



ОЛИМПИАДНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ





ТЕМА 9.1. СТРАХОВАНИЕ



ПОНЯТИЕ И ОСНОВНЫЕ КАТЕГОРИИ СТРАХОВАНИЯ

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Прочитайте текст

Перед вами пять ситуаций, при которых гражданин РФ желает заключить договор страхования со страховщиком. Но в нескольких случаях страховщик отказался от заключения такого договора и предоставления услуги гражданину.

Страхование каких из перечисленных ниже интересов страховщик не допустил на основании действующего в нашей стране законодательства.

Выберите несколько верных утверждений:

А) Милана мечтает выиграть суперприз в лотерейном розыгрыше, приобретя для этого 50 лотерейных билетов; решила застраховать себя на случай возможной неудачи.

Б) Стелла приобрела домик у моря и решила застраховать его от потенциального ограбления.

В) Ярослав собирается подать ставку (цену) в интернет-аукционе на приобретение коллекционной фигурки и хочет застраховать свою денежную ставку на случай возможного проигрыша.

Г) Марку предложили заключить онлайн-пари с денежной ставкой и заманчивым выигрышем, он хочет подстраховаться и заключить договор на случай потенциального проигрыша.

Д) Михаил решил застраховать жизнь и здоровье своего пятнадцатилетнего сына Даниила.

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Прочитайте текст

Перед вами пять ситуаций, при которых гражданин РФ желает заключить **договор страхования** со страховщиком. Но в нескольких случаях **страховщик** отказался от заключения такого договора и предоставления услуги гражданину.

Страхование каких из перечисленных ниже интересов страховщик не допустил на основании действующего в нашей стране законодательства.

Договор
страхования

Страховщик

Страхование

Выберите несколько верных утверждений:

А) Милана мечтает выиграть суперприз в лотерейном розыгрыше, приобретя для этого 50 лотерейных билетов; решила застраховать себя на случай возможной неудачи.

Имущественное
страхование

Б) Стелла **приобрела домик у моря и решила застраховать его** от **потенциального ограбления**.

Страховой
случай

В) Ярослав собирается подать ставку (цену) в интернет-аукционе на приобретение коллекционной фигурки и хочет застраховать свою денежную ставку на случай возможного проигрыша.

Г) Марку предложили заключить онлайн-пари с денежной ставкой и заманчивым выигрышем, он хочет подстраховаться и заключить договор на случай потенциального проигрыша.

Личное
страхование

Д) **Михаил решил застраховать жизнь и здоровье** своего пятнадцатилетнего сына Даниила.

СТРАХОВАНИЕ

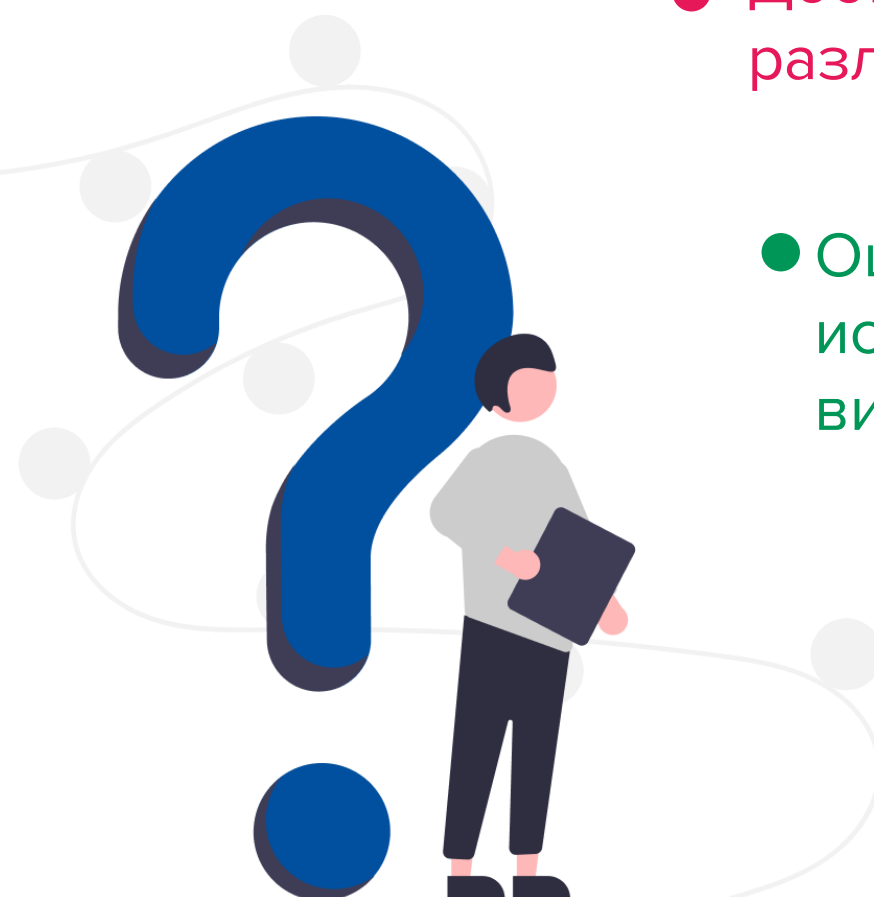
● Страховые продукты и их особенности

● Страхование

● Виды страховых рисков

● Понимания действия механизма страхования

● Выбор страхового продукта в зависимости от жизненной ситуации



● Достоинства и недостатки различных видов страхования

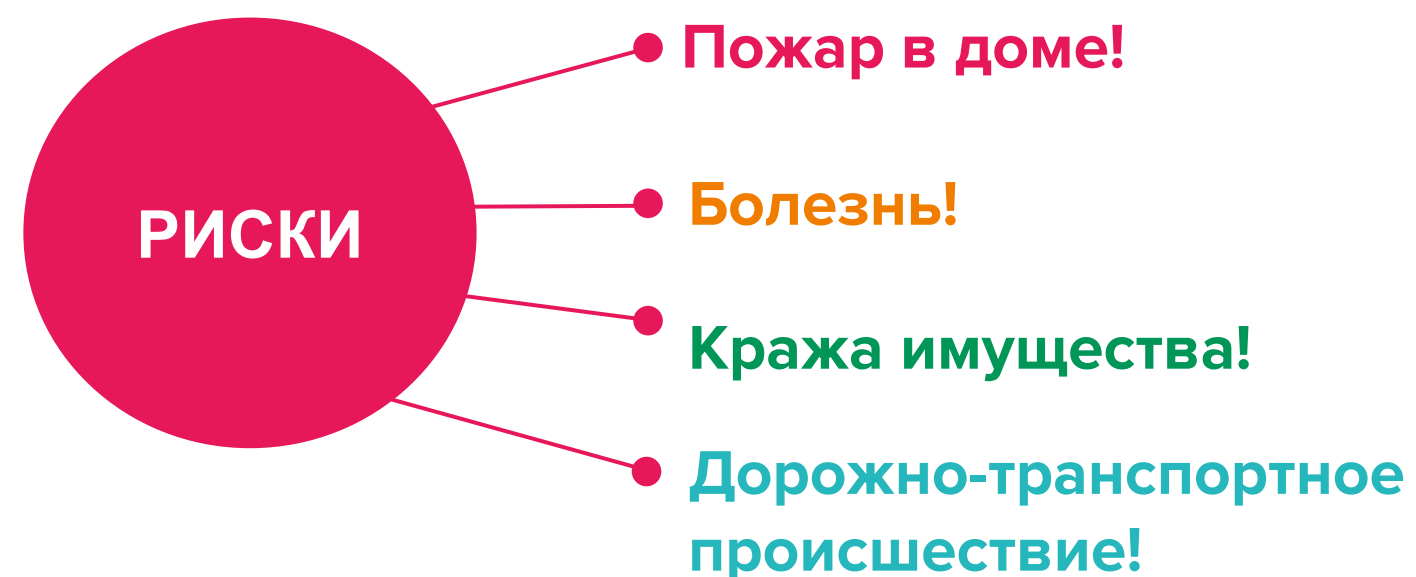
● Оценка целесообразности использования тех или иных видов страховых продуктов

● Расчет величины страховой выплаты

● Расчет стоимости страхового продукта

● Оценка преимуществ новых страховых продуктов

Каждый человек на своем жизненном пути может столкнуться с неблагоприятными событиями



Страхование позволяет снизить жизненные риски и защитить личные, финансовые и имущественные интересы человека!

ЗАПЛАТИТЬ НЕБОЛЬШИЕ ДЕНЬГИ В НАСТОЯЩЕМ...

- заключить договор страхования
- уплатить страховой взнос
- получить страховой полис

.....ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ БОЛЬШИХ НЕПРИЯТНОСТЕЙ В БУДУЩЕМ

- в случае наступления
«неблагоприятных последствий»
предъявить страховой полис
- получить страховое возмещение



КРИТЕРИИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ	ДОБРОВОЛЬНОЕ
Инициатор страхования	Государство	Граждане
Регулирование	Законодательство РФ	Договор страхования
Виды страховых продуктов	ОМС ОСАГО Страхование пассажиров Страхование военнослужащих	ДМС КАСКО Страхование от несчастных случаев Страхование имущества

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

— это свершившееся событие, предусмотренное законодательством или договором страхования, при наступлении которого страховщик обязан произвести страховую выплату выгодоприобретателю, застрахованному лицу, страхователю или иным лицам

Примеры страховых случаев:

- Получение травмы или смерть застрахованного лица;
- Утрата имущества в результате пожара, затопления, стихийного бедствия;
- Установление группы инвалидности в результате несчастного случая;
- Причинение ущерба имуществу или здоровью третьих лиц.

Виды страхования	Страховой случай	Наступление страхового случая	Страховой случай не наступил
Страхование жизни, здоровья	Дожитие, Болезнь или смерть	Застрахованный человек или его наследники получают страховое возмещение	Достижение определенного возраста или смерть точно произойдут
Страхование имущества	Порча и утрата имущества	За счет полученного страхового возмещения можно купить утраченную вещь или восстановить поврежденное имущество	Деньги, потраченные на уплату страховой суммы, не подлежат возврату. Но зато имущество будет в целости и сохранности
Страхование ответственности	Привлечение к ответственности (необходимость возмещения ущерба (убытков))	Получив страховое возмещение можно компенсировать ущерб, причиненный другим лицам	Деньги, потраченные на уплату страховой суммы, не подлежат возврату. Но и застрахованное лицо никому не должно

ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

Страховое возмещение

— это денежная выплата, которую получают выгодоприобретатель или страхователь при наступлении страхового случая.

Страховое возмещение может предоставляться в натуральной форме: в виде товаров или услуг.

Например, по договору КАСКО страховщик может по усмотрению застрахованного лица выплатить ему сумму страхового возмещения либо оплатить ремонт автомобиля без выплаты компенсации его владельцу.

Пример

Имущество застраховано на сумму 600 тыс. рублей, реальная рыночная (фактическая) стоимость имущества составляет 900 тыс. рублей. Размер ущерба, причиненного имуществу в результате вандализма составляет: 700 тыс. руб.

Порядок расчета страхового возмещения:

$$1. 600\,000 * 700\,000 / 900\,000 = \mathbf{466\,666} \text{ рублей}$$

Пример

Страховая сумма	Страховой случай	Страховой тариф	Страховое возмещение
Страхование от несчастного случая			
500 000 рублей	Перелом конечности	10% от страховой суммы	50 000 рублей
	Ожог 5 % поверхности тела	5 % от страховой суммы	25 000 рублей
	Смерть застрахованного	100% от страховой суммы	500 000 рублей
Страхование имущества (автомобиль)			
1 000 000 рублей	Неправомерные действия третьих лиц	По результатам оценки ущерба	По результатам оценки ущерба
	Угон	100%	1 000 0000 рублей

Тарифы страховых выплат страховые компании устанавливают самостоятельно!

**Страховая премия
(страховой взнос,
страховой платёж)**

— плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Пример

Стоимость страхового полиса ОСАГО для водителя 40 лет, зарегистрированного в Москве и имеющего водительский стаж с 2000 года. Страховать он будет легковой автомобиль категории В с мощностью двигателя 148 л.с., ездить на нем собирается один. В качестве такси автомобиль использоваться не будет. Ни одной аварии по своей вине раньше водитель не допускал.

Расчет страховой премии производится по формуле:

$$T = TB \times KT \times KBM \times KBC \times KO \times KM \times KC$$

TБ — базовый тариф;

КТ — коэффициент страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства;

КБМ — так называемый коэффициент "бонус-малус";

КВС — коэффициент страховых тарифов в зависимости от возраста и стажа водителя;

КО — коэффициент страховых тарифов в зависимости от наличия сведений о количестве лиц, допущенных к управлению транспортным средством;

КМ — коэффициент страховых тарифов в зависимости от технических характеристик транспортного средства, в частности мощности двигателя.

Пример расчета:

$7535 \times 1,8 \times 0,46 \times 0,91 \times 1,4 \times 1 = 7\,948,5$ руб. — размер страховой премии



ВЫБОР ВИДА СТРАХОВАНИЯ И СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

ВЫБОР ВИДА СТРАХОВАНИЯ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ЖИЗНИ

Детские и юношеские годы

Основные риски – болезни и травмы

Выбор страхового продукта:

- обязательное медицинское страхование;
- страхование от несчастных случаев;

Пожилой возраст

Основные риски – сокращение доходов, повышение заболеваемости

Выбор страхового продукта:

- обязательное и добровольное медицинское страхование

Зрелый возраст

Основные риски – утрата трудоспособности, гибель

Выбор страхового продукта:

- страхование от несчастных случаев на производстве;
- страхование жизни в путешествиях;
- накопительное страхование жизни;

Подготовка к самостоятельной жизни

Основные риски – травмы, нехватка средств на образование

Выбор страхового продукта:

- добровольное страхование от несчастных случаев;
- страхование имущества;
- накопительное страхование жизни

Самостоятельная жизнь, Работа

Основные риски – производственные травмы, утрата трудоспособности, потеря имущества

Выбор страхового продукта:

- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве;
- добровольное страхование имущества.
- инвестиционное страхование жизни

Создание семьи

Основные риски – утрата жилья, имущества, причинение вреда посторонним

Выбор страхового продукта:

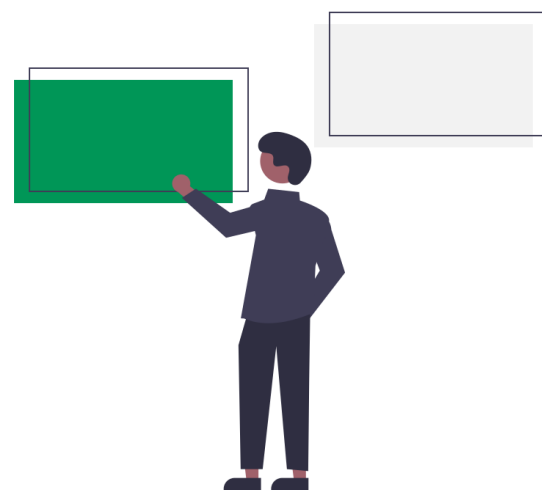
- страхование квартиры; дома, имущества;
- страхование гражданской ответственности перед третьими лицами;
- накопительное страхование жизни;
- инвестиционное страхование жизни;

Рождение и воспитание детей

Основные риски – болезни, несчастные случаи

Выбор страхового продукта:

- обязательное и добровольное медицинское страхование;
- накопительное страхование жизни;
- инвестиционное страхование жизни;



Кредиты Страхование Займы Ипотека Карты Вклады Бизнес Образование Журнал

Калькулятор ОСАГО

Рассчитать стоимость ОСАГО на авто в 17 страховых на калькуляторе, купить ОСАГО на лучших условиях и оформить полис онлайн в 2024 году



Рассчитать цену

Продлить полис Сравни

Введите госномер автомобиля или
мотоцикла

A 000 AA 00

 **RUS**

Рассчитать

[Нет номера](#)

Как оформить полис за 7 минут

Оформите полис самостоятельно, это не займет много времени

ШАГ 1

Введите данные авто и
водителей



ШАГ 2

Сравните цены и
выберите лучшую



ШАГ 3

Оплатите полис у нас
на сайте



ШАГ 4

Получите полис на
e-mail сразу после
оплаты



sravni.ru

Страховая компания

- организация, оказывающая страховые услуги, выступающая в роль страховщика, т.е. принимающая на себя обязанность возместить страхователю ущерб при наступлении страхового случая.

Страховая компания осуществляет **страхование** жизни, здоровья, имущества, ответственности и пр.

Критерии выбора страховой компании

Наличие лицензии	Необходимо проверить на сайте Банка России www.cbr.ru (там ежеквартально публикуется Единый государственный реестр субъектов страхового дела)
Рейтинг страховой компании	По данным рейтинговых агентств «РБК-рейтинг», «РИА-рейтинг», «Эксперт-РА»
Отзывы	Мнения клиентов страховых компаний можно найти на в социальных сетях, сайтах Роспотребнадзора, Банка России и т.д.



102 917

23 382

[Написать отзыв](#)

Найти компанию



	Страховая компания*	Рейтинг ^(?)	Решено проблем	Отзывы
1	Зетта Страхование	95.91	306	2169
2	Т-Страхование (бывш. Тинькофф Страхование)	95.84	150	6700
3	КАПИТАЛ LIFE	95.38	222	1233
4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	94.02	920	6065
5	ВСК	86.66	1947	7600
6	Абсолют Страхование	86.12	101	781
7	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	79.28	9646	18819
8	РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	74.78	691	4381



asn-news.ru

По договору НСЖ страхователь регулярно вносит платежи, которые компания вкладывает, а страхователь получает проценты. Размер процента может быть прописан в договоре на весь срок его действия, а может ежегодно устанавливаться страховой компанией.

ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ПЛАН СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Программа накопительного страхования жизни, которую вы можете настроить самостоятельно под себя.

Приобретая полис НСЖ, клиент страхует свою жизнь и здоровье. В отличие от обычного договора страхования, после истечения срока договора владелец полиса имеет возможность вернуть все внесенные средства и даже получить небольшой процент.



**Накопительное страхование жизни: зачем
нужно и кому подойдет. Статья**



ИСЖ

— вид страхования жизни, при котором страховая компания инвестирует часть полученных от страхователя денег в финансовые активы (акции, облигации и т. д.), стратегию вложений выбирает клиент.

Если срок действия договора истек, а страховые случаи не наступили, владелец полиса получает назад все внесенные деньги, а также дополнительный инвестиционный доход согласно договору.



banki.ru

Страхование



Автомобиль Иванова Игоря застрахован по полису ОСАГО. В начале 01 января 2024г. Он попал в дорожно-транспортное происшествие. По результатам ДТП Иванов признан потерпевшим. Стоимость ущерба, причиненного его автомобилю составила 250 тысяч рублей, но при этом Иванов И. получил травмы, стоимость его лечения составила 100 тысяч рублей. При этом выяснилось, что второй участник ДТП, признанный виновным в создании аварийной ситуации - Петров Денис не имеет никакого страхового полиса.

Проанализируйте условия кейса, определите порядок возмещения ущерба, причиненного здоровью и имуществу потерпевшего Иванова И.



**ОСАГО, что это такое
и как работает**



**Автострахование:
три вида страховок.
Видеоролик**

Анне 32 года, в разводе, живёт с семилетним сыном Кириллом в съёмной квартире. Ребёнок учится в первом классе и занимается в секции спортивной гимнастики. Заработная плата Анны составляет 93 000 рублей до вычета НДФЛ, получает алименты в размере 10 000 рублей. Обязательные расходы семьи — 47 000 рублей, с учётом аренды. Родители Анны живут далеко, помогают тем, что летом забирают внука к себе в деревню.

Когда Кириллу исполнилось 4 года Анна оформила Детскую программу накопительного страхования жизни, с целью накопить капитал для ребёнка к окончанию школы. По программе страхования Анна ежегодно вносит по 120 000 рублей, первых два года выкупные суммы равны нулю. У Анны есть сбережения в размере 690 000 рублей и 120 000 рублей на очередной взнос по накопительному страхованию жизни.

В связи с повышением ключевой ставки, Анна приняла решение купить собственную квартиру, думая о том, что сын растёт и ему нужна отдельная комната. На рынке её внимание привлекла 2-комнатная квартира метражом 59,41 м² в строящемся доме с чистовой отделкой за 3 720 000 рублей, который по плану должен быть сдан в эксплуатацию в 2-м квартале 2024 года.

Банк А. одобрил ей выгодную ипотеку с первоначальным взносом 20 % по ставке 11,9 % на 15 лет. По условиям договора, банк может понизить на 1 % ставку по ипотеке при оформлении страховки жизни и здоровья заёмщика.

Сегодня с Анной связался ипотечный менеджер и предупредил о повышении ставки на два пункта через три дня. Анна в замешательстве, ведь у неё подошёл очередной взнос по программе Детского НСЖ.

Проанализируйте условия кейса, выделите проблему, сформулируйте цель, предложите и обоснуйте оптимальное управленческое решение данной ситуации, доступное для Анны, чтобы добиться желаемого положительного результата



**Накопительное страхование жизни:
зачем нужно и кому подойдет**

Механизм страхования позволяет за небольшую плату получить гарантию защиты прав застрахованного лица

Страхование позволяет управлять рисками, снижая их

Нужно внимательно подходить к выбору страховых компаний и страховых продуктов

Отдельные виды страховых продуктов не только защищают активы, но и преумножают их



ИГСУ



мои финансы

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Автор-составитель

Андриянчик Роман Валерьевич

преподаватель ФМЦ РАНХиГС, заместитель
директора инновационно-технологического
центра ЮРИУ РАНХиГС

Дизайн и вёрстка

Пержу Алёна Александровна

