

Страхование базовых рисков домохозяйства

Модуль 6



**Зарплата мужа
30 000 руб**

**Зарплата жены
30 000 руб**

**Непредвиденные
расходы**



**Жизнь
и здоровье**

**Квартира
2 млн. руб**

**Автомобиль
400 тыс. руб**

**Ущерб
другим людям**

Порыв системы отопления

Страховка ~ 2000 руб. в год

Эксперт от страховой компании помогает оформить все бумаги

Страховая компания отвечает на иски от соседей, УК и т.д. (могут возникнуть даже через 2 года после события)

100 000 рублей – защита имущества

500 000 рублей – защита
конструктивных элементов

150 000 рублей – защита отделки

100 000 рублей – защита ответственности

Нет страхового полиса

Иск от УК на ремонт перекрытий
на 170 000 рублей

Иск от соседей на 300 000 рублей
(неправомерная сумма)

Самостоятельное финансирование
ремонта и покупка нового домашнего
имущества

Кто застрахован

**Пассажиры городского
и междугороднего
общественного транспорта,
кроме такси.**

Даже при пересадке
и высадке!

За что положена выплата

- **Смерть**
- **Вред здоровью**
- **Вред имуществу**



В каком размере?

В случае смерти:

2 025 000 руб.

Расходы на погребение – до 25 000 руб.

В случае ущерба имуществу:

Багаж – 600 руб./кг

Ручная кладь – 11 000 руб.

Максимум 23 000 руб.

В случае ущерба здоровью:

До 2 000 000 руб. *(зависит от тяжести травмы)*

100 000 руб. – предварительная выплата
при тяжком вреде здоровью или гибели;
при ухудшении состояния – перерасчет
и доплата.

Для защиты от рисков существуют различные механизмы финансовой защиты

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

Какие бывают виды страхования?

ЛИЧНОЕ



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

ИМУЩЕСТВО



- 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.

Какие есть формы страхования?

Добровольное

- Осуществляется по собственному решению лица
- Параметры страхования (размер взносов, риски и т.п.) определяются каждой страховой компанией
- *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*

ОСАГО / ДСАГО / КАСКО

ОСАГО — это обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

- 400 000 руб. — максимальное возмещение вреда имуществу каждого потерпевшего;
- 500 000 руб. — максимальное возмещение вреда жизни или здоровью каждого потерпевшего.

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 состоит из двух разделов — «Ущерб» и «Хищение».

Как мне понять – нужно страхование рисков и насколько?

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

Какая защита у вас есть, какая необходима?

	Жизнь/Здоровье	Имущество	Ответственность
Риски, которые уже застрахованы			
Риски, которые нужно застраховать			
Величина покрытия (страховой суммы)			
Вариант защиты (продукт/решение)			
Страховая компания			
Стоимость полиса (защиты)			

Что нужно знать выбирая страховой продукт и страховую компанию



**Страховая компания
является партнёром
при осуществлении
финансовой защиты
от различных рисков.**

Нужно осознано подойти
к выбору программы страхования
и страховой компании.

Как выбрать страховку?



Пример выбора продукта



Объект

дом в лесопарковой зоне
с газовым отоплением



Основные риски

пожар, взрыв бытового газа,
противоправные действия 3-х
лиц и др.



Страховая компания

отвечающая всем основным
критериям надежности,
стабильности и ответственности



Варианты стоимости страхового продукта в зависимости от размера страховой суммы

Страховая сумма, руб.		100 000	300 000	500 000	700 000	1 000 000	1 500 000	2 000 000	2 500 000	3 000 000
Объекты страхован ия	Стены	Стоимость полиса, руб./год								
Жилой дом	Камень/ кирпич	1 100	2 400	3 500	4 900	6 300 3 150	9 000	10 800 5 400	13 300	15 800 7 900
	Дерево	1 500	3 400	5 000	7 000	9 000 4 500	12 800	15 300 7 650	19 000	22 500 11 250

Как выбрать страховую компанию?

- Проверить наличие лицензии (лучше всего на сайте Банка России)
- Узнать стаж работы страховой компании на рынке – чем дольше, тем выше гарантии
- Узнать о репутации компании на рынке – что говорят о страховой компании профессиональные участники рынка: страховые агенты, брокеры, аналитики и т.д.
- Узнать о наличии филиальной сети – упрощает общение в случае возникновения затруднений
- Узнать место в официальных рейтингах страховых компаний – высокие рейтинги (не ниже А) свидетельствуют о надежности
- Поинтересуйтесь успехами компании на рынке – сколько клиентов, какие сборы за последние годы и т.п.
- Изучите отзывы от тех, кто пользовался услугами страховой компании – хотя клиенты чаще готовы оставлять негативные отзывы, это тоже поможет получить представление о страховой компании

Имущественное страхование (не жизнь)

Компания 	Рейтинг 
Сбербанк страхование	ruAAA
СОГАЗ	ruAAA
ВТБ Страхование	ruAAA
СПАО «Ингосстрах»	ruAAA
АльфаСтрахование	ruAA+
САО ЭРГО	ruAA+
АИГ	ruAA+
РЕСО-Гарантия	ruAA+
Либерти Страхование	ruAA+
Страховая компания «Альянс»	ruAA

Страхование жизни

Компания 	Рейтинг 
Райффайзен Лайф	ruAAA
МетЛайф	ruAAA
СОГАЗ-ЖИЗНЬ	ruAAA
Сбербанк страхование жизни	ruAAA
Альянс Жизнь	ruAAA
Сив Лайф	ruAA
ППФ Страхование жизни	ruAA
АльфаСтрахование-Жизнь	ruAA
СК «Ингосстрах-Жизнь»	ruAA
МАКС-Жизнь	ruA+

Права Страхователя



- требовать от страховщика разъяснения условий обязательного и добровольного страхования, консультаций по заключению договора страхования;
- в случае изменения обстоятельств или уменьшения страхового риска, требовать изменения условий договора, в том числе перерасчета страховой премии;
- знакомиться с документами страховщика, связанными с исполнением договора;
- досрочно отказаться от договора обязательного страхования и др.

Предметом договора страхования является установление прав и обязанностей сторон, связанных с предоставлением страховщиком страховой защиты имущественных интересов страхователя.

Необходимо помнить о правах страхователя:

1.

Претензионный порядок (первичный):

- получить письменный отказ от страховой компании;
- написать претензию в страховую компанию;
- написать жалобу в орган страхового надзора (Банк России) или в Российский союз автостраховщиков (в случае ОСАГО).

2.

Далее можно обратиться в органы прокуратуры:

- написать заявление, в котором нужно описать возникшую ситуацию;
- приложить все необходимые документы.

3.

Судебный порядок:

- написать исковое заявление, в котором нужно описать ситуацию, нарушающую право;
- приложить все необходимые документы.

Финансовый уполномоченный



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 – 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.

Финансовый уполномоченный

В случае, если спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, потребитель вправе обратиться в суд только после обращения к финансовому уполномоченному

Обращение
в суд



Обратитесь
в страховую
организацию

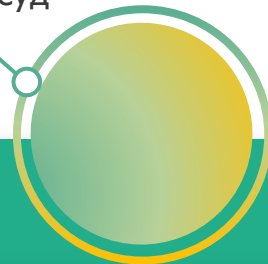
Обратитесь
к финансовому



Получите решение
финансового
уполномоченного



Обращение
в суд



Если в ходе рассмотрения обращения между сторонами достигнуто соглашение, решение не принимается.

Ключевая идея темы:

Страхование — инструмент защиты от последствий неблагоприятных событий, связанных с жизнью, здоровьем, имуществом.

Заклучить договор страхования выгоднее чем самостоятельно компенсировать ущерб в случае неприятностей.

Нужно ответственно подходить к выбору страхового продукта и страховой компании.





Финансовая
грамотность
на рабочем
месте

Домашнее задание и задание для самостоятельной работы

Ваш эксперт
Иванов
Иван Иванович

Телефон
+7 (000) 000-00-00



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Домашнее задание:

1. Изучить дополнительные материалы по теме. Вспомнить события из жизни, которые могли бы компенсироваться страхованием

Задание для самостоятельной работы

2. Определите с какими рисками Вы (Ваша семья) может справиться самостоятельно, а последствия каких рисков могут стать катастрофическими.
3. Изучите виды страхования, которые предлагают различные страховые компании и сформируйте свою страховую программу.
4. Оцените приблизительную стоимость программы и продумайте дальнейшие шаги по ее реализации с учетом личных финансовых возможностей.

Спасибо за внимание