

# ГДЕ ВЫ И МЫ НА «ПУТИ СЛУШАТЕЛЯ»

1) Если у Вас все еще нет логина и пароля - проверьте в спаме

2) Если и в спаме ничего нет - напишите нам!

3) Согласия на обработку персональных данных получаем.

Кто еще не отправил – пожалуйста,

- в названии письма указывайте регион и орган (МФЦ/соцзащита);

- в названии файла – Фамилию и суть документа («согласие»).

4) Документы об образовании получаем.

Кто еще НЕ отправил – пожалуйста,

- в названии письма указывайте регион и орган (МФЦ/соцзащита);

- в названии файла – Фамилию и суть документа («диплом», «свид.о браке» и т.д.)

**ВСЕ ДОКУМЕНТЫ МОЖНО НАПРАВЛЯТЬ ОДНИМ ЭЛЕКТРОННЫМ ПИСЬМОМ  
В ОДНО ПИСЬМО МОЖНО ВКЛЮЧАТЬ ДОКУМЕНТЫ ОТ НЕСКОЛЬКИХ УЧАСТНИКОВ**



Направляем на почту

[info@rb-centre.ru](mailto:info@rb-centre.ru)

В файлах к сегодняшнему вебинару:

- Таблица для долгосрочного планирования
- Пример методической разработки по личному бюджету

**ПРЕПОДАВАТЕЛИ:**

- *Клишина Марина, к.ю.н.*
- *Таланова Оксана*

## СТРАХОВАНИЕ

**Рискнем? ... Полис покажите!**

**Плохая эта примета – будто плохое планируем... Ох, накликаете...**

**Со мной-то уж точно ничего не случится!**

**Случится-не случится. Не получишь ничего со страховой**

По заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Есть ли у Вас опыт пользования  
страховыми услугами?  
(да/нет)

## В ЧЕМ СМЫСЛ СТРАХОВАНИЯ?

**Страхование помогает  
распределить риски**



А со мной ничего не  
случилось.  
Верните мне мой взнос!

Не переживай! С тобой  
в следующий раз  
случится



**Страховка от рисков не спасет,  
но позволит восстановиться после  
неблагоприятных событий**



Все лица, подверженные рискам, отчисляют в специальный страховой фонд часть своих средств (страховые взносы).  
В результате случайный риск потерь распределяется среди всех участников страхового фонда

✓ Много участников – можно применять «закон больших чисел»



А от коронавируса сразу стали страховать . Это как так?

✓ Более-менее **понятные риски**, наблюдения за которыми позволяет примерно оценить вероятность наступления соответствующего события. И рассчитать, какой страховой тариф установить.

**Законодательно запрещено страхование:**

- убытков от участия в играх, лотереях и пари;
- расходы, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников

✓ **Это должно быть выгодно страховой компании** (люди должны быть готовы платить за страховку столько, сколько нужно страховой компании для прибыльного ведения бизнеса)

Агрострахование долго не «запускалось» – не выгодно было



# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ. КТО ЕСТЬ КТО



**Страховой агент** – продает страховые полисы нескольких СК. Может помогать при урегулировании страховых случаев

Вносят страховую премию



**Страховщик** – страховая компания, обладающая лицензией Банка России

*(лицензируются отдельные виды страхования, нет общей лицензии «на страхование»)*



**Застрахованное лицо** – физическое лицо, в отношении жизни и здоровья которого действует договор страхования

Выплачивается страховое возмещение



**Страхователь** – юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования (тот, кто платит)



**Выгодоприобретатель** – физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования (получает страховое возмещение)

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ. ЧТО ЕСТЬ ЧТО

«Премия» !?! – это же мне за хорошую работу

**Страховая премия** – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования

Цена за единицу

**Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, наличия франшизы и ее размера, иных условий страхования.

Максимум, который можно получить от страховой

**Страховая сумма** – сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая



**Страховое возмещение** – сумма, которая выплачивается выгодоприобретателю, при наступлении страхового случая (в пределах страховой суммы)

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ. ЧТО ЕСТЬ ЧТО

«... и не забудьте перечислить, каковы риски реализации нашей государственной программы...»

«но я же о других рисках – о страховых»

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай которого проводится страхование (такое событие не происходит регулярно по расписанию, а может случиться – может нет)

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором или законом, в связи с наступлением которого связана страховая выплата .

Это не всегда неприятность (несчастный случай, утрата имущества).

Это может быть позитивное явление (дожитие, свадьба и т.д.)

Примеры страховых случаев:

- Авиакатастрофа
- Нанесение ущерба в ДТП
- Утрата здоровья

«Франшиза» - значит, все заплатят меньше: Вы - за страховку, а страховщик – Вам при страховом случае. **Разберитесь в расчетах!**

**Франшиза (льгота)** – не оплачиваемая страховщиком часть ущерба (при условной франшизе, если убытки не превышают определенного объема, страховое возмещение не выплачивается)

**Страхование по системе первого риска** — когда первый реализовавшийся риск (убыток), если его величина меньше страховой суммы, оплачивается полностью, второй — не более оставшейся части страховой суммы и т. д., пока не будет исчерпана вся страховая сумма.

# ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ И ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

## ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

(предусмотрено законом)

П.2 ст.927 ГК РФ

Обязанность страховать жизнь, здоровье, имущество, ответственность возлагается законом на конкретных лиц

Чтобы точно были инструменты спасения утопающих

### ПРИМЕРЫ:

- ОСАГО
- ОМС
- Страхование вкладов

### И ЭТО ТОЖЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

- Страхование ответственности владельца воздушного судна перед третьими лицами за вред жизни, здоровью, имуществу
- Страхование ответственности туроператора
- Страхование ответственности оценщика

Пенсии и больничные листы – в основе тоже страховой принцип



ОНИ хотят собрать с нас денег – чтобы страховые компании могли пожить!

(ЭТО ЗАБЛУЖДЕНИЕ: Обязательное страхование не очень выгодно для компаний)

## ДОБРОВОЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

все, что не «обязательное»

### 1. Личное

- вред жизни и здоровья
- дожитие
- наступление определенных событий (свадьба)
- Обращение в мед.организации (ДМС)

### 2. Имущества

- утраты, повреждения
- Убытков при осуществлении предпринимательской деятельности

### 3. Ответственности



Правила страхования – огромный документ

В них важно прочесть, что является страховым случаем, а что таковым не является



Обычно мы сами не можем рассчитать точную стоимость страховки для нас. Не обойтись без страховой компании.

Но предварительно можно воспользоваться «калькулятором» на официальных сайтах либо на сайтах-агрегаторах в Интернете



Электронизация всюду. Но если сомневаетесь, не уверены – можно по старинке воспользоваться услугами страхового агента. Он работает сразу с несколькими компаниями и может подсказать что-то самое интересное



Есть ли у Вас опыт приобретения  
полисов

- 1) ОСАГО
- 2) КАСКО

## ОСАГО

Страховщик обязуется при наступлении страхового случая возместить **ПОТЕРПЕВШИМ** причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу.

Для владельца автомобиля, причинившего ущерб, договор ОСАГО никаких компенсаций ущерба, причинённого собственному транспортному средству, не предусматривает

Правила ОСАГО утверждаются Правительством РФ

**СТОИМОСТЬ ОСАГО:** 4-5 тыс. руб. – 20 тыс.руб.

НА СТОИМОСТЬ ВЛИЯЕТ:

Мощность автомобиля  
Возраст водителя  
Водительский стаж  
Кол-во водителей



## КАСКО

Гарантирует возмещение расходов на покрытие ущерба, полученного автомобилем от разного рода причин.

Полное КАСКО гарантирует страховую выплату при ущербе машине от:

- от столкновения, наезда, удара, падения, опрокидывания, взрыва при движении по дорогам, прилегающим территориям или при стоянке, остановке
- от пожара
- от стихийных бедствий (молнии, взрывы, ливни, паводки, ...)
- от угона, хищения, вандализма

**СТОИМОСТЬ КАСКО:** 40-60-100 тыс.руб.

НА СТОИМОСТЬ ВЛИЯЕТ:

Хар-ки автомобиля (марка, модель, год выпуска, мощность, двигатель)  
Возраст водителя  
Водительский стаж  
Пол, семейное положение, наличие детей

Можно подать заявку на полис в электронном виде.

Договор ОСАГО может быть составлен в виде электронного документа.

До 1 января 2020 года электронный полис необходимо было возить с собой в распечатанном виде.

С 01 января 2020 года обязанность водителей возить с собой распечатанный полис ОСАГО, полученный в электронной форме, **ОТМЕНЕНА** (сотрудники ГИБДД проверяют самостоятельно наличие полиса в базе)

**НО ЛУЧШЕ ВСЕ ИМЕТЬ С СОБОЙ**

**СТРАХОВКА·РУ** Путешествия ОСАГО Каско Несчастный случай Имущество 8 800 775-10-12 Вход

## Электронный полис ОСАГО

Проверьте подлинность полиса ОСАГО на официальном сайте Российского Союза Автостраховщиков

**Настроить под себя**

Город регистрации: г Москва

Мощность: 120 ед. изм. л. с.

Возраст: 18-21 Стаж: 1

[+ Добавить водителя](#)

Без ограничений

[Пересчитать](#)

**Документы для оформления ОСАГО онлайн**

- ✓ паспорт собственника автомобиля
- ✓ удостоверения всех водителей
- ✓ СТС или ПТС
- ✓ диагностическая карта (если автомобиль старше четырёх лет)

Компания	Рейтинг	Цена	Копии	Кнопка
ИНГОССТРАХ	★★★★★ ruAAA	15 348 ₺	96 коп.	Оформить
АЛЬФА СТРАХОВАНИЕ	★★★★☆ ruAA+	15 348 ₺	96 коп.	Оформить
РОСГОССТРАХ	★★★★★ ruAA-	15 771 ₺	06 коп.	Оформить
Тинькофф	★★★★☆ ruBBB+	16 679 ₺	20 коп.	Оформить
СОГЛАСИЕ	★★★★☆ ruBBB+	17 011 ₺	76 коп.	Оформить

[Напишите нам, мы онлайн](#)

Есть ли у Вас опыт страхования имущества? (да/нет)

# СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА



**Цель страхования:** минимизировать для застрахованного лица расходы на восстановление поврежденного имущества или приобретение нового имущества взамен уничтоженного (похищенного).

## **Страховые случаи:**

повреждение или утрата застрахованного имущества в результате оговоренных в договоре причин

**Стоимость (страховая премия)** зависит от величины страховой суммы.

Страховая сумма ограничивается реальной стоимостью имущества в месте его нахождения в момент заключения договора (страховая стоимость) – ч.2 ст.947 ГК РФ.

## **Объект имущественного страхования:**

Движимое и недвижимое имущество: строения; квартиры; предметы домашней обстановки (домашнее имущество); транспортные средства и т.д.



Страхуйте не только дом/квартиру (стены –пол-потолок).

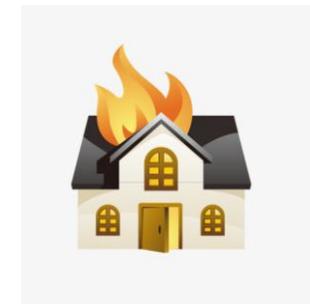
Добавьте то, что потом потребуется (мебель, большая техника – холодильник, плита...)

Стоимость дачного дома – 1,5 млн.рублей.  
Собственник имеет право застраховать его на сумму не более 1,5 млн.руб.

## ВАЖНО – ИДЕИ, ЛАЙВХАКИ



Можно задумываться о страховке дачного имущества.  
То потоп, то пожар, то воры...  
Если нет шансов быстро купить новое, лучше застраховать



**Агрострахование.** Важно для жителей сельской местности, где ничего не зависит от нас, а все – от погоды.  
Потери урожая, падеж скота – от потерь вследствие таких проблем можно защититься



### Городская квартира.

Часты проблемы затопления.  
Можно страховать и свое имущество, и свою ответственность

Кто-то в городе обходится минимальной страховкой (на всякий случай)



Есть ли у Вас опыт добровольного  
медицинского страхования?  
(да/нет)

## ОМС

Базовая программа ОМС определяет Гарантированный государством минимально необходимый перечень видов медицинской и лекарственной помощи, оказываемой населению на территории РФ

+ есть еще региональные программы

ИДЕЯ: некоторые платные медицинские организации обслуживают по полису ОМС (спросите напрямую)

### Алгоритм действий

- Получить полис по месту регистрации
- Прикрепиться к страховой в регионе фактического проживания
- Прикрепиться к одной поликлинике
- ...записаться на прием через портал...

## ОМС И ДМС



## ДМС

Предусматривает получение медицинской помощи в соответствии с выбранной страховой программой в лечебно-профилактических учреждениях, **предусмотренных договором страхования.**

Стандартный срок – 1 год

**Страховой случай** – обращение в медицинское учреждение из числа предусмотренных договором страхования

### **На стоимость ДМС влияет:**

перечень страховых случаев, рисков, включенных в программу страхования.

**Особые случаи** – беременность и роды, обслуживание детей, онкология, стоматология...

Часто – часть соц.пакета от работодателя



При обслуживании по ДМС поликлиники раздувают расходы на клиента

### Франшиза — часть ущерба, не выплачиваемая страховой компанией при наступлении страхового случая

При **БЕЗусловной франшизе** будет возмещен ущерб в любом объеме **за минусом суммы франшизы**

*В любом случае не получите какую-то сумму*

**ПРИМЕР:** В договоре имущественного страхования записана **БЕЗусловная франшиза** на сумму **10 тыс. руб.**

**СИТУАЦИЯ 1** - Сумма ущерба составила **11 тыс. руб.**  
Рассчитаем страховое возмещение:  
**11 (ущерб) – 10 (франшиза) = 1 тыс.рублей**

**СИТУАЦИЯ 2** – Сумма ущерба составила 9 тыс.рублей.  
Рассчитываем страховое возмещение:  
**9(ущерб) – 10 (франшиза) = (-1)**

Страховое возмещение выплачено не будет

При **условной франшизе** страховщик возмещает ущерб, ЕСЛИ ущерб **превышает величину франшизы**.

ЕСЛИ ущерб меньше суммы условной франшизы, то страховщик ничего **не возмещает**.

*(«условная» - использовано слово «если»; не получите сумму только при условии небольшого ущерба)*

**ПРИМЕР:** В договоре имущественного страхования записана **условная франшиза** на сумму **10 тыс. руб.**

**СИТУАЦИЯ 1** - Сумма ущерба составила **11 тыс. руб.** Определим страховое возмещение:  
**11 тыс.руб. (ущерб) больше 10 тыс.руб. (франшиза).**  
Выплачивается полная сумма ущерба – **11 тыс.рублей.**

**СИТУАЦИЯ 2** – Сумма ущерба составила 9 тыс.рублей.  
Определим страховое возмещение:  
**9 тыс.руб. (ущерб) меньше 10 тыс.рублей (франшиза).**

Страховое возмещение выплачено **не будет**



**Накопительное страхование жизни** объединяет в одном продукте:

- накопление денежных средств
- финансовую защиту в непредвиденных ситуациях (по сути – страхование жизни и здоровья)

## КАК ЭТО РАБОТАЕТ:

- ✓ Заключается договор страхования
- ✓ Ежемесячно (ежегодно) страхователь платит взносы (например, 10 тыс.руб. в месяц)
- ✓ Но можно и сразу всю сумму внести
- ✓ Страховщик направляет часть средств на страхование, часть – на инвестиции

При страховом случае – получаете страховую выплату, как при обычном страховании жизни

При дожитии – получаете всю сумму + доход от инвестиций в конце срока (можно не сразу, а по частям – например, по 30 тыс.руб.в месяц)

Вы бесплатно кредитуете страховую компанию. А она вас бесплатно страхует



+ БОНУС: Страховые выплаты освобождаются от налогообложения

# ЕЩЕ ИНТЕРЕСНЫЕ ВАРИАНТЫ СТРАХОВАНИЯ

## Страхование для поездки за рубеж

### Пример с сайта Альфа-страхования

The screenshot displays the Alpha Insurance website's travel insurance calculator. The interface is divided into several sections for data entry:

- Укажите страну:** A text input field contains "Например, Австрия". Below it are links for "Шенген", "Россия", and "Все страны", and a note "Все, кроме США, Таиланда, Индонезии и РФ".
- Выберите тип полиса и укажите даты поездки:** Two buttons, "Однократный" and "Многоратный", are visible. The date range is set from "31.07.2020" to "02.08.2020" for a duration of "3 дня".
- Укажите даты рождения участников поездки:** A field shows "1" and "дд.мм.гггг" with a "+ Добавить участника" button.
- Укажите активные виды отдыха и спорта:** A text input field contains "Например, горные лыжи". Below it are links for "Горные лыжи", "Спорт", and "Выбрать из списка".

At the bottom, there is a checkbox for "Есть промокод" and a large red button labeled "РАССЧИТАТЬ СТОИМОСТЬ". A red notification box in the bottom right corner contains the following text:

Новые программы для путешествий по России предусматривают фиксированную выплату в случае диагностирования в период поездки COVID-19, сопровождающегося госпитализацией.

Below the notification box is a button labeled "Подробнее о новых программах". The footer of the website includes navigation links like "Активировать полис", "Статус события", "Запрос по КБМ+", a search bar, "Служба качества", and the "SOS" logo.

- В электронной форме через сайт СК
- Вносите данные участников поездки, сроки, страну, выбираете размер возмещения, ...
- Рассчитывается стоимость
- Можно оплатить через сайт
- Полис приходит на электронную почту

# ЕЩЕ ИНТЕРЕСНЫЕ ВАРИАНТЫ СТРАХОВАНИЯ

Пример с сайта Росгосстраха

## Калькулятор страхования от клеща

Клещи живут в траве и кустарниках и могут быстро и незаметно присосаться к коже. Они опасны тем, что переносят инфекционные заболевания, которые могут привести к инвалидности или смерти.

При обнаружении клеща на коже очень важно вовремя выявить, попала ли в кровь инфекция и начать лечение. Страховка «Защита от клеща» включает качественную медицинскую помощь при укусе или нападении насекомого, а также денежные выплаты.

**Ваша скидка 5%.** Промокод будет применен автоматически.

Условия страхования  
 Количество и даты рождения застрахованных [?](#)

1

[+ добавить застрахованного](#)

Выберите программу	ЛЕЧЕНИЕ	ЛЕЧЕНИЕ + ВЫПЛАТА
Срок действия полиса <a href="#">?</a>	1 год	1 год
Возраст застрахованных	Без ограничений	Без ограничений
Территория страхования	РФ	РФ
Количество обращений	Не ограничено	Не ограничено
Амбулаторно-поликлиническая помощь <a href="#">?</a>	✓	✓
Лечение в стационаре <a href="#">?</a>	✓	✓
Реабилитационно-восстановительное лечение <a href="#">?</a>	✓	✓
Выплата <a href="#">?</a>		100 000 руб.
Страховая сумма <a href="#">?</a>	1 500 000 руб.	3 000 000 руб.
<b>Стоимость</b>	<b>379<sup>00</sup> руб.</b>	<b>474<sup>00</sup> руб.</b>

Выберите программу

ЛЕЧЕНИЕ **379<sup>00</sup> руб.**

ЛЕЧЕНИЕ + ВЫПЛАТА **474<sup>00</sup> руб.**

Итого: **379<sup>00</sup> руб.**

Стоимость уменьшена на 5%

[Описание продукта](#)

Купить

Купить

# КАК ИЗУЧЕННОЕ СЕГОДНЯ ПОМОЖЕТ ВАМ В РАБОТЕ

- ✓ Обязательное страхование – оно для всех обязательно. Иначе придется принимать на себя всю финансовую ответственность за последствия
- ✓ Сельские жители – может быть актуальным:
  - Агрострахование
  - Страхование от укуса клеща
  - Страхование имущества

**ЗАДАВАЙТЕ ВАШИ ЧАСТНЫЕ ВОПРОСЫ!**

Тема на завтра, 31.07.2020:  
Рынок ценных бумаг

1. Учебное пособие – Глава 5 «Страхование»
2. Видеолекция – 1 модуль 5 глава
3. Ресурс о финансовой культуре (Банка России) <https://fincult.info/>
4. Портал проекта (Минфина России) <https://vashifinancy.ru/>
5. Ресурс о правах потребителей (Роспотребнадзора) <https://хочумогузнаю.рф/>
6. Ресурс Национального центра финансовой грамотности <http://ncfg.ru/>

## Успехов при ответах на тесты!

## Курс повышения квалификации подготовлен в процессе реализации контракта № FEFLP/QCBS-4.21

«Содействие формированию ответственного финансового поведения граждан путем распространения результатов Проекта с использованием потенциала органов и организаций социального обслуживания и социальной защиты населения, территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации и многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг»

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