



**ФИНАНСЫ  
ДОМОХОЗЯЙСТВА:  
СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА**

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».

# **ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА: СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА**

Учебное пособие

Тематический блок «Финансы домохозяйств»

**Целевая аудитория:** взрослое население  
– активные и потенциальные потребители финансовых услуг

## СТРУКТУРА УЧЕБНОГО ПОСОБИЯ

ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА .....	3
ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ .....	5
Результаты, которые вы можете получить, поработав этим комплектом .....	5
Таблица 0.1. Практический опыт, который Вы получите .....	5
Таблица 0.2. Знания, которые Вы освоите.....	5
1. ЖИЗНЬ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ.....	6
Задание 1.1. Оцените, как Вы планируете свою жизнь. ....	7
Таблица 1.1. Финансовое планирование жизни .....	7
2. РИСКИ .....	8
Задание 2.1. Расставьте приоритеты.....	9
Таблица 2.1. <i>Приоритеты</i> .....	9
3. РИСКОВОЕ И НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ .....	9
Задание 3.1. Рассчитайте суммы страховых взносов и выплат. ....	13
Таблица 3.1. Сравнительный анализ по страховым выплатам .....	13
4. КАК ПРАВИЛЬНО ЗАСТРАХОВАТЬ СЕБЯ?.....	14
Задание 4.1. Посчитайте страховую сумму в соответствии со своей зарплатой. ....	14
Таблица 4.1. Расчет страховой суммы .....	14
5. ГАРАНТИИ И ЗАКОННОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ.....	15
Задание 5.1. <i>Подумайте и ответьте на вопросы</i> .....	16
ВЫГОДЫ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТАХОВАНИЯ ЖИЗНИ.....	17
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ.....	18
ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНО-ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ .....	19
ЗАМЕТКИ.....	20

## **Здравствуйтесь, друзья!**

Вы держите в руках учебное пособие, которое поможет вам наиболее полно познакомиться с темой страхования жизни.

Данное учебное пособие входит в комплект информационных и образовательных материалов тематического раздела «Финансы домохозяйства». Предлагаем Вам использовать пособие в комплекте с «Финансовый календарь домохозяйства». Распечатайте пособие и используйте его как Вашу личную рабочую тетрадь.

### **ТЕХНОЛОГИИ И МЕТОДИКИ ОСВОЕНИЯ МАТЕРИАЛА**

1. Данное учебное пособие лично ориентировано, поэтому работа по изучению материала, записи и пометки предполагается делать непосредственно на страницах пособия.
2. При работе с пособием Вам понадобится ручка, цветные карандаши.
3. Изучите структуру учебного пособия. Что Вы заметили? Что показалось наиболее важным? Отметьте любым знаком, цветом те области, которые Вы желаете проработать в первую очередь.
4. Изучите описание возможных результатов, отметьте одним цветом (на выбор) или словами то, что Вы уже умеете и знаете, другим цветом (словами) то, что наиболее актуально и интересно для Вас.
5. Допишите дополнительные результаты, которых Вы хотите достичь.
6. Обсудите свои цели с другими членами семьи, друзьями.
7. Изучите словарь терминов в конце пособия, используйте его по мере необходимости. В процессе движения к своим целям, дополните его всем необходимым для Вас.
8. Пособие содержит практические задания, которые помогают не только получить информацию по теме, но и применять ее в жизни. Выполняя задания, используйте пособие в качестве рабочей тетради. Вносите реальные, актуальные для вас показатели и учитывайте специфику финансового состояния вашей семьи.
9. Осмысливайте свое движение и результаты.
10. Заканчивая работу по теме, вернитесь к разделу «Мои результаты». Отметьте

цветом или словами изменения, которые произошли.

11. В конце пособия есть место для личных записей. Фиксируйте там информацию для более глубокого освоения темы.

Дорогу осилит идущий!  
Удачи в обретении финансовой независимости!

**Условные обозначения:**



- Рекомендуем прочитать



- Рекомендуем выполнить задание



- Рекомендуем запомнить

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- ✓ Страхователь
- ✓ Застрахованный
- ✓ Выгодоприобретатель
- ✓ Страховая сумма
- ✓ Страховые взносы

**Результаты, которые вы можете получить, поработав этим комплектом**

**Таблица 0.1. Практический опыт, который Вы получите**

№№	Формулировка	Интересно	Освоил
1	Опыт оценки своих финансовых целей		
2	Опыт оценки финансовых рисков, потребностей и возможностей		
3	Опыт анализа и сравнения финансовых продуктов		
4	Ваши ожидания ...		

**Таблица 0.2. Знания, которые Вы освоите**

1	Термины «страхователь», «застрахованный», «выгодоприобретатель», «страховая сумма», «страховые взносы»		
2	Рисковое и накопительное страхование жизни (НСЖ)		
3	Как работает полис НСЖ.		



## 1. ЖИЗНЬ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ ЦЕЛИ

Весь период жизни человека можно условно разделить на три этапа: обучение, труд, свободное время (пенсия).

Рисунок 1. Долгосрочные цели



Первый этап длится в среднем 20 лет, второй – 40 лет, а третий в зависимости от продолжительности жизни 20-30 лет. До вступления в активную фазу жизни, человек обычно находится на полном обеспечении родителей. С началом трудовой деятельности он обеспечивает себя сам, стараясь достигнуть приемлемого для себя уровня дохода.

На протяжении активного периода перед каждым человеком возникают долгосрочные жизненные задачи: профессиональное становление, создание семьи, воспитание и обучение детей, достижение комфортных жилищных условий, поддержание здоровья и работоспособности.

Существуют различные способы для решения этих задач. Один из них – создание **целевых капиталов**.

Рано или поздно активный период заканчивается, и человек сталкивается с проблемой, как обеспечить себе привычный уровень жизни. Если в детстве он мог

рассчитывать на родителей, то в пенсионный период родители вряд ли смогут помочь. Государственное пособие в большинстве случаев оказывается крайним пределом прожиточного минимума. Чтобы не зависеть от государства и не обременять семью, лучший выход создать себе финансовую подушку безопасности – источник пассивного дохода. Есть разные способы для этого. Один из них – формирование **пенсионного капитала**.



**Задание 1.1.** Оцените, как Вы планируете свою жизнь.

**Таблица 1.1.** Финансовое планирование жизни

На сколько лет вперед Вы планируете свою жизнь?	<input type="checkbox"/> Меньше 1 года <input type="checkbox"/> 1-5 лет <input type="checkbox"/> 10 лет и более
Какие финансовые цели стоят перед Вами в ближайшие:	1 год _____ 3 года _____ 5 лет _____ 10 лет _____ 15 лет _____ 20 лет _____
Планируете ли Вы:	<input type="checkbox"/> Дополнительное образование <input type="checkbox"/> Образование детей <input type="checkbox"/> Покупку недвижимости <input type="checkbox"/> Пенсионный резерв <input type="checkbox"/> Другое _____
Если денег не хватает, что Вы предпочитаете?	<input type="checkbox"/> Накопить <input type="checkbox"/> Взять кредит <input type="checkbox"/> Отсрочить достижение цели <input type="checkbox"/> Отказаться от цели





## 2. РИСКИ

На пути к жизненным целям человек сталкивается с препятствиями, которые могут помешать их достижению или отодвинуть на неопределенный срок. Опасности, угрожающие имуществу, здоровью, жизни, часто не зависят от воли человека и могут нанести огромный финансовый ущерб. Будущие непредвиденные вероятные события, которые влекут за собой финансовые потери, называются **рисками**.

*История из жизни...*

Илья Денисович работал главным экономистом в строительной компании. Сын Саша заканчивал 11-й класс с хорошими оценками и хотел пойти по стопам отца. Решили после школы подавать документы в престижный вуз, который когда-то окончил отец. После сдачи ЕГЭ оказалось, что для поступления на бюджетное обучение Саше не хватает нескольких баллов. Семейный совет решил не отказываться от намеченной цели и отдать сына на платное отделение. Стоимость обучения 200 000 рублей в год папа решил оплачивать из текущих доходов, а на неожиданно возникшие расходы снять деньги с банковского вклада. Семья несколько лет откладывала средства на покупку новой машины. Часть этих денег и была потрачена на оплату 1-го семестра. Однако жизнь повернула по-своему. Во время поездки на дачу Илья Денисович попал в ДТП. Из-за полученных травм он долгое время не мог работать, к тому же потребовалось дорогостоящее лечение. Строительная компания быстро нашла замену главному экономисту. Саша был вскоре отчислен за неуплату, и вместо учебы в вузе, ему пришлось искать работу. Можно снизить влияние подобных событий на нашу жизнь и защититься от финансовых потерь. Речь идет о добровольном страховании жизни и здоровья. Эта история могла бы иметь более счастливый финал, если бы отец семейства страховой ПОЛИС.

Риски могут быть связаны:

- с имуществом человека;
- с причинением ущерба другим людям;
- с жизнью и здоровьем самого человека.



### **Задание 2.1.** Расставьте приоритеты

Оцените по пятибалльной шкале возможные жизненные приоритеты. При необходимости, добавьте свой вариант.

**Таблица 2.1.** Приоритеты

	Баллы от 1 до 5
Семья	
Здоровье	
Квартира	
Жизнь	
Машина	

Безусловно, самое дорогое, это жизнь и здоровье. Кто может сказать, сколько стоит то, что бесценно? Но с экономической точки зрения можно оценить финансовые потери, которые возникнут у семьи в случае его ухода из жизни или потери трудоспособности.

Страхование жизни – важнейший способ защиты от финансовых потерь.



### **3. РИСКОВОЕ И НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ**

**Договор рискового страхования** (страховой полис), как правило, заключается на определенный срок от нескольких дней до десятков лет. Человек, заключающий договор со страховой компанией (страхователь), может застраховать себя или другого человека с его согласия. Застрахованный назначает того, кто получит гарантированную компенсацию в случае его ухода из жизни (выгодоприобретателя), например, члена семьи. Страхователь платит единовременный или регулярные взносы страховой компании. Если в течение

срока полиса указанное в договоре событие не произошло, взносы не возвращаются, если произошло – производится страховая выплата.

**Пример 1.** Водитель такси Алексей застраховал свою жизнь на сумму 1 000 000 рублей на 1 год. Выгодоприобретателем он указал жену. Взнос составил 14 000 руб. В случае его ухода из жизни жена гарантированно получит 1 000 000 рублей.

Страховой полис может включать не только риск ухода из жизни, но и риски наступления несчастного случая или болезни, временной или постоянной нетрудоспособности (инвалидности).

**Пример 2.** В описанном выше Примере 1 в страховой полис были включены риски инвалидности и телесных повреждений. Алексей в результате ДТП получил перелом ноги, двух ребер и сотрясение мозга, попал в больницу и долго не мог работать. Страховая компания выплатила ему по совокупности причиненного ущерба 140 000 рублей. Через 2 месяца ему была присвоена 2-я группа инвалидности. Страховая компания заплатила еще 660 000 рублей, которые позволили получить качественное лечение и снова вернуться в строй.

**Накопительное страхование жизни** (сокращенно НСЖ) также заключается на определенный срок, как правило, не менее 5 лет. В отличие от рискованного страхования по окончании срока договора застрахованному возвращается гарантированная **страховая сумма**, предусмотренная условиями полиса. В полис по желанию могут также быть включены дополнительные опции страхования от болезней или несчастных случаев. Классическое страхование жизни это одновременно «копилка» и финансовая защита семьи на случай потери кормильца. Полис НСЖ можно рассматривать как консервативный инвестиционный продукт с гарантией возврата, похожий на пополняемый банковский депозит. Сходство с депозитом в том, что Вы регулярно пополняете «копилку» определенными суммами, посильными для Вашего семейного бюджета, надежно сберегая часть заработанных денег к определенному сроку или на поставленную Вами цель. Второе сходство с депозитом – начисление дополнительного дохода, который ежегодно увеличивает страховую сумму

(процент этого дохода заранее не известен).

В чем же отличия?

История из жизни.

Игорь, программист, 27 лет приобрел страховой полис с целью накопить 3-х летней дочке детский капитал в 500 000 рублей к поступлению в вуз (18 лет). Дополнительно Игорь включил в полис опции: страхование от несчастных случаев и смертельно-опасных заболеваний, а также освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности. Ежегодно он платил взнос 36 000 рублей (около 3000 рублей в месяц).

Прошло три года. На профилактическом осмотре у Игоря было обнаружено онкологическое заболевание и рекомендована операция. Страховая компания выплатила ему гарантированную договором сумму 500 000 рублей, что позволило получить быстрое и качественное лечение в частной клинике.

Прошло еще пять лет. Игорь ремонтировал крышу на даче, упал со стремянки, получил сложный перелом позвоночника и оказался в инвалидном кресле. Страховая компания выплатила ему в общей сложности еще 500 000 рублей на лечение и восстановление. Через полгода страховая компания освободила Игоря от уплаты взносов. Когда программа закончилась, дочка получила детский капитал с дополнительным доходом в размере 645000 рублей и поступила в вуз. Цель была достигнута!

Если бы Игорь решил накопить детский капитал на банковском депозите, то к моменту диагностирования онкологического заболевания были бы сделаны 3 взноса (108 000 рублей). Эти средства были бы истрачены на лечение и уход за больным. При наступлении инвалидности Игорь также не смог бы делать взносы, и программу накоплений на будущее дочери пришлось бы закрыть.

**Рисунок 2.** Схема работы полиса НСЖ.





**Задание 3.1.** Рассчитайте суммы страховых взносов и выплат.

Посчитайте суммы взносов и выплат Игорю по страховым случаям и по окончании срока договора НСЖ. Сравните, какие выплаты получил бы Игорь, если бы он для этой же цели использовал пополняемый банковский депозит. Результаты внесите в **Таблицу 3.1.**

**Таблица 3.1.** Сравнительный анализ по страховым выплатам

	НСЖ	БАНК
Взносы		
- уплаченные		
- освобождение от взносов		
ИТОГО		
Выплаты		
- онко-заболевание		
- травма и инвалидность		
- окончание договора		
ИТОГО		



#### 4. КАК ПРАВИЛЬНО ЗАСТРАХОВАТЬ СЕБЯ?

- Страховую сумму принято подбирать из расчета 3-5 годовых доходов основного «кормильца» семьи.
- Страховые взносы (иначе, страховая премия) рассчитываются специалистами по тарифам, основанным на статистических данных.
- Величина страхового взноса зависит от ряда параметров: срока действия полиса и величины страховой суммы, пола, возраста и профессионального риска застрахованного и других.
- Взносы должны быть комфортными для семейного бюджета – как правило, 10-15% регулярного дохода.



**Задание 4.1.** Посчитайте страховую сумму в соответствии со своей зарплатой.

Результаты занесите в **Таблицу 4.1.**

*Таблица 4.1. Расчет страховой суммы*

Ежемесячный доход	
Годовой доход (за 12 месяцев)	
Доход за 3 года	
Доход за 5 лет	
Рекомендуемая страховая сумма (3-5 годовых доходов)	

#### **На что надо обратить внимание при заключении договора страхования?**

- Наличие лицензии страховой компании.
- Перечень страховых рисков и исключений (за что страховщик не заплатит).
- Срок и время действия договора.
- Наличие франшиз (суммы, которые Вы возмещаете самостоятельно).
- Территория страхового покрытия (в каких странах действует).

- Кто является выгодоприобретателем (кто в каких случаях получает страховое возмещение).
- Способы и удобство оплаты взносов.
- Условия досрочного расторжения договора.
- Порядок Ваших действий при наступлении страхового случая.



## 5. ГАРАНТИИ И ЗАКОННОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

В страховании действует трехступенчатая система правового регулирования:

- **Гражданский Кодекс Российской Федерации**

В части 1 ГК РФ установлены понятия, лежащие в основе страховых правоотношений.

В части 2 ГК РФ содержится специальная глава 48 «Страхование», в которой определены основы страхования как отдельного вида экономических отношений.

- **Федеральные законы и Кодексы**

Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Закон РФ от 23.07.2013 N 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (действующая редакция, 2016).

В законе говорится о том, как обеспечивается финансовая устойчивость и платежеспособность страховых компаний.

- **Ведомственные и локальные нормативные акты Центробанка – Органа страхового надзора**

*«Полную гарантию может дать только страховой полис»*

*И.Ильф, Е.Петров*





**Задание 5.1.** Подумайте и ответьте на вопросы.

Прочитайте вопросы в таблице 5.1. Обсудите их с супругом/супругой и заполните правую колонку. Проанализируйте свои ответы

**. Таблица 5.1.** Практика финансовых решений.

Что может повлиять на снижение доходов семьи?	<input type="checkbox"/> Рождение детей <input type="checkbox"/> Потеря работы / бизнеса <input type="checkbox"/> Критическое заболевание <input type="checkbox"/> Болезнь близкого человека <input type="checkbox"/> Несчастный случай <input type="checkbox"/> Инвалидность <input type="checkbox"/> Потеря «кормильца» <input type="checkbox"/> Выход на пенсию <input type="checkbox"/> Другое <hr/>
Кто в нашей семье «кормилец»?	<input type="checkbox"/> Я <input type="checkbox"/> Супруг / супруга <input type="checkbox"/> Иное лицо
Если «кормилец» потеряет работу, сколько времени Ваша семья продержится на резервах?	<input type="checkbox"/> 3-6 месяцев <input type="checkbox"/> 1 месяц <input type="checkbox"/> Резервов пока нет
Есть ли у меня риски?	<input type="checkbox"/> Работа, связанная с риском <input type="checkbox"/> Поездки на автомобиле <input type="checkbox"/> Экстремальные виды спорта, увлечения <input type="checkbox"/> Наследственные заболевания в семье
На какие средства наша семья рассчитывает в случае критического заболевания или потери трудоспособности?	<input type="checkbox"/> Государственное пособие <input type="checkbox"/> Сбережения в банке <input type="checkbox"/> Родственники и друзья <input type="checkbox"/> Доходы от сдачи в аренду имущества <input type="checkbox"/> Страхование жизни и здоровья <input type="checkbox"/> Мой вариант



## **ВЫГОДЫ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**

- Индивидуальный подбор программы с учетом потребностей, возможностей и предпочтений страхователя.
- Финансовая дисциплина. Защита целевого капитала от риска преждевременной растраты.
- Защита капитала от инфляции. Возможность пропорциональной индексации взноса и страховой суммы.
- Налоговые льготы по окончании договора. Не облагаются налогом выплаты по страховым случаям.
- Социальный налоговый вычет, предоставляемый государством для работающих граждан – возврат 13% от суммы взносов ежегодно.
- Наследование только выгодоприобретателем, который указан в полисе. Не надо ждать 6 месяцев для вступления в права наследования.
- Денежные средства страхового полиса не подлежат аресту, конфискации, не делятся при имущественных спорах, например, при разводе супругов.

**Страхователь** – Физическое или юридическое лицо, заключившее Договор страхования жизни и здоровья самого Страхователя или других названных в Договоре физических лиц, именуемых Застрахованные.

**Застрахованный** – физическое лицо, в отношении жизни и здоровья которого заключен и действует договор страхования.

**Выгодоприобретатель** – одно или несколько физических или юридических лиц назначенных Страхователем с согласия Застрахованного для получения страховых выплат по договору страхования.

**Страховая сумма** – определенная Договором страхования денежная сумма, исходя из которой, определяются размеры страховой премии и страхового обеспечения.

**Страховые взносы** – единовременные или периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем.

**Страховое обеспечение** – Страховые выплаты, производимые при страховом случае Застрахованному, Выгодоприобретателю или законным наследникам.

### **Мой словарь терминов**

---

---

---

---

---

**Поблагодарите себя за осознанную работу!**

**Подведите общие итоги работы по теме.**

## **ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНО-ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ**

1. Таблица 0.1 Практический опыт, который вы получите (с.5)
2. Таблица 0.2 Знания, которые вы освоите (с.5)
3. Графический объект. Рисунок 1. Долгосрочные цели (С.6)
4. Таблица 1.1. Финансовое планирование жизни ( с.7)
5. Таблица 2.1. Приоритеты (с.9)
6. Графический объект. Рисунок 2. Схема работы полиса СНЖ (С.12)
7. Таблица 3.1. Сравнительный анализ по страховым выплатам (с.13)
8. Таблица 4.1. Расчет страховой суммы (с.14)

