



# ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ СТРАХОВОЙ СФЕРЫ

*Тематический  
справочник*

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

# **ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ СТРАХОВОЙ СФЕРЫ**

Тематический блок  
«Услуги в банковском и финансовом секторе»

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

2017

# Оглавление

<u>Тематический справочник «Продукты и услуги страховой сферы»</u>	4
Введение	
<u>Раздел 1 Страховой рынок. Виды страхования</u>	5
1.1 Страховой рынок	
1.2 Субъекты страхового рынка	
Дополнительная информация к разделу	6
1.3 Виды страхования	
Негосударственное (акционерное и взаимное) страхование	
Обязательное страхование	
Добровольное страхование	
Дополнительная информация к разделу	7
<u>Раздел 2 Регулирование отношений поставщика и потребителя страховых услуг. Защита прав потребителей страховых услуг</u>	8
2.1 Надзорные (регулирующие) органы в страховой сфере	
2.2 Договорные отношения поставщика и потребителя	
Страховая стоимость	
Страховой тариф и страховая премия	
Условная и безусловная франшиза	
2.3 Защита прав потребителей страховых услуг	
Дополнительная информация к разделу	9
<u>Раздел 3 Страховые продукты (каталог)</u>	10
3.1 Страховые продукты сферы имущественного страхования	
Страхование имущества граждан	
Карточка продукта «Страхование строений и квартир граждан»	
Карточка продукта «Страхование домашнего имущества граждан»	
Автострахование	
Карточка продукта «Страхование транспортных средств граждан»	
Страховые продукты сферы личного страхования	
Карточка продукта «Страхование жизни»	
Карточка продукта «Страхования ответственности»	
Страхование ответственности	
Карточка продукта «Страхования ответственности»	
Обязательное и добровольное медицинское страхование	
Карточка продукта «Медицинское страхование»	
<u>Дополнительные источники (для самостоятельного изучения)</u>	26
Литература	
Интернет-ресурсы	
<u>Предметный указатель</u>	27
<u>Перечень визуальных и эмпирических элементов</u>	28

# Тематический справочник «Продукты и услуги страховой сферы»

## Введение

Данный справочник является дополнением к комплекту учебных пособий тематического раздела «Услуги банковской и финансовой сферы». После изучения данного справочника вы получите знания, которые позволят Вам управлять рисками вашего домохозяйства при помощи страховых продуктов. В Справочнике Вы найдете информацию о страховании, как финансовой услуге. Вы сможете определить, какие из многих видов страховых продуктов подойдут именно Вам.

## Структура справочника

Справочник имеет последовательную структуру раскрытия информации о страховании и основных страховых продуктов для физических лиц.

В разделе 1 «Страховой рынок. Виды страхования» собрана информация об основных участниках страхового рынка и видах страхования

В разделе 2 «Регулирование отношений поставщика и потребителя страховых продуктов» ... - информация о регулировании отношений в страховании...

В разделе 3 «Страховые продукты» представлена информация по основным страховым продуктам. Для удобства восприятия информация о продуктах собрана в «карточки продуктов», которые позволяют в сжатом виде отразить основные характеристики того или иного продукта.

В тематический справочник включен перечень дополнительных источников. Для удобства читателя составлен предметный указатель по теме.

## Тематический справочник как средство обучения:

- В этом справочнике вы найдете множество *понятий и определений* из инвестиционной сферы. Используйте его для того, чтобы прояснить для себя то или иное понятие, используемое в учебных пособиях тематического раздела «Услуги банковской и финансовой сферы».
- В справочнике Вы встретите **врезки**, посвященные интересным фактам, полезным ссылками и дополнительной информации, которая сделает работу со справочником более продуктивной.

## Раздел 1 Страховой рынок. Виды страхования.

### 1.1 Страховой рынок

#### ❖ Страховой рынок

Это особая социально-экономическая среда, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется спрос и предложение на нее. Страховой рынок выполняет ряд взаимосвязанных функций: компенсационную, накопительную, распределительную, предупредительную и инвестиционную.

### 1.2 Субъекты страхового рынка

**Субъектами страхового рынка (участниками страховых отношений) являются:**

#### ❖ Страхователи

Юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона (при обязательном страховании). В страховой сфере страхователь выступает как потребитель страховой услуги.

- **Застрахованные лица** - субъекты, чьи интересы застрахованы. Т.е. страховая защита распространяется именно на этих лиц, их интересы страхуются. Застрахованным может быть как сам страхователь, так и другое лицо, которое страхователь указал в договоре. В обязательном страховании застрахованные лица определяются законом.
- **Выгодоприобретатель** - физическое или юридическое лицо, обладающее страховым интересом, в пользу которого страхователем заключен договор страхования. Именно это лицо назначено в договоре для получения страховых выплат. НФС следует четко представлять, какие полномочия имеет указанный субъект.

#### ❖ 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.

#### ❖ Страховые организации

Институциональная основа страхового рынка, конкретная форма организации страхового фонда страховщика. Страховая компания осуществляет заключение договоров страхования и их обслуживание.

#### ❖ Страховые агенты

Физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями.

#### ❖ Страховые брокеры

Независимые физические или юридические лица, имеющие лицензию на проведение посреднических операций по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. Страховой брокер не является участником страхового договора. Его услуги - посреднические в исполнении договора страхования, за которые он взимает оговоренный процент.

#### ❖ Сюрвейеры

Инспекторы или агенты страховой организации, осуществляющие осмотр страхуемого имущества. По заключению сюрвейера страховая компания принимает решение о заключении договора страхования.

## ❖ **Аджастеры**

Это уполномоченные лица или компании, занимающиеся установлением причин, характера и размера убытков.

### **Дополнительная информация к разделу**

#### ✓ **Интересные факты, статистика, цитаты...**

Первым клиентом Lloyds, открывшим моду на нестандартные страховки, стал американский актер-комик немого кино Бен Терпин. Еще в 1920 году он застраховал свои глаза на \$25 тыс. (эквивалент сегодняшних 300 тыс. фунтов). Терпин всегда считал свое фирменное косоглазие ключом к славе.

#### ✓ **Сленг, «специализированные» понятия и т.д., относимые к данному разделу:**

Паушальная система

При страховании водителя и пассажиров наземного транспорта, в полисе отдельно оговаривается общая страховая сумма по всем находящимся в средстве наземного транспорта пассажирам с установлением лимитов ответственности страховщика по одному пострадавшему.

## **1.3 Виды страхования**

### ❖ **Негосударственное (акционерное и взаимное) страхование**

Страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством России.

#### **Обязательное страхование**

Обязательное страхование осуществляется в силу закона. Обязательную форму страхования устанавливает государство, когда страховая защита того или иного объекта связана с интересами общества. **В таком случае государство** обязывает юридических и физических лиц делать страховые взносы для обеспечения общественных интересов.

К наиболее знакомым для граждан обязательным видам страхования относятся обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование и ОСАГО.

**Например**, обязательное медицинское страхование (ОМС) является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, которые соответствуют программам обязательного медицинского страхования<sup>1</sup>.

**Также, обязательными видами страхования, являются:**

- государственное личное страхование госслужащих;
- личное страхование за счет работодателя граждан, занимающихся опасной для жизни деятельностью;
- страхование жизни и здоровья членов экипажей самолетов;
- страхование пассажиров;
- страхование ответственности при причинении вреда при строительстве;
- противопожарное страхование;

---

<sup>1</sup>Ст.1 О медицинском страховании граждан в Российской Федерации [Текст]: Закон Российской Федерации от 28 июня 1991 г. N 1499-1. – с.1.



## **Добровольное страхование**

Страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Инициатором добровольного страхования выступают хозяйствующие объекты, физические и юридические лица. Правила добровольного страхования, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с положениями закона.

**Основными добровольными видами страхования, являются:**

- личное страхование, включающее в себя страхование жизни, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев;
- имущественное страхование, включающее в себя страхование имущества, грузов и страхование КАСКО;
- страхование ответственности;

### **Дополнительная информация к разделу**

✓ **Интересные факты, статистика, цитаты...**

18 июня 1583 года англичанин Ричард Мартин впервые заключил договор о страховании жизни. Вице-мэр Лондона заплатил группе купцов 30 фунтов 13 шиллингов и четыре пенса за жизнь некоего Уильяма Гиббонса. В случае смерти последнего Мартин бы получил 383 фунта. Мы решили вспомнить и другие интересные факты о страховании.

✓ **Сленг, «специализированные» понятия и т.д., относимые к данному разделу:**

**Ассистанс**

Услуги медицинского, технического или финансового характера, оказываемые в рамках договора страхования путешественникам при наступлении страхового случая: травмы, заболевания.

## Раздел 2 Регулирование отношений поставщика и потребителя страховых услуг. Защита прав потребителей страховых услуг.

### 2.1 Надзорные (регулирующие) органы в страховой сфере

**Уполномоченный федеральный орган** (уполномоченный федеральный орган исполнительной власти) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности в сфере страхования, а также надзор и контроль указанной деятельности. Надзорным органом является Центральный Банк Российской Федерации.

### 2.2 Договорные отношения поставщика и потребителя

#### ❖ **Страховой полис**

Документ, определяющий условия страхового контракта (insurance contract), в котором указываются размеры уплачиваемого пособия и необходимых страховых взносов (premium required).

#### ❖ **Договор страхования**

Соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме, либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю...

#### **Основные понятия в договоре страхования:**

- **Страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.  
Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
- **Страховой случай** - 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.

#### **Страховая стоимость**

#### ❖ **Страховая стоимость**

Действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Ее размер определяется в соответствии с Законами: «Об оценочной деятельности в РФ», «О бухгалтерском учете» или исходя из специальных методик расчета стоимости имущества с учетом его износа. В целях страхования имущества применяется расходный подход, т.е. учитывается: цена покупки; расходы на создание вещи, предмета. Подаренные вещи оцениваются, исходя из среднерыночной цены на аналогичную или идентичную продукцию.

#### **Страховой тариф и страховая премия**

- **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.  
**Тарифная ставка** (страховой тариф) – это цена страхового риска и других расходов по ведению страхового дела. Страховой тариф определяется как расчетная единица величины стоимости страховой услуги, которая может быть выражена либо в денежных единицах, либо в процентах от страховой суммы. При составлении страхового тарифа учитываются и расходы на содержание страхового общества.

**Страховая премия** – это цена страховой услуги, определяемой как произведение страховой суммы. За счет уплачиваемой страхователем страховой премии страховщик формирует страховые резервы и возмещает расходы по осуществлению страхования.

**Надбавка** - это приращение величины страхового тарифа от базисной ставки в случае, когда условия страхования отличаются от расчетной вероятности риска в большую сторону.

- **Франшиза** - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

### Условная и безусловная франшиза

В договор страхования могут вноситься различные оговорки и условия, которые носят название клаузула (лат. clausula - заключение). Одной из них является франшиза. Размер франшизы - определяемый договором страхования размер убытка, который страхователь возмещает самостоятельно и не подлежащий возмещению со стороны страховщика. Франшиза может быть установлена в абсолютных или относительных величинах к страховой сумме и оценке объекта страхования, а также в процентах к величине ущерба.

Применяются два вида страховой франшизы: **условная и безусловная**.

- **Условная** или интегральная (невывчитаемая) франшиза - освобождение страховщика от ответственности за ущерб, не превышающий установленную сумму, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.
- **Безусловная** или эксцедентная (вычитаемая), франшиза означает, что данная франшиза применяется в безоговорочном порядке без всяких условий. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы.

### 2.3 Защита прав потребителей страховых услуг

Отношения в области защиты прав потребителей регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», другими федеральными законами (далее - законы) и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

#### Дополнительная информация к разделу

- ✓ Интересные факты, статистика, цитаты...  
Одной из первых знаменитостей, застраховавшей свой уникальный голос была несравненная Марлен Дитрих. Сумма страховки по тем временам выглядела просто фантастической – 1 миллион долларов!

- ✓ Сленг, «специализированные» понятия и т.д., относимые к данному разделу:

Регресс

Право страховщика на предъявление к третьей стороне, виновной в наступлении страхового случая, претензий с целью получения возмещения за причиненный ущерб. Такое право возникает у страховщика после оплаты законного убытка и в пределах уплаченной им суммы.

## Раздел 3 Страховые продукты (каталог)

### 3.1 Страховые продукты сферы имущественного страхования

#### ❖ Страхование имущества граждан

При страховании имущества граждан к страховым случаям относятся: пожары, стихийные бедствия, аварии, взрыв, наезд транспортных средств, падение деревьев, падение воздушных средств транспорта, внезапное разрушение строений, в которых находится имущество, проникновение воды из соседних помещений; хищение, грабеж, угон средств транспорта.

#### Карточка продукта «Страхование строений и квартир граждан»

Вид страхования	Определение	Распространенный вид имущественного страхования граждан.
Страхование строений и квартир граждан		
Застрахованные объекты		<ol style="list-style-type: none"><li>1. Имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения квартир, а также с риском потери возможности владеть, пользоваться и распоряжаться своим жилищем).</li><li>2. Принадлежащие страхователю (выгодоприобретателю) строения, доли строений, в т.ч. с незавершенным строительством (при наличии кровли и закрытых дверных/оконных проемах). В состав застрахованного имущества помимо конструктивных элементов включаются отделочные элементы и стационарно смонтированное оборудование, перечисленное в договоре страхования.</li><li>3. Жилые помещения (квартиры, жилые дома), приобретенные в кредит и являющиеся обеспечением этого кредита.</li></ol>
Застрахованные риски		<ol style="list-style-type: none"><li>1. Пожар - воздействие пламени, дыма, высокой температуры, в том числе возникший вне застрахованного помещения.</li><li>2. Взрыв газа, употребляемого для бытовых нужд.</li><li>3. Авария водопроводных, отопительных и канализационных систем, проникновение воды в результате проведения правомерных действий по ликвидации пожара.</li></ol>
Страховое покрытие		При страховании загородной недвижимости риски, как правило, делят на три категории: несчастные случаи (пожары, взрывы, падение деревьев или летательных аппаратов и пр.), стихийные бедствия (тайфуны, обвалы, сели и пр.) и противоправные действия третьих лиц (разбой, грабеж и т. д.). Некоторые страховщики предлагают защиту от дополнительных рисков, например, от непреднамеренного повреждения застрахованного имущества третьими лицами, загрязнения почвы и даже террористических актов. Указанные события признаются страховыми случаями, если они явились причиной фактически и внезапно происшедшего повреждения или уничтожения жилого помещения в период действия договора страхования и подтверждены страховым актом.
Исключения из покрытия		События не признаются страховыми случаями, если: их наступление связано с дефектами жилых помещений и строений, в которых они расположены, известных страхователю до заключения договора страхования; об этих дефектах страхователем не было сообщено страховщику.

	Страховые тарифы	Страховое возмещение
Условия страхования	<p>Страховой тариф рассчитывается с учетом технического состояния конструктивных элементов, инженерного оборудования и сетей, режима проживания, этажности квартиры; наличия охранной сигнализации, состояния коммуникационных систем, противопожарного состояния жилого помещения и дома, положения объекта страхования относительно очагов опасностей, влияющих на степень риска наступления страхового случая. Страховые тарифы устанавливаются после осмотра помещения представителем страховщика и составляют примерно 0,7-1,5% от страховой стоимости. К факторам, снижающим тариф, как правило, относятся наличие: охраны участка, противопожарных систем, охранной или пожарной сигнализации, ставень, решеток на окнах, железных дверей, надежных замков, сторожей и камер видеонаблюдения. Так, если дом, находится в охраняемом поселке, то компания может предоставить скидку в размере 0.05%, а наличие пожарной или иной сигнализации скидка сбрасывает от стоимости полиса до 0.15% .</p>	<p>Порядок расчета и выплаты страхового возмещения, аналогичен страхованию домашнего имущества граждан. Некоторые вопросы при этом уточняются правилами страхования и договором. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения, если соответствующими органами возбуждено уголовное дело против страхователя или членов его семьи и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, до окончания расследования. Решение об отказе в страховой выплате сообщается страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.</p>

## Карточка продукта «Страхование домашнего имущества граждан»

Вид страхования Страхование домашнего имущества граждан	Определение	Вид имущественного страхования граждан.
Застрахованные объекты	<p>Объектом страхования являются имущественные интересы гражданина, связанные с владением, пользованием и распоряжением домашним имуществом, предназначенным для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, на случай его утраты (гибели) или повреждения вследствие страховых событий.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Мебель и предметы домашнего обихода и домашней обстановки, инвентарь для отдыха и занятий спортом, одежда, хозяйственный инвентарь.</li> <li>2. Аудио-, видео- и электронную технику, электробытовые и осветительные приборы, электронные музыкальные инструменты;</li> <li>3. Элементы внутренней отделки и оборудования квартиры или строений (включая балконы и лоджии), отделку полов, стен, потолков, встроенные шкафы, антресоли, камины, печи, окна, двери.</li> <li>4. Ювелирные изделия, а также антикварные и уникальные (авторские, коллекционные) предметы тоже могут быть застрахованы, но не все страховщики берутся за это. При этом они требуют наличие документов (товарные чеки, заключения специализированной экспертизы и т.д.), подтверждающие стоимость изделий.</li> </ol>	
Застрахованные риски	<p>Страховыми случаями по данному виду страхования, как правило, является стандартный набор событий. Примерный их перечень таков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ пожар (включая поджог), удар молнии, аварии электросети;</li> <li>▪ взрыв (бытового газа, котлов, топливных хранилищ, машин и аппаратов);</li> <li>▪ падение деревьев, летательных аппаратов, наезд транспортных средств;</li> <li>▪ стихийные бедствия (буря, ураган, смерч, тайфун, землетрясение, просадка почвы, наводнение, грунтовые воды);</li> <li>▪ залив (аварии систем водоснабжения, отопления, канализации, проникновение воды из соседних помещений, порча имущества в результате пожаротушения);</li> <li>▪ кража и другие противоправные действия третьих лиц (хулиганство, вандализм, грабеж, разбой);</li> <li>▪ террористический акт.</li> </ul>	
Страховое покрытие	<p>В имущественном страховании при заключении договора страхования не на полную стоимость имущества действуют две системы возмещения ущерба: система пропорционального возмещения и система первого риска.</p> <p>При системе пропорционального страхового возмещения страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь столько процентов, на сколько застраховано имущество. Например, если застраховано имущество на 60%, а не в полной стоимости, то сумма ущерба подлежит возмещению, лишь в</p>	

	<p>пределах 60%. Предел страховой ответственности ограничен страховой суммой. Эта система является более распространенной.</p> <p>При системе первого риска предусматривается полное возмещение ущерба, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования (в пределах полной стоимости имущества). Если сумма ущерба оказалась больше страховой суммы, то разница не возмещается. При этом ущерб в пределах страховой суммы называется первым (возмещаемым) риском, а сверх страховой суммы - вторым (невозмещаемым) риском.</p>	
Исключения из покрытия	<p>Исключениями из покрытия по такому полису обычно являются: радиоактивное загрязнение, военные действия, бунты, гражданские волнения, землетрясения, извержения вулканов, случаи за пределами территории страховой защиты, изъятие таможенными органами, порча молью и т.д.;</p>	
Условия страхования	Страховые тарифы	Страховое возмещение
	<p>Базовые тарифные ставки (годовые) по данному виду страхования составляют от 0,3% до 1,5% от страховой суммы. Окончательная стоимость страхования определяется с учетом срока страхования, набора застрахованных опасностей и факторов, влияющих на степень риска (условия пожарной безопасности, защита от противоправных действий, вид имущества, его ценность и т.п.). По отдельным категориям имущества ставки тарифа несколько отличаются: отделка и инженерные коммуникации — от 0,1% до 0,5%; элементы оформления помещений — от 0,1% до 0,6%; мебель, инвентарь — от 0,1% до 0,7%; оргтехника, электробытовые приборы — от 0,1% до 0,8%.</p>	<p>Страховое возмещение рассчитывается страховщиком на основании оценки причиненного реального ущерба в пределах страховой суммы, определенной договором страхования, с учетом франшизы и после вычета сумм, полученных страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение данного убытка с других лиц.</p> <p>Страховое возмещение выплачивается, как правило, в течение пяти-семи рабочих дней после получения страховщиком всех необходимых документов, устанавливающих причину и обстоятельства возникновения страхового случая, а также размер причиненного ущерба. Если сумма страхового возмещения значительная и превышает 250-300 тыс. руб. – то срок может быть увеличен до пятнадцати и более рабочих дней.</p>

## ❖ Автострахование

Объектом страховой защиты являются имущественные интересы, связанные с затратами:

- на восстановление транспортного средства после аварии, поломки;
- на покупку нового автомобиля после угона или хищения;
- на возмещением ущерба, нанесенного третьим лицам при эксплуатации автомобиля.

В зависимости от специфики страховой защиты и рисков различают:

- Страхование автомобиля от угона и хищения (каско);
- Добровольное страхование автогражданской ответственности;
- Страхование от механических и электрических поломок;
- Страхование водителей и пассажиров от несчастных случаев;
- Страхование автогражданской ответственности выезжающих за рубеж (зеленая карта).

### Страхование автомобиля от ущерба и хищения (каско<sup>2</sup>)

Страхование автомобиля от ущерба и хищения (КАСКО), как правило, включает защиту от таких рисков как ДТП, угон, хищение, повреждение третьими лицами, пожар, взрыв транспортного средства, стихийные бедствия (удар молнии, буря, шторм, ураган, ливень, град, землетрясение, селевые оползни, обвал, сдвиг, паводок, наводнение), нападение животных, падение на автомобиль предметов и т.д.

Страхователями по данному договору КАСКО:

- Граждане, достигшие 18-летнего возраста и являющиеся собственником транспортного средства;
- Доверенное лицо владельца, у которого есть нотариально оформленная доверенность на транспортное средство с правом купли-продажи и получения денег. При этом срок действия договора страхования не может превышать срок действия доверенности;
- Лицо, владеющее, пользующееся и распоряжающееся транспортным средством на основании гражданско-правового договора (договор аренды, лизинга, безвозмездного пользования и т.п.) с собственником автомобиля;
- Лицо, имеющее доверенность от собственника на право управления транспортным средством, в простой письменной форме (только при назначении собственника автомобиля выгодоприобретателем по договору страхования).

### Карточка продукта «Страхование транспортных средств граждан»

Вид страхования  Страхование транспортных средств граждан	Определение	Страхование транспортных средств граждан относится к выборочному страхованию, как части имущественного страхования. Поэтому, условия страхования имеют много общего с условиями страхования имущества в целом
Застрахованные объекты	Автотранспортные средства и водные маломерные суда, которые подлежат государственной регистрации в установленном порядке. Автомобили, в т.ч. с прицепами промышленного производства; мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, моноарты, снегоходы; моторные, парусные и гребные лодки; катера и яхты.	

<sup>2</sup>Каско (от исп. *casco* - шлем) - страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона. Не включает в себя страхование перевозимого имущества (карго), ответственности перед третьими лицами



Застрахованные риски	<p>а) похищения транспортного средства;</p> <p>б) уничтожения либо гибели транспортного средства по полной стоимости (с учетом износа). При уничтожении за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования. При гибели - по стоимости за вычетом износа (по страховой сумме);</p> <p>в) повреждения транспортного средства (ущерб) по стоимости ремонта. В сумму ущерба включаются затраты по спасению транспортного средства и его транспортировке с места происшествия. Страховщик оплачивает и расходы по проведению экспертной оценки результатов страхового события. К ущербу относится и похищение отдельных элементов, деталей и частей, входящих в комплектацию транспортного средства.</p>	
Страховое покрытие	<p>Страховое покрытие по автотранспортному средству и дополнительному оборудованию при их полной фактической гибели, т.е. полной утрате главной функции изделия, или повреждении, т.е. частичной утрате главной функции и (или) основных, второстепенных и побочных функций изделия.</p>	
Исключения из покрытия	<p>При заключении Договора страхования необходимо четко понимать исключения из страхового покрытия. Это ситуации, при которых страхователю будет отказано в страховой выплате. Информация об этом размещается в Правилах страхования.</p> <p>Например, некоторые страховщики относят к причинам невыплаты несвоевременное прохождение техосмотра. Другие не возмещают хищение запасных колес, если при этом не причинен ущерб автомобилю.</p> <p>Страховщик может не оплачивать повреждения, связанные с:</p> <p>а) падением груза (багажа) на застрахованное транспортное средство (или с него), если это не явилось следствием страхового случая;</p> <p>б) расходами на переделку, усовершенствование, восстановление эксплуатационных качеств и товарного вида объекта страхования, за исключением повреждения окраски, ставшего следствием страхового случая;</p> <p>в) пожаром, возникшим в результате неисправности транспортного средства, то есть замыкания электрооборудования, в том числе электропроводки, неисправности топливной системы или установленного дополнительного оборудования (например, сигнализации, автомагнитол и т. д.);</p> <p>г) хищением транспортного средства, отдельных его частей: регистрационного номера, фирменных эмблем, дополнительного оборудования с охраняемой стоянки или из охраняемых гаражей и др.</p>	
Условия страхования	Страховые тарифы	Страховое возмещение
	<p>Стоимость полиса страхования автомобилей в среднем составляет около 10-15% от страховой суммы, которая близка к рыночной стоимости автомобиля. В абсолютном</p>	<p>Выплата страхового возмещения производится в течение 10-15 банковских дней после получения страховщиком всех необходимых документов, указанных в правилах страхования. Если по договору страховое возмещение выплачено в полной страховой сумме, а страховая сумма агрегатная, то его действие также прекращается. Договор, по</p>

	<p>исчислении эти суммы весьма внушительны. Основными факторами, влияющими на стоимость страховки, являются: возраст автомобиля; возраст и стаж вождения водителя; «популярность» среди угонщиков; наличие сигнализации, режим эксплуатации и др. Цена полиса для дополнительного оборудования составит 10 -15% от страховой суммы, которая зависит от рыночной стоимости каждого застрахованного элемента.</p>	<p>которому выплачено страховое возмещение меньше страховой суммы, действует до конца срока, указанного в страховом свидетельстве, но в размере невыплаченной части страховой суммы.</p> <p>Обязательно надо обратить внимание, в каких случаях страховщик предоставляет себе право задержать срок начала выплат и предусматривают ли правила ответственность страховщика за несвоевременную выплату. Очень не многие компании включают в правила такие положения, но если такой пункт есть, то это солидный страховщик. Страховое возмещение перечисляется на счет гражданина в банке, переводится по почте или выдается именной чек.</p> <p>Действия сторон при наступлении страхового случая подробно описываются в правилах страхования и учитывают специфику данного вида страхования. Возникшие разногласия между страхователем и страховщиком разрешаются в установленном законом порядке.</p>
--	---	---

## Страховые продукты сферы личного страхования

Защита имущественных интересов, связанных с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью относится к подотрасли страхование жизни.

**Классификация личного страхования производится по разным основаниям:**

**По объему риска:**

- страхование на случай дожития или смерти;
- страхование на случай инвалидности или недееспособности;
- страхование медицинских расходов.

#### **По количеству лиц, указанных в договоре:**

- индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельное взятое физическое лицо);
- коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).

#### **По длительности страхового обеспечения:**

- краткосрочное (менее одного года);
- среднесрочное (1-5 лет);
- долгосрочное (6-15 лет).

#### **По форме выплаты страхового обеспечения:**

- с единовременной выплатой страховой суммы;
- с выплатой страховой суммы в форме ренты.

#### **По форме уплаты страховых премий:**

- страхование с уплатой единовременных премий;
- страхование с ежемесячной уплатой премий;
- страхование с ежегодной уплатой премий.

Виды личного страхования являются наиболее распространенными и привычными.

#### ***Страхование на случай смерти***

Классический вид страхования жизни - страхование на случай смерти, когда страховщик несет ответственность в течение срока, на который заключен договор. Оно может быть временным (срочным) или пожизненным. В большинстве видов страхования жизни смерть признается страховым событием, если она наступила в результате любых причин (несчастный случай, болезнь, катастрофа и тп), за исключением самоубийства и других событий, не носящих для страхователя случайный характер. Страхование на случай смерти предусматривает выплату страховой суммы только при наступлении смерти застрахованного в период действия договора.

#### ***Страхование от несчастных случаев***

Одна из основных подотраслей личного страхования - страхование от несчастных случаев. Под несчастным случаем применительно к данному виду страхования понимается фактически произошедшее, внезапное, непредвиденное событие, в результате которого

#### ***Страхование к сроку (на дожитие)***

***Страхование на дожитие*** - вид личного страхования, предусматривающий выплату страховой суммы по достижении определенного срока страхования, достижении определенного возраста или с наступлением оговоренного в договоре страхования события. Например, страхование к бракосочетанию обеспечивает создание накоплений ко дню бракосочетания застрахованного или достижения им 21 года, а также материальную помощь страхователю в случае наступления неблагоприятных событий, связанных со здоровьем застрахованного ребенка. Договоры заключаются при возрасте детей до 15 лет с родителями (усыновителями) и другими родственниками ребенка. Возраст страхователя может быть в пределах 18 - 72 лет, чтобы на день окончания срока страхования страхователю было не более 75 лет. В пользу одного ребенка может быть заключено несколько страховых договоров одним или разными лицами (страхователями).

***Страхование пенсии*** - вид страхования, при котором страхователь единовременно или в рассрочку уплачивает страховой взнос, а страховщик берет на себя обязательство

выплачивать застрахованному пенсию в течение обусловленного срока или пожизненно. В зависимости от периода выплаты пенсия подразделяется на временную, выплачиваемую в течение определенного числа лет, и пожизненную; выплачиваемую до конца жизни застрахованного.

**Страхование ренты на случай жизни** (или страхование капитала) - вид страхования, по которому застрахованному лицу в течение определенного срока выплачивается регулярный доход из фонда, накопленного за счет страховых взносов. Существует также пожизненная рента, которая выплачивается застрахованному лицу до конца жизни.

### Карточка продукта «Страхование жизни»

Вид страхования Страхование жизни	Определение	Страхование, предусматривающее защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью. Страхование жизни обычно связано с долговременными интересами страхователя/застрахованного лица в силу того, что жизнь рассматривается как длительное состояние, и, соответственно, событие смерти видится <u>непрогнозируемым и отдалённым</u> .
Застрахованные объекты	В страховании жизни объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с наступлением в жизни гражданина определенных явлений, вызванных течением времени.	
Застрахованные риски	Риск дожития до оговоренного события; Риск смерти.	
Страховое покрытие	<p>дожития застрахованного лица до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;</p> <p>смерти застрахованного;</p> <p>окончания действия договора страхования;</p> <p>достижения застрахованным определенного возраста;</p> <p>смерти кормильца;</p> <p>постоянной утраты трудоспособности;</p> <p>текущих выплат (аннуитетов) в период действия договора страхования и др.;</p> <p>выплат пенсии (ренты, аннуитета).</p>	
Исключения из покрытия	<p>1. совершении Застрахованным лицом уголовного преступления;</p> <p>2. участии Застрахованного лица в столкновениях, иных приравняемых к ним событиях, в нарушениях общественного порядка, а также участии в террористических актах на стороне, явившейся инициатором вышеуказанных событий;</p> <p>3. управлении Застрахованным лицом транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения при концентрации алкоголя 0,3 (ноль целых три десятых) промилле и более, наркотического или токсического опьянения, а также управлении Застрахованным лицом транспортным средством без права на управление, либо когда Застрахованное лицо передало управление лицу, не имевшему права на управление транспортным средством, либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;</p>	

	<p>4. нахождении Застрахованного лица в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения при концентрации алкоголя 1 (одно) промилле и более. Данное исключение не применяется в отношении страхового риска «Смерть вследствие авиа- или ж/д катастрофы», а также в случаях, когда Застрахованное лицо являлось пассажиром такси, автобуса, трамвая, троллейбуса, или иного общественного транспорта;</p> <p>5. в результате профессионального или общего заболевания, имевшегося у Застрахованного лица до даты начала срока действия Договора страхования, а по риску «Инвалидность 1 или 2 группы по любой причине» - до начала срока страхования по данному риску;</p> <p>6. в результате отравления алкоголем, наркотическими, психотропными веществами и лекарствами, не предписанными врачом (или по предписанию врача, но с превышением указанной им дозировки);</p> <p>7. пребывании в местах лишения свободы;</p> <p>8. непосредственном участии Застрахованного лица в военных учениях, испытаниях военной техники в качестве военнослужащего либо гражданского служащего, а также во время исполнения Застрахованным лицом своих должностных и иных обязанностей на высоте, под землей, под водой, с радиацией, взрывчатыми веществами, огнем, хищными животными, включая работу по профессиям: сотрудник ОМОН/СОБР/ОДОН или иного специализированного подразделения МВД, сотрудник ГИБДД, дружинник, инкассатор, вооруженный охранник, телохранитель, спасатель, рабочий горнодобывающей, нефтяной, атомной, химической или сталелитейной промышленности, каскадер, испытатель, профессиональный пилот;</p> <p>9. занятии Застрахованным лицом любым видом спорта на профессиональном уровне (кроме настольных видов спорта), включая соревнования, тренировки и сборы, а также занятия следующими видами спорта/увлечениями (вне зависимости от уровня): авто-/ мотоспортом, конным спортом, рафтингом, катанием на водных мотоциклах, воздушными видами спорта (включая, но не ограничиваясь: парашютный спорт, скайсерфинг, параглайдинг, дельтапланеризм), подводными видами спорта, а также занятии Застрахованным лицом альпинизмом, спелеотуризмом, боевыми единоборствами, боксом, стрельбой, сафари, паркур, участию в любых соревнованиях на скорость и в подготовке к ним, за исключением легкой атлетики и плавания;</p> <p>10. событие, произошедшее при наличии у Застрахованного на момент наступления страхового события ВИЧ-инфекции и/или СПИДа. Данное исключение не применяется, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ заражение ВИЧ-инфекцией произошло путем переливания крови, внутривенных/внутримышечных инъекций или при трансплантации органов;</li> <li>▪ ВИЧ-инфицирование произошло вследствие профессиональной (медицинской) деятельности Застрахованного лица;</li> </ul> <p>11. прямо или косвенно связанных с психическими заболеваниями и расстройствами нервной системы, эпилептическими припадками, конвульсиями;</p>
--	--

	<p>12. вследствие полета Застрахованного лица на летательном аппарате, управляемом непрофессиональным пилотом;</p> <p>13. когда Застрахованное лицо самовольно проникло на воздушное судно и скрывалось вне зон, куда открыт доступ пассажирам и членам экипажа. Данное исключение применяется только по риску «Смерть вследствие авиа- или ж/д катастрофы».</p>	
Условия страхования	Страховые тарифы	Страховое возмещение
	<p>При страховании жизни полная нетто-ставка определяется как сумма составляющих нетто-ставок для выплаты при дожитии до окончания срока действия договора страхования и на случай смерти; при смешанном страховании жизни в ее состав включают также нетто-ставку для выплат по несчастным случаям, рассчитанную по методикам для рисков видов страхования. Данные о продолжительности жизни каждой возрастной группы сведены в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ упорядоченный ряд взаимосвязанных величин, показывающих уменьшение с возрастом смертности некоторой совокупности родившихся;</li> <li>▪ систему возрастных показателей, измеряющих частоту смертельных случаев в различные периоды жизни;</li> <li>▪ доли доживающих до определенного возраста;</li> <li>▪ таблицу смертности.</li> </ul>	<p>В страховании жизни применяются две основные формы выплат: единовременная выплата и регулярные периодические выплаты.</p> <p>Страхование с единовременной выплатой часто называют страхованием капитала (например, страхование капитала на дожитие). Регулярные периодические выплаты в англоязычных странах называются "аннуитет" (annuity), в странах континентальной Европы - "рента" . Если регулярные периодические выплаты начинаются в связи с прекращением человеком трудовой деятельности по возрасту или по болезни (то есть по достижению так называемых "пенсионных оснований"), то их называют "пенсия".</p>



### ❖ **Накопительное страхование жизни**

Стиль жизни каждого человека требует определенного уровня доходов. Это делает нас чувствительными окружающей среде и тем событиям в ней, которые не можем контролировать, но которые могут повлиять на наше материальное благополучие. Способность зарабатывать представляет для человека даже большую ценность, чем его имущество. Утрата ее может сопровождаться не только значительными расходами на лечение, но и риском потери доходов

### ❖ **Страхование выезжающих за рубеж**

Страхование в туризме относится к личному страхованию. Нормативно-правовая база регулирования данного страхования - Федеральный закон от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».

**Различают следующие виды страхования в туризме:**

- **Страхование гражданской ответственности.** В данном случае страховой случай наступает, если на территории другого государства (попадающего на территорию действия договора страхования) путешественник оказался вовлеченным в судебное разбирательство по причине нанесения третьей стороне имущественного вреда или вреда жизни и здоровью, вследствие чего по решению суда наступает гражданская ответственность;
- **Страхование багажа.** В данном случае речь идет о страховании багажа в случае его пропажи, кражи или повреждения. Однако здесь существуют своего рода нюансы, и страхование не распространяется на ряд вещей, присутствующих в багаже. Среди них: деньги, драгоценности, антиквариат и другие;
- **Страхование отмены тура.** Договор страхования, предусматривающий вероятность срочной отмены тура следует заключать не менее чем за 15 дней до запланированной даты отъезда. Однако в этом случае не будет являться страховым случаем невозможность выезда в случае отказа в выдаче въездной визы. Страхование от невыезда. Заключается в выплате страховой суммы туристу в случае его невозможности отправиться в поездку из-за отказа в выдаче ему визы или же другого какого-либо непредвиденного обстоятельства.

## Карточка продукта «Страхование выезжающих зарубеж»

Вид страхования  Страхования ответственности	Определение	Предусмотренная законом или договором мера принуждения, применяемая для восстановления нарушенных имущественных или личных прав потерпевшего, удовлетворения их за счет нарушителя.
Застрахованные объекты	Включает элементы личного, имущественного страхования и страхования ответственности. Кроме страхования медицинских расходов за границей данный вид страхования может включать страхование багажа, потери в связи с невозможностью выехать за границу, страхование консульских и юридических услуг при помощи на дорогах, страхование гражданской ответственности в стране нахождения и некоторые другие.	
Застрахованные риски	Риск заболевания Риск смерти Риск утери и повреждения багажа Риск наступления ответственности Риск отмены поездки	
Страховое покрытие	Лимитом ответственности является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховых выплат.	
Исключения из покрытия	В зависимости от условий договора.	
Условия страхования	Страховые тарифы	Страховое возмещение
	Страховые тарифы устанавливаются в зависимости от степени и характера риска.	Страховое возмещение рассчитывается страховщиком на основании оценки причиненного реального ущерба в пределах страховой суммы, определенной договором страхования, с учетом франшизы и после вычета сумм, полученных страхователем (выгодоприобретателем) в возмещение данного убытка с других лиц.

### ❖ **Страхование ответственности**

**Страхование ответственности.** Рост этого вида страхования был вызван появлением новых продуктов и развитием уже существующих, нацеленных на управление специфическими рисками: страхования профессиональных участников рынка ценных бумаг, ответственности управляющих компаний, ответственности органов управления юридических лиц, гражданской ответственности за вред, причиненный пациентам при проведении клинических исследований.

**Объектами страхования гражданской ответственности** (ответственности перед третьими (физическими и юридическими лицами) могут быть имущественные интересы, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц.

**Объектами страхования профессиональной ответственности** являются риски, связанные с обязанностью полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного объекту страхования (страхование профессиональной ответственности руководителей турфирм, организаторов туров и экскурсий, врачей, адвокатов; нотариусов и др.

## Карточка продукта «Страхование ответственности»

Вид страхования  Страхования ответственности	Определение	Предусмотренная законом или договором мера принуждения, применяемая для восстановления нарушенных имущественных или личных прав потерпевшего, удовлетворения их за счет нарушителя.
Застрахованные объекты	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ владение недвижимостью (домом, квартирой, дачей, земельным участком и др.), ее обслуживание или пользование;</li> <li>▪ участие в дорожном движении в качестве водителей и велосипедистов;</li> <li>▪ владение животными;</li> <li>▪ профессиональную деятельность;</li> <li>▪ другую деятельность или операции, не противоречащие действующему законодательству и указанные в договоре страхования.</li> </ul>	
Застрахованные риски	Причинение вреда (ст. 931 ГК РФ); Ответственность по договору (ст. 932 ГК РФ).	
Страховое покрытие	<p>Страховая защита включает:</p> <p>а) удовлетворение обоснованных, т.е. подлежащих возмещению в соответствии с действующим гражданским законодательством требований;</p> <p>б) необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности страхователя;</p> <p>в) расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;</p> <p>г) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен ущерб, или уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.</p>	
Исключения из покрытия	<p>Чаще всего по договору страхования не возмещается:</p> <p>1) ущерб, возникающий в связи с фактом, обстоятельством или профессиональной ошибкой, которые на дату начала действия договора страхования были известны страхователю;</p> <p>2) ущерб, возникающий из мошеннического, преступного действия или бездействия страхователя;</p> <p>3) претензии или исковые требования по возмещению морального ущерба;</p> <p>4) ущерб, возникший в связи с деятельностью страхователя, не оговоренной в конкретном договоре страхования, лицензии или квалификационном аттестате;</p> <p>5) ущерб, возникающий из профессиональных услуг, предоставленных страхователем своему супругу, родственнику или иному члену семьи, а также лицам, находящимся со страхователем в трудовых отношениях;</p> <p>6) ущерб, основанный или возникающий из какого-либо поручительства или гарантии;</p> <p>7) ущерб, возникший в связи с событием, происшедшим за пределами Российской Федерации или являющийся следствием форс-мажорных обстоятельств и т.д.</p>	
Условия страхования	Страховые тарифы	Страховое возмещение

	<p>Страховые тарифы устанавливаются в зависимости от степени и характера риска.</p>	<p>Страховое возмещение по договору страхования ответственности может быть выплачено в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ нанесения ущерба здоровью третьего лица в результате действия страхователя;</li> <li>▪ материального ущерба (что включает нанесение имущественного и неимущественного ущерба третьему лицу);</li> <li>▪ морального ущерба (ошибочный арест, заключение под стражу или в тюрьму; незаконное выселение, нарушение прав частной собственности, например, вторжение в жилище без разрешения собственника дома; умышленное преследование; клевета);</li> <li>▪ ущерба, нанесенного рекламной деятельностью, хотя данный вид ущерба и выделяется, но в основном совпадает с моральным ущербом (клевета, преследование, нарушение авторских прав).</li> </ul>
--	---	---

#### ❖ **Обязательное и добровольное медицинское страхование**

**Обязательное медицинское страхование** - вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение, при наступлении страхового случая, гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в случаях, установленных федеральным законом, в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования.

**Добровольное медицинское страхование** - вид личного страхования, которое позволяет получать помощь в лечебно-профилактических учреждениях на добровольной основе.

#### **Карточка продукта «Медицинское страхование»**

<p>Вид страхования</p> <p>Медицинское страхование</p>	<p>Определение</p>	<p><b>Медицинское страхование</b> - это вид социального страхования, форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Цель медицинского страхования – обеспечение гарантии гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансирование мероприятий по профилактике заболеваний. Медицинское страхование осуществляется в двух формах: обязательном и добровольном.</p>
<p>Застрахованные объекты</p>	<p>Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с оказанием гражданам медицинских услуг.</p>	

Застрахованные риски	Страхованием, на случай наступления которого проводится страхование, является предполагаемое событие, связанное с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая (в соответствии со ст.3 Закона РФ от 28 июня 1991 г. № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»).	
Страховое покрытие	Амбулаторно-поликлиническое обслуживание Вызов врача на дом Стоматологическая помощь Скорая и неотложная медицинская помощь Экстренная/плановая госпитализация	
Исключения из покрытия	Заболевания, не предусмотренные договором страхования и Программой; Патологические состояния и травмы, возникшие или полученные в состоянии или вследствие алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также вследствие передачи застрахованным лицом управления транспортным средством лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического опьянения; Получение травматического повреждения или иного расстройства здоровья, наступившего в результате совершения застрахованным лицом противоправных действий; Умышленное причинение застрахованным лицом себе телесных повреждений, суицидальными попытками, за исключением тех случаев, когда застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц, что подтверждено соответствующими судебными решениями	
Условия страхования	Страховые тарифы	Страховое возмещение
	Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон на основании базовых страховых тарифов Страховщика. Порядок определения страхового тарифа включает в себя установление размера страхового тарифа на основании базовых страховых тарифов, определяемых в зависимости от Программы добровольного медицинского страхования.	Добровольное медицинское страхование покрывает две группы расходов, возникающих в связи с заболеванием или травмой: затраты на медицинские услуги по восстановлению здоровья, реабилитации и уходу; потерю трудового дохода во время лечения, реабилитации и наступления инвалидности.

## Дополнительные источники (для самостоятельного изучения)

### Литература

---

- <sup>1</sup> Владимир Галаганов, Основы страхования и страхового дела. Учебное пособие, М., КноРус, 2016;
- <sup>2</sup> Владимир Галаганов, Основы страхования и страхового дела. Учебное пособие, М., КноРус, 2016;
- <sup>3</sup> Сергей Ермасов, Наталья Ермасова, Страхование. Учебник, М., Юрайт, 2014;
- <sup>4</sup> Валерий Щербаков, Елена Костяева, Страхование. Учебное пособие, М., КноРус, 2014;
- <sup>5</sup> Александр Архипов, Страхование. Твой правильный выбор. 8-9 классы. Элективный курс;
- <sup>6</sup> Учебное пособие, М., Вита-Пресс, 2009;
- <sup>7</sup> Тамара Яковлева, Ольга Шевченко, Страхование. Элементарный курс, М., Юристъ, 2003;

### Интернет-ресурсы

---

- <sup>1</sup> [www.asn-news.ru](http://www.asn-news.ru) – «Агентство страховых новостей»;
- <sup>2</sup> [www.insur-info.ru](http://www.insur-info.ru) - «Страхование сегодня»;
- <sup>3</sup> [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru) - «Все о страховании»;
- <sup>4</sup> [www.insur-info.ru](http://www.insur-info.ru) - «Страхование сегодня»
- <sup>5</sup> [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru) - «Все о страховании»;
- <sup>6</sup> [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) - «Эксперт Ра» - рейтинговое агентства;
- <sup>7</sup> [www.ankil.ru](http://www.ankil.ru) - Консалтинговая группа «Анкил» (страховая литература, страховое образование, ссылки и т.д.);
- <sup>8</sup> [www.ins-forum.ru](http://www.ins-forum.ru) - страховой форум
- <sup>9</sup> [www.ins-union.ru](http://www.ins-union.ru) – «Всероссийский Союз страховщиков»;
- <sup>10</sup> [www.insurance2000.ru](http://www.insurance2000.ru) - страхование on-line;
- <sup>11</sup> [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) - официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР)
- <sup>12</sup> [www.fss.ru](http://www.fss.ru) - официальный сайт «Фонда социального страхования Российской Федерации»



## Предметный указатель

---

### *А*

Автострахование · 14  
Аджастеры · 6  
Акционерное страховане · 7

---

### *В*

Взаимное страхование · 7  
Виды страхования · 5, 7  
Выгодоприобретатель · 5

---

### *Д*

Добровольное медицинское страхование · 23, 24  
Добровольное страхование · 7, 14  
Договор страхования · 9, 21

---

### *З*

Застрахованные лица · 5  
Защита прав потребителей · 9, 10

---

### *И*

Интегральная(невывчитаемая) франшиза · 10

---

### *К*

Карточка продукта · 11, 12, 15, 18, 21, 22, 23  
Каско · 14

---

### *Н*

Надбавка · 10  
Накопительное страхование жизни · 20  
Негосударственное страхование · 7

---

### *О*

Обязательное медицинское страхование · 23

Обязательное страхование · 7

---

### *С*

Страхование автомобиля · 14  
Страхование выезжающих за рубеж · 20  
Страхование имущества граждан · 11  
Страхование ответственности · 22  
Страхователи · 5  
Страховая выплата · 9  
Страховая премия · 9  
Страховая премия · 10  
Страховая стоимость · 9  
Страховая сумма · 9  
Страховой полис · 9  
Страховой риск · 9  
Страховой рынок · 5  
Страховой случай · 9  
Страховой тариф · 9, 10, 12  
Страховщики · 5  
Страховые агенты · 5  
Страховые брокеры · 5  
Страховые организации · 5  
Страховые продукты · 11, 16  
Страховые продукты (каталог) · 11  
Субъекты страхового рынка · 5  
Сюрвейеры · 5

---

### *Т*

Тарифная ставка · 10

---

### *У*

Уполномоченный федеральный орган · 9  
Условная и безусловная франшиза · 10

---

### *Ф*

Франшиза · 10

---

### *Э*

Эксцедентная(вычитаемая), франшиза · 10

## Перечень визуальных и эмпирических элементов

---

### *Примеры, статистика*

Дополнительная информация к разделу· 6,7,9

---

### *Таблицы*

- Карточка продукта «Страхование строений и квартир граждан» · 10
- Карточка продукта «Страхование домашнего имущества граждан» · 11
- Карточка продукта «Страхование транспортных средств граждан» · 14
- Карточка продукта «Страхование жизни» · 17
- Карточка продукта «Страхование ответственности» · 20
- Карточка продукта «Страхование ответственности» · 21
- Карточка продукта «Медицинское страхование» · 23