



Тема 4. Страхование



ПРОЕКТ

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Страхование - отношения, которые устанавливаются между страховщиком и страхователем для защиты имущества и частных, и юридических лиц при наступлении страхового случая за счет специальных денежных фондов. Они формируются из отчисляемых страхователями премий или взносов.

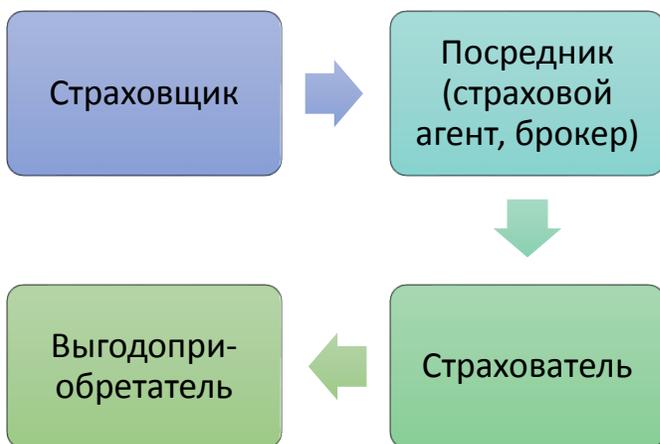


Рисунок 4.1 – Участники страховых отношений

Рисунок 4.2 – Виды страхования



Таблица 4.1 – Популярные виды страхования жизни и здоровья

№ п/п	Программа страхования	Условия договора страхования	Страховой случай
1	Риск ухода из жизни	<p>Человек страхует кого-то (своего выгодоприобретателя) от материальных потерь, которые возникнут из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности.</p> <p>Такой договор заключается на определенный срок, и если за это время страховой случай не произошел, то и денег никто не получает, а взнос в уплату договора страхования не возвращается.</p> <p>Но если застрахованное лицо умирает или становится инвалидом, то страховая компания выплачивает выгодоприобретателю сумму возмещения, указанную в договоре.</p>	Смерть или инвалидность застрахованного лица



Таблица 4.1 (продолжение)

№ п/п	Программа страхования	Условия договора страхования	Страховой случай
2	Страхование от несчастных случаев	Страховой полис от несчастных случаев позволит получить денежную помощь (страховую выплату) вследствие временной и/или постоянной утраты трудоспособности, а следовательно, поможет обеспечить наиболее эффективное и качественное лечение, облегчит бремя материальных затрат родственникам в случае самого неблагоприятного исхода.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ушиб; ✓ ранение; ✓ вывих или перелом кости; ✓ ожог; ✓ обморожение, переохлаждение организма (гипотермия); ✓ поражение электротоком; ✓ укусы животных и насекомых; ✓ разрывы (ранения) органов или их удаление в результате неправильных медицинских манипуляций и др.; ✓ случайное острое отравление ядовитыми растениями, химическими веществами, недоброкачественными пищевыми продуктами, за исключением пищевой токсико-инфекции, лекарствами.
3	Страхование жизни и здоровья заемщика	Жизнь заемщика будет застрахована в пользу банка , таким образом, в случае ухода из жизни часть страховой суммы страховая компания перечислит в банк и тем самым погасит долг по кредиту, остаток страховой суммы выплатит наследникам.	Смерть или утрата трудоспособности (инвалидность) застрахованного (заемщика)

Если есть накопления и намерение застраховать жизнь (здоровье), целесообразно заключить договор накопительного страхования.

Накопительное страхование. Договор между страховой компанией и физическим лицом заключается с целью получения доходов. Страхователь обязуется выплачивать регулярные взносы, которые вкладываются страховой компанией в различные стабильные активы, благодаря чему по истечению срока клиент может получить прибыль. Процентная ставка и размер платежей устанавливаются договором.

Накопительная программа страхования жизни

Долгосрочное накопление
(делаются ежегодные взносы, деньги накапливаются и работают)

Страхование жизни
(на сумму, которая только планировалась к накоплению)

Дополнительная защита здоровья
(инвалидность, потеря трудоспособности, медицинская защита)

Вопросник потенциального страхователя
для определения необходимости в
страховании жизни и здоровья

1. Определите риски, связанные с жизнью и работой. Рекомендуется ответить на несколько вопросов:

- ✓ Есть ли у Вас семья (муж/жена, дети), будущее которых хотелось бы обезопасить?
- ✓ Являетесь ли Вы единственным (или основным) источником дохода для своей семьи?
- ✓ Связан ли Ваш труд с травмоопасным производством, с риском для жизни?
- ✓ Часто ли совершаются поездки за рулем? Вы управляете или перемещаетесь на личном автомобиле?
- ✓ Увлекаетесь ли Вы экстремальными видами спорта?
- ✓ Есть ли у Вас резервные накопления, позволяющие обеспечить семью финансами на 3–6 месяцев?
- ✓ Существует ли возможность получить финансовую поддержку (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств?



Если Вы отвечаете положительно при ответе хотя бы на один из этих вопросов, то стоит задуматься о приобретении полиса страхования жизни. Страховая сумма по таким полисам должна равняться примерно двум-трем годовым доходам.

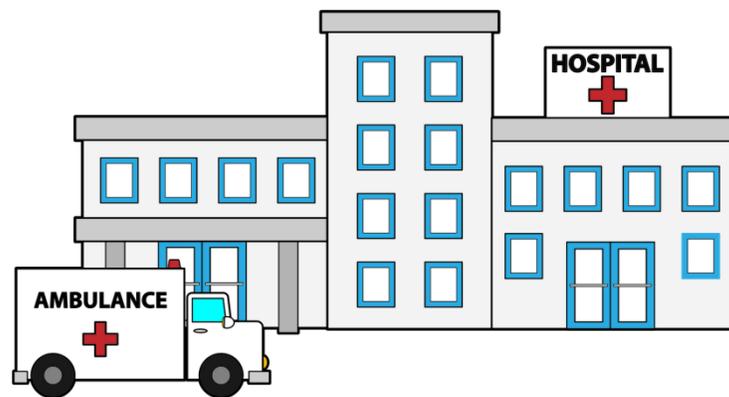
2. Есть ли у Вас финансовые обязательства (кредиты, займы), имущественные риски по которым имеют особый характер (при неблагоприятных обстоятельствах они увеличивают степень давления на семейный бюджет)?

*В этом случае, особенно в отсутствие общего полиса страхования жизни, стоит рассмотреть возможность **страхования себя как заемщика**.*

3. Планируете ли Вы выезжать за рубеж?

Страхование выезжающих за рубеж стоит использовать каждый раз при выезде за границу.

Как правило, медицинские услуги за рубежом недешевы, и расходы на покупку полиса страхования выезжающего за рубеж вполне оправданы.



Доку-
менты

Договор страхования
и/или

Страховой полис

Правила страхования

При чтении этих документов особое внимание следует обратить на:

- ✓ перечень рисков, покрываемых страховым полисом;
- ✓ размер (сумму) покрытия;
- ✓ **исключения, то есть те условия, при которых страховка недействительна;**
- ✓ перечень документов, необходимых для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая;
- ✓ размер страховой премии (платы за страховку), порядок ее внесения (единовременно или частями);
- ✓ последствия в случае несвоевременного внесения очередного платежа.

Подготовить заявление в страховую компанию на получение страховой выплаты

- При заключении договора страховая компания обычно предоставляет соответствующий бланк заявления. Если же такого бланка нет, то следует самостоятельно составить документ или заполнить типовой образец, размещенный на сайте компании.

Подготовить пакет документов, подтверждающих право на страховую выплату

- Паспорт либо иной документ удостоверения личности застрахованного лица;
- Копия либо оригинал договора;
- ИНН;
- При наличии выгодоприобретателя – документы, подтверждающие данное право;
- Документ, подтверждающий момент наступления страхового случая.

Обратиться в страховую компанию

!!! Срок уведомления страховой компании – не более 30 дней с момента наступления страхового случая !!!

К подтверждающим документам относятся:

- ✓ Заключение или справка лечащего врача;
- ✓ Справка об установлении инвалидности;
- ✓ Заключение комиссии о несчастном случае на производстве;
- ✓ Протокол ГАИ о наступлении ДТП.

Если гражданин погиб в результате страхового случая, установленного договором, необходимо предоставить свидетельство о смерти.

Автострахование - это договор со страховой компанией, согласно которому автовладельцу, в случае нанесения ущерба транспортному средству или угона, возмещаются все расходы на восстановление автомобиля, а пострадавшим в ДТП – ущерб жизни и здоровью.



Основной плюс автострахования – ущерб владельцу транспортного средства будет возмещен в любом случае, тогда как раньше, до появления КАСКО и ОСАГО, возмещения можно было добиться только через суд.



Автостраховка является платной.

Водитель должен постоянно возить с собой страховой полис ОСАГО и предоставлять его сотрудникам ГИБДД по требованию*.

**Со временем планируется отмена обязательного наличия полиса на бумажном носителе.*

ОСАГО (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) - вид страхования ответственности, который в России появился с 1 июля 2003 года с вступлением в силу Федерального закона № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года. Объектом ОСАГО являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца автотранспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании автотранспортного средства на территории РФ.

КАСКО (комплексное автомобильное страхование, кроме ответственности) – добровольное страхование, при котором страховая компания берет на себя ответственность и обязуется возместить ущерб нанесенный автомобилю, по оговоренному в страховом договоре перечню рисков.

Предмет ОСАГО

- имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории РФ.

Случаи возникновения ответственности, не являющиеся предметом ОСАГО

- причинение вреда при использовании иного транспортного средства, чем то, которое указано в договоре обязательного страхования;
- причинение морального вреда или возникновение обязанности по возмещению упущенной выгоды;
- причинение вреда при использовании транспортных средств в ходе соревнований, испытаний или учебной езды в специально отведенных для этого местах;
- загрязнение окружающей среды.

Рисунок 4.3 – Предмет ОСАГО

ОСАГО

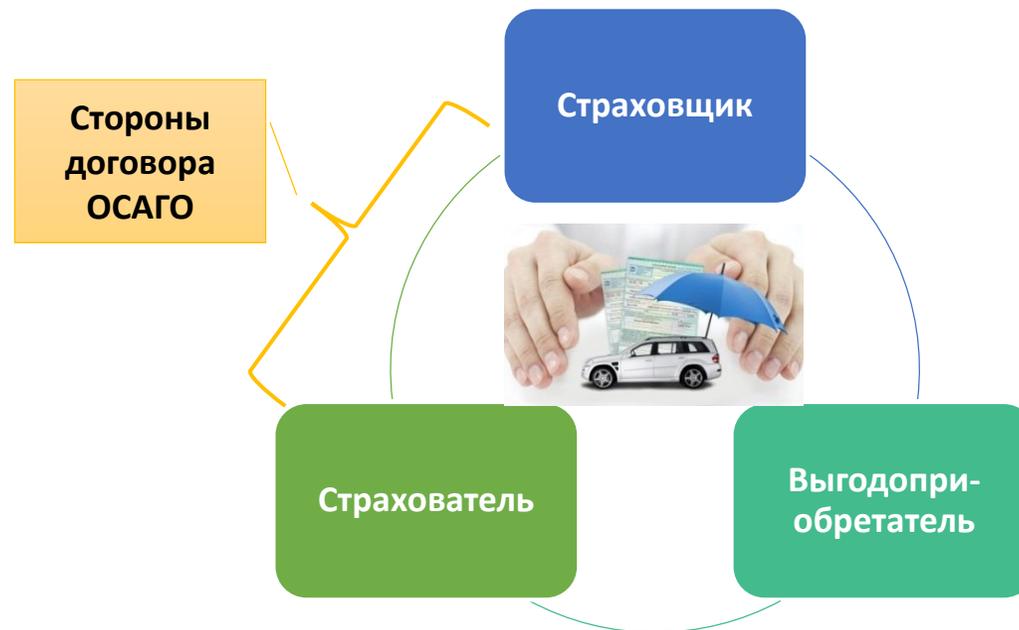


Рисунок 4.4 – Субъекты ОСАГО

Страховой тариф = Базовая ставка * K_1 * K_2 ... * K_n ,
 где K_1, K_2, \dots, K_n - коэффициенты, входящие в состав страховых тарифов

Таблица 4.2 – Предельные размеры базовых ставок страховых тарифов по ОСАГО (2019 год)

№ п/п	Тип (категория) и назначение транспортного средства	Базовая ставка страхового тарифа (рублей)	
		минимальное значение	максимальное значение
1	Мотоциклы, мопеды и легкие квадрициклы (транспортные средства категории "А", "М")	694	1 407
2	Транспортные средства категории "В", "ВЕ"		
2.1	юридических лиц	2 058	2 911
2.2	физических лиц, индивидуальных предпринимателей	2 746	4 942
2.3	используемые в качестве такси	4 110	7 399
3	Транспортные средства категорий "С" и "СЕ"		
3.1	с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее	2 807	5 053
3.2	с разрешенной максимальной массой более 16 тонн	4 227	7 609
4	Транспортные средства категорий "D" и "DE"		
4.1	с числом пассажирских мест до 16 включительно	2 246	4 044
4.2	с числом пассажирских мест более 16	2 807	5 053
4.3	используемые на регулярных перевозках с посадкой и высадкой пассажиров как в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок, так и в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	4 110	7 399

ОСАГО: коэффициенты

Таблица 4.3 – Коэффициент сезонности по ОСАГО, 2019 год

Период использования ТС	Коэффициент КС
3 месяца	0,5
4 месяца	0,6
5 месяцев	0,65
6 месяцев	0,7
7 месяцев	0,8
8 месяцев	0,9
9 месяцев	0,95
10 месяцев и более	1

Таблица 4.4 - Коэффициент страховых тарифов в зависимости от возраста и водительского стажа лица, допущенного к управлению транспортным средством

N	Стаж, лет	Возраст лет							
		0	1	2	3—4	5—6	7—9	10—14	более 14
1	16 — 21	1,87	1,87	1,87	1,66	1,66			
2	22 — 24	1,77	1,77	1,77	1,04	1,04	1,04		
3	25 — 29	1,77	1,69	1,63	1,04	1,04	1,04	1,01	
4	30 — 34	1,63	1,63	1,63	1,04	1,04	1,01	0,96	0,96
5	35 — 39	1,63	1,63	1,63	0,99	0,96	0,96	0,96	0,96
6	40 — 49	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
7	50 — 59	1,63	1,63	1,63	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96
8	старше 59	1,60	1,60	1,60	0,93	0,93	0,93	0,93	0,93



ОСАГО: коэффициенты

Таблица 4.5 - Коэффициент страховых тарифов в зависимости от количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством

№ п/п	Сведения о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством, владельцем которого является физическое лицо	Коэффициент КО
1	Договор обязательного страхования предусматривает ограничение количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	1
2	Договор обязательного страхования не предусматривает ограничения количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством	1,87



Таблица 4.6 - Коэффициент мощности двигателя

№ п/п	Мощность двигателя (лошадиных сил)	Коэффициент КМ
1	До 50 включительно	0,6
2	Свыше 50 до 70 включительно	1
3	Свыше 70 до 100 включительно	1,1
4	Свыше 100 до 120 включительно	1,2
5	Свыше 120 до 150 включительно	1,4
6	Свыше 150	1,6

Дополнительные коэффициенты применяются при ОСАГО для лиц, например:

- ✓ сообщивших страховщику заведомо ложные сведения;
- ✓ умышленно содействовавших наступлению страхового случая или увеличению связанных с ним убытков.

Коэффициент бонус-малус (КБМ) – «скидка за безаварийную езду», один из показателей, влияющих на цену полиса ОСАГО.

Таблица 4.7 – Значения расчетного КБМ (свой КБМ можно узнать на сайте РСА)

Начальный КБМ	Кол-во ДТП по вине водителя				
	0	1	2	3	> 4
2,45	2,3	2,45	2,45	2,45	2,45
2,3	1,55	2,45	2,45	2,45	2,45
1,55	1,4	2,45	2,45	2,45	2,45
1,4	1	1,55	2,45	2,45	2,45
1	0,95	1,55	2,45	2,45	2,45
0,95	0,9	1,4	1,55	2,45	2,45
0,9	0,85	1	1,55	2,45	2,45
0,85	0,8	0,95	1,4	2,45	2,45
0,8	0,75	0,95	1,4	2,45	2,45
0,75	0,7	0,9	1,4	2,45	2,45
0,7	0,65	0,9	1,4	1,55	2,45
0,65	0,6	0,85	1	1,55	2,45
0,6	0,55	0,85	1	1,55	2,45
0,55	0,5	0,85	1	1,55	2,45
0,5	0,5	0,8	1	1,55	2,45

Документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, является **страховой полис обязательного страхования.**

Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, составляет:

- ❖ в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью каждого потерпевшего, **500 тыс. руб.;**
- ❖ в части возмещения вреда, причиненного имуществу каждого потерпевшего, **400 тыс. руб.**



Для заключения договора обязательного страхования страхователь представляет страховщику следующие **документы**:

- ✓ заявление о заключении договора обязательного страхования;
- ✓ паспорт или иной удостоверяющий личность документ (если страхователем является физическое лицо);
- ✓ свидетельство о государственной регистрации юридического лица (если страхователем является юридическое лицо);
- ✓ документ о регистрации транспортного средства, выданный органом, осуществляющим регистрацию транспортного средства (паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, технический паспорт или технический талон либо аналогичные документы);
- ✓ водительское удостоверение или копия водительского удостоверения лица, допущенного к управлению транспортным средством (в случае, если договор обязательного страхования заключается при условии, что к управлению транспортным средством допущены только определенные лица);
- ✓ диагностическая карта, содержащая сведения о соответствии транспортного средства обязательным требованиям безопасности транспортных средств.

Если Вы виновник ДТП либо ситуация противоречива...

Алгоритм действий виновника после аварии автомобиля (по ОСАГО):

- **Вызвать сотрудников ГИБДД.** При незначительной аварии, отсутствии пострадавших и разногласий между участниками, можно договориться без привлечения третьих лиц и **оформить Европротокол;**
- Если пострадал не только автомобиль, но и другой человек, **в первую очередь, нужно вызвать скорую помощь;**
- **Нельзя переставлять автомобиль** в другое место или перемещать его части. **На дорогах должны быть выставлены аварийные знаки.** Однако в случае отсутствия пострадавших и критических повреждений у автомобилей, транспорт после фиксации всех деталей на схеме ДТП нужно убрать с проезжей части;
- **Необходимо сделать видео- или фотосъемку места происшествия** – она производится в присутствии пострадавшего. На видеозаписи или фотографиях должно быть видно положение автомобилей после столкновения, их повреждения и другие детали, характеризующие аварию. Внимательно осматривается автомобиль пострадавшего, все повреждения обязательно фотографируются, чтобы избежать дальнейших разногласий по возмещению ущерба;
- **Нужно записать личные и контактные данные всех участников ДТП и свидетелей;**
- Следует **обменяться данными о страховке** с потерпевшим. Передаются контакты страховых компаний, если есть полис КАСКО, записывается и его номер;
- Необходимо оформить извещение о ДТП, его должны подписать все участники происшествия;
- Требуется узнать, когда будут выноситься решения по ДТП, если это делает полицейский на месте, внимательно ознакомиться с ним;
- Когда виновник не согласен с некоторыми фактами при оформлении аварии, он делает об этом запись в протоколе, после чего может оспорить заключение по ДТП в течение 10 дней;
- В конце процедуры **получить и проверить правильность оформления документов по ДТП: справку об аварии, протокол и постановление по административному правонарушению;**
- **Поставить в известность своего страховщика.**

Если попал в ДТП и не виноват...

По ст. 11 закона об ОСАГО **правильные действия потерпевшего после ДТП по ОСАГО** должны представлять собой следующую последовательность:

- Необходимо позвонить страховщику нарушителя и рассказать о происшествии, при необходимости ответить на вопросы.
- Написать заявление на возмещение ущерба и передать его страховой компании.
- Обычно представитель страховщика производит осмотр транспортного средства, и эту процедуру нужно обязательно проводить в присутствии виновного лица.
- Составить копии документов по аварии, предоставляемых страховщику (рекомендуется делать это по описи). Принципиально важно, чтобы на документе была проставлена дата принятия, так как от нее зависит дата ремонта (выплат).

Направление на восстановление ТС выдается в течение 20 суток со дня принятия заявления страховщиком. Если работы планируется производить на сторонней СТО, которая не входит в перечень страховой компании, возможна задержка в выдаче направления — до месяца. **На выполнение ремонтных работ отводится 30 рабочих дней.**



ОСАГО: можно ли получить страховую выплату деньгами?

Выплаты деньгами производятся только в следующих случаях:

- ❖ Автомобиль нельзя восстановить на СТО.
- ❖ Потерпевшее лицо погибло, а родственники не хотят восстанавливать ТС.
- ❖ Имеет место обоюдная ответственность сторон (этот факт должен быть доказан).
- ❖ Потерпевший является инвалидом и ездит на специальном авто.
- ❖ Страховой выплаты недостаточно для оплаты необходимого ремонта.
- ❖ Потерпевшая в аварии сторона получила тяжкий или средний вред. При этом автовладелец отдал предпочтение денежной компенсации.
- ❖ ЦБ не разрешил страховщику покрывать ущерб путем оплаты ремонта.
- ❖ Страховщик и страхователь договорились, что возмещение будет выплачено в денежной форме.
- ❖ Потерпевшее лицо отказалось от ремонта авто на СТО, у которой нет соглашения с дилером или производителем.



Если страховая компания необоснованно отказывает в выплате или задерживает ее...

- 1 – подайте претензию в страховую компанию
- 2 – подайте жалобу в Центральный банк РФ (онлайн, на сайте www.cbr.ru)
- 3 – подайте жалобу в Российский союз автостраховщиков (онлайн, на сайте www.autoins.ru)
- 4 – обратитесь в суд



Франшиза - это та часть ущерба по КАСКО, которую при наступлении страхового события страхователь возмещает самостоятельно. Чаще всего размер франшизы выражается фиксированной денежной суммой, либо процентом от стоимости машины.



Безусловная франшиза

Страхователь принимает на себя обязательства при наступлении страхового события **самостоятельно нести расходы в пределах определенной суммы.**

Условная франшиза

Страховая компания **полностью возмещает ущерб** по страховому случаю, **если он превышает сумму условной франшизы.**

Ущерб -

повреждение автомобиля и установленного на нем дополнительного оборудования в результате ДТП, пожара, взрыва, падения на автомобиль предметов (дерево, снег, лед), попадания камней, и в результате противоправных действий третьих лиц

Угон (хищение)

- хищение автомобиля в результате кражи, грабежа, разбоя

Несчастный случай -

ущерб жизни и здоровью водителя и пассажиров находящихся в автомобиле

Рисунок 4.5 – Страховые риски по договору КАСКО

Рисунок 4.6 – Франшиза по договору КАСКО

КАСКО: возможности сезонного страхования

1 Оформление «зимнего полиса» КАСКО

Плюсы:

- страхование автомобиля в наиболее опасный период (гололед, снегопад, падение сосулек, веток, заносы и т. п.);
- выплата возмещения страховщиком, несмотря на сезонный характер страхования, производится полностью (исходя из правил страхования и условий полиса);
- зимний полис дешевле годового.

Минусы:

- Как правило, страховое возмещение не касается мелких (косметических) повреждений и повреждения лакокрасочного покрытия в результате воздействия химических реагентов;
- Страховая компания откажет в выплате при сезонном несоответствии используемых шин или эксплуатации автомобиля с технической неисправностью.

2 Страхование на «сезон» или «межсезонье»

Сегодня страховые компании предлагают оформление КАСКО на следующие сроки – **один год, девять месяцев, полгода, три месяца и один месяц**. Предлагаются даже полисы КАСКО на несколько дней.



КАСКО: что делать при наступлении страхового случая?

Список необходимых действий при ДТП:

- **Вызов инспектора или аварийного комиссара для фиксации происшествия.** Не спешите вызывать комиссара, если не признаёте вины. Оплата его услуг обычно ложится на инициатора вызова;
- **Если не признаёте себя виновным, не торопитесь оформлять ДТП, как страховой случай КАСКО.** При последующем страховании, каждое обращение по КАСКО автоматически повышает персональный тариф. Поэтому, если есть возможность возместить реальный ущерб по ОСАГО виновника ДТП, лучше воспользоваться ей;
- По новым правилам аварийный комиссар сдаёт план ДТП с подписями всех участников в ГИБДД. Но **забирать документы и сдавать их в страховую компанию должен непосредственно участник ДТП;**
- Если среди участников ДТП не возникает спора о виновности, схему происшествия можно составить самостоятельно;
- **Известить страховую компанию о ДТП в указанные в договоре сроки.** Как правило, на извещение отводится не более 3-х рабочих дней;
- **Автомобиль предоставляется для осмотра в страховую компанию.** Страхователь участвует в осмотре вместе с агентом, пишет заявление, предоставляет документацию по происшествию. В установленные договором сроки, страховая компания должна предоставить страхователю документ о направлении автомобиля на ремонт или денежной компенсации (на выбор), либо заключение экспертной комиссии об отказе возмещения ущерба.

Необходимые документы при страховом случае КАСКО:

- ✓ Документ, удостоверяющий личность;
- ✓ Оригиналы и копии водительского удостоверения и регистрационных документов на автомобиль;
- ✓ Полис КАСКО, полис ОСАГО (обычно, смотрят срок действия);
- ✓ Схема ДТП, заверенная в ГИБДД;
- ✓ В случае угона, необходимо предоставить оставшиеся ключи от ТС, чипы, брелоки сигнализации;
- ✓ При угоне также необходима копия заявления о возбуждении уголовного дела.



Объекты и риски

Целью имущественного страхования является возмещение возможного ущерба от последствий непредвиденных событий в будущем.

Страхование проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и других неблагоприятных событий (пожар, кража, аварии, проникновение воды из других помещений, преднамеренных противоправных действий третьих лиц и др.).

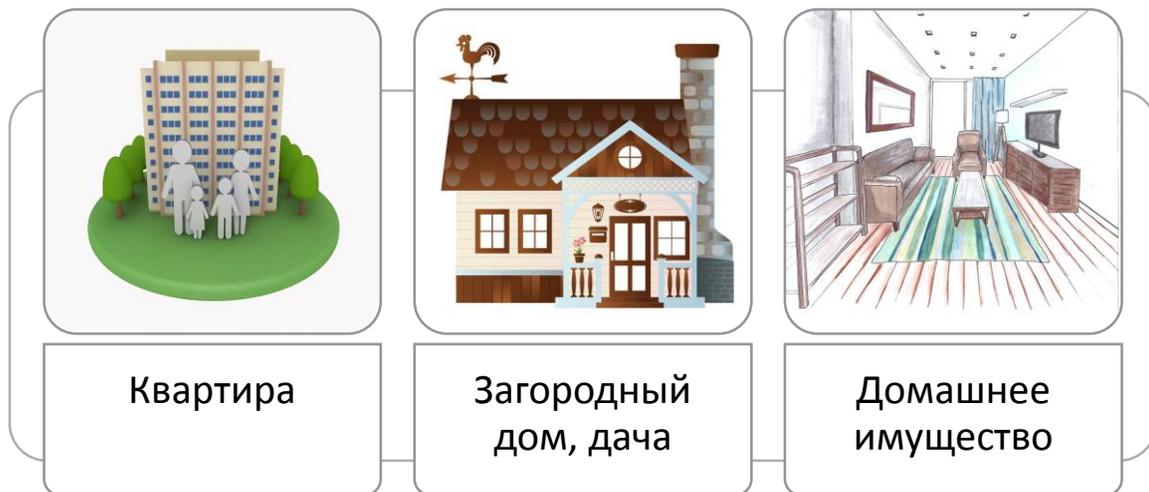


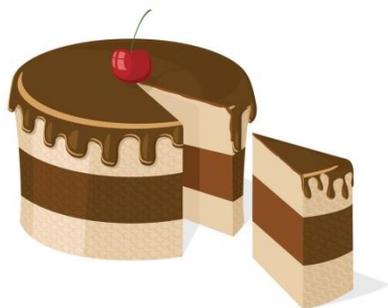
Рисунок 4.7 – Объекты страхования имущества



Рисунок 4.8 – Риски утраты (повреждения) имущества

Таблица 4.8 – Существенные условия программ страхования имущества

Условие		На что обратить внимание
	Объект страхования	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Определить, что именно следует застраховать: загородный дом, квартиру, автомобиль, дачу, домашнее имущество и т. д. ➤ Определить риски, связанные с имуществом, и вероятность их наступления ➤ Оценить возможные финансовые последствия при реализации рисков ➤ Изучить предложения разных страховых компаний, выбрать необходимую для себя комбинацию рисков
	Сумма возмещения ущерба	По каждому риску в страховом договоре указывается своя страховая сумма. При определении страховой суммы оценить, достаточна ли она для возмещения ущерба имуществу по каждому риску
	Стоимость страховки	Размер взноса по страховке (страховая премия) зависит от величины страховой суммы и тарифа, установленного для конкретной программы страхования. Чем выше риск, тем дороже страховка. Сравнить стоимость страховки в разных страховых компаниях при одинаковом «наборе» рисков.
	Дополнительные условия программы	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Обратить внимание на наличие условий по франшизе в договоре ➤ Уточнить содержание терминов в договоре страхования – трактовка терминов в разных страховых компаниях различается ➤ Узнать о действующих скидках, акциях и бонусах (например, за страхование от «комплекса» рисков)



Не рассчитывайте на получение всей страховой суммы при наступлении страхового случая. Это возможно только в том случае, если от дома совсем ничего не осталось и разрушены стены. А происходит подобное лишь при техногенных или природных катастрофах и терактах. Однако большинство страховых компаний исключают терроризм из страховых случаев. А при типичных бытовых ситуациях, таких как взрыв газа или пожар, пострадавший получает 15–20% от заявленной страховой суммы.



Не страхуйте жилье без осмотра. Во-первых, любой «коробочный» продукт дороже примерно вдвое, чем индивидуально составленный договор (при сопоставлении условий и тарифов). Второй явный недостаток страхования без осмотра – «узкое» покрытие. Коробочный продукт всегда включает только те страховые случаи, риск которых минимален. И третий важный момент: сумма при выдаче полиса без осмотра всегда весьма ограничена.



Не выбрасывайте подтверждающие стоимость ремонта и покупки предметов обстановки документы. При страховании отделки и движимого имущества крайне важно иметь договор со строителями, утвержденную смету ремонта, подтверждающие документы на стоимость материалов и обстановки.



Защитите жилье дополнительно. Страхователи почему-то постоянно забывают о том, что вложенные в охранные системы деньги позволяют сэкономить на стоимости полиса. При наличии круглосуточной охраны объекта, сложных сигнализаций с многоступенчатой защитой, датчиков протечек и т. п. вы можете смело требовать у страховщика скидку.

Алгоритм действий при наступлении страхового случая



**Сообщите
информацию**

В случае пожара или взрыва – в противопожарную службу (службу газа). При аварии водопроводной или отопительной системы, проникновении воды из соседних помещений – в аварийную службу, а также в эксплуатирующую организацию. В случае стихийного бедствия – в МЧС. По поводу краж и других противоправных действий – в полицию.



**Примите
меры**

Постарайтесь принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба, по спасению застрахованного имущества. Это, впрочем, не означает, что вы должны подвергать риску свою жизнь или жизнь других людей.



**Сохраните
картину
происшествия**

Сохраните пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось в результате происшествия, до того как прибудет представитель страховой компании. Если это невозможно, зафиксируйте обстановку с помощью фото и видео.



**Сообщите
в страховую
компанию**

Направьте страховщику письменное сообщение о происшествии. Обычно на это отводится до трех дней с момента, когда вы узнали или должны были узнать о нем. Лучше не медлить. Кроме того, имеет смысл тут же позвонить страховщику для консультаций по поводу дальнейших действий.



**Соберите
документы**

Соберите документы из компетентных органов, подтверждающие факт происшествия, описывающие характер и причины ущерба. Их набор зависит от конкретных обстоятельств, его уточнит страховщик.



**Подайте
заявление
на выплату**

Подайте в страховую компанию заявление на выплату. К нему прилагаются документы из компетентных органов, список уничтоженного, поврежденного или пропавшего имущества. Предъявите паспорт, договор страхования или полис, квитанцию об уплате страхового взноса, свидетельство о регистрации права собственности на квартиру и т. д. Полный список документов указан в договоре или правилах страхования.

Основание для страховой выплаты - страховой акт (документ, подтверждающий факт, обстоятельства и практику страхового случая, – составляется страховщиком при участии страхователя либо совершеннолетнего члена его семьи в трехдневный срок после получения заявления).



Добровольное медицинское страхование

ДМС позволяет гражданам пользоваться **дополнительными услугами, которые не предусмотрены полисом ОМС**. Страховые взносы в данном случае выплачивает непосредственно клиент, а не работодатель или органы исполнительной власти.



Пенсионное страхование

Добровольное пенсионное страхование (ДПС) является альтернативой или заменой обязательного. Производится только негосударственными пенсионными фондами или страховыми компаниями. Страховой взнос производится клиентом или работодателем и идет в качестве дополнительного дохода к обязательному пенсионному страхованию.



Страхование ответственности физических лиц

С помощью страхования ответственности можно компенсировать ущерб, который нанесен кому-либо. Ущерб в таком случае – это причинение вреда здоровью, жизни, движимому или недвижимому имуществу.



Страхование ответственности вам пригодится, если:

- ✓ вы боитесь случайно залить или поджечь соседей;
- ✓ у вас есть домашние животные, которые потенциально могут напасть на другого человека;
- ✓ у вас есть частный самолет, небольшое судно или вы охотник и у вас есть ружье. От несчастных случаев с участием этой собственности тоже страхуют с помощью полиса страхования ответственности;
- ✓ у вас есть автомобиль и вы желаете увеличить максимально возможную выплату по обязательному страхованию автогражданской ответственности (так называемый договор расширенного ОСАГО, или ДСАГО).



**БЛАГОДАРИМ
ЗА ВНИМАНИЕ!**



ПРОЕКТ

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»