

ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Учебное пособие





Проект
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»,
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения».

Тематический блок
«Услуги в банковском и финансовом секторе»

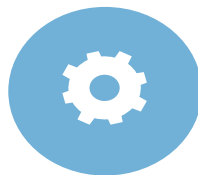
Учебное пособие «Личное страхование»

Целевая аудитория: взрослое население - активные и потенциальные потребители финансовых услуг



1 этап) Знакомство со структурой пособия

- Ознакомьтесь с условными обозначениями и технологией навигации.
- Ознакомьтесь со структурой (тематическим содержанием) пособия, ответьте на вопросы. Отметьте темы, которые для вас наиболее интересны.



2 этап) Работа с пособием

- Распределите время работы с пособием так, чтобы просмотрев известные разделы, уделить больше времени на еще незнакомые.
- Используйте ресурсы сети Интернет для углубленного изучения заинтересовавшей Вас темы.
- Делайте пометки в специальном разделе пособия



3 этап) Обобщение и применение изученного

- Подведите итоги изучения материала, заполнив соответствующую таблицу
- Оцените свой прогресс по изученному материалу
- Используйте Форму закрепления материала



Навигация по пособию обеспечивается за счет специального поля слева.

Название темы в столбце слева, которая выделена

закладкой

показывает текущую тему, ее расположение в списке и указывает на следующую.

Так Вы можете оценивать, в каком месте Вы остановились, и сколько тем Вам еще предстоит пройти.

Ведите записи и дневник (Что узнали нового? Как применили?)

Важно!

Не пытайтесь сразу освоить все темы, лучше выделять время стабильно на каждый раздел – 10-15 минут в день. Это позволит Вам задействовать долгосрочную память.

Обратите внимание на пиктограмму:



Так обозначены задания и вопросы к материалам пособия.

Обратите внимание на пиктограмму:



Вы будете ее встречать, когда в тексте появится новое понятие.

Закладка

Структура пособия (тематическое содержание)

В данном пособии Вы узнаете про накопительное страхование жизни. Последовательно изучите все разделы!

Список основных понятий

- ✓ Объект страхования
- ✓ Застрахованные риски
- ✓ Страховое покрытие
- ✓ Страховая премия
- ✓ Страховое возмещение
- ✓ Страховые тарифы

Какие из тем и понятий Вам уже знакомы?
Какие новые для Вас?



**Страхование
жизни**



**Страхование
ответственности**



**Медицинское
страхование**

Уточнение значение понятий и терминов, используемых в данном пособии, Вы может в тематическом справочнике «Продукты и услуги страховой сферы»

Перед началом изучений материала пройдите предварительную САМОДИАГНОСТИКУ!

Структура пособия

Бланк
самодиагностики

Накопительное страхование
жизни

- Для меня сейчас наиболее интересны такие темы как _____

- По этим темам, мне бы хотелось узнать (укажите актуальные для Вас вопросы) _____

- Ответы на эти вопросы Вы можете записывать на странице 15 («Страница ваших вопросов»)
- Оцените первично по 5 балльной шкале, насколько темы, заявленные в пособии Вам знакомы?

0 _____ 1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5

Страхование жизни

Страхование ответственности

Медицинское страхование

7

1 Страхование, предусматривающее защиту имущественных **интересов** застрахованного лица, связанных с его **жизнью** и **смертью**.



Зачем?

Обычно связано с **долговременными** интересами страхователя

1

2

Событие смерти видится **непрогнозируемым** и **отдалённым**.

2 **Объект и риски страхования:**

В страховании жизни объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с наступлением в жизни гражданина определенных явлений, вызванных течением времени.



Риск дожития до оговоренного события

Риски:



Риск смерти.



3 **Страховое покрытие:**

Дожитие до окончания срока страхования или определенного договором возраста



Смерти застрахованного или смерти кормильца, утраты трудоспособности



Окончание действия договора; Достижение определенного возраста



4 **Исключения из покрытия:**

Совершение страхователем уголовного преступления

Участие в нарушении общественного порядка и террористических актах

Управление авто в состоянии алкогольного опьянения

Нахождение страхователя в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения

Наличие определенных заболеваний до заключения договора

Участие в военных учениях

Пребывание в местах лишения свободы

Занятия любым видом спорта

Психические заболевания

Полет на летательном аппарате

Страхование жизни

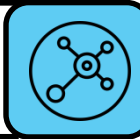
Страхование
ответственности

Медицинское
страхование

8

Страховые тарифы

Полная нетто-ставка определяется как сумма составляющих нетто-ставок для выплаты при дожитии



При смешанном страховании в ее состав включают нетто-ставку для выплат по несчастным случаям



Данные о продолжительности жизни каждой возрастной группы сведены в:



- **Упорядоченный ряд** взаимосвязанных величин, показывающих уменьшение с возрастом смертности некоторой совокупности родившихся;
- Систему **возрастных** показателей, измеряющих частоту смертельных случаев в различные периоды жизни;
- Доли **доживающих** до определенного возраста;
- Таблицу **смертности**.

Страховое возмещение

Применяются две основные формы выплат: единовременная выплата и регулярные периодические выплаты

Страхование с единовременной выплатой часто называют страхованием капитала

Регулярные периодические выплаты в англоязычных странах называются "аннуитет"

Если регулярные периодические выплаты начинаются в связи с прекращением человеком трудовой деятельности, то их называют "пенсия".

Какие условия влияют на расчет страхового покрытия?



Страхование жизни

Страхование
ответственности

Медицинское
страхование



9

Сущность

Предусмотренная законом или договором мера принуждения, применяемая для восстановления нарушенных имущественных или личных прав потерпевшего, удовлетворения их за счет нарушителя.



Объекты

- ✓ Владение недвижимостью;
- ✓ Участие в дорожном движении в качестве водителей и велосипедистов;
- ✓ Владение животными;
- ✓ Профессиональная деятельность;
- ✓ Другая деятельность или операции, не противоречащие действующему законодательству и указанные в договоре страхования.



Риски

- ✓ Причинение вреда (ст. 931 ГК РФ);
- ✓ Ответственность по договору (ст. 932 ГК РФ).



Покрытие

- ✓ Удовлетворение обоснованных требований;
- ✓ Необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности страхователя;
- ✓ Расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
- ✓ Расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым причинен ущерб.

Страхование жизни

Страхование
ответственности

Медицинское
страхование

10



Исключения
из покрытия

- ✓ Ущерб, возникающий в связи с фактом, который на дату начала действия договора страхования был известен страхователю;
- ✓ Мошенничество, преступное действие или бездействие страхователя;
- ✓ Претензии или исковые требования по возмещению морального ущерба;
- ✓ Ущерб возникающий из профессиональных услуг, предоставленных страхователем члену семьи, а также лицам, находящимся со страхователем в трудовых отношениях;
- ✓ Ущерб, возникающий из какого-либо поручительства или гарантии;
- ✓ Ущерб, возникший за пределами Российской Федерации.

Страховые
тарифы

Страховые тарифы устанавливаются в зависимости от степени и характера риска.



Страховое
возмещение

- ✓ Нанесение ущерба здоровью третьего лица в результате действия страхователя;
- ✓ Материальный ущерб;
- ✓ Моральный ущерб;
- ✓ Ущерб, нанесенного рекламной деятельностью.

Если ущерб получен за время пребывания в другой стране, какое возмещение можно получить?

Медицинское страхование – это вид социального страхования; форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья, для обеспечения гарантии гражданам получения медицинской помощи за счет накопленных средств.

Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с оказанием гражданам медицинских услуг



Объект

Страховым риском является предполагаемое событие, связанное с затратами на оказание медицинской помощи



Риски

Страховое покрытие:

- Амбулаторно–поликлиническое обслуживание
- Вызов врача на дом
- Стоматологическая помощь
- Скорая медицинская помощь
- Экстренная/плановая госпитализация

Исключения:

- Заболевания, не предусмотренные договором страхования;
- Патологические состояния и травмы, возникшие в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения
- Получение повреждений в результате совершения противоправных действий;
- Умышленное причинение себе телесных повреждений.

Страховые тарифы

Размер тарифа определяется договором по соглашению сторон на основании базовых тарифов.



Страховые возмещения

Страхование покрывает две группы расходов:

- затраты на медицинские услуги по восстановлению здоровья;
- потерю трудового дохода во время лечения.



Страхование жизни

Страхование ответственности

Медицинское страхование

11

ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Внесите в таблицу темы, которые Вы выделили как интересные на странице 4. Заполните соответствующие строки.

Итак, Вы изучили



Страхование жизни

Страхование
ответственности

Медицинское
страхование

Тема	Основное содержание	Ваши выводы

Оцените свои знания и прогресс по теме «Личное страхование»
по 5 балльной шкале:

0 _____ 1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5

Сравните свои результаты с результатами на этапе предварительной самодиагностики!¹²

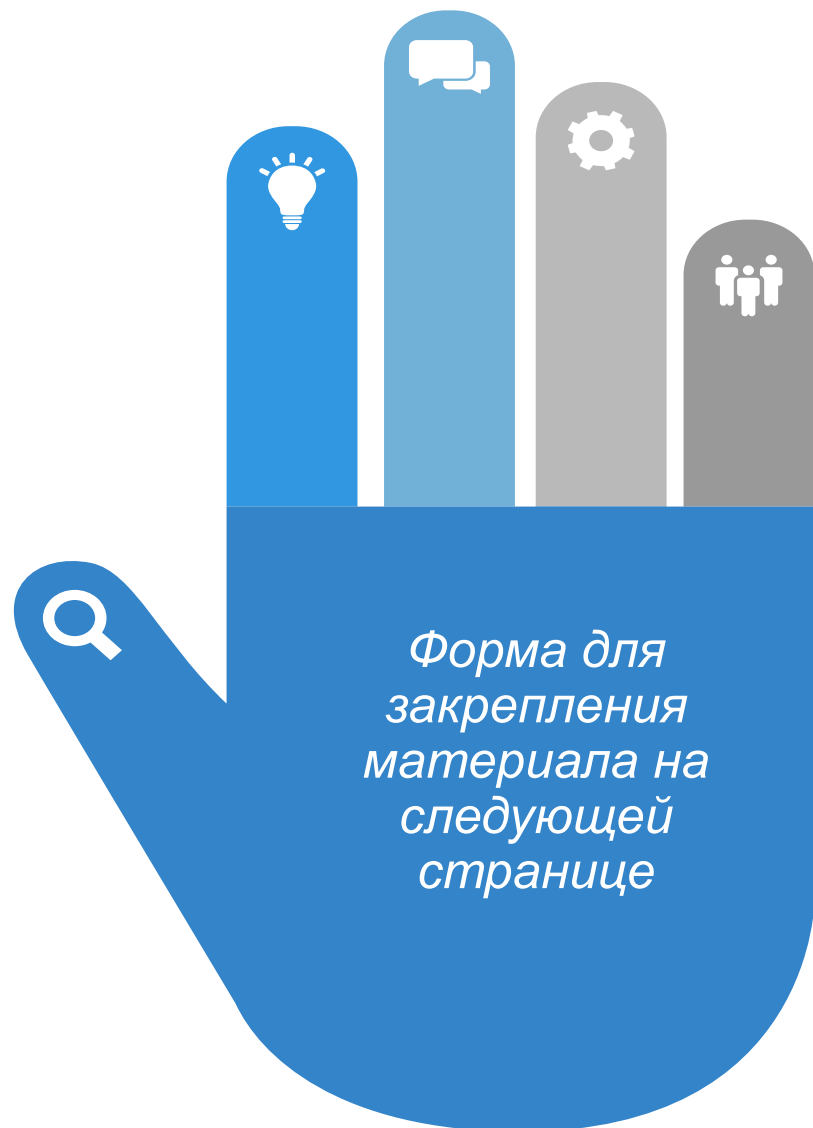
ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Страница
Ваших
вопросов:

Вопрос	Ответ

Если на какие-то из вопросов Вы не нашли ответ, то воспользуйтесь тематическим справочником «Продукты и услуги страховой сферы», дополнительными материалами или обратитесь в Региональный консультационно-методический центр по финансовой грамотности (www.portal-kmfg.ru)

Закрепление пройденного материала (условные обозначения)



Изучить подробнее:

Запишите здесь определения и темы, в которых хотели бы разобраться подробнее.



Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



Проконсультироваться с экспертом:

Отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы зададите специалисту, эксперту по данной теме.



Решить и сделать:

Запишите 2-3 идеи, которые возникли у Вас во время изучения материала. Обдумайте все и решите как их можно реализовать в Вашей жизни.



Поделиться знаниями и опытом:

Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.

[Распечатайте следующую страницу](#)



Распечатай
ЭТУ
страницу и
заполни!

ТЕМА: _____



Изучить подробнее:

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____



Надо запомнить:

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____



Проконсультироваться с экспертом:

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____



Решить и сделать:

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____



Поделиться знаниями и опытом:

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

- **Страхование** - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.
- **Страхователями** признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.
- **Страховщики** - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.
- **Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
- **Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.
- **Страховая сумма** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- **Страховая выплата** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.
- **Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.



ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ

- Иллюстрации: Методика и технология освоения материала - стр. 3
- Иллюстрация: Структура пособия (тематическое содержание) - стр. 5
- Иллюстрация: Страхование жизни - стр. 7, 8
- Иллюстрация: Страхование ответственности - стр. 9, 10
- Иллюстрация: Медицинское страхование - стр. 11
- Таблица: Подведение итогов - стр. 12.
- Таблица: Вопросы - Ответы - стр. 13.
- Иллюстрация: Интерактивная форма закрепления материала - стр. 14, 15.

