



# Страховые услуги

Страхование — экономические отношения, включающие образование специального фонда (страхового фонда) средств для возмещения разного рода потерь, ущерба, вызванных неблагоприятными событиями (страховые случаи), путем выплаты страховых сумм.



**Добровольное  
страхование**



**Обязательное  
страхование**



Страхование зародилось ещё в древности. Например, пускаясь в полное опасностей морское плавание, купцы и судовладельцы договаривались, что в случае гибели товара одного из них ущерб будет распределяться между всеми. Страхование имущества начало развиваться в результате большого пожара 1666 года в Лондоне, уничтожившего более 13 тыс. зданий. **Развитие российского страхового рынка началось в 1827 году, когда Николай I утвердил устав первой российской страховой компании «Первое страховое от огня общество».** Компания практиковала страхование домов и другого имущества.

Возникновение ущерба может быть связано с различными событиями, наносящими вред здоровью человека. Это могут быть бытовые события (пожар, взрыв бытового газа), случайные или преднамеренные действия других лиц (кража, порча или уничтожение имущества) и даже природные явления (наводнение, засуха, ураган, землетрясение). Такие опасности называются рисками. Для любого человека, как правило, риски становятся неприятной неожиданностью и негативно влияют на семейный бюджет. Избежать подобных рисков или снизить возможность их возникновения нам помогают различные виды страхования.

# Формы социального страхования

**Обязательное государственное** страхование для определенной категории лиц (государственные служащие категорий «А» и «В», депутаты, военнослужащие и др.)

**Обязательное социальное** страхование с участием фондов (фонд обязательного медицинского страхования, пенсионный фонд, фонд социального страхования)

**Добровольное страхование** – возникает только в результате свободного волеизъявления



## ВИДЫ И ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

### личное страхование :

- жизнь;
- достижение определенного возраста;
- здоровье;
- иное событие в жизни страхователя

### ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

### имущественное страхование :

- на случай утраты (гибели), недостачи, повреждения имущества;
- с риском ответственности;
- с предпринимательским риском;

### специальные виды страхования :

- страхование иностранных инвестиций;
- морское страхование;
- медицинское страхование;
- страхование банковских вкладов;
- страхование пенсий

### добровольное

- ◆ осуществляется по воле сторон

### ФОРМЫ СТРАХОВАНИЯ

### обязательное

- ◆ осуществляется в силу закона

Страховая компания формирует денежный фонд из средств страховых взносов (сумм, которые вносят те, кто желает застраховаться). Средства фонда размещаются на депозитах в банках и используются для покупки различных активов, а также для проведения финансовых операций и выплат застрахованным клиентам. Средства фонда постоянно работают и приносят дополнительный доход, который также используется для выплат. Страховые взносы по страховкам, риск по которым в установленный срок не наступил, частично становится прибылью страховой компании, а частично направляется на формирование резервного фонда для выплат по другим страховкам.

Страховой рынок в России активно развивается, и связано это прежде всего с желанием граждан быть уверенными в завтрашнем дне. Оказывать страховые услуги могут только страховые компании, которые получили лицензию Центрального банка. В 2020 году насчитывалось в стране 232 страховые компании, а общая сумма собранных страховых премий по всем видам страхования составила более 1,5 трлн. руб. При этом страховые выплаты составили примерно 0,67 трлн. руб.

Для того, чтобы застраховать какие-либо риски, гражданин (страхователь) и страховая компания (страховщик) заключают договор. Страхователь делает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство возместить страхователю ущерб.

Максимальная сумма выплаты определяется договором, а её фактический расчёт осуществляется согласно законодательству и закреплённому в договоре порядку. Документ называется **страховым полисом**.

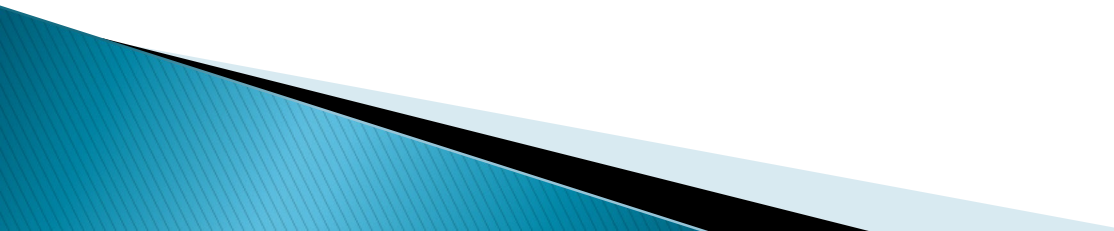
**Как получить страховую выплату?** При наступлении страхового случая следует незамедлительно известить о нём страховую компанию и предоставить заявление и документы. Например, из ГИБДД (при страховании автомобиля), Гидрометцентра России или МЧС (при страховании от стихийных бедствий, больницы или травматологического пункта (при страховании от несчастных случаев), аварийно-спасательных служб (при страховании от пожара или взрыва газа), аварийно-технических служб (при страховании от затопления от соседей), правоохранительных и следственных органов (при страховании от противоправных действий других лиц).

Существует такой вид страхования, как страхование ответственности.

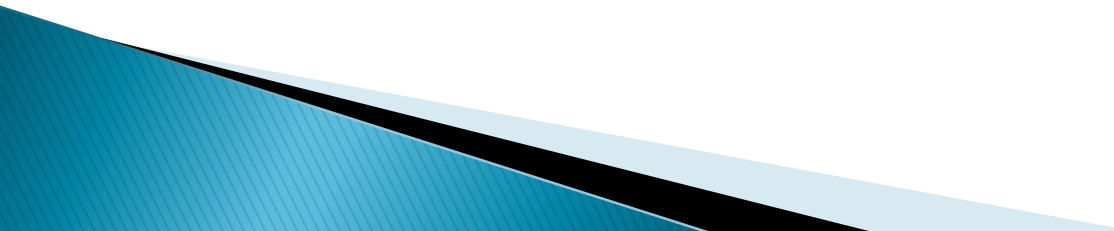
Каждый водитель обязан застраховать свою ответственность на случай, если он повредит чей-то автомобиль на дороге. Без такой страховки управлять автомобилем в нашей стране запрещено. (ОСАГО).

**Пенсионная система состоит из двух частей.** Одна часть формируется только путём обязательных платежей работодателя, а вторая позволяет работнику самому вносить средства на пенсионный счёт. Если вы хотите к страхованию или пенсионной системе самостоятельно копить на пенсию, то можете создавать собственные сбережения и размещать их во вклады в банке и инвестировать в разные активы.

От банковских вкладов инвестиции отличаются наличием повышенного риска. Если вы ошиблись с выбором актива, инвестиции могут быть потеряны полностью или частично. Однако, если выбор сделан правильно, вы получите хорошую прибавку к своим сбережениям.



## Что отличает финансово грамотного человека?

- Умеет создавать сбережения.
  - Тратит меньше, чем зарабатывает.
  - Умеет выбирать финансовые продукты и услуги с учётом возможных рисков.
  - Владеет актуальной информацией для эффективного управления личными финансами и принятия обоснованных финансовых решений.
  - Знает свои права как потребитель финансовых услуг.
  - Ведёт учёт доходов и услуг.
- 



## Страховые термины, связанные с процессом формирования страхового фонда

**Страховая оценка** – термин имущественного страхования, под которым понимается определение стоимости объекта для целей страхования.

**Страховая сумма** – сумма денежных средств, на которую фактически застраховано имущество, жизнь, здоровье и трудоспособность. Исходя из страховой суммы, по действующим ставкам исчисляются страховые платежи.

**Страховой взнос** – сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятие обязательства возместить материальный ущерб или выплатить страховую сумму при наступлении определенных событий в жизни застрахованного. Аналогичные понятия – *страховой платеж, страховая премия*



# Почему страхование нужно человеку?

1. *Страховая защита: гарантированное возмещение убытков в результате утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества*
2. *Фиксация издержек по покрытию возможных убытков при наступлении страхового случая*
3. *Отсутствие необходимости во взыскании убытков с виновной стороны в судебном порядке*
4. *Высококласный сервис, постоянная обратная связь и помощь в работе с контрагентами*

Страховая защита имеет три структурных элемента:

**Материальный** – находит свое выражение в тех или иных выплатах, которые производит страховщик при наступлении страхового случая или иных предусмотренных договором или законом обстоятельствах. Этим обеспечивается защита материального положения застрахованного лица.

**Юридический** – выражается в наличии страхового обязательства, т.е. обязательства страховщика произвести страховые и иные выплаты при наступлении оговоренных обстоятельств.

**Психологический** – выражается в достижении страхователем чувства защищенности от превратностей судьбы. И это ощущение защищенности, являющееся составным элементом страховой защиты, имеет самостоятельную ценность.