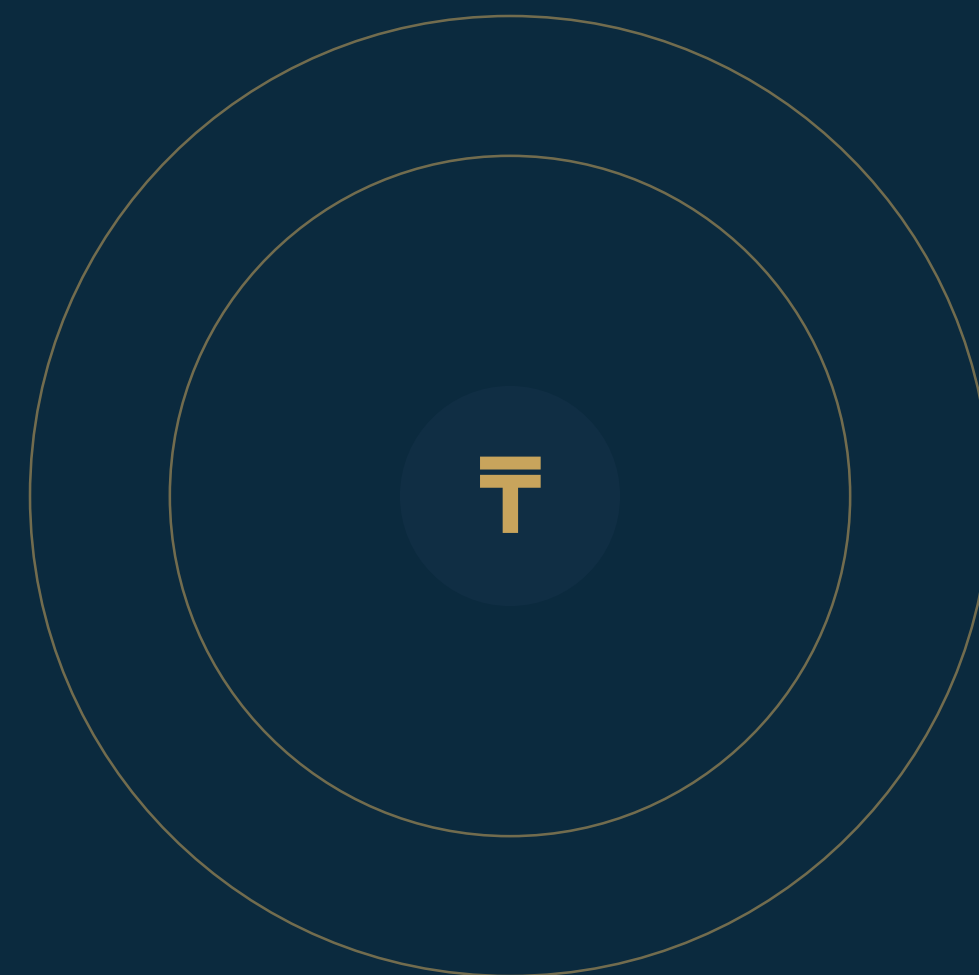


Страхование в *ЛИЧНЫХ* финансах

Способ переложить финансовые риски на страховую компанию и защитить себя от внезапных крупных расходов.



Шесть элементов страхования

*«Понять, как страхование защищает
личные финансы, и научиться
выбирать необходимые виды
страховой защиты»*

01

Функции

Защита, спокойствие, распределение убытков между участниками фонда.

02

Термины

Страхователь, страховщик, премия, страховая выплата, выкупная сумма.

03

Договор

Основной документ: правила, участники, два способа заключения.

04

Личное

Жизнь, здоровье, трудоспособность, от несчастных случаев, медицина.

05

Имущественное

Квартиры, дома, автомобили, защита от пожара, кражи, стихии.

06

Ответственность

ОГПО ВТС, титульное страхование, «зелёная карта» за рубежом.

Три *функции* страхования

Страхование — это способ переложить свои финансовые риски на страховую компанию. Главная цель — **защитить человека или бизнес от внезапных крупных расходов.**

Тип I · Защита

Финансовая защита

Если случается неприятность — болезнь, авария, пожар — вам не нужно искать огромную сумму денег. Ущерб покрывает страховая компания.

Источник возмещения — страховой фонд страховщика.

Тип II · Стабильность

Спокойствие и стабильность

Небольшие взносы сейчас дают уверенность: в будущем возможная катастрофа не приведёт к банкротству.

Маленькие взносы — большая защита.

Тип III · Солидарность

Распределение убытков

Принцип «скинулись все — выплатили пострадавшему». Деньги многих людей собираются в общий фонд, из которого помогают тем, у кого случилось.

Защита от стихийных бедствий и форс-мажоров.

Главные действующие лица

Субъект I

Страхователь

Клиент страховой компании — покупатель услуги страхования. Может быть **физическим или юридическим лицом**.

Субъект II

Страховщик

Компания, осуществляющая страховую деятельность на основании **лицензии**.

Основные денежные потоки

Между страхователем и страховщиком

→ **Страховая премия (страховой взнос)**

Плата за страхование, которую страхователь уплачивает страховой компании.

← **Страховое возмещение (страховая выплата)**

Выплачивается страхователю при наступлении страхового случая.

↻ **Выкупная сумма**

Страховщик возвращает страхователю при расторжении договора страхования жизни — в пределах сформированного страхового резерва.

Что такое договор

Основной документ, регламентирующий взаимоотношения страхователя и страховщика.
Может подтверждаться **страховым полисом**.

Участники договора

Страховщик · Страхователь · Застрахованный · Выгодоприобретатель

Старт

Вступает в силу с момента уплаты страховой премии (или первого взноса при рассрочке).

Финиш

Прекращается с момента страховой выплаты по первому страховому случаю или по истечении срока договора.

Правила

Открытый документ, в котором подробно объясняются условия страхования.

Два способа заключения

А

Присоединение

Страхователь присоединяется к типовым условиям (правилам страхования), разработанным страховщиком в одностороннем порядке.

Страховщик выдаёт страхователю страховой полис.

В

Составление

Стороны совместно составляют договор страхования с индивидуально согласованными условиями.

Подписывается обеими сторонами договор.

Договор страхования делится на два типа: **личное** (накопительное/ненакопительное) и **имущественное**.

Жизнь, здоровье *и трудоспособность*

Риски, связанные с несчастными случаями, травмами, болезнями, утратой трудоспособности и преждевременной смертью. Застрахованными могут быть **только физические лица**.

Вид I

Срочное страхование жизни

Самый простой и доступный вид. Страховое покрытие — фиксированная величина на весь срок.

Особенность

Обязательное условие при получении ипотечного кредита. Лимит — возраст выхода на пенсию.

Вид II

От несчастных случаев и болезней

Покрывает риски частичной или полной потери трудоспособности, инвалидности или смерти.

Особенность

Выплата — в фиксированной сумме или в размере компенсации фактических расходов застрахованного.

Вид III · самое популярное

Смешанное страхование жизни

Комбинированный продукт «на случай жизни и на случай смерти». Объединяет в одном договоре несколько самостоятельных видов страхования.

Преимущества

Резерв постоянно увеличивается, гарантированные права, выкупная сумма при досрочном расторжении.

Разновидности

Смешанное страхование жизни

Страхование детей

К бракосочетанию

Дополнительная пенсия

Медицинское *страхование*

Форма социальной защиты населения в сфере здравоохранения. Цель — гарантировать получение медицинской помощи при страховом случае за счёт накопленных средств и финансировать профилактику.

В Казахстане действуют две формы

Форма I · Обязательная

ОСМС

с 1 января 2020 года

Обязательное социальное медицинское страхование гарантирует всем застрахованным **равный доступ** к медицинской и лекарственной помощи независимо от пола, возраста, статуса, места проживания и доходов.

Комплекс услуг

- | | |
|-----------------------------|--------------------------------|
| — Профилактические прививки | — Помощь в поликлинике |
| — Скорая медпомощь | — Лечение в стационаре |
| — Санитарная авиация | — Ведение беременности |
| — Лекарственные средства | — Сестринский уход и паллиатив |

Форма II · Добровольная

ДМС

Дополнение к обязательному

Добровольное медицинское страхование обеспечивает **дополнительные и иные медицинские услуги** сверх установленных программами обязательного страхования.

Основа

Осуществляется на основе соответствующих программ медицинского страхования.

Принцип

Расширяет защиту: профильные клиники, частные специалисты, расширенные программы.

Когда страховка *обязательна*

Обязательное

Страхование туристов

Мера защиты имущественных интересов туриста при возникновении непредвиденных расходов вследствие наступления страхового события за рубежом.

Страховым случаем признаются

- 1 **Несчастный случай** на территории страхования, приведший к смерти или причинению вреда здоровью.
- 2 **Внезапное острое заболевание** или обострение хронического, требующее экстренной помощи.

Стоимость зависит от

Возраст

Цель посещения

Страна

Количество дней

Прописывается **на один день в долларах**, а не общей суммой.

Накопительное

Аннуитетное страхование жизни

Страховой договор, по которому выплачивается **годовая рента** в течение определённого периода жизни застрахованного в обмен на уплату однократной премии при подписании.

Ключевая разница

Традиционное страхование жизни — выплата одновременно после смерти.

Аннуитет — гарантирует выплату **периодических сумм дохода, пока застрахованный жив.**

Как работает

ШАГ 1

Страхователь единовременно или в рассрочку вносит страховые премии.

ШАГ 2

В течение лет или пожизненно получает регулярный доход — год, квартал, месяц.

Защита *имущества*

Страхование квартир, домов, личного имущества и автомобилей. Относится к **добровольным видам** страхования, минимизирует убытки при наступлении неблагоприятных событий.

От чего можно застраховать

Практически от любых событий

Пожар	Порча	Кража	Стихия
Потоп	Град	ДТП	и др.

Что влияет на размер премии

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| → Количество рисков в договоре | → Месторасположение объекта |
| → Условия эксплуатации | → Противопожарная сигнализация |
| → Охрана объекта | → Прочие факторы |

Чем больше рисков — тем выше стоимость договора.

Условия договора

Как заключается и закрывается

Срок договора

Как правило — **1 год**. Возможно заключение на срок менее 12 месяцев.

Страховая выплата

Проводится **после оценки ущерба** и **соразмерно ущербу** — не более.

Популярный пример

Страхование автомобиля — от ущерба, угона и стихийных бедствий.

Имущественное страхование — добровольный инструмент, позволяющий снизить финансовые потери от неблагоприятных событий.

Страхование *ответственности*

Объект страхования — **ответственность перед третьими лицами** вследствие действия или бездействия страхователя. Самый распространённый вид — ГПО владельцев транспортных средств.

Обязательное в Казахстане

ОГПО ВТС

Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств

Цель — защита имущественных интересов третьих лиц, жизни, здоровья и имущества которых причинён вред в результате эксплуатации транспорта.

Срок

12 мес.

До первого страхового случая.

Имущество

600 МРП

Макс. на каждого потерпевшего.

Жизнь / здоровье

2000 МРП

Лимит до 2000 МРП на один случай.

Базовая премия — **1,9 МРП**. Применяются коэффициенты: место регистрации, тип ТС, возраст и стаж водителя, срок эксплуатации, бонус-малус. Если ущерб превышает лимит — разницу взыскивают с виновника ДТП.

Защита недвижимости

Титульное страхование

Страхование риска утраты **права собственности**. Защищает не от будущих ситуаций, а от **проблем из прошлого**, не проявившихся на момент сделки.

Поездки за рубеж · авто

«Зелёная карта»

Международная система страхования **ГПО владельцев ТС**, действующая в европейских и ряде граничащих стран. Обязательна при поездках на собственном авто в Европу.

Страхование — *щит финансовой* устойчивости



01

Перенос риска

Небольшие взносы переводят возможную катастрофу в управляемый расход.

02

Договор — основа

Все условия защиты определяются договором и правилами страхования.

03

Выбор по нуждам

Личное, имущественное, ответственности — комплекс под жизненную ситуацию.