



## **РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ**

### **ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ ДЛЯ ГРАЖДАН**



# КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ ФМЦ ИФГ

ЕЩЕ БОЛЬШЕ ПОЛЕЗНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ФИНГРАМОТНОСТИ ЗДЕСЬ:



**ВКОНТАКТЕ**

[vk.com/ifgfu](https://vk.com/ifgfu)



**TELEGRAM-КАНАЛ**

[t.me/fingramota\\_ifg](https://t.me/fingramota_ifg)



**YOUTUBE-КАНАЛ**

## **В результате изучения данного курса Вы будете:**

### ***Знать:***

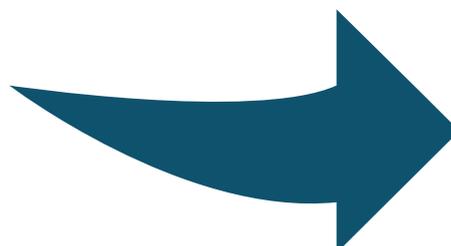
- теоретические основы имущественного страхования;
- понятийный аппарат, связанный с вопросами страхования рисков;
- определение уровня страховых рисков;
- страхование рисков, связанных с владением, использованием и распоряжением квартирой физического лица;
- факторы, влияющие на размер автомобильного страхования.

### ***Уметь:***

- применять теоретические основы имущественного страхования;
- определять страховые риски, связанные с владением, использованием и распоряжением квартирой физического лица;
- определять факторы, влияющие на размер автомобильного страхования.

### ***Владеть:***

- теоретическими навыками имущественного страхования;
- распознавать значимые страховые риски;
- способами оптимизации факторов влияющих на размер страхового возмещения.



## Краткое содержание



В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации к имущественному страхованию относится страхование имущества, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков.

Человек, владея имуществом, испытывает риск его утраты или повреждения, то есть риск понесения ущерба в этом имуществе. Вместе с тем, пользуясь своим или чужим имуществом, человек испытывает риск возникновения гражданской ответственности, которая может возникнуть вследствие причинения вреда третьим лицам, и заключается в обязанности возместить причиненный ущерб. Так, например, собственник, члены его семьи или арендаторы, проживая в квартире, могут причинить ущерб соседям, залив чужое имущество водой, а водитель транспортного средства может причинить ущерб жизни, здоровью и имуществу третьих лиц в результате дорожно-транспортного происшествия. Таким образом, как при ущербе в собственном имуществе, так и при возникновении гражданской ответственности у человека возникает необходимость понесения дополнительных, внезапных, незапланированных расходов на восстановление собственного имущества или/и на возмещение ущерба третьим лицам, это представляет собой нарушение имущественных интересов гражданина. Для защиты таких имущественных интересов человечество уже сотни лет использует такой инструмент как страхование. Сегодня, страхование это неотъемлемая составляющая экономических отношений в обществе.

Рассмотрим основные теоретические моменты, лежащие в основе любого договора страхования имущества.

Договор страхования может заключаться в традиционной форме – путем составления документа, подписанного обеими сторонами. Такой документ содержит несколько страниц, на которых изложены все условия страхования. В то же время история страховых отношений сформировала и специфическую форму договора: страховой полис (страховое свидетельство, страховой сертификат, квитанция), который может быть напечатан на одном бланке, неотъемлемой частью которого являются Правила страхования.

*Страхователь* – лицо, заключающее со страховой компанией договор страхования и оплачивающее его, то есть это – покупатель страховой услуги.

*Страховщик* – страховая компания. Страхователь вступает со страховщиком в договорные отношения, в рамках которых страховщик обязуется совершить страховую выплату при наступлении страхового случая, а страхователь – оплачивать страховую премию. Договором предусмотрено большое число прав и обязанностей сторон, необходимо внимательно читать договор и правила страхования. Страховые компании действуют на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

*Выгодоприобретатель* – лицо, которое получит страховое возмещение при наступлении страхового случая, и это не всегда страхователь. Так, например, по договору страхования имущества выгодоприобретателем может быть назначен залогодержатель или арендатор, так как при ущербе в этом имуществе потери понесут именно они, то есть выгодоприобретатель по договору страхования имущества должен иметь интерес в сохранении имущества.

*Правила страхования* – общие условия на которых страховая компания заключает договоры страхования того или иного вида. Правила страхования – важный документ, которому следует уделять большое внимание при выборе

страховщика и при заключении договора страхования. Правила страхования у разных страховщиков неодинаковы, но, что еще более важно – ваша личная интерпретация тех или иных понятий может отличаться от той, что используется страховой компанией.

*Страховая стоимость.* Это действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования. При этом у страховщика нет обязанности проводить оценку стоимости имущества при заключении договора. У страховщика есть право сделать это даже после наступления страхового случая.

*Страховая сумма* – это сумма, в пределах которой страховщик будет выплачивать страховое возмещение, то есть это та доля риска, которую он на себя принимает, а значит, исходя из страховой суммы, рассчитывается цена на страховую услугу. Имущество можно застраховать как на полную стоимость (то есть страховая сумма равна страховой стоимости), так и не в полном объеме (то есть страховая сумма меньше страховой стоимости). А вот застраховать имущество на сумму, превышающую его действительную стоимость нельзя, так как целью страхования имущества является возмещение ущерба, а не обогащение страхователя.

*Страховой риск* – в договоре страхования перечислены события, при наступлении которых у страховщика возникает обязанность выплатить страховое возмещение. Чем больше рисков указано в договоре, тем выше цена страховой услуги. Важно обращать внимание на то, каким образом в правилах страхования определены риски. Например, определение стихийных бедствий, залива водой, воздействия высоких или низких температур, и другое у разных страховщиков может отличаться.

*Страховой случай* – произошедшее событие из числа страховых рисков, в результате этого события у страховщика возникнет обязанность выплатить страховое возмещение. При заключении договора следует обращать внимание не только на страховые риски, указанные в договоре, но и на «исключения из страхового покрытия», их перечень в договоре может быть достаточно велик.

*Страховой тариф (тарифная ставка)* – цена страховой услуги, в случае со страхованием имущества она будет выражена в процентах. Умножая тарифную ставку на страховую сумму, мы получим страховую премию – плату за страхование. Изучая предложения страховых компаний, сегодня мы чаще всего уже не сталкиваемся с информацией о величине тарифной ставки, а получаем ценовое предложение страховщика в виде размера страховой премии.

*Франшиза.* Это невозмещаемая часть ущерба, то есть если ущерб меньше франшизы, то возмещение не выплачивается. Франшиза бывает безусловной и условной. В том случае, когда ущерб превышает безусловную франшизу, возмещение определяется как разница между ущербом и франшизой. Если применяется условная франшиза, то возмещение выплачивается в полном объеме при условии превышения ущерба над франшизой. Также существует и франшиза временная, она актуальна при страховании имущества без осмотра, в этом случае страховщик, ограждая себя от мошеннических действий со стороны страхователя, указывает в договоре, что его ответственность начинается не в момент вступления договора в силу, а несколькими днями позже.

Договоры страхования ответственности в отличие от договоров страхования имущества не содержат такого элемента, как страховая стоимость. Так же отличительным моментом является фигура выгодоприобретателя:

выгодоприобретатель это лицо, получающее страховое возмещение при наступлении страхового случая, однако, заключая договор страхования гражданской ответственности владельца квартиры или договор автогражданской ответственности страхователь не знает, кому именно будет причинен ущерб, если наступит страховой случай – лица, которым может быть потенциально причинен ущерб не состоят со страхователем в договорных отношениях, то есть по отношению к страхователю они выступают третьими лицами.

### ***Основные разделы имущественного страхования для граждан:***

1. ознакомиться с особенностями процесса страхования;
2. дать достоверную оценку страхования рисков, связанных с владением, пользованием и распоряжением квартирой физического лица
3. ознакомиться с вопросами автострахования.

### ***Цель имущественного страхования:***

➤ возмещение ущерба имущества граждан при наступлении страхового случая.

Страховой рынок сегодня предлагает не только страхование имущества и страхование ответственности как самостоятельные страховые продукты, но и формирует пакетные предложения, когда по одному договору будет застраховано и имущество, и ответственность, это называется комбинированным или комплексным страхованием.

# **1. СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ВЛАДЕНИЕМ, ПОЛЬЗОВАНИЕМ И РАСПОРЯЖЕНИЕМ КВАРТИРОЙ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Страхование квартиры, загородного дома, машины и любого другого имущества относится к добровольному страхованию, то есть ничем не вменяется в обязанность покупать такого рода страховые услуги. Однако, даже если человек по каким-то внутренним убеждениям не хочет приобретать полис страхования имущества, при заключении кредитного договора и предоставлении имущества как предмета залога по этому кредитному договору он это сделает, так как страхование предмета залога будет необходимым по требованию кредитора и, что важно, выгодоприобретателем по такому договору будет назначен залогодержатель (кредитор).

Что же касается страхования ответственности, то отдельные виды являются обязательными в силу закона. Так, в Российской Федерации действует закон об обязательном страховании автогражданской ответственности. Его целью является гарантия права на возмещения пострадавшей в дорожно-транспортном происшествии стороне и защита имущественных интересов лица, виновного в причинении ущерба.

Особенностью обязательного страхования является то, что условия договора для страхователя будут одинаковы в какую бы компанию он не обратился за полисом ОСАГО (обязательное страхование автогражданской ответственности). А по договорам добровольного страхования страхователи сами выбирают перечень рисков, включаемых в договор, сами определяют страховую сумму в пределах страховой стоимости, приходят к соглашению со

страховщиком относительно прочих условий договора страхования, что непосредственно влияет на цену страховой услуги.

Рассмотрим страхование рисков, связанных с владением, использованием и распоряжением квартирой физического лица.

Когда Вы озаботились выбором страховой защиты и обратились к информации, размещенной на сайтах страховых компаний, то в первую очередь вы увидите пакетные предложения с небольшими лимитами ответственности, без осмотра и по невысокой цене.

Например, на сайте одной из компаний-лидеров рынка есть такие варианты страхового покрытия (<https://www.alfastrah.ru/individuals/housing/flat/>)

:

Программа 1	Программа 2	Программа 3
<b>1 200 Р / год</b>	<b>2 400 Р / год</b>	<b>3 600 Р / год</b>
<b>КУПИТЬ ОНЛАЙН</b>	<b>КУПИТЬ ОНЛАЙН</b>	<b>КУПИТЬ ОНЛАЙН</b>
ⓘ Страховая сумма ..... 250 000 Р	ⓘ Страховая сумма ..... 400 000 Р	ⓘ Страховая сумма ..... 700 000 Р
ⓘ Отделка ..... 90 000 Р	ⓘ Отделка ..... 150 000 Р	ⓘ Отделка ..... 250 000 Р
ⓘ Домашнее имущество ... 70 000 Р	ⓘ Домашнее имущество .. 120 000 Р	ⓘ Домашнее имущество .. 150 000 Р
ⓘ Гражданская ответственность ..... 90 000 Р	ⓘ Гражданская ответственность ..... 130 000 Р	ⓘ Гражданская ответственность ..... 300 000 Р

Рисунок 1. Предложение по страхованию квартир

На что следует обратить внимание? На то, что страховая сумма по договору складывается из лимитов на отдельные выплаты при ущербе, причиненном отделке, домашнему имуществу и лимита по гражданской ответственности. Лимит по отделке может быть также ограничен объемом

возмещения на один квадратный метр. Казалось бы, невысокая стоимость страховой услуги является привлекательной, но если Вы все-таки решили застраховать квартиру, то учтите, что такое предложение, скорее всего, не обеспечит полноценного возмещения понесенных в результате страхового случая убытков. А значит, не всегда целесообразно покупать унифицированный пакет, а следует обратиться к формированию страховой защиты именно для своих интересов, с определением страховой суммы адекватной действительной стоимости имущества. При заключении индивидуального договора страхования следует внимательно читать Правила страхования имущества выбранной компании и отнестись к их содержанию критически.

## 2. ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР УСЛОВИЙ СТРАХОВАНИЯ КВАРТИР

Вашему вниманию предлагается два пакетных предложения страховых компаний. Необходимо выбрать наиболее интересное для Вас.

1. Конструкция квартиры общей площадью не более 100 кв. м. – страховая сумма 1 500 000 руб.  
2. Отделка – покрытие стен, потолка, пола, межкомнатные двери – лимит ответственности 300 000 руб.  
3. Движимое имущество, техническое оборудование – мебель, бытовая техника, предметы домашнего обихода, системы отопления, водоснабжения, сантехническое оборудование и т.д. – страховая сумма 300 000 руб.  
4. Гражданская ответственность – причинение вреда жизни/здоровью или ущерба имуществу третьих лиц – лимит ответственности 300 000 руб.

<https://www.reso.ru/Retail/Flat/Econom/>

Страховка квартиры включает в себя весь спектр страховых рисков:  
Пожар / Взрыв;  
Короткое замыкание;  
Повреждение водой;  
Страхование гражданской ответственности и т.д.  
от 346 руб. в месяц  
<https://www.ingos.ru/proper/ty/flat/>

Рисунок 2. Пакетные предложения на страхование квартир

На основании представленной на сайтах информации сложно сделать правильный выбор.

Например, в предложении 1 не сказано от каких рисков действует страховая защита, а Предложение 2 не содержит информации о лимитах ответственности страховщика. Это снова указывает на важность знакомства с Правилами страхования выбранной компании.

## ЗАДАЧА ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ

**Задача 1.** Страхователь приобрел страховую защиту по Предложению 2 из примера 1. В результате проникновения в квартиру злоумышленников был причинен ущерб отделке квартиры и похищены личные вещи. Будет ли выплачено страховое возмещение?

### ПРИМЕРЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРИ РАЗЛИЧНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

**Пример 1.** Квартира была застрахована от огня и других опасностей на сумму 4000000 руб. Установлены следующие лимиты: 2500000 стены и конструктивные элементы, 1500000 отделка. В результате пожара были повреждены элементы отделки на сумму 2000000 руб. Страховое возмещение составит 1500000 руб. в рамках лимита ответственности страховщика.

**Пример 2.** Страховая сумма по договору страхования квартиры составляет 5 млн. руб. Лимиты на выплаты установлены в процентах: 65% конструктивные элементы, 25% отделка, 10% личные вещи. Ущерб в результате страхового случая составил 3 млн. руб. по отделке, 1 млн. руб. по личным вещам, конструктивные элементы не пострадали.

Для расчета страхового возмещения необходимо представить лимиты на выплаты в денежном выражении: конструктивные элементы=5млн. руб.\*60% = 3,25 млн.руб., отделка =5 млн. руб.\*25%=1,25 млн. руб., личные вещи=0,5 млн. Возмещение будет выплачено в размере ущерба, но в пределах установленных лимитов, то есть 1,25 млн. руб.+0,5млн. руб.=1,75 млн. руб.

**Пример 3.** Имущество, стоимостью 1,5 млн. руб. было застраховано на 1,3 млн. руб. по тарифу 2%. Определим страховую стоимость, страховую сумму, страховую премию.

Страховая стоимость = 1,5 млн. руб.

Страховая сумма = 1,3 млн. руб.

Страховая премия =  $1,3 * 2\% = 26$  тыс. руб.

Покупая страховое покрытие не на полную стоимость (1,3 млн. < 1,5 млн.) страхователь в первую очередь руководствуется экономией на страховой премии (если бы имущество было застраховано на полную стоимость, то страховая премия была бы  $1,5 \text{ млн.} * 2\% = 30$  тыс. руб.) Но мы должны понимать, что страховая выплата не в полной мере покрывает величину ущерба.



## 4. СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ

Рассмотрим важный фактор, влияющий на размер страхового возмещения – система страхования. Если договором не предусмотрено иное (обращайте на это внимание, заключая договор), то применяется страхование по системе пропорциональной ответственности, при котором страховое возмещение определяется как произведение отношения страховой суммы к страховой стоимости и величины ущерба. То есть страховщик возмещает ущербы страхователя пропорционально доле переданного на страхование риска.

### ПРИМЕРЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРИ РАЗЛИЧНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

**Пример 4.** Имущество, стоимостью 1,5 млн. руб. было застраховано на 1,3 млн. руб. Ущерб в результате страхового случая составил 700 тыс. руб. Рассчитаем страховое возмещение.

$$B = \frac{\text{страховая сумма}}{\text{страховая стоимость}} * \text{ущерб} = \frac{1,3}{1,5} * 0,7 = 0,606 \text{ млн.}$$

То есть мы видим, что при ущербе в 700 тыс. возмещение составило 606 тыс. Возвращаясь к примеру 3, мы видим, что, сэкономив 4 тысячи рублей на страховой премии, страхователь «недополучил» возмещения на сумму 94 тысячи рублей.

Наряду со страхованием по системе пропорциональной ответственности существует страхование по системе «первого риска». В этом случае, покупая страховое покрытие на неполную стоимость, страхователь передает страховщику «первый риск» в пределах страховой суммы, за который страховщик и будет ответственным.

**Пример 5.** Имущество, стоимостью 1,5 млн. руб. было застраховано на 1,3 млн. руб. Ущерб в результате страхового случая составил 700 тыс. руб. Рассчитаем страховое возмещение.

Возмещение равно величине ущерба, но в пределах страховой суммы, то есть составит 700 тыс. руб.

## ЗАДАЧИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ

**Задача 2.** Договор страхования заключен на сумму 3 млн. руб. по риску «пожар». Действительная стоимость имущества – 5 млн. руб. В результате страхового случая ущерб составил 1 млн. руб. В ходе борьбы с огнем был причинен ущерб имуществу соседей (залито водой) на сумму 0,1 млн. руб. Если договором не предусмотрено иное, то применяется страхование по системе пропорциональной ответственности, а ущерб, причиненный соседям, рассматривается как расходы страхователя по уменьшению убытков от наступления страхового случая и должны быть возмещены страхователю пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Определите страховое возмещение.

**Задача 3.** Договором предусмотрена франшиза. Рассчитайте страховое возмещение по каждому варианту

Ущерб	Франшиза условная	Франшиза безусловная	Страховое возмещение
25 000	15 000	-	?
25 000	-	15000	?
10 000	15 000	-	?
10 000	-	15000	?



## **5. ВАЖНЫЕ АСПЕКТЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТРАХОВЩИКА И СТРАХОВАТЕЛЯ**

Страховщик и страхователь приходят к соглашению о том, какой вид страховой суммы используется в рамках договора страхования – агрегатная или неагрегатная. Так как это условие по гражданскому кодексу не относится к числу «существенных условий договора страхования», то указание на него может быть только в Правилах страхования, и при невнимательности страхователя это может его неприятно удивить в случае наступления страхового события. Страховщик принимает на себя риски страхователя в определенных границах, стоимостные границы определены таким понятием как страховая сумма или лимит на выплаты. В этой связи выделяют агрегатную и неагрегатную страховую сумму.

Агрегатная страховая сумма представляет собой максимально возможную сумму выплат за весь срок действия договора страхования, то есть каждое выплаченное возмещение будет сокращать объем ответственности страховщика. Страховщик, оценивая то обстоятельство, что ему известен максимальный размер выплат по этому договору, имеет экономическое обоснование к снижению страхового тарифа, что делает такие условия привлекательными для страхователя.

## ПРИМЕРЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРИ РАЗЛИЧНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

**Пример 6.** Имущество стоимостью 1 млн. руб. застраховано на 800 тыс. по системе «первого риска». Договором предусмотрено применение агрегатной страховой суммы. В течение сроков договора страхования произошло несколько страховых случаев.

Страховой случай	Агрегатная страховая сумма	Ущерб	Возмещение
Страховой случай 1	800	300	300
Страховой случай 2	$800-300=500$	200	200
Страховой случай 3	$500-200=300$	400	300
Итого		900	800

Неагрегатная страховая сумма (неуменьшаемая) указывает на то, что установлен лимит на выплаты по одному страховому случаю, то есть за весь срок действия договора страхования может произойти несколько страховых случаев, ущерб по каждому из которых будет возмещаться в пределах страховой суммы. Такое условие может продуцировать ситуацию, при которой сумма всех выплаченных возмещений по договору превысит страховую сумму.

**Пример 7.** Имущество стоимостью 1 млн. руб. застраховано на 800 тыс. по системе «первого риска». Договором предусмотрено применение неагрегатной страховой суммы. В течение сроков договора страхования произошло несколько страховых случаев.

Страховой случай	Агрегатная страховая сумма	Ущерб	Возмещение
Страховой случай	800	300	300

1			
Страховой случай 2	800	200	200
Страховой случай 3	800	400	400
Итого		900	900

Применение агрегатной страховой суммы дает возможность страховой компании экономически обоснованно снижать тарифы, чем и привлекать страхователей.

### ЗАДАЧИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ

**Задача 4.** Имущество стоимостью 2 млн. руб. застраховано на полную стоимость по системе «первого риска». В течение сроков договора страхования произошло несколько страховых случаев. Определите размер страхового возмещения.

Страховой случай	Ущерб	Возмещение	
		Неагрегатная страховая сумма	Агрегатная страховая сумма
Страховой случай 1	500 тыс. руб.		
Страховой случай 2	700 тыс. руб.		
Страховой случай 3	1600 тыс. руб.		

**Задача 5.** Сравним по сопоставимы параметрам несколько страховых компаний и попробуем сделать выбор страховщика, наиболее удовлетворяющего нашим требованиям. Это не расчетная задача, поэтому

однозначно правильного ответа здесь не будет, но вы сможете освоить алгоритм выбора страховой услуги. В таблице следует заполнить пустые поля для нескольких страховых компаний (СК) и выбрать то, что вас устраивает.

Параметры	СК 1	СК 2	СК 3
Какое имущество принимается на страхование?			
Какие риски входят в страховое покрытие?			
Исключения из страхового покрытия			
Франшиза			
Лимиты на выплаты			
Агрегатная/неагрегатная страховая сумма			
Начисление износа			
Другое ...			



## 6. АВТОМОБИЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Владение и пользование транспортным средством сопряжено с риском его утраты или повреждения, а также с риском понесения расходов на возмещение вреда третьим лицам. Самым распространенным видом личного транспорта у граждан является автомобиль, хотя следует отметить, что физические лица владеют и мото-техникой и средствами водного транспорта.

Автострахование включает в себя две дополняющие друг друга части: каско страхование и страхование ответственности.

Страхование автомобиля называется *каско-страхование*, этот термин пришел к нам из морского страхования – каско означает корпус судна. Страхование автомобиля относится к страхованию имущества, а значит, что все рассмотренные выше теоретические аспекты в полной мере уместны. Однако, есть и специфические понятия, которые мы рассмотрим ниже.

*Система Бонус-малус.* Бонус страховщик предоставляет клиенту в виде скидки к тарифу, как форма поощрения за безубыточный период, предшествующий продлению договора страхования. *Малус* – *антипод* бонуса, в этом случае имеет место повышение тарифа при наличии в страховой истории убытков по вине страхователя в прошедшем периоде. Такая система используется страховыми компаниями в целях сохранения клиентской базы с одной стороны, и в целях мотивации страхователей к более бережному отношению к имуществу или незаявлению незначительных убытков – с другой.

*Износ.* При уничтожении автомобиля (угоне или тотальной гибели, когда транспортное средство не подлежит восстановлению) страхователю должно выплачиваться страховое возмещение в размере полной страховой суммы. Сегодня страховые компании не используют термин «износ» в договорах страхования, а формулируют условия страхования таким образом, что с каждым днем эксплуатации автомобиля в течение действия договора страхования его стоимость уменьшается.

Страховые компании называют износ коэффициентом индексации или нормами уменьшения страховой суммы. То есть, например, при утрате автомобиля величина ущерба будет меньше, чем его стоимость, определенная в момент заключения договора страхования.

Нормы уменьшения страховых сумм обычно составляют 20% в год для новых автомобилей и 10-15% для второго и старше года. Однако, сегодня есть возможность купить дополнение к страховому продукту – GAP, которое позволит получить страховую выплату без начисления износа.

*Система возмещения ущерба.* Вместе с автомобилем с течением времени часть своей стоимости теряют и его элементы, детали, узлы. Поэтому страховой рынок предлагает две системы возмещения: «старое за старое», когда возмещение выплачивается с учетом износа, и «новое за старое», когда взамен бывших в эксплуатации поврежденных частей автомобиля страховщик оплачивает новые детали. Последнее наиболее актуально для новых автомобилей. Выбор системы страхового возмещения влияет на цену страховой услуги, ведь по системе «новое за старое» при прочих равных условиях страховщик понесет большие расходы на выплату возмещения, чем по системе «старое за старое», а значит, и стоить это будет больше.

*Форма страхового возмещения.* Страховое возмещение можно получить в денежной форме, а можно и в натуральной – это особенно актуально для новых автомобилей, находящихся на гарантии, когда страхователь для получения возмещения передает свою поврежденную машину в автосервис, услуги которого оплачивает страховщик и получает восстановленный после ремонта автомобиль, не участвуя в распределении денежных потоков.

*Лимит возмещения.* Это максимальная величина выплаты, предусмотренная договором, после чего действие договора страхования прекращается, то есть это рассмотренная ранее агрегатная страховая сумма.

При заключении договора страхования следует обращать внимание не только на перечень рисков и стоимость страховой защиты, но и регламент действий страхователя в случае наступления страхового события.

Так, страховщик может отказать в выплате если страхователь не предоставил весь требуемый перечень справок и документов в установленный срок, если не заявил о наступлении страхового случая в установленный договором период, если водитель находился в состоянии наркотического или алкогольного опьянения, если оставил место дорожно-транспортного происшествия, если нарушил сроки уплаты очередного страхового взноса.

## **ПРИМЕРЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРИ РАЗЛИЧНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ**

**Пример 8.** Новый автомобиль, который по договору купли-продажи стоит 2 000 тыс. руб. был застрахован сроком на один год по системе «новое за старое». В процессе эксплуатации транспортного средства произошло несколько событий – страховых случаев, повлекших ущерб. Ущерб по первому

страховому случаю составил 300 тыс. руб., по второму - 250 тыс. руб. В договоре указано, что действует безусловная франшиза 15 тыс. руб. начиная со второго страхового случая (динамическая франшиза). Рассчитаем возмещение по каждому страховому случаю: Первый - 300 тыс. руб. (износ не начисляется, так действует система «новое за старое», франшиза еще не действует; Второй страховой случай – возмещение определяется следующим образом: 250 тыс. руб. минус 15 тыс. руб. , то есть 235 тыс. руб.

**Пример 9.** Транспортное средство стоимостью 1 млн. руб. было застраховано от всех рисков 01.03.2021 сроком на один год. 25.04.2021 автомобиль был похищен. Коэффициент индексации – 10% в год, каждый начавшийся месяц считается как полный. Таким образом страховое возмещение составит 1 млн. руб. минус  $1\text{млн. руб.} * 10\% * 2/12$ , то есть 1млн. руб. – 0,0167 млн. руб.=983 тыс.



## ЗАДАЧИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ

**Задача 6.** Гражданин обратился в коммерческий банк для получения кредита на покупку нового автомобиля стоимостью 3 млн. руб. Условием кредитования по предложенной банком процентной ставке является заключение договора каско-страхования, так как автомобиль является предметом залога и банк, таким образом, минимизирует свои риски невозврата кредита при утрате предмета залога, потому что при хищении или уничтожении предмета залога страховое возмещение получит банк, то есть он

будет выгодоприобретателем по договору страхования. Условия договора в части рисков им покрываемых будут одинаковы, а нам надо выбрать одну из трех компаний, сравнивая такие условия, как цена страхования, распределение страховых взносов на срок действия договора, возможный объем выплат при наличии/отсутствии франшизы. Единственно верного решения здесь нет, Вам следует руководствоваться собственными представлениями о рациональности того или иного выбора.

Заполните пустые ячейки.

Условия договора	СК 1	СК2	СК3
Стоимость автомобиля, руб.	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Страховая стоимость			
Страховая сумма			
Страховой тариф	7%	6,3%	6%
Страховая премия			
Уплата страхового взноса	Первый взнос 50% при заключении договора, второй взнос – в течение 3х месяцев	Первый взнос 50% при заключении договора, второй взнос – в течение 4х месяцев	Единовременно
Франшиза	нет	Условная 10 000 руб.	Безусловная 10 000 начиная со второго страхового случая

Каждый водитель в Российской Федерации должен иметь полис обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). Стоимость полиса рассчитывается исходя из базового тарифа, скорректированного на несколько коэффициентов. Базовый тариф должен находиться в границах тарифного коридора, установленного Банком России и зависит от типа транспортного средства. При этом, страховые компании на основании собственных статистических данных использует свои факторы, влияющие на базовый тариф, перечень которых страховщик публикует на своем официальном сайте. Это служит причиной возможной значительной разницы в тарифах на ОСАГО у разных страховых компаний даже в одном регионе.

Коэффициенты учитывают регион преимущественного использования, количество страховых выплат по ОСАГО в предыдущих периодах страхования (коэффициент бонус-малус), мощность транспортного средства, количество лиц, допущенных к управлению, возраст и стаж водителей, срок договора ОСАГО.

Так как ОСАГО относится к обязательным видам страхования, то лимиты на выплаты и страховые риски будут одинаковы во всех страховых компаниях.

ущерб автомобилям и остальному имуществу - 400 000 рублей;

выплата при оформлении европротокола - 100 000 рублей для регионов и 400 000 для Санкт-Петербурга и Москвы;

ущерб здоровью или жизни пострадавший - 500 000 рублей.

При этом по риску причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц лимит установлен не всех пострадавших в ДТП, а не каждого.

Выплата возмещения возможна как в денежной, так и в натуральной форме – направление на ремонт в сервис.

## ПРИМЕРЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

**Пример 11.** Величина ущерба может быть больше лимита ответственности страховщика по ОСАГО, в этом случае страхователь (лицо виновное в причинении ущерба) будет самостоятельно компенсировать ущерб, превышающий 400 000 руб. Если расходы на восстановление автомобиля экономически нецелесообразны, то есть признана полная конструктивная гибель, то возмещение рассчитывается следующим образом: из рыночной цены поврежденного автомобиля (цена автомобиля именно такого возраста и такого состояния на момент ДТП) вычитают стоимость годных остатков, которые перейдут к страховщику, а разницу в пределах 400 000 руб. выплатят владельцу поврежденного автомобиля.

Важно обратить внимание на то, что сегодня действуют нормы по прямому возмещению убытков, это значит, что потерпевший обязан обратиться к страховщику, с которым у него заключен договор ОСАГО, в случаях:

- вред причинен только транспортным средствам, с использованием которых произошло ДТП (то есть в аварии не пострадали люди или другое имущество);

- ДТП произошло в результате столкновения двух и более транспортных средств, то есть между ними имелся контакт, гражданская ответственность владельцев которых застрахована в соответствии с Законом об ОСАГО.

## ЗАДАЧА ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ

**Задача 7.** Гражданин А, управляя автомобилем стал виновником ДТП, в результате которого был причинен ущерб автомобилю гражданина Б. Ущерб оценивается в 80% от его стоимости, которая была определена равной 700 000 руб. Какой размер страхового возмещения получит гражданин Б? В какой страховой компании будет получено возмещение – в той, где купил полис А или Б?

Прямое возмещение убытков основано на том предположении, что все водители застрахованы по ОСАГО, у каждого есть полис компании, обладающей лицензией на осуществление обязательного страхования автогражданской ответственности. Однако, в ряде случаев за компенсационными выплатами следует обращаться в Российский союз автостраховщиков (РСА). К таким случаям относятся выплаты в счет возмещения вреда жизни или здоровью если страховщик лица виновного в причинении ущерба признан банкротом или у него отозвана лицензия; если лицо, виновное в причинении ущерба невозможно установить или у него нет полиса ОСАГО.

В случае причинения вреда имуществу в РСА за компенсационными выплатами следует обращаться, если страховщик лица виновного в причинении ущерба признан банкротом или у него отозвана лицензия.

Полный объем информации о деятельности Российского союза автостраховщиков представлена на сайте организации.

Порядок действий в случае ДТП для получения выплат по ОСАГО описан в Правилах страхования, которые являются неотъемлемым приложением к страховому полису.





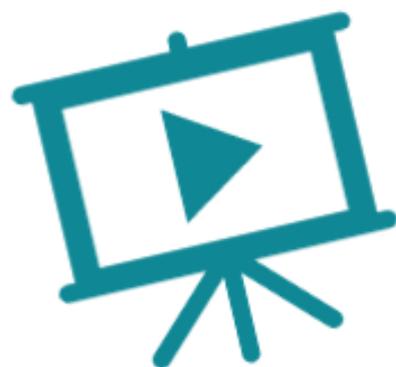








- **методическая поддержка финансовых консультантов**
- **разбор кейсов, практик, сложных ситуаций по финансовой грамотности**
- **ответы на вопросы**
- **анонсы мероприятий**
- **новости ИФГ и не только**



IFG@FA.RU



# ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.