

## МОДУЛЬ 6

### Теоретический материал по теме: **«Страхование базовых рисков домохозяйства»**

#### Содержание

Значение страхования .....	2
Базовые риски домохозяйства .....	2
Методы и способы защиты от рисков .....	3
Особенности страхования .....	5
Виды и формы страхования .....	6
Выбор страхового продукта .....	7
Критерии выбора страховой компании .....	8
Действия при наступлении страхового случая .....	9
Защита прав страхователя .....	9
Финансовый уполномоченный .....	10
Выводы .....	11
Глоссарий .....	11

---

## Значение страхования

### Страхование – роскошь или необходимость?

Жизнь, здоровье и имущество каждого из нас подвержено риску утраты в результате стихийных бедствий, техногенных катастроф и других непредвиденных событий.

В жизни могут случиться разные непредвиденные ситуации: потеря работы, авария, травмы, банкротство банка, где лежал вклад, болезнь близких и многие другие. Как же обезопасить себя на случай беды и денежных проблем? В нашей изменчивой финансовой жизни этот вопрос стоит особо остро, ведь благосостояние семьи может пострадать из-за несчастных случаев. Подготовиться к непредвиденным обстоятельствам и не быть выбитым из колеи возможно при помощи услуги «страхование».

Страхование, наряду с иными методами финансовой защиты, позволяет покрыть денежные убытки от непредвиденных, случайных событий. Когда машина пострадала в ДТП, или временно утрачена способность зарабатывать из-за травмы, естественно, срочно необходимы деньги. Мало у кого есть возможность такие крупные суммы просто взять из кошелька. В лучшем случае, если сформирована «подушка финансовой безопасности», то придется брать деньги со вклада в банке, чаще всего теряя накопленные проценты из-за досрочного расторжения договора. В худшем – брать кредит.

### Страхование – это дорого?

Чаще всего причиной того, что страхование – это роскошь, называют его дороговизну, но на самом деле это далеко не так.

Например, стоимость страхования от несчастных случаев в год в зависимости от того, в отношении какого страхового риска (сочетания страховых рисков) заключается договор страхования колеблется в пределах от 0,2% до 0,8%. То есть защита на случай обычной травмы на сумму 500 000 рублей составит всего 1 000 рублей.

В итоге можно просто собрать полный страховой пакет за 5000–15000 рублей в год и с уверенностью смотреть в будущее.

С определенными страховками, например, если машина пострадает в ДТП, будут деньги на ремонт; или если вы получите травму и утратите работоспособность, то не останетесь без средств на лечение и жизнь, а если затопят нерадивые соседи – будут деньги на реставрацию.

Именно поэтому почти во всех западных странах страхование является гарантией стабильного финансового положения. За рубежом вас даже на работу не примут, если у вас нет страховки.

---

## Базовые риски домохозяйства

Страхование в первую очередь призвано защищать нас от всевозможных рисков. Риск в данном случае рассматривается как возможность финансовых потерь, то есть уменьшение величины чего-либо, чем вы владеете (повреждение имущества), а также как возможность потерь, связанная с утратой будущих доходов (утрата заработка).

Выделяют следующие риски, которые могут произойти с любым человеком:

#### 1. Касающиеся лично человека:

- Тяжелая болезнь
- Утрата трудоспособности
- Достижение определенного возраста
- Старость
- Смерть

## 2. Касающиеся собственного имущества

- Повреждение
- Уничтожение / утрата

## 3. Касающиеся последствий своих действий для других

- Виноваты в автомобильной аварии
- В многоквартирном доме залили соседей снизу

Часть перечисленных рисков может не наступить никогда, а часть, скорее всего, наступит.

В таблице представлены примеры возможных расходов, когда риски реализуются при наличии страхового полиса и без него в том случае, если во время запуска отопления у Вас прорвало батарею и произошло повреждение не только собственного имущества, но и имущества соседей.

Таблица – Примеры возможных расходов при порыве системы отопления

Страховка ~ 2000 руб. в год	Нет страхового полиса
Эксперт от страховой компании помогает оформить все бумаги	Иск от управляющей компании на ремонт перекрытий на 170 000 рублей
Страховая компания отвечает на иски от соседей, управляющей компании и т.д. (могут возникнуть даже через 2 года после события)	Иск от соседей на 300 000 рублей (неправомерная сумма)
100 000 рублей – защита имущества	Самостоятельное финансирование собственного ремонта и покупка нового домашнего имущества
500 000 рублей – защита конструктивных элементов	
150 000 рублей – защита отделки	
100 000 рублей – защита ответственности	

В отдельных случаях мы имеем страховую защиту, предусмотренную законодательством. Так, например, являясь пассажиром на транспорте. По закону «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу» потерпевший пассажир может рассчитывать на определенные суммы выплат.

Достаточно такой защиты? А если в других случаях что-то произойдет? Например, при катании на лыжах или санках?

## Методы и способы защиты от рисков

Выбор методов воздействия на риск должен происходить в сравнении их эффективности, в том числе с учетом их комплексных комбинаций.

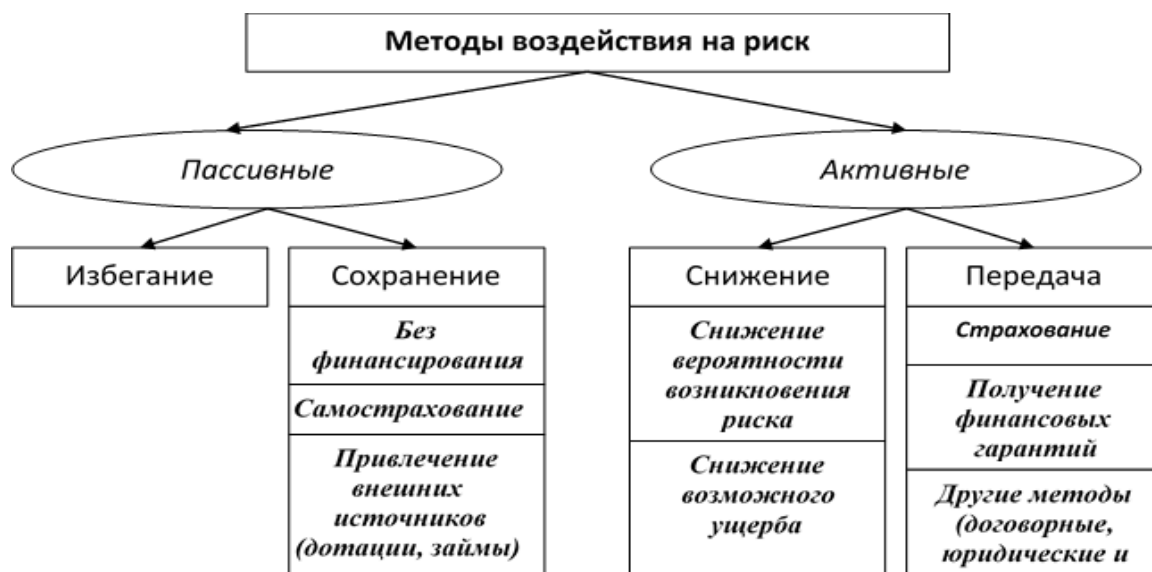
Существующие методы воздействия на риски в свою очередь могут быть объединены в две группы:

1) пассивные, при использовании которых мы не затрачиваем каких-либо усилий, к ним относят избегание (исключение) и сохранение (удержание) риска;

2) активные, при использовании которых необходимо предпринять ряд действий. К таким методам относят снижение и передачу риска

Пассивные методы используются в том случае, когда воздействие субъекта на риск минимально, либо невозможно, а также, если более активное вмешательство ведет к ухудшению рискованной ситуации.

Избегание (исключение) риска предполагает отказ от любых действий и мероприятий, связанных с данным риском. То есть, рассматривая рисковую ситуацию, мы приходим к выводу, что снижение финансовых потерь возможно только при избегании данной ситуации, которая в большинстве случаев происходит при исключении самого объекта управления. Например, исключение рисков, связанных с каким-то видом деятельности возможно только при отказе от осуществления данной деятельности. Сохранение (удержание) риска в большинстве случаев связано с тем, что мы оставляем на своей ответственности все последствия, которые может принести реализовавшийся риск. Это может означать либо отказ от любых воздействий, направленных на изменение существующей ситуации риска (способ «без финансирования»), либо создание специальных резервных фондов (фондов самострахования), из которых будет производиться возмещение убытков при наступлении неблагоприятных событий, либо изыскание источников покрытия ущерба уже после реализации риска, то есть использование кредитов.



Активные методы воздействия на риск в свою очередь связаны с нашим непосредственным вмешательством в ситуацию риска.

Снижение риска подразумевает уменьшение либо размеров возможного ущерба, либо вероятности наступления неблагоприятных событий. Для снижения рисков можно использовать различные приемы:

- проведение предупредительных мероприятий – самый распространенный прием, с помощью которого возможно, как снизить степень вероятность реализации риска (с целью снижения риска угона автомобиля установили сигнализацию), так и размер возможного ущерба (с целью снижения ущерба от пожара установили противопожарную сигнализацию);
- распределение риска между различными направлениями (диверсификация) – используется когда требуется снизить убытки от различных финансовых вложений;
- установление лимита (предела) расходов, продаж, кредита (лимитирование), которое изначально ограничивает размер возможных потерь;
- приобретение дополнительной информации – информация сама по себе важная составляющая управления рисками («Кто владеет информацией – владеет миром» (Н. Ротшильд)).

Меры по передаче риска означают передачу ответственности за него третьим лицам при сохранении существующего уровня данного риска. В частности, именно используя данный метод, мы можем передать полностью или частично финансовые последствия возможных рисков страховым компаниям.

Для защиты от рисков можно использовать комбинацию страхового и иного механизма финансовой защиты:

Неблагоприятные события (риски)	Страховая защита
Смерть кормильца	Накопительное / рисковое страхование жизни
Потеря трудоспособности, временная или частичная	Страхование от несчастных случаев, «финансовая подушка безопасности»
Порча или утеря имущества	Имущественное страхование (КИС, КАСКО)
Гражданская ответственность	Страхование гражданской ответственности (ОСАГО, ДСАГО)
Недостаток финансовых ресурсов, риск пережить накопления	Накопительное страхование жизни, резервный фонд

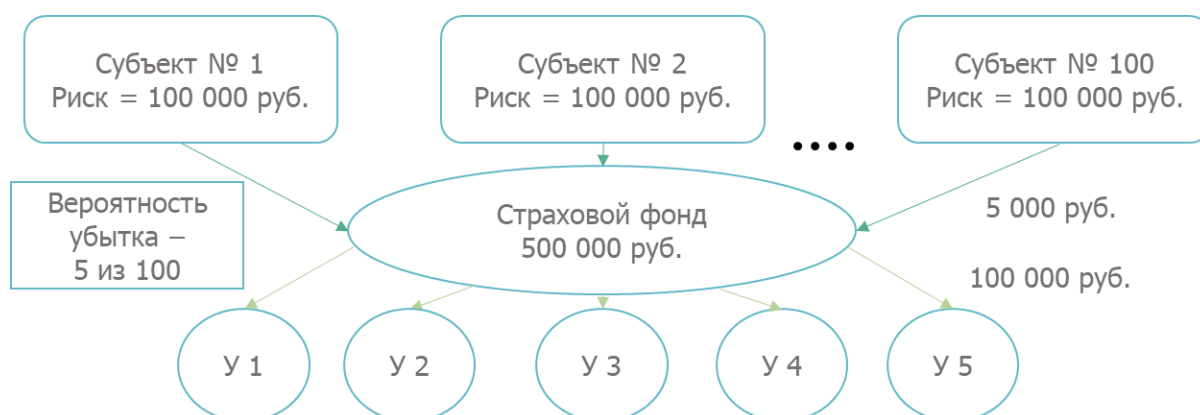
Практически для каждого риска можно подобрать вид страховой защиты, что свидетельствует об универсальности страхования при формировании финансовой защиты.

## Особенности страхования

Страхование – это тот механизм, который позволяет нам реализовать индивидуальную ответственность за все принимаемые решения и минимизировать последствия событий, носящих рисковой характер. Смысл страхования состоит в создании коллективных «резервных фондов» для защиты от случайных событий, несущих неблагоприятные последствия.

Если у человека есть личный резервный фонд, который позволяет ему отремонтировать автомобиль в случае поломки или аварии, то фактически он занимается «самострахованием»: сам фонд создал и сам его использует. Коэффициент использования такого фонда равен 1:1. В случае коллективных фондов коэффициент использования его может равняться и, например, 10:1, и еще больше.

Предположим, что 100 человек решили застраховать на год свое имущество от повреждений. Каждый из них внес в такой фонд, скажем, 5 000 рублей, с условием, что он может рассчитывать на выплаты в размере 100 000 рублей при возникновении страхового случая. Возникла условная «страховая компания», защищающая каждого из владельцев имущества от определенных рисков на определенную сумму.



Материальные потери одного участника покрываются денежными взносами множества других. Таким образом, в основе страхования лежит принцип перераспределения денежных средств между участниками, то есть страхователями.

Для оказания услуг по страхованию в современной финансовой системе существуют специальные компании (страховщики) – юридические лица, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страхового покрытия взамен уплаты страхователем страховой премии.

Страхование в общем случае позволяет:

- компенсировать часть потерянного дохода при наступлении нетрудоспособности или необходимости обращения за медицинской помощью;
- компенсировать ущерб, нанесенный в результате стихийного бедствия или других непредвиденных событий;
- накопить средства, например, на обучение детей или будущую пенсию.

Поскольку страховые компании заинтересованы в снижении частоты непредвиденных событий и минимизации их последствий, они часть средств направляют на мероприятия, связанные с предупреждением таких событий.

---

## Виды и формы страхования

Исходя, из того на какой объект воздействуют риски, страховые компании предлагают различные виды страхования.



### ЛИЧНОЕ

- Жизни на случай смерти
- От несчастных случаев и болезней
- Жизни на случай дожития
- Жизни с условием периодических выплат (пенсионное)
- Медицинское страхование

### ИМУЩЕСТВЕННОЕ



- Транспортных средств (в т.ч. КАСКО)
- Зданий, сооружений, иного имущества
- Грузов
- Сельскохозяйственное
- Предпринимательских рисков



### ОТВЕТСТВЕННОСТИ



- Гражданской ответственности за свои действия или бездействия (в т.ч. ОСАГО)
- Профессиональной ответственности туроператора, оценщика и т.п.

Виды личного страхования позволяют получить компенсацию при утрате кормильца, временной нетрудоспособности, получать ежемесячные выплаты при достижении пенсионного возраста. Имущественное страхование покрывает убытки при утрате, уничтожении или повреждении имущества.

Страхование ответственности направленно на страховую защиту расходов, связанных с покрытием убытков третьим лицам.

Гражданским кодексом РФ закреплены две основные формы страховой защиты: добровольная и обязательная.

**Добровольное**

- Осуществляется по собственному решению лица
- Параметры страхования (размер взносов, риски и т.п.) определяются каждой страховой компанией индивидуально
- добровольное страхование жизни
- добровольное страхование имущества
- добровольное медицинское страхование

**Обязательное**

- Установлено в законодательстве:
- за чей счет (кто страхователь);
  - страховые случаи;
  - размер страховой премии;
  - последствия отказа от страхования и т.д.
- ОСАГО
- страхование ответственности перевозчика

**Не обязательное, но без него трудно обойтись**

- По законодательству не обязательно (т.е. добровольное)
- Приобретение полиса является условием получения других услуг (предоставления скидки)
- страхование жизни заемщика по банковскому кредиту на покупку автомобиля,
- страхование имущества, приобретаемого за счет кредита
- страхование при поездках в опасные районы, в отдельные страны

Заключение договора страхования может быть связано с выполнением обязанностей, предусмотренных законодательством, либо с самостоятельным решением об использовании страховой защиты. Например, в автостраховании используются различные формы и виды страхования, которые можно применять одновременно для обеспечения более надежной страховой защиты.

ОСАГО — это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Закон не допускает использование на территории России автотранспорта без ОСАГО.

ДСАГО — это добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Дает возможность увеличить лимит ответственности страховой компании (сверх ОСАГО), в пределах которого возмещается ущерб третьим лицам.

КАСКО — это добровольное имущественное страхование транспортного средства. Действует даже в том случае, когда автовладелец виновен в ДТП. Страхование каско обычно включает две большие группы рисков — «Ущерб» и «Хищение».

Какая бы форма страхования не применялась у страхователя (покупателя страховой защиты) всегда есть возможность выбора и принятия взвешенного решения при покупке страхового продукта.

---

## Выбор страхового продукта

**Какие вопросы стоит себе задать, чтобы понять – нужна финансовая защита от рисков и насколько нужна, какие способы защиты можно использовать.**

1. Есть ли семья (муж/жена, дети), будущее которых хотелось бы обезопасить?
2. Вы являетесь единственным (или основным) источником дохода для своей семьи?
3. Часто совершаются поездки за рулем, вы управляете или перемещаетесь на личном автомобиле?
4. Вы получаете «белую» зарплату?
5. Имеется ли в собственности недвижимое и движимое имущество?
6. С какими профессиональными рисками может быть связана трудовая деятельность?
7. Есть ли резервные накопления, позволяющие обеспечить необходимые расходы на 3–6 месяцев?
8. Есть ли возможности получить финансовую поддержку (родители, родственники, близкие друзья) в случае непредвиденных неприятных обстоятельств?





Например, если человек является единственным источником дохода в семье то, чтобы обеспечить свою семью в случае катастрофического риска необходимо иметь страховой полис обеспечивающий покрытие минимум 2 годовых дохода. Если у семьи в собственности есть квартира, то необходимо оценить какие затраты могут потребоваться в случае ремонта/восстановления утраченного имущества, что будет источником покрытия этих затрат.

### Как выбрать страховой продукт?

При выборе страховых продуктов в первую очередь необходимо определиться какие риски и в каком объеме уже застрахованы по обязательному страхованию (самостоятельно, работодателями или иными лицами)

1. Определите объект страхования: жизнь, здоровье, загородный дом, квартира, автомобиль, дача, домашнее имущество, ответственность и т.д.
2. Выявите риски, связанные с объектом
3. Выберите страховые компании, занимающиеся страхованием выбранных объектов (учитывая критерии выбора страховой компании)
4. Выберите несколько страховых программ, покрывающих необходимые вам риски
5. Сравните стоимость страхования по выбранным программам при одинаковом «наборе» рисков и сумме возмещения ущерба
6. Изучите условия и заключите договор страхования
7. Следите за возможными изменениями рисков и иных параметров в период страхования.



Помните, что даже, если вас не принуждали к заключению договора добровольного страхования, у вас есть право расторгнуть большинство договоров в течение 14 дней со дня заключения (так называемый «период охлаждения»)

---

## Критерии выбора страховой компании

Чтобы не натолкнуться на недобросовестных страховщиков, а также на мошенников в этой сфере, необходимо быть бдительным и выполнять комплекс действий:

- проверяйте наличие лицензии на осуществление страховой деятельности и разрешительных документов, например, на страхование жизни и страхование от несчастных случаев и болезней (на сайте Банка России в разделе «Субъекты страхового дела» [http://cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv\\_insurance](http://cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_insurance));
- убедитесь, что компания имеет внушительный стаж работы на рынке, что подтверждает ее надежность и устойчивость (чем дольше на рынке, тем выше гарантии);
- изучайте информацию о репутации компании на рынке – как правило, эту информацию страховые компании размещают на своих сайтах, а также информацию можно подчерпнуть на различных порталах о страховании;
- найти компании с широкой филиальной сетью - компании, являющиеся лидерами рынка, имеют офисы практически во всех крупных городах страны, что упрощает общение в случае возникновения затруднений;
- убедитесь в наличии высоких рейтингов надежности у компании – самый высокий – А++. Наличие рейтинга категории «А» или выше у ведущих рейтинговых агентств (информация размещена на сайтах РА «Эксперт», НРА) – значимый признак надежности;
- поинтересуйтесь успехами компании на рынке – входит ли компания в ТОП-20. Информацию можно найти на сайтах: [insure-info.ru](http://insure-info.ru), <http://insurinside.ru/>;
- что говорят клиенты компании, уже воспользовавшиеся ее услугами – отзывы можно найти на сайтах: [prostrahovanie.ru/responces/](http://prostrahovanie.ru/responces/); [rustrahovka.ru/response](http://rustrahovka.ru/response); [lf.rbc.ru/reviews/sk/](http://lf.rbc.ru/reviews/sk/). Довольны ли клиенты? Если в большинстве отзывов отмечаются проблемы в общении с компанией, то лучше поискать другую.



При выполнении этих условий можно выбирать страховую компанию с самыми выгодными условиями и высоким качеством обслуживания.

---

## Действия при наступлении страхового случая

### Что делать, если страховой случай все-таки наступил?

При наступлении страхового случая важно совершить ряд своевременных действий:

- **Вызовите помощь** - в зависимости от страхового случая сообщите в экстренные службы (полицию, пожарную инспекцию ГИБДД, медицинское учреждение и т.д.);
- **Позаботьтесь о важном** - постарайтесь защитить свое имущество, не допустить крупных убытков (осуществите все необходимые действия для снижения последствий страхового случая)
- **Сообщите страховщику** - позвоните в страховую компанию или сообщите иным возможным способом (у страховщиков установлены жесткие сроки, в течение которых нужно подать заявление о страховом случае)
- **Подготовьте документы** – соберите все необходимые документы о страховом случае, предварительно уточните полный список у страховщика
- **Пообщайтесь с экспертом** – для определения размера убытка эксперт должен осмотреть поврежденное имущество (или удостовериться в факте травмы)
- **Ожидайте принятия решения и осуществления страховой выплаты** – в правилах страхования установлены четкие сроки, в течение которых страховщик составляет страховой акт (принимает решение о признании или непризнании страхового случая)

Важно помнить об условиях признания страхового случая страховой компанией:

- определенные сроки для совершения необходимых действий как с вашей стороны, так и со стороны страховщика
- выполнение обязанностей и предоставление страховой компании установленного перечня документов для признания произошедшего случая страховым и выплаты страхового возмещения.
- обоснованность прав страховщика отказать в выплате страхового возмещения при нарушении вами какой-либо обязанности.

---

## Защита прав страхователя.

Пользователи страховых услуг могут столкнуться не только с мошенниками в этой сфере, но и с нарушением своих прав.

Самые частые случаи нарушения ваших прав страхователя: занижение выплаты или отказ в выплате страхового возмещения, а также задержка страховых выплат.

При отказе страховой компании осуществить страховую выплату необходимо сначала определить насколько отказ обоснован. Если отказ не обоснован, то можно воспользоваться следующим порядком защиты своих прав:

1. Претензионный порядок (первичный):

- а) получить письменный отказ от страховой компании;
- б) написать претензию в страховую компанию – такое заявление может быть направлено в письменной или электронной форме, в заявлении следует изложить суть требований;

2. Если не удалось решить спор со страховой компанией, то следующий шаг – обращение к финансовому уполномоченному (по договорам автострахования (ОАГО, ДСАГО и КАСКО такой порядок действует с 01 июня 2019 г., по остальным видам страхования – с 28 ноября 2019 г.)):

а) заполнить стандартную форму обращения в личном кабинете потребителя на сайте финансового уполномоченного либо подать обращение в письменной форме по адресу Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

б) приложить все необходимые документы;

в) отслеживать процесс рассмотрения обращения:

- в течение 3-х рабочих дней со дня поступления обращения в ваш адрес будет направлено уведомление о принятии его к рассмотрению или об отказе в принятии;

- обращение рассматривается заочно в течение 15 рабочих дней;

г) получите решение финансового уполномоченного по вашему обращению – решение финансового уполномоченного вступает в силу по истечении 10 рабочих дней после его подписания финансовым уполномоченным

д) если вы не согласны с решением финансового уполномоченного, вам необходимо в течение 30 дней после дня вступления в силу решения обратиться в суд с иском к страховой организации

3. Судебный порядок:

а) написать исковое заявление, в котором нужно описать ситуацию, нарушающую право;

б) приложить все необходимые документы (необходимо также представить документы, подтверждающие соблюдение вами процедуры обращения к финансовому уполномоченному);

в) иск на сумму менее 50 тыс. руб. подается к мировой судье по месту регистрации страховой компании, на сумму более 50 тыс. руб. – в суд общей юрисдикции (например, районный суд).

---

## Финансовый уполномоченный

**Финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен)** осуществляет досудебное урегулирование споров между финансовыми организациями и их клиентами — физическими лицами, позволяя избежать обращения в суд. Принятие и рассмотрение обращений потребителей финансовым уполномоченным осуществляется бесплатно.

В России введен институт финансового уполномоченного для осуществления досудебного урегулирования споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями. С 1 июня 2019 года для урегулирования спора со страховой организацией по договорам автострахования – ОСАГО, КАСКО и ДСАГО – до обращения в суд страхователь должен обратиться к финансовому уполномоченному. По иным видам страхования такой порядок начинает действовать с 28 ноября 2019 года.

Новый порядок может применяться и ранее указанных дат, если страховая организация, к которой вы имеете претензии, добровольно взаимодействует с финансовым уполномоченным. Перечень таких организаций размещен на сайте финансового уполномоченного и сайте Банка России.

Новый порядок досудебного урегулирования споров финансовым уполномоченным является обязательным для потребителя. Если ваши разногласия со страховой компанией подпадают под существующие условия, то за защитой своих прав вы должны обратиться именно к финансовому уполномоченному.

Впоследствии, если вы не согласитесь с решением финансового уполномоченного, вы можете обратиться в суд, представив документы, подтверждающие ваше обращение к финансовому уполномоченному.

Более подробная информация по работе финансового уполномоченного размещена здесь <https://finombudsman.ru/>

---

## Выводы

Страхование - это защита бюджета от непредвиденных расходов. Подумайте о потенциальных рисках, которым подвержена ваша жизнь: оцените финансовые последствия каждого из рисков и выберите подходящий метод защиты.

---

## Глоссарий

**Абандон** – право страхователя заявить об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика (в случае пропажи, гибели имущества, нецелесообразности восстановления судна, автомобиля или доставки застрахованного груза в место назначения) и получить полное страховое возмещение.

**Аварийный комиссар** (аварком) – лицо или фирма, занимающиеся установлением причин, обстоятельств и размера убытка по застрахованным грузам. Аварийный комиссар составляет аварийный сертификат, подтверждающий характер, размер и причины убытка, на основании которого страховщик принимает решение об оплате или отклонении претензий страхователя.

**Бонус-малус** – 1) система скидок к базисной тарифной ставке, с помощью которой страховщик уменьшает страховую премию (на срок не менее одного года), если в отношении объекта страхования не наблюдалась реализацию страхового риска; 2) система надбавок к базисной тарифной ставке, если в отношении объекта страхования обнаружилась реализация страхового риска.

**Выгодоприобретатель** – лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого он заключен. В имущественном страховании по условиям страхования оно является получателем суммы страхового возмещения. В личном страховании, если в полисе не указано физическое лицо, которое назначается страхователем в качестве посмертного получателя страховой суммы, такими лицами могут быть наследники.

**Выкупная сумма** – сумма денег, которая может быть получена держателем полиса страхования жизни или лицом, заключившим аннуитетный договор, при досрочном прекращении его действия.

**Добровольное страхование** – форма страхования, осуществляемая на основе договора. В отличие от обязательного страхования, при котором страхователь обязан по закону заключить договор о страховании своего имущества или ответственности перед третьими лицами, договор страхования заключается добровольно.

**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 определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

**Застрахованное лицо** (застрахованный) – лицо, чья жизнь и здоровье страхуются, на имя которого заключен договор страхования жизни или ответственности.

**Обязательное страхование** – форма страхования, при которой отношения между страхователем и страховщиком возникают в силу действующего законодательства; характеризуется установлением фиксированных страховых сумм, тарифных ставок и других условий страхования.

**Страхование** – отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов, платежей), а также иных средств страховщиков.

**Страхование каско** – страхование средств транспорта (судов, самолетов, автомашин и т.д.), не связанное со страхованием перевозимого груза.

**Страхователь** (покупатель страховой услуги) – лицо (физическое лицо или организация), которое вносит страховые платежи (уплачивает страховую премию).

**Страховая выплата** (в имущественном страховании – страховое возмещение) – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю (застрахованному, его наследникам) при наступлении страхового случая.

**Страховая премия** (страховые взносы, платежи) – плата за страховую услугу, уплачиваемая страхователем страховщику.

**Страховая стоимость** – стоимость, в которой страхователь оценивает объект страхования; определяется по соглашению между страховщиком и страхователем. Страховая стоимость имущества не должна превышать его действительную стоимость на момент заключения договора страхования. Порядок исчисления размера страховой стоимости, имеющий свои особенности в различных странах, основан на действующем законодательстве и сложившейся практике.

**Страховая сумма** – существенное положение договора страхования, от которого зависит размер страхового тарифа и страховой выплаты, в имущественном страховании – равна или составляет определенный процент от стоимости имущества, предпринимательских рисков, подлежащих страхованию.

**Страховое событие** – обстоятельство, определенное договором страхования (в добровольном страховании) или законом (в обязательном страховании) как событие, по которому страховщик обязан исполнять свои обязательства по страховому возмещению (см. Страховой случай).

**Страховой акт** – документ с указанием места, времени, причин страхового случая, размеров ущерба и т.д., при необходимости содержащий заключения экспертов и других компетентных органов. Составляется страховой компанией с участием страхователя или его представителя при наступлении страхового случая; служит основанием для выплаты страхового возмещения.

**Страховой год** – год заключения и действия договора страхования, обычно отсчитываемый от даты его оформления. Премии и убытки относятся на этот год, в каком бы календарном году премия и убытки не оплачивались.

**Страховой интерес** – мера материальной заинтересованности в страховании и/или юридическое право на страхование, возникающее тогда, когда лицо имеет юридическое отношение к страхуемому объекту, застрахованному лицу. Например, страхователь должен понести материальный ущерб, если застрахованное имущество окажется утраченным или поврежденным, или если у страхователя возникнет материальная ответственность перед третьими лицами в связи с застрахованным имуществом.

**Страховой надзор** – контроль над деятельностью страховых компаний со стороны специально уполномоченных на это государственных органов. Они осуществляют лицензирование на страховую деятельность, проверку деятельности страховых компаний, следят за их платежеспособностью, разрабатывают рекомендации по размещению страховых резервов, способствуют расширению страхового поля, в ряде случаев утверждают тарифы премий. В настоящее время функции государственного страхового надзора выполняет Банк России.

**Страховой полис** (сертификат, свидетельство) – письменный документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора и содержащий его условия.

**Страховой продукт** – конечный результат разработки конкретного вида страхования, представленный набором документов.

**Страховой риск** – предполагаемое опасное событие (пожар, град, наводнение, техногенная катастрофа), на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. Круг рисков, покрытых страхованием, должен быть строго оговорен в условиях страхования.

**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. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица – в виде страхового обеспечения.

**Страховой тариф** – платеж с единицы страховой суммы, его уровень зависит от степени риска, финансового положения страховщика, количества застрахованных, маркетинговой политики страховой компании.

**Страховщик** – страховая компания (или общество взаимного страхования), имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определенное вознаграждение (страховую премию) обязательство возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключено страхование, убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев, обусловленных в договоре, или выплатить страховую сумму.

**Суброгация** – переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

**Убыток** – термин, имеющий в практике страхования несколько значений: 1) подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате страхового случая; 2) факт наступления страхового случая – произошел убыток, т.е. произошел страховой случай; 3) дело, заводимое страховым обществом по соответствующему страховому случаю; дело с документами по такому случаю.

**Финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен)** осуществляет досудебное урегулирование споров между финансовыми организациями и их клиентами — физическими лицами, позволяя избежать обращения в суд. Принятие и рассмотрение обращений потребителей финансовым уполномоченным осуществляется бесплатно.

**Франшиза** – условие договора страхования, при котором часть убытков страхователь берет на себя. Франшиза бывает условная или невычитаемая (например, убытки, которые страхователь берет на себя, составляют сумму ущерба, не превышающую 15 000 рублей, при ущербе 6 000 – страховой выплаты нет, при ущербе 20 000 выплачивается 20000) и безусловная или вычитаемая (при ущербе 20 000 рублей и сумме франшизы 15 000 рублей выплачивается 5 000 рублей).