



# ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

ВЫПОЛНИЛ: МЫРЗАГАЛИ АБАЙ



- ▶ Страхование – очень сложная область.
- ▶ Теоретически застраховать можно что угодно от любого риска: есть даже экзотические страховки от похищения инопланетянами или поломки лифта по пути на работу.
- ▶ Но на практике намного чаще применяются более практичные виды страхования для основных имущественных и других рисков, способных причинить значительный ущерб застрахованному лицу, который сильно ухудшит финансовое положение страхователя или в принципе будет для него непосильным бременем.
- ▶ В этой статье мы попробуем максимально просто рассказать о классификации и отдельных видах страхования.

# Общее разделение систем страхования

- ▶ При наступлении страхового случая владельцу полиса возмещается **оговоренная соглашением** сторон сумма.
- ▶ По тому как определяется сумма возмещения, в мировой практике выделяется:
- ▶ **система первого риска.** Страхователю возмещается весь причиненный ущерб, но в пределах страхового лимита. То есть, если в полисе прописано максимальное возмещение в 10 млн.руб., они выплачиваются в полном объеме при ущербе в 20 млн.руб. и частично – при ущербе в 5 млн.руб.;
- ▶ **система пропорционального возмещения.** В этом случае возмещается часть ущерба в оговоренной сторонами пропорции. Чаще всего вместе с этим условием в договоре прописывают **условие франшизы** – не возмещается ущерб, сумма которого ниже установленной договором минимальной.
- ▶ Обе эти системы активно используются в российской и мировой практике. Полис с пропорциональным возмещением **намного дешевле** полиса с полным возмещением, поэтому его часто используют, когда стоимость обычной страховки слишком велика.

# Выплаты по страховке могут быть

- ▶ **единовременными.** Одномоментную выплату предусматривают большинство страховых полисов;
- ▶ **в форме ренты.** В случае потери трудоспособности, например, застрахованному выгоднее и удобнее получать небольшие суммы периодически, чем всю сумму возмещения сразу.
- ▶ Также страхование может быть:
  - ▶ индивидуальным;
  - ▶ групповым – оформляется на группу лиц.
- ▶ Страховой договор чаще всего имеет **ограниченный срок**, по истечении которого он может быть продлен, но встречается и **пожизненное страхование**, например, в случае страхования от смерти или утраты трудоспособности.
- ▶ Большинство страховых договоров со значительной суммой возмещения заключаются на ограниченный срок.
- ▶ Застрахован может быть ущерб, причиненный как на территории РФ, так и в другой стране – к такому страхованию относятся все виды **туристических страховок**, приобретаемых в обязательном или добровольном порядке.

# Виды страхования по закону

- ▶ Страхованию посвящена **48 глава Гражданского кодекса РФ**.
- ▶ Законодательство предусматривает четыре основных вида страхования:
- ▶ личное;
- ▶ имущественное;
- ▶ страхование ответственности;
- ▶ страхование предпринимательского риска.
- ▶ ГК также определяет, что страхование может быть как **добровольным**, так и **обязательным**, в том числе обязательным государственным, не конкретизируя при этом риски, от которых может быть застраховано физическое или юридическое лицо.

# Но в законе приведен перечень рисков, которые не могут быть застрахованы:

- ▶ связанные с противоправными действиями;
- ▶ связанные с азартными играми;
- ▶ расходы, к которым лицо принуждается в целях освобождения заложников.
- ▶ Все остальные риски могут быть включены в договор страхования.
- ▶ По сумме возмещения закон различает **полное, неполное и дополнительное имущественное страхование**, предусматривая, что сумма возмещения может быть равна сумме ущерба или меньше ее, а один риск можно застраховать частично у нескольких страховщиков.
- ▶ Подробнее: <http://strahovkunado.ru/insur/i-info/klassifikaciya-strakhovaniya.html>

# Личное страхование

- ▶ В личном страховании страхуются имущественные интересы, связанные с личнос
- ▶ Отдельных видов личного страхования множество, чаще всего применяется:
- ▶ **страхование жизни.** Страховым случаем будет смерть страхователя в молодом возрасте или по причине старости. **Выгодоприобретателем** может быть любое лицо, например, при получении ипотеки банки часто требуют застраховать жизнь заемщика в свою пользу;
- ▶ **медицинское страхование.** Его основная цель – позволить страхователю оплатить дорогостоящие медицинские расходы в случае болезни. Современная медицина может быть крайне дорогой даже для обеспеченного человека, это делает данный вид страхования очень популярным видом добровольного страхования;
- ▶ **страхование от несчастных случаев и болезни.** В договоре может быть предусмотрено как полное или частичное возмещение связанных с наступившим страховым случаем расходов, так и выплата оговоренной суммы;
- ▶ **пенсионное страхование** направлено на обеспечение определенного уровня жизни при наступлении пенсионного возраста, это часть системы обязательного социального страхования;
- ▶ **накопительное страхование** схоже со страхованием жизни. Но в данном случае выплата производится не только при наступлении смерти, но и при дожитии застрахованным лицом до определенного возраста;
- ▶ **страхование туристов от несчастных случаев** также выделяют в качестве отдельного вида. В страховку чаще всего входят поисково-спасательные работы, эвакуация с места несчастного случая, транспортировка на родину, медицинские расходы за рубежом, невыезд и связанные с ним расходы. В полис могут быть включены отдельные риски, их перечень определяется спецификой и страной поездки.

# Имущественное страхование

- ▶ Имущественное страхование направлено на защиту имущественных интересов личности, поэтому страховые случаи – это повреждение или утрата имущества либо полученный иным образом имущественный ущерб. Имущественное страхование
- ▶ Выделяют:
- ▶ страхование транспорта (наземного, воздушного, водного);
- ▶ страхование недвижимости;
- ▶ страхование грузов широко применяется в коммерческой деятельности;
- ▶ страхование бизнеса и возможных убытков в процессе ведения коммерческой деятельности;
- ▶ страхование любого рода финансовых рисков;
- ▶ другое страхование имущества.
- ▶ В договоре можно предусмотреть страхование любого имущества практически от любых рисков, например повышение цен на топливо и убытки, которые понесет по этой причине физическое или юридическое лицо.



- ▶ Но чаще всего среди страховых случаев встречаются:
- ▶ противоправные действия третьих лиц;
- ▶ стихийные и техногенные катастрофы;
- ▶ другие непредвиденные обстоятельства, влекущие причинение ущерба.

- ▶ Страхование ответственности
- ▶ **Страхование ответственности** применяется во многих сферах, где профессиональная ошибка может причинить значительный ущерб, – в медицине, среди перевозчиков, бизнесменов.
- ▶ К страхованию ответственности относятся:
  - ▶ страхование гражданской ответственности водителей;
  - ▶ страхование ответственности перевозчика;
  - ▶ страхование работодателя от причинения вреда здоровью работников;
  - ▶ страхование профессиональной ответственности медицинских работников, адвокатов, нотариусов и представителей других профессий. Страхуются ошибочные действия, которые приводят к нанесению клиентам и третьим лицам ущерба. Профессиональная ответственность **в некоторых отраслях страхуется обязательно**;
  - ▶ страхование производителей товаров. В данном случае может быть застрахован любой ущерб, причиненный товарами, произведенными застрахованным лицом;
  - ▶ страхование предприятий, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающей среды или людей;
  - ▶ другие виды страхования ответственности (страхование гражданской ответственности домовладельцев, владельцев животных, охотников и других лиц).
- ▶ По договору о страховании ответственности возмещению может подлежать как ущерб, причиненный имуществу третьих лиц, так и расходы на лечение, моральный ущерб, различные расходы напрямую не пострадавших лиц – например, по потере кормильца.
- ▶ Застрахован может быть только ущерб, причиненный неумышленно, или ущерб, который можно было предвидеть и исключить.

- ▶ Страхование бизнеса
- ▶ Отдельным видом можно назвать страхование бизнеса и связанных с ним рисков. Страховой случай по договору может быть практически любым.
- ▶ В целом все риски по договорам страхования предпринимательской деятельности можно разделить на:
  - ▶ связанные с остановкой или нарушением производственного процесса;
  - ▶ связанные с состоянием рынка и поведением контрагентов.
- ▶ Чаще всего страхуется ущерб, который может быть причинен в следующих ситуациях:
  - ▶ Страхование рисков в предпринимательской деятельности
    - ▶ остановка или сокращение производства вследствие изменения состояния рынка;
    - ▶ банкротство;
    - ▶ непредвиденные расходы;
    - ▶ недобросовестное выполнение обязательств контрагентом, в том числе неплатеж по договору;
    - ▶ судебные издержки;
    - ▶ расходы, связанные с аварией или стихийным бедствием;
    - ▶ перевозка опасных грузов или работа с опасными материалами;
    - ▶ другие обстоятельства.
  - ▶ В предпринимательской деятельности страхование применяется довольно часто – в случаях, когда возможные убытки значительны и критичны для финансового состояния застрахованного лица и их наступление нельзя предсказать.
- ▶ Страховка уменьшает необходимые резервы для непредвиденных расходов и помогает обезопасить бизнес от слишком больших единовременных убытков.
- ▶ В договор страхования могут быть включены любые условия, не противоречащие законодательству, поэтому на практике по соглашению сторон лицо может быть защищено практически от любого риска, способного причинить материальный ущерб.



- ▶ Для страхователя важно определиться с основными параметрами договора:
- ▶ объектом страхования: имущественные риски, связанные с личностью, материальным и нематериальным имуществом, профессиональной деятельностью;
- ▶ суммой страхового возмещения;
- ▶ будет ли ущерб возмещаться полностью или частично;
- ▶ подлежит ли возмещению небольшой ущерб, который несильно ударит по обычному бюджету застрахованного лица;
- ▶ порядком выплаты возмещения: единовременно или частями в течение определенного срока;
- ▶ выгодоприобретателем.
- ▶ Чем **выше вероятность** наступления любого риска и больше сумма возмещения, тем дороже обойдется страховка, независимо от системы страхования и условий договора.