

НАДО ПОДУМАТЬ О ЗАЩИТЕ

финансового и человеческого капитала



Проект

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

Тематический блок «Личные финансы»
Учебное пособие «Ваш финансовый капитал»

Целевая аудитория: учащиеся СПО и студенты ВУЗов

Я отношусь к деньгам настороженно, с презрением, даже с чувством брезгливости. Но, тем не менее, понимаю, что их присутствие упрощает многие вещи.

Иван Ургант, актёр, шоумен, музыкант, продюсер

Введение

структура

Введение.....	2
Интерактивная форма для закрепления материала.....	3
Стратегии страхования.....	4
Страхование + накопление.....	12
Выбор страховой компании.....	14
Словарь терминов.....	15
Перечень визуальных и эмпирических элементов.....	15

список понятий

- страхование жизни и здоровья • страховая программа • страховая компания •

методика освоения материала

Интерактивная форма для закрепления материала*



Изучить подробнее:

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



Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



Проконсультироваться с экспертом:

Запишите вопросы, отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы хотите задать специалисту.



Решить и сделать:

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



Поделиться знаниями и опытом:

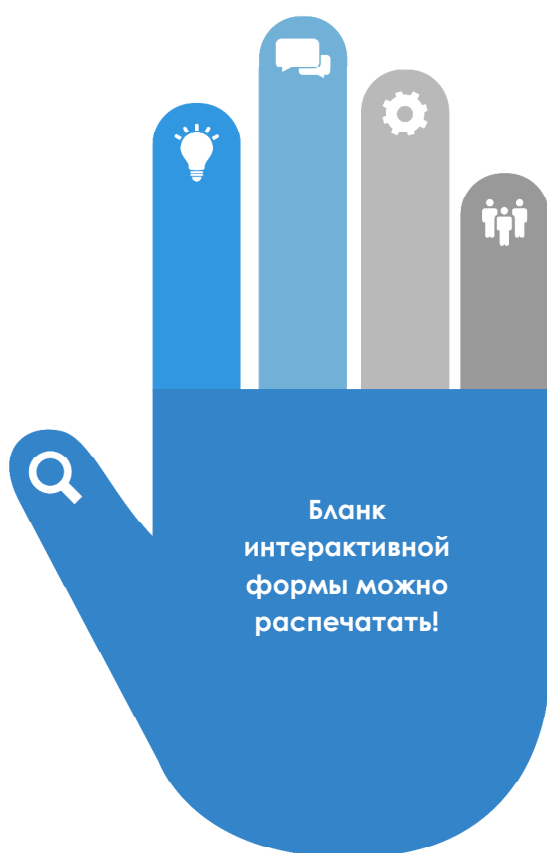
Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.

НАДО ПОДУМАТЬ О ЗАЩИТЕ

финансового и человеческого капитала

ИНТЕРАКТИВНАЯ ФОРМА ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА

ТЕМА: _____



Изучить подробнее:

1. _____
2. _____
3. _____



Надо запомнить:

1. _____
2. _____
3. _____



Проконсультироваться с экспертом:

1. _____
2. _____
3. _____



Решить и сделать:

1. _____
2. _____
3. _____



Поделиться знаниями и опытом:

1. _____
2. _____
3. _____

Резервируем?

стратегии страхования своего будущего и будущего своих близких

Финансовая защита от непредвиденных ситуаций:

- Резервный фонд на неотложные нужды.
- Страховая защита жизни и здоровья.

Непредвиденные ситуации и неотложные нужды:

- Внезапная необходимость потратиться на лечение и медобслуживание (болезнь, несчастный случай, потеря трудоспособности).
- Неожиданная поломка автомобиля или иных технических средств, в том числе, которые обеспечивают заработок.
- Увольнение с работы, потеря источника дохода, банкротство, остановка бизнеса.
- Непредвиденные расходы, связанные с защитой своих интересов.
- Оплата кредита родственников и процентов по нему.
- Потеря кормильца.
- Проблемы с жильем.
- Неотложная покупка.

«Запас прочности» - резервный фонд денежных средств, доступных в любое время:

Вариант 1. В виде «финансового зонтика», равному объему расходов домохозяйства за 3-6 мес.

Вариант 2. Полноценный резервный фонд.

Рекомендуемая схема формирования резервного фонда:

- **Вариант 1.** Регулярные отчисления определенной доли своих доходов. На банковской карточке можно установить автоматическое отчисление определенной суммы на другой счет, служащий для накопления и сбережения.
- **Вариант 2.** Дополнительно в качестве небольшой части резервного фонда может быть использована кредитная карта, которая не используется для повседневных покупок и расчетов.

Надо подумать...

5

о защите самых дорогих

страхование жизни и здоровья

Стоит задуматься о приобретении полиса страхования жизни, если для Вас актуально хотя бы одно обстоятельство из перечисленных:

- У вас есть семья (супруг (а), дети), будущее которых вы хотели бы обезопасить.
- Вы являетесь единственным или основным источником дохода для своей семьи.
- Вы работаете на травмоопасном производстве, работа так или иначе связана с риском для жизни.
- Вы часто совершаете поездки за рулем, управляете или перемещаетесь на личном автомобиле.
- Вы увлекаетесь экстремальным видом спорта.
- У вас отсутствуют резервные накопления, позволяющие обеспечить вас финансами на 3–6 месяцев.
- Вам неоткуда получить финансовую поддержку (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств.

Страховая сумма по полису страхования жизни от несчастных случаев должна равняться примерно двум-трем годовым доходам. То есть, при зарплате 35 000 рублей в месяц, сумма покрытия должна варьироваться от 840 тысяч до 1,5 млн рублей.

Когда, кажется, что весь мир настроен против тебя - помни, что самолёт взлетает против ветра.

Генри Форд, американский промышленник, изобретатель

Ваш выбор

6

программ страхования

страхование жизни и здоровья

Виды программ по страхованию жизни и здоровья:

- **Рисковое страхование жизни.**
Страхование, направленное на выплату компенсации в случае травмы или наступления смерти застрахованного лица.
- **Накопительное страхование жизни.**
Наиболее удобный способ, гарантирующий достижение крупных и важных целей в жизни любого человека.
- **Обязательное медицинское страхование (ОМС).**
Часть системы государственного социального страхования, обеспечивает всем российским гражданам бесплатное медицинское обслуживание.
- **Добровольное медицинское страхование (ДМС).**
Разовая уплата страхового взноса, дающего право в течение срока действия полиса получать высококачественное медицинское обслуживание по выбранной программе без внесения дополнительной платы.

Страховой полис не сможет защитить от ушибов и травм, но он позволит получить денежную помощь - страховую выплату или лечение вследствие временной и/или постоянной утраты трудоспособности. Таким образом, поможет обеспечить наиболее эффективное и качественное лечение, облегчит бремя материальных затрат родственникам в случае самого неблагоприятного исхода.

Пенсионный капитал формируется всю жизнь, с первого рабочего дня!

Пригодится в любой момент

защита самых дорогих

страхование здоровья

Обязательное медицинское страхование (ОМС):

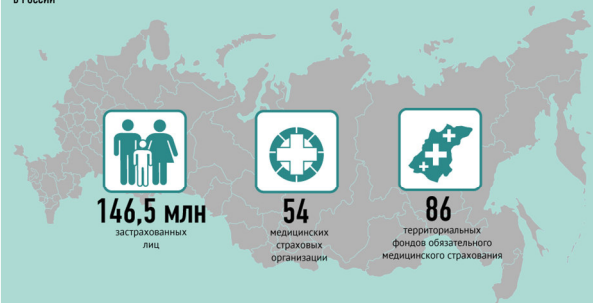
- **Гарантирует** оказание минимальной медицинской помощи на общих началах в определенном медучреждении – по месту жительства или по месту работы.
- **Обеспечивает** лечение и диагностику заболевания в поликлинике и стационаре, стоматологическую помощь, медицинскую помощь беременным и роженицам, оказание услуг по реабилитации инвалидов, выездную медицинскую помощь в экстренных случаях, медицинскую помощь на дому тем, кто по состоянию здоровья не в состоянии обратиться к врачу в лечебное учреждение.

Важно! Дорогостоящие обследования, отдельные операции и индивидуальное размещение в стационаре не входят в перечень услуг, покрываемых ОМС.

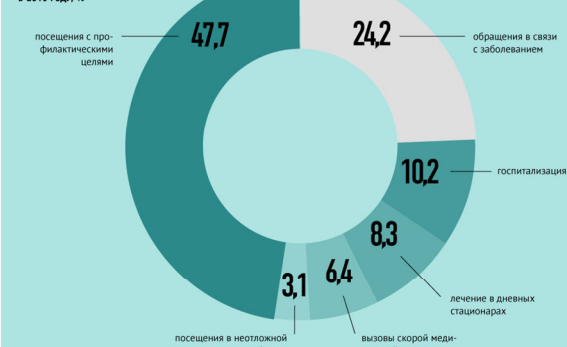
Сколько государство тратит на здоровье граждан

Финансовые траты системы обязательного медицинского страхования

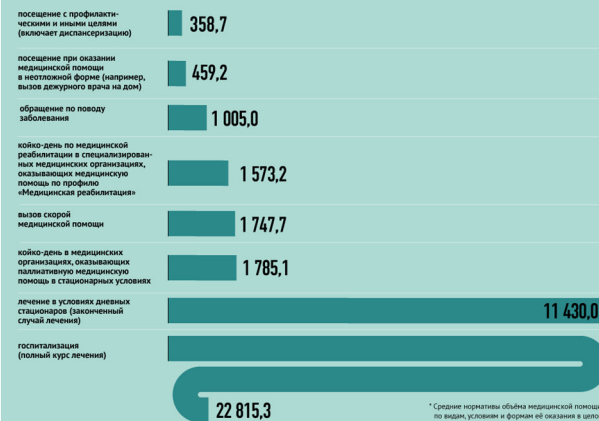
В РОССИИ



ОБЩАЯ СТРУКТУРА РАСХОДОВ ОМС НА ОКАЗАНИЕ МЕДИЦИНСКОЙ ПОМОЩИ В 2016 ГОДУ, %



РАСХОДЫ ОМС НА ОКАЗАНИЕ МЕДИЦИНСКОЙ ПОМОЩИ В РАСЧЕТЕ НА ОДНОГО ЧЕЛОВЕКА И ЕДИНИЦУ ОБЪЕМА* МЕДИЦИНСКОЙ ПОМОЩИ В 2016 Г., РУБ. (СРЕДНИЕ НОРМАТИВЫ)



* Средние нормативы объема медицинской помощи по видам, условиям и формам ее оказания в целях по Программе определяются в единицах объема в расчете на 1 жителя в год.

ПРАВА ГРАЖДАН В СФЕРЕ ОМС

- Выбор страховой медицинской организации
- Возмещение ущерба в случае причинения вреда его здоровью при оказании медицинской помощи
- Выбор медицинской организации
- Бесплатная медицинская помощь гарантированного объема и качества в рамках территориальных программ ОМС
- Выбор врача
- Получение информации о своих правах

Источник: ФОМС РФ

Надо стараться!

дополнительно защитить самых дорогих

страхование жизни и здоровья

Добровольное медицинское страхование (ДМС)

Может содержать как минимальный набор медицинских услуг и консультаций в выбранной клинике, так и максимально полный спектр всевозможной врачебной помощи, включающий обследование в лучших диагностических центрах, госпитализацию, экстренное оперирование, отличный послеоперационный уход и т.д.

Преимущества ДМС:

- **Возможность выбора.**
Можно самостоятельно выбрать страховую компанию, ориентируясь на ее опыт и репутацию.
- **Дополнительные гарантии.**
Специалисты страховой компании отслеживают целесообразность назначенных консультаций, диагностики и лечения.
- **Гарантия сохранения цен**
на услуги и препараты в период действия страховки.

Недостатки ДМС:

- **Высокая стоимость.**
Страхование детей и пожилых людей, а также людей с предрасположенностью к заболеваниям повышает стоимость ДМС.
- **Безвозвратность взносов.** Нет возможности вернуть страховой взнос, если медицинская помощь не была востребована
- **Сложность выбора предполагаемых страховых выплат.**

Приобретая полис ДМС можно сэкономить 20-40% от стоимости услуг, приобретаемых по отдельности в течение года по необходимости, обращаясь за платной медицинской помощью.

Способы дополнительной защиты

9

самых дорогих

страхование жизни и здоровья

Виды программ добровольного медицинского страхования (ДМС)

- **Стационарная медицинская помощь** (диагностика и лечение в связи с заболеванием или травмой, послужившей причиной госпитализации - проведение лабораторных и инструментальных исследований, врачебные консультации, хирургические и консервативные манипуляции, физиотерапевтические процедуры, пребывание в клинике, уход медицинского персонала, расходы на лекарства и питание во время пребывания в клинике).
- **Скорая медицинская помощь** (оказание экстренной медицинской помощи по месту вызова, транспортировка медицинским транспортом в лечебное учреждение, медицинское сопровождение при транспортировке при состояниях, угрожающих жизни или здоровью застрахованного).
- **Амбулаторно-поликлиническая помощь** (консультации, лабораторные исследования, аппаратная диагностика - УЗИ, рентген, ЭКГ и т. д., лечение без оплаты лекарств, инъекции, капельницы, физиотерапевтические процедуры в условиях поликлиники или дневного стационара).
- **Услуги врача на дому** обеспечат оказание медицинской помощи и забор материалов для проведения лабораторных анализов на дому, если вы по состоянию здоровья нуждаетесь в постельном режиме.
- **Эксклюзивные программы** включают в себя консультации по телефону с личным врачом и доставку лекарств на дом в круглосуточном режиме.

Для человека, не страдающего серьезными заболеваниями, оптимальной будет программа, включающая в себя амбулаторно-поликлиническую помощь, стоматологическую помощь и скорую медицинскую помощь.

Если человек имеет повышенный риск резкого ухудшения здоровья, которое требует экстренной медицинской помощи и госпитализации (например, в случае инфаркта, инсульта, почечной недостаточности), стоит приобрести страховку, которая включает в себя лечение в стационаре и скорую медицинскую помощь.

ОПТИМАЛЬНАЯ ЦЕНА

10

дополнительной защиты самых дорогих

страхование жизни и здоровья

Управление стоимостью программы добровольного медицинского страхования (ДМС):

- Чем больше рисков покрывает страховка, тем дешевле обходится каждый из них.
- Чем выше сумма страхового покрытия, тем выше стоимость полиса ДМС.
- Чем выше статус медицинского учреждения, тем дороже будет стоить полис.

Не имеет смысла приобретать полис ДМС:

- Молодым людям с крепким здоровьем, не имеющим хронических заболеваний, редко болеющим в течение года, прикрепленным по полису ОМС к хорошей территориальной поликлинике.
 - Если человек страдает серьезными заболеваниями, лечение которых, как правило, исключено из правил страхования большинства компаний.
-
-
-
-

Способы снижения стоимости программы (ДМС):

- **Полис с франшизой**
Страхование только крупных сумм.
Вариант 1. Условная франшиза. Устанавливается пороговая сумма, затраты до которой покрывает пациент самостоятельно, а в случае превышения данной суммы страховая компания покрывает все расходы.
Вариант 2. Безусловная франшиза. Устанавливается пороговая сумма, затраты до которой покрывает пациент самостоятельно, а в случае превышения данной суммы страховая компания только доплачивает разницу.
- **Покупка нескольких полисов для членов одной семьи.**
- **Скидки «за безубыточность»** (за минимальное количество обращений в лечебно-профилактические учреждения).
- **Заявка на приобретение полиса через Интернет.**
- **Качество и стаж работы страховой компании с лечебно-профилактическим учреждением.**
- **Акции и специальные предложения страховых компаний.**

Нельзя рисковать!

страхование жизни и здоровья

Рисковое страхование жизни

- **Страхование жизни.**
При страховании риска ухода из жизни человек страхует того, кто получит материальную компенсацию от материальных потерь, которые возникнут из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности.
- **Страхование от несчастных случаев.**
- **Страхование выезжающих за рубеж.**
Основной целью данного вида страхования является компенсация медицинских расходов во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая.
- **Страхование жизни и здоровья заемщиков.**
Если человек воспользовался или собирается воспользоваться кредитом, то банки могут рекомендовать застраховать свою жизнь, здоровье и трудоспособность в пределах суммы, на которую берется кредит.

Страхование заемщика минимизируют имущественные риски, наступающие при неблагоприятных обстоятельствах, снижая давление на семейный бюджет и защищая близких от бремени ваших кредитов.

Страхование же выезжающих за рубеж стоит использовать каждый раз при выезде за границу. Как правило, медицинские услуги за рубежом недешевы, и расходы на покупку полиса страхования вполне оправданы.

Цель страхующегося – не барыш, а исполнение долга совести. Страхование жизни не коммерческое предприятие, полное риска и опасностей, а основанное на точном математическом расчете ... глубоко нравственное дело, обеспечивающее вашу собственную старость и судьбу ваших близких...

*Подгаецкий В. Н., морской офицер, дворянин,
губ. представитель страхового общества «Россия»*

ДОХОДНОСТЬ

12

страховых программ

страхование + накопление

Накопительное страхование жизни

Один из наиболее консервативных инструментов инвестирования, который дает минимальную доходность, но при этом гарантирует сохранность средств и обеспечивает:

- защиту семьи от финансовых последствий непредвиденных событий,
- комфортный уровень жизни на пенсии
- образование детей

Основная задача накопительного страхования жизни – это не доход, а защита и создание «подушки безопасности», гарантированная реализация долгосрочных финансовых планов, обязательных целей, сохранение активов, решение вопросов наследства.

Накопительное страхование жизни объединяет в одном продукте накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях.

Схема действия: клиент заключает со страховой компанией договор на срок от 5 до 40 лет. В соответствии с договором он обязуется регулярно перечислять в страховую компанию фиксированную сумму страховых взносов, а страховая компания, в свою очередь, обязуется: застраховать жизнь и здоровье клиента (защитная составляющая); сохранить и преумножить взносы клиента (накопительная составляющая).

Гарантированная доходность программ в среднем составляет 3–4% годовых, а участие в прибыли компании по итогам года может при определенных условиях достигать 8–12%. При этом страховая компания обеспечивает уровень гарантированной доходности на весь срок страхования в отличие от банковских депозитов (где ставка устанавливается сроком на один год) и ПИФов (где уровень доходности прямо зависит от состояния рынка на текущий момент).

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.

Ваш выбор

13

страховых программ

страхование + накопление

Типы накопительного страхования:

- **Пенсионное страхование.**
В течение какого-то срока клиент периодически вносит деньги на свой счет, а после выхода на пенсию из этих средств и полученного на них дохода формируется дополнительная пенсия для него.
- **Рентное страхование.**
Во многом повторяет пенсионное страхование, но клиент может начать получать такую «пенсию» еще до наступления пенсионного возраста
- **Смешанное страхование.**
Включает две составляющие - накопительную часть и дополнительные риски. Накопления выплачиваются по окончании срока договора. Защита от рисков действует до конца срока страхования.
- **Накопительное страхование.**
Аналог банковского вклада. Клиент периодически уплачивает взносы страховой компании, а через определенный срок получает их обратно с процентами (гарантированная доходность - 3-4%, фактическая - 6-12% в год)

5 подсказок на случай страхования жизни

- Никогда не следует включать в страховку больше того, что требуется.
- Чем лучше у человека здоровье, тем меньше он платит за страховку.
- Нужно пересматривать размер страхового покрытия сообразно изменению жизненных обстоятельств.
- Ежемесячная оплата предполагает чуть более дорогую стоимость услуги, чем использование ежегодной или ежеквартальной схемы внесения взносов.
- В анкетах следует указывать только достоверные сведения.

Ваш выбор

14

страховой компании

критерии и обоснования

Критерии выбора страховой компании

- **Готовность страховщика выплачивать положенные средства,** определяемая:
 - а) надёжностью и финансовой устойчивостью страховой компании (оценить можно по рейтингам компаний)
 - б) желанием справедливо компенсировать деньгами произошедшие страховые случаи, не затягивать процесс выплат и не увильнуть от принятых на себя обязательств (отзывы и репутация компаний)
- **Стоимость страховой услуги** (страховой тариф).
- **Наличие лицензии на осуществление страховой деятельности.**
- **Информация о сроке работы компании на рынке,** о владельцах и акционерах компании, основных клиентах-организациях, структуре клиентов (сведения можно получить из учредительных документов, которые всегда доступны для ознакомления либо на сайте страховщика, либо в любом его офисе).

Рейтинги присваиваются страховым компаниям специальными агентствами (например, «ЭкспертРА») и дают интегрированную оценку надёжности компании и качества обслуживания клиентов. Наивысшая оценка рейтинга обозначается «А++» - означает «высокий уровень надёжности с позитивными перспективами в долгосрочном периоде».

Рэнкинги показывают место страховой компании относительно ее конкурентов по различным показателям, таким как, например, совокупный объем страховых выплат, количество урегулированных страховых случаев, число отказов в страховых выплатах и т.п.

Страховая компания должна иметь отдельную лицензию на осуществление деятельности по страхованию жизни и страхованию от несчастных случаев и болезней!

Дешевизна услуги порой является главным показателем несостоятельности компании и её нежелания совершать выплаты.

В отрасли личного страхования фактическая дата начала работы многих страховщиков исчисляется с 2004 г., хотя в реальности компания могла работать на рынке и раньше, – таковы особенности законодательного регулирования.

Словарь терминов

15

Термин	Определение
Пенсионная схема	совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.
Негосударственная пенсия	денежные средства, регулярно выплачиваемые фондом участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.
Страхование	отношения по защите интересов физических и юридических лиц, субъектов государства и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.
Страховые выплаты	денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

перечень визуальных и эмпирических элементов

Интерактивная форма для закрепления материала – стр.3
Таблица. Стратегии страхования – стр.4
Диаграмма. Средства на ОМС – стр.7
Таблица. Преимущества и недостатки ДМС – стр.8
Таблица. Виды программ ДМС – стр.9
Таблица. Рисковое страхование жизни – стр.11
Таблица. Накопительное страхование жизни – стр.12
Таблица. Словарь терминов – стр.15

Стоит попробовать, чтобы понять, что деньги есть...

Стоит попробовать, чтобы понять, как приручить деньги...

Стоит попробовать, чтобы понять, где приумножить...

Полезные ссылки:

Правительство России	government.ru
Министерство финансов РФ	minfin.ru
Министерство юстиции РФ	minjust.ru
Министерство здравоохранения РФ	www.rosminzdrav.ru
Министерство труда и социальной защиты РФ	www.rosmintrud.ru
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека	rospotrebnadzor.ru
Федеральная служба по труду и занятости	www.rostrud.ru
Федеральная служба по интеллектуальной собственности	www.rupto.ru
Федеральная служба по надзору в сфере здравоохранения	www.roszdravnadzor.ru
Пенсионный фонд Российской Федерации	www.pfrf.ru
Фонд социального страхования Российской Федерации	www.fss.ru
Российский союз автостраховщиков	www.autoins.ru
Официальный интернет-портал правовой информации (Государственная система правовой информации)	pravo.gov.ru
Агентство страховых новостей	www.asn-news.ru
Страхование сегодня	www.insur-info.ru
Все о страховании	www.allinsurance.ru
«Эксперт Ра», рейтинговое агентство	www.raexpert.ru
Консалтинговая группа «Анкил»	www.ankil.ru
Страховой форум	www.ins-forum.ru
Всероссийский Союз страховщиков	www.ins-union.ru
Страхование on-line	www.insurance2000.ru

Чтобы достичь совершенства, надо прежде многого не понимать...

*Фёдор Михайлович Достоевский,
русский писатель, мыслитель, философ и публицист*

По материалам Министерства финансов РФ, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, а также официальных сайтов государственных учреждений, ВЦИОМ, ФОМ, РИА «Новости» (МИА Россия), ИД «Аргументы и факты», сайта Профessionалы.ru, сайта Unsplash с коллекцией фотографий под лицензией Creative Commons Zero