)