

# Страховая защита имущественных интересов



1

Что такое страхование?

2

Что нужно знать о страховании?

3

Как выбрать страховую компанию?

5

На что обратить внимание при заключении договора страхования?

7

Как вернуть страховой взнос по кредиту при досрочном погашении?

8

Что нужно знать при оформлении полиса автострахования: ОСАГО и КАСКО

11

Что нужно знать при оформлении туристических страховок

12

Добровольное пенсионное страхование



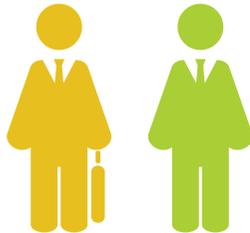
*Никто не знает, что будет с нами завтра.*

*Но это не значит, что нужно бояться будущего.*

**СТРАХОВАНИЕ** – это реальный инструмент обеспечения спокойствия и уверенности в завтрашнем дне – для себя и своих близких.

## Что такое страхование?

**Страхование** – отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов.



**Страхование** – это уверенность в себе и своем будущем (на английском языке страхование так и звучит – **insurance**, то есть «уверенность»).

В страховании участвуют как минимум две стороны.



Одна сторона – это страховая организация (государственная или частная), которую называют **страховщиком**. Страховщик выработывает условия страхования и обязуется возместить страхователю ущерб при страховом событии.

Другая сторона страховых отношений – это юридические или физические лица, называемые **страхователями**.



# Что нужно знать о страховании?

Договоры страхования подразделяются на:

1

Договоры имущественного страхования:

страхование имущества

страхование гражданской ответственности

страхование предпринимательского риска

2

Договоры личного страхования:

страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью

страхование на случай достижения определенного возраста

страхование на случай наступления в жизни иного предусмотренного договором события

## Предметом договора страхования могут выступать:



**В ЛИЧНОМ СТРАХОВАНИИ**

имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя (застрахованного лица);



**В СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА**

имущественные интересы, связанные с владением, распоряжением и использованием имуществом;



**В СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

имущественные интересы, связанные с возникновением обязанности страхователя компенсировать ущерб, причиненный его действиями имущественным интересам третьих лиц.



Договор страхования обязательно должен быть заключен в письменной форме

Прежде чем заключить договор страхования целесообразно выбрать надежную страховую компанию-страховщика.

# Как выбрать страховую компанию?

1

Выбор страховой компании может быть осуществлен по совокупности некоторых ее характеристик:



2

Ознакомьтесь с информацией интернет сети, где размещены сайты, содержащие материалы об активности работы страховых компаний в Вашем регионе, а также с проектом *Народный топ. Рейтинг страховых компаний.*



**ПРОЧИТАЙТЕ**

мнения клиентов о компаниях. Оцените, отвечает ли страховая компания на жалобы клиентов. Уделяйте особое внимание случаям нарушения сроков и занижения выплаты.

3



3

Проверьте состояние лицензии каждой из выбранных компаний.



**ВАЖНО**

Не покупайте полис страховщика, чья лицензия **ОТЗВАНА, ПРИОСТАНОВЛЕНА** или **ОГРАНИЧЕНА!!!**

4

Обратитесь к двум-трем ведущим страховым брокерам, продающим полисы разных компаний в Вашем городе. Скажите, что собираетесь купить страховку, назовите выбранные компании и попросите порекомендовать ту из них, клиенты которой испытывают меньше всего проблем при страховых случаях.



5

Рассчитайте стоимость интересующих Вас страховых продуктов с помощью онлайн-расчетчика.



**ВАЖНО**

Более точный расчет Вы сможете получить только в страховой компании. Вместе с тем, если Вы определились со страховой компанией целесообразно зайти на ее официальный сайт и воспользоваться страховым калькулятором.

4

6

Посетите выбранных страховщиков с намерением получения консультации, расчета и т.п. Оцените на себе уровень обслуживания.



7

На основе собранной информации – выберите себе страховщика.



# На что обратить внимание при заключении договора страхования?



Прежде чем поставить свою подпись в договоре страхования **обязательно внимательно ознакомьтесь с Правилами страхования**, на основании которых с Вами будет заключен конкретный договор страхования.

## ВСЕ

непонятные для Вас положения Правил страхования выясните у работника страховой организации **ДО** заключения договора страхования; попросите работника страховой организации указать на соответствующие нормативные правовые акты, из которых было взято то, либо иное правовое понятие.

1



Обратите внимание на наличие / отсутствие в договоре страхования условия прописывающего ответственность страхователя по страховому случаю, при наличии которого страховщиком покрывается не вся сумма убытков страхователя, а лишь их определенная часть. Такое условие и называется «**франшизой**».

2

Выберите наиболее выгодный для вас вариант расчета стоимости имущества.

При страховании по **действительной стоимости** имущества страховое возмещение рассчитывают как фактическую стоимость имущества на день заключения договора, *т.е. с учетом начисленного износа*. Страховое обеспечение в этом случае равно ущербу.



3

При страховании по **восстановительной стоимости** страховое возмещение равняется цене нового имущества соответствующего вида. *Износ имущества не учитывается.*





**Страховая сумма** не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования (страховой стоимости).

**Страховое возмещение** не может превышать прямого ущерба застрахованного имущества страхователя или третьего лица при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме.

### НА ЗАМЕТКУ

Условиями договора страхования может предусматриваться **замена страховой выплаты компенсацией ущерба** в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения.

3

Если Вы уже готовы заключить договор страхования, поскольку Вас устраивают все его условия, учтите, что договор страхования считается

**ЗАКЛЮЧЕННЫМ**

**с момента выдачи**  
страхового полиса  
**и ВСТУПАЕТ В СИЛУ**  
**с момента уплаты**  
страхового взноса (или его части).



После заключения договора страхования у Вас на руках должны остаться следующие документы:

подписанный Вами и страховщиком (его надлежаще уполномоченным представителем) экземпляр договора страхования, заверенный печатью страховой организации;

копия Правил страхования, на основании которых с Вами и был заключен конкретный договор страхования;

квитанция об уплате страхового взноса (либо его части, если условия договора предусматривают уплату страховой премии в рассрочку).



5

6

### ВАЖНО

Вы можете застраховать как свои интересы, так и заключить **договор в пользу третьих лиц**, которые имеют интерес в защите имущественных интересов. Тем самым, Вы (как страхователь) обладаете правом назначить выгодоприобретателей для получения страховой выплаты.

4

# Как вернуть страховой взнос по кредиту при досрочном погашении?



По закону можно расторгнуть договор страхования и рассчитывать на компенсацию. Для этого необходимо в письменной форме уведомить страховую компанию о расторжении договора страхования с указанием причины – досрочное выполнение обязательств перед кредитным учреждением по погашению задолженности.

## НА ЗАМЕТКУ

Уплаченный страховой взнос может быть возвращен в соответствующей его части за неиспользованный период страхования за вычетом понесенных страховой компанией расходов. Естественно, сумма к возврату будет тем больше, чем раньше погашен кредит.



## РЕКОМЕНДАЦИЯ

Внимательно читать страховой полис или договор при его заключении и обратить внимание на присутствие или отсутствие пункта о таком возврате и т.п. Необходимо взять в банке документ об отсутствии задолженности по кредиту, и, вооружившись этим документом и страховым полисом, обратиться в страховую компанию.



# Что нужно знать при оформлении полиса автострахования: ОСАГО и КАСКО



## ЧТО ТАКОЕ ОСАГО?

Обязательное Страхование Автогражданской Ответственности (ОСАГО) – вид страхования ответственности, который в России появился с 1 июля 2003 года с вступлением в силу Федерального закона №40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской

ответственности владельцев транспортных средств».

Покупая страховку ОСАГО, Вы защищаете себя от больших проблем в случае, если в произошедшем с Вами ДТП виноваты именно Вы. В данном случае за нанесенный Вами ущерб, вместо Вас расплатится страховая компания, у которой Вы купили полис. В случае прямо противоположной ситуации, если разбили Вашу машину, Вам оплатит ремонт страховая компания владельца автотранспортного средства, въехавшего в Вас.



**ВАЖНО**  
Существует третий вариант, так называемая «**обоюдка**» (в аварии виновны оба водителя). В этом случае, размер выплаты **определяется соотношением степени ответственности и реальной суммой ущерба.**

Обращаем Ваше внимание на важный момент – **выплаты по ОСАГО производятся с учетом износа деталей.**

**Кроме того, ОСАГО имеет вполне определенный лимит выплат.**

**Лимит ответственности страховой компании по ОСАГО** – это страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется при наступлении каждого страхового случая (независимо от их числа в течение срока действия договора обязательного страхования) возместить потерпевшим причиненный вред, составляет

**400 тысяч рублей,**

а именно:

в части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, –

**240 тысяч рублей и не более 160 тысяч рублей**

при причинении вреда жизни или здоровью одного потерпевшего.



Это значит, что если Вы признаны виновным в ДТП, в котором сумма причинённого ущерба больше вышеуказанных, то оставшуюся часть потерпевший может получить с Вас на законных основаниях по решению суда.

в части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, –

**160 тысяч рублей и не более 120 тысяч рублей**

при причинении вреда имуществу одного потерпевшего.



## Основные правила заключения договора ОСАГО:

1

Если вы оформляете полис ОСАГО впервые, найдите в интернете онлайн-расчетчик ОСАГО и посчитайте, сколько будет стоить ваш полис. Для этого важно учесть: где прописан собственник транспортного средства; сколько лет и каков стаж водителей, которые будут вписаны в полис; мощность двигателя (лошадиных сил).

2

**СКИДКИ НЕ ОБНУЛЯЮТСЯ!** если вы страхуете машину в другой страховой компании (для того, чтобы скидка сохранилась, вам нужно будет взять из предыдущей компании «Справку о безаварийности»), если вы страхуете другую машину (скидка сохраняется за водителем, поэтому при страховании другого транспортного средства вы предоставляете полис, который подтверждает вашу скидку).

**!** Не важно, были вы собственником или просто вписанным водителем в полис. Скидка в полисе считается по водителю, у которого наименьший стаж и возраст.

**Вы не должны платить** за оформление полиса, за выдачу дубликата при утере – все эти платы вне закона.

Для того чтобы оформить ОСАГО, у вас должны быть: действующая диагностическая карта, страховой полис (если он у вас до этого был), справка о безубыточности из прежней страховой компании (при переходе из одной страховой компании в другую), паспорт собственника транспортного средства. Водительские удостоверения всех, кого вы планируете вписывать, свидетельство о регистрации транспортного средства (СТС).

3

Если вам навязывают застраховать имущество, жизнь, ДОСАГО (добровольное страхование автогражданской ответственности) – **вы имеете право отказаться.**

4

9



5

Перед оформлением полиса уточните, где происходит урегулирование убытков. Найдите страховую компанию, которая будет принимать убытки по месту вашего проживания.

После оформления полиса обязательно прямо в офисе проверьте правильность написания всех данных в полисе и квитанции.

6



### ЧТО ТАКОЕ КАСКО?

**КАСКО** – добровольный вид страхования автомобиля. Ключевое слово – добровольный, так как оформлять или не оформлять полис КАСКО, каждый решает для себя отдельно.

КАСКО бывает:

- **ПОЛНЫМ** (ущерб+хищение)
- **ЧАСТИЧНЫМ** (либо хищение, либо ущерб)



Расчет стоимости полиса автокаско можно произвести как в офисе выбранной страховой компании, так и в режиме онлайн с помощью автоматического расчета.

### КАСКО И ОСАГО – В ЧЕМ разница?

Первое отличие

Оформляя полис КАСКО, Вы страхуете исключительно свой автомобиль. Оформляя полис ОСАГО – свою ответственность, на тот случай если повредите чей-то автомобиль.



Второе отличие

Базовые ставки страховых тарифов по ОСАГО (их предельные величины) устанавливаются Постановлением Правительства Российской Федерации и одинаковы у всех страховых компаний, тогда как по КАСКО – устанавливаются страховой компанией и у каждого страховщика свои методы установления тарифов.



При выборе каско учтите –

базовые предложения компаний включают в себя разные условия и опции. Зачастую крупные компании предлагают более выгодные для потребителя условия, чем небольшие.

# Что нужно знать при оформлении туристических страховок

К сожалению, долгожданный отдых может быть омрачен несчастным случаем или другими непредвиденными обстоятельствами.

Поэтому, получая от турфирмы заполненный бланк страхового полиса, необходимо запомнить шесть золотых правил:



**Правило 1:** Узнайте заранее и наверняка на какой объем услуг вы вправе рассчитывать.

**Правило 2:** Проверьте, на какой срок оформляется страховка, а главное – через какую страховую компанию.

**Правило 3:** Необходимо знать точную сумму страхового покрытия. Это важно для примерной оценки: хватит ли вам этих денег, если с вами все же произошел страховой случай.

**Отдельной строкой** в условия страхования, указанные в полисе, должен входить пункт о медицинской транспортировке.



**Правило 4:** Если страховой полис, который предлагает турагентство, кажется вам ненадежным, лучше отказаться от него и поискать интересующий Вас страховой продукт самостоятельно.

**Правило 5:** Поинтересуйтесь, предусматривает ли страховка компенсацию расходов на репатриацию.

**Правило 6:** Куда звонить? На обороте вашего страхового полиса или страховой карточки мелким шрифтом набраны несколько телефонов. Это номера сигнальных центров Службы помощи вашей страховой компании, в которые можно обращаться в любое время суток.



Обычная туристическая страховка не дает права лечить за границей хронические заболевания, зубное протезирование, лечение венерических заболеваний и СПИДа, а также на возмещение расходов по лечению и уходу за больными со стороны родственников.



## Добровольное пенсионное страхование

Добровольное пенсионное страхование (ДПС) осуществляется через страховые компании или негосударственные пенсионные фонды. Этот вид страхования позволяет накопить дополнительную пенсию.

### Не стоит путать

ДПС с передачей накопительной части будущей пенсии в управление НПФ по программе обязательного пенсионного страхования или с участием в программе государственного финансирования пенсии – **ВСЕ ЭТО РАЗНЫЕ ВЕЩИ!**

Добровольное пенсионное страхование – это отдельный договор, по которому Вы лично, а не ваш работодатель, будете ежемесячно перечислять страховые взносы до наступления страхового случая.



### Как выбрать СК для открытия пенсионного счета?

1

Перед заключением договора необходимо поинтересоваться инвестиционным портфелем страховой компании: ведь от того, куда будут инвестированы, в том числе и ваши денежные средства, зависит и конечный результат. Если средства вложены эффективно, то вы можете рассчитывать на благополучную старость.



Более надежным считается заключение договора с НПФ как со специализированной организацией.



12

2

При выборе страховщика существенное значение имеет продолжительность деятельности компании на страховом рынке.



Обязательно нужно узнать, сколько клиентов у фонда или страховой компании: чем больше компания, тем она надежней.

3

Желающие заключить договор добровольного пенсионного страхования могут выбрать для себя:



□ страхование **ПОЖИЗНЕННОЙ** ПЕНСИИ (которая обойдется значительно дороже, чем срочная)



□ **СРОЧНОЙ** (выплаты производятся лишь в течение конкретного периода времени)

Застрахованный может и не дожить до окончания действия договора добровольного пенсионного страхования. В этом случае остаток денежных средств будет выплачен его законным наследникам.



### Плюсы добровольного пенсионного страхования:

- 1 Обеспечение достойной финансовой стабильности в старости.
- 2 При участии в программах добровольного пенсионного страхования, размер желаемых выплат при выходе на пенсию и размер взносов, может определяться гражданином самостоятельно.
- 3 Простота процесса получения негосударственной пенсии в случае, когда страхователь достигает пенсионного возраста, прописанного в контракте.
- 4 Помимо накопления капитала предусмотрена страховая защита участника программы ДПС. В случае его смерти наследники получают 100% страховой суммы.



### Минусы договора добровольного пенсионного страхования:

- 1 Низкая доходность, как правило, она не успевает за инфляцией или едва нагоняет ее.



- 2 Страховая компания не предоставляет информацию о том, куда ваши средства инвестируются, и каковы при этом ваши риски.





Никто не знает, что будет с нами завтра.

Но это не значит, что нужно бояться будущего.

Страхование – это реальный инструмент обеспечения спокойствия и уверенности в завтрашнем дне – как для себя, так и своих близких.



**СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА  
ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ**

Текст, дизайн и верстка: журнал «Панорама Башкортостана» и  
Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ  
Отпечатано в ГУП «Издательство Башкортостан»  
г. Уфа, ул. 50-летия Октября, 13

Тираж 9 тыс. экз.  
2013 г.