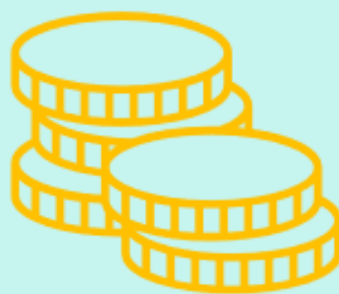




РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН



КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ ФМЦ ИФГ

ЕЩЕ БОЛЬШЕ ПОЛЕЗНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ФИНГРАМОТНОСТИ ЗДЕСЬ:



ВКОНТАКТЕ

vk.com/ifgfu



TELEGRAM-КАНАЛ

t.me/fingramota_ifg



YOUTUBE-КАНАЛ

В результате изучения данного курса Вы будете:

Знать:

- теоретические основы страхования имущества;
- понятийный аппарат, связанный с вопросами страхования;
- определение страховой суммы;
- значимость страховых рисков;
- факторы, влияющие на размер страхового возмещения.

Уметь:

- применять правила страхования;
- определять страховую стоимость имущества;
- определять цену страховой услуги;
- систематизировать предложения страховой компании;
- выявлять факторы риска;

Владеть:

- навыками определения страховой суммы;
- распознавать значимые страховые риски;
- способами оптимизации факторов влияющих на размер страхового возмещения.

Краткое содержание

Жизнедеятельность всякого человека связана с вероятностью нарушения их имущественных интересов, что может быть выражено как в ущербах в имуществе, так и в необходимости понесения дополнительных незапланированных расходов. Ущерб имуществу может быть причинен по причине самых разнообразных факторов – от влияния сил природы до действий других людей.

В целях снижения тяжести последствий этих событий для имущественного положения человека уже многие сотни лет используется такой инструмент как страхование. Целью страхования квартиры, машины, загородного дома и другого имущества граждан является возмещение ущерба. Но мы с вами должны понимать, что страховые компании, возмещающие ущерб, действуют не из соображений альтруизма и из соображений экономической эффективности своей деятельности, то есть страхованием покрываются только действительные ущербы в их фактическом объеме.

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

Страховщик – «страховая компания, предоставляющая страховую защиту, то есть страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая». При покупке страхового полиса (документ, подтверждающий факт приобретения страховой защиты) вы должны быть уверены, что страховая компания действует на основании лицензии.

Выгодоприобретатель – лицо, получающее страховое возмещение по договору страхования. Имущество может быть застраховано только в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего интерес в

сохранности данного имущества, который основан на законе, ином правовом акте или договоре. Такими лицами могут быть собственники имущества, залогодержатели (например, банк в случае кредитования под залог имущества), арендаторы.

Договор страхования может заключаться в традиционной форме – путем составления документа, подписанного обеими сторонами.

Основные разделы страхования имущества граждан:

1. ознакомиться с основными понятиями страхования;
2. дать достоверную оценку возможному возмещению ущерба при возникновении страхового случая.

Цель страхования имущества:

➤ возмещение ущерба имущества граждан при наступлении страхового случая.

Важно помнить, что основой страхования является раскладка ущерба одного или нескольких участников страхового фонда между всеми участниками страхового фонда. То есть страховая компания, принимая на себя обязательство, совершить выплату всякому клиенту при условии наступлении страхового случая, взывает с него плату за риск – страховую премию. Страховая премия рассчитывается как процент от объема риска, принимаемого на страхование, и поступает в страховой фонд страховой компании.

1. РАССМОТРИМ ОСНОВНЫЕ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ МОМЕНТЫ, ЛЕЖАЩИЕ В ОСНОВЕ ЛЮБОГО ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА



Страховая стоимость – «действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования». Страховая компания не обязана оценивать стоимость имущества и осматривать его при заключении договора страхования, но она имеет право сделать это даже после наступления страхового случая.

Страховая сумма – «это сумма, в пределах которой страховщик будет выплачивать страховое возмещение, то есть это та доля риска, которую он на себя принимает, а значит, исходя из страховой суммы рассчитывается цена на страховую услугу». Имущество можно застраховать как на полную стоимость,

так и не в полном объеме. Запрещено страхование имущества на сумму превышающую его действительную стоимость, так как целью страхования имущества является возмещение ущерба, а не обогащение страхователя.

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

Страховой случай – случай, предусмотренный договором страхования, повлекший ущерб страхователя, что обязывает страховщика выплатить страховое возмещение. При заключении договора следует обращать внимание не только на страховые риски, указанные в договоре, но и на «исключения из страхового покрытия», их перечень в договоре может быть достаточно велик.

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

Франшиза. Это невозмещаемая часть ущерба, то есть если ущерб меньше франшизы, то возмещение не выплачивается. Франшиза бывает безусловной и условной. В том случае, когда ущерб превышает безусловную франшизу, возмещение определяется как разница между ущербом и франшизой. Если применяется условная франшиза, то возмещение выплачивается в полном объеме при условии превышения ущерба над франшизой.

2. ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР №1

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

Страховая стоимость = 1,5млн. руб.

Страховая сумма = 1,3 млн. руб.

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

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

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

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР №2

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

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

То есть мы видим, что при ущербе в 700 тыс. возмещение составило 606 тыс. Возвращаясь к примеру 1, мы видим, что, сэкономив 4 тысячи рублей на страховой премии, страхователь «недополучил» возмещения на сумму 94 тысячи рублей.

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

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР №3

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

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



В мире финансовой грамотности



3. ЗАДАЧИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ

Задача 1. Имущество стоимостью 2 млн. руб. застраховано на 1,5 млн. руб. по тарифу 1%. Ущерб в результате страхового случая составил 500 тыс. руб.

Вид страхования	Страховая стоимость	Страховая сумма	Страховая премия	Страховое возмещение
Страхование по системе пропорциональной ответственности				
Страхование по системе «первого риска»				

Задача 2. Имущество стоимостью 3 млн. руб. застраховано на 2,5 млн. руб. по тарифу 1%. В результате страхового случая имущество было полностью уничтожено (то есть ущерб составил 3 млн. руб.)

Вид страхования	Страховая стоимость	Страховая сумма	Страховая премия	Страховое возмещение
Страхование по системе пропорциональной ответственности				
Страхование по системе «первого риска»				

Задача 3. Страховые компании часто предлагают хорошие условия по применению франшизы, позволяющие сэкономить на страховой премии, однако страхователю всегда следует оценивать предлагаемые условия. Договором предусмотрена франшиза. Рассчитайте страховое возмещение по каждому варианту

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

4. ПРИМЕНЕНИЕ АГРЕГАТНОЙ И НЕАГРЕГАТНОЙ СТРАХОВОЙ СУММЫ

В правилах страхования или в самом договоре обязательно отражается, какая именно страховая сумма применяется – агрегатная или неагрегатная. Дело в том, что в рамках договора страхования, который действует чаще всего в течение года, может произойти не один, а несколько страховых случаев и совокупный размер ущербов по ним может превысить страховую сумму. Страховая сумма – это лимит на выплаты. В том случае, когда страховая сумма *агрегатная*, мы должны понимать, что лимит установлен на весь срок действия договора страхования на совокупное возмещение по всем страховым случаям и каждая страховая выплата будет уменьшать лимит по этому договору.

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР №4

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

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

Если же страховая сумма неагрегатная, значит лимит установлен на один страховой случай и все выплаченные возмещения в совокупности могут превышать страховую сумму по договору.

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР №5

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

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

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

5. ЗАДАЧА ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ

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

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

Мы рассмотрели общие для страхования имущества моменты. Перейдем к особенностям страхования имущества разных видов.

6. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН

Для изучения особенностей страхования имущества граждан вернемся к вопросу о правилах страхования. По запросу в поисковой строке браузера «Правила страхования имущества граждан», выпадет большое число ссылок на страницы с предложениями страховых компаний. Правила страхования — это весьма объемный документ, поэтому страховые компании у себя на сайтах

размещают информацию об условиях страхования, которая формирует у заинтересованных лиц общее представление о страховой услуге, и обычно, акцент делается на необходимости и важности страховой защиты, а также на ее стоимости.

Рассмотрим в качестве примера предложения по страхованию квартир компании Росгосстрах. <https://www.rgs.ru/property/rodnye-steny>. Здесь же Вы сможете рассчитать стоимость страхования для вашей квартиры.

The screenshot shows the website of Rosgosstrakh. The header includes the company logo, navigation links for 'Частным лицам', 'Компаниям', 'О компании', and 'VIP-клиенты', a search bar, and a 'Поиск' button. Below the header, there are links for 'Автострахование', 'Здоровье', 'Путешествия', 'Имущество', and 'Другие продукты'. A red notification banner at the top right says 'Произошел страховой с...'. The main content area is titled 'Описание программы' and describes a new apartment insurance policy. It lists benefits such as online application, self-selection of risks, no need for apartment inspection, and immediate policy delivery. A section titled 'Что можно застраховать?' lists covered items like walls, floors, ceilings, balconies, interior finishes, and movable property.

РОСГОССТРАХ 100 ЛЕТ НАШЕ МЕСТО В СТРАХОВАНИИ

Частным лицам Компаниям О компании VIP-клиенты

Поиск ← Офис

Автострахование Здоровье Путешествия **Имущество** Другие продукты

Произошел страховой с

Описание программы

Наш новый полис страхования квартиры «Родные стены» надежно защитит ваше жилье и позволит избежать беспокойства и лишних трат при краже, пожаре, заливе, причинении вреда имуществу соседей или несчастном случае.

Вы можете выбрать для страхования только наиболее вероятные риски, или добавить в полис все возможные опции для большего спокойствия.

Полис «Родные стены»:

- Простые условия
- Оформляется онлайн
- Вы сами выбираете страховые риски и опции
- Осмотр квартиры не требуется!
- Никаких доплат и франшиз
- Полис сразу приходит на почту

Что можно застраховать?

- Конструктивные элементы (стены, пол, потолок или балкон);
- Внутреннюю отделку и инженерные сети (коммуникации; двери; черновую и чистовую отделку);
- Движимое имущество (все, что можно внести и вынести из квартиры: мебель, техника, одежда, декор);
- Гражданскую ответственность (компенсация ущерба соседям, если их имущество пострадает по вашей вине);
- Несчастный случай (может произойти в момент пожара, залива или кражи).

И сравним с Правилами страхования: https://rgs-admin.pink-code.ru/upload/iblock/4db/pravila167_091020.pdf. Этот документ следует читать до подписания договора, обращая особое внимание на такие разделы как риски, исключения из страхового покрытия.

Сравним, по сопоставимым параметрам, несколько страховых компаний и попробуем сделать выбор страховщика, наиболее удовлетворяющего нашим требованиям. Это не расчетная задача, поэтому однозначно правильного ответа здесь не будет, но вы сможете освоить алгоритм выбора страховой услуги. В

таблице следует заполнить пустые поля для двух-трех страховых компаний (СК) и выбрать то, что вас устраивает.

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

Сегодня, в эпоху цифровизации у нас есть возможность рассчитать стоимость страховой услуги прямо на сайте страховой компании. Однако, следует обратить внимание на то, что такие калькуляторы работают для объектов массового сегмента, а если стоимость вашего имущества выходит за рамки калькулятора на сайте, то общение с представителем страховщика перейдет уже в реальное общение.

Обратите внимание на то, что страхование имущества без осмотра, кажущееся на первый взгляд самой удобной формой взаимодействия страховщика и страхователя, может и не освободить вас при наступлении страхового случая от доказательств того, что на момент заключения договора страхования именно это имущество и именно в такой стоимости у вас было. По недорогим страховым продуктам страховые компании выплачивают возмещение в лимите, который, может быть, вас разочарует тем, что не покроет полностью ущерб.

Но в любом случае наличие договора страхования квартиры, загородного дома гарантирует защиту ваших имущественных интересов.



7. СТРАХОВАНИЕ АВТОМОБИЛЯ

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

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

Износ. При уничтожении автомобиля (угоне или тотальной гибели, когда транспортное средство не подлежит восстановлению) страхователю должно выплачиваться страховое возмещение в размере полной страховой суммы. На практике страховщики закладывают в договор страхования понимание, что с каждым днем эксплуатации автомобиля в течение действия договора страхования его стоимость уменьшается. Страховые компании называют износ

коэффициентом индексации или нормами уменьшения страховой суммы. То есть, например, при утрате автомобиля величина ущерба будет меньше, чем его стоимость, определенная в момент заключения договора страхования. Нормы уменьшения страховых сумм обычно составляют 20% в год для новых автомобилей и 10-15% для второго и старше года. Однако, сегодня есть возможность купить дополнение к страховому продукту – GAP, которое позволит получить страховую выплату без начисления износа.

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

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

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

При заключении договора страхования следует обращать внимание не только на перечень рисков и стоимость страховой защиты, но и на важные требования к действиям страхователя при наступлении страхового случая. Так, страховщик может отказать в выплате если:

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





ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР №6

Транспортное средство стоимостью 2 млн. руб. застраховано сроком на один год по системе «новое за старое». В результате первого страхового случая ущерб составил 300 тыс. руб., в результате второго страхового случая ущерб составил 250 тыс. руб. Договором предусмотрена безусловная франшиза 15 тыс. руб. начиная со второго страхового случая. Определим размер страхового возмещения по каждому страховому случаю: 1 событие - 300 тыс. руб. , 2 событие 250 тыс. руб. минус 15 тыс. руб. , то есть 235 тыс. руб.

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР №7

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

8. ЗАДАЧА ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОГО РЕШЕНИЯ

Задача 5. Гражданин рассматривает вариант покупки нового автомобиля. Машину планируется приобретать в кредит. Банк примет автомобиль в качестве залога по кредитному договору. Залог должен быть застрахован на полную стоимость. По договору страхования банк будет выгодоприобретателем в случае хищения или полного уничтожения автомобиля. Определите наиболее выгодные условия страхования, сравнив три предложения от разных страховых компаний, предполагая, что пакет рисков одинаковый. Обоснуйте свой выбор, руководствуясь субъективными представлениями о рациональности выбора.

Самостоятельно заполните пустые ячейки.

Условия договора	СК 1	СК2	СК3
Стоимость автомобиля, руб.	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Страховая стоимость			
Страховая сумма			
Страховой тариф	7%	6,3%	6%
Страховая премия			
Уплата страхового взноса	Первый взнос 50% при заключении договора, второй взнос – в течение 3х месяцев	Первый взнос 50% при заключении договора, второй взнос – в течение 6 месяцев	Единовременно
Франшиза	нет	Условная 10 000 руб.	Безусловная 15 000 начиная со второго страхового случая



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



IFG@FA.RU



ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



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