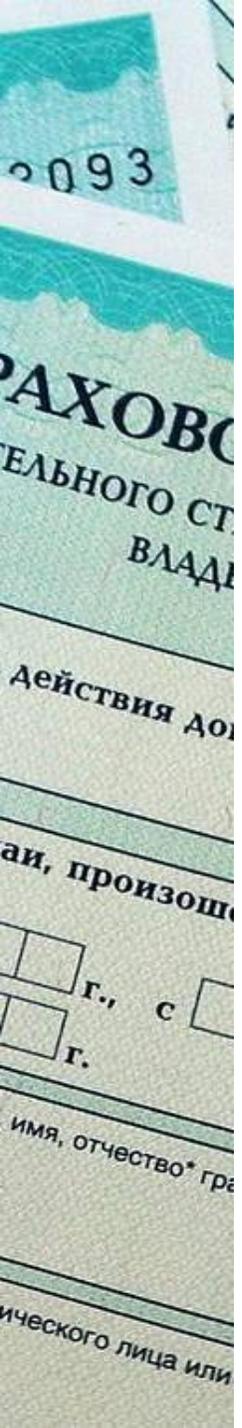




V ВСЕРОССИЙСКИЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОНКУРС  
«МОЙ ЛУЧШИЙ ПРОЕКТ»

# Страхование как способ сокращения финансовых потерь

Подготовили: Морякова Татьяна Ивановна,  
Тимонина Ольга Борисовна,  
преподаватели профессионального цикла  
ГБПОУ Республика Мордовия  
«Саранский электромеханический колледж»



# Что такое страхование?

В нашей жизни происходит много разных событий. Интересных, познавательных, увлекательных, но к сожалению случаются и форм-мажорные. Заболел, попал в аварию, затопили соседи — в жизни бывает всякое. Чтобы такие случаи не сильно били по кошельку, придумали страхование о чем сегодня и пойдет речь.

Поговорим, что это такое и как работает. Расшифруем термины и виды страхования: от имущественной и личной — до страхования ответственности и финансовых рисков.

Узнаем, как выбрать надежную компанию и какие пункты проверить, когда заключаете договор. Поймем, как взаимосвязано страхование с пенсионными накоплениями.

# Что такое страхование?

**Страхование** — это инструмент защиты от финансовых потерь, которые возможны в определенных случаях.

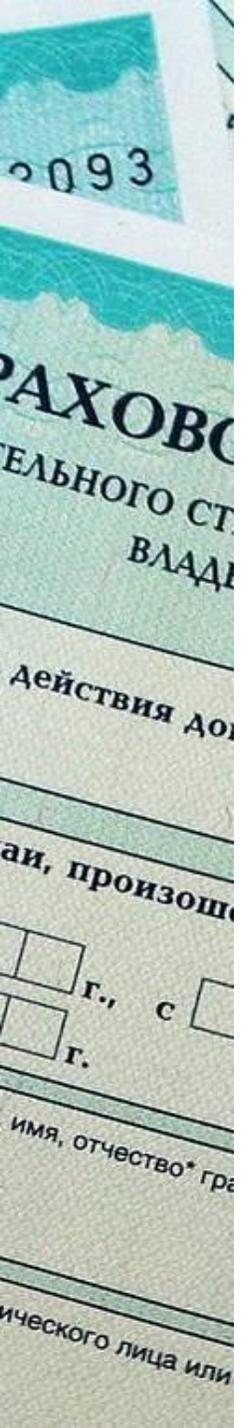
Например, при потере работы, временной или постоянной нетрудоспособности, стихийных бедствиях. Есть даже страхование от похищения инопланетянами — оно действует, например, в Гонконге и Флориде.



# Что такое страхование?



Простыми словами, страхование - это средство управления финансовыми рисками. Причём подобный механизм выгоден и отдельному человеку, и бизнесу, поскольку позволяет заранее продумать источники материальной поддержки в тяжелых ситуациях. Благодаря такому подходу многие экономические процессы получают дополнительную устойчивость, а граждане обретают чувство уверенности в завтрашнем дне.



# Глоссарий

Чтобы общаться со страховой компанией на одном языке, необходимо знать основные термины.

**Страховщик** — это компания, у которой есть лицензия на страховую деятельность. Она предлагает клиентам застраховать здоровье, машину, квартиру или что-то еще. Она принимает взносы и выплачивает деньги, когда наступает страховой случай — то есть ситуация, от которой клиент хочет защититься.

**Страхователь** — это и есть клиент: гражданин или организация. Он заключает договор со страховщиком и платит страховые взносы.

**Выгодоприобретатель** — тот, кто получит страховую выплату. Обычно деньги получает страхователь, но может быть и любое другое лицо, указанное в договоре.

**Страховой риск** — это вероятное событие, от которого клиент страхуется. Например, риск угона автомобиля (или падения кокоса — такое страхование одно время предлагали на Шри-Ланке в рамках масштабной маркетинговой кампании).

**Страховой случай** — это страховой риск, который произошел в реальности. Это случившееся событие, от которого клиент страховался. Например, вероятность пожара — это страховой риск; если пожар случился — это страховой случай.

# Глоссарий

**Страховая премия (страховой взнос)** — это деньги, которые клиент (страхователь) платит страховщику (страховой компании) по договору. Премию можно отдать сразу или платить частями.

**Страховая сумма** — это максимум, который компания обязуется выплатить, если наступит страховой случай. Сумму прописывают в договоре. Например, «квартира застрахована на 5 млн рублей» — это и есть страховая сумма.

**Страховое возмещение (страховая выплата)** — это конкретная сумма, которую компания выплачивает, если наступает страховой случай. Она не может быть выше страховой суммы.

**Франшиза** — это часть убытков, которые страхователь покрывает сам, без помощи страховой компании. Франшиза бывает условной (если ущерб меньше франшизы, страховщик не платит; если больше — платит полностью) и безусловной (выплату всегда уменьшают на размер франшизы). Франшиза удешевляет полис.

**Договор страхования** — это письменное соглашение между клиентом и страховой компанией, по которому компания обязуется заплатить, если наступит страховой случай; а клиент — внести премию.

**Страховой полис** — это документ, который подтверждает, что клиент и страховая заключили договор.

# Как устроено страхование?

В основе страхования лежат два ключевых фактора. Первый — это принцип *эквивалентности*, а второй — *случайности*.

Если коротко, принцип эквивалентности работает так: ущерб одного покрывают все. Потому что страховая формирует общий денежный фонд за счет множества взносов. Это как копилка, только деньги кладет не один человек, а сразу много. Когда наступает страховой случай, платят именно из общего резерва.

Принцип случайности означает, что застраховаться можно только от событий, которые не predetermined: они могут как случиться, так и не случиться. Если событие неизбежно или страхователь сам его спровоцировал, деньги не выплатят.



# Какие бывают виды страхования по форме организации?

Речь о том, кто принимает решение о страховании: клиент или государство. Тут два варианта.

**Обязательное страхование** — его предписывает закон, а условия и тарифы регулирует государство. Отказаться от такой страховки нельзя.

Вот что является **обязательным в России**:

- Страхование банковских вкладов.
- ОМС — обязательное медицинское страхование.
- ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности.
- Разные виды профессиональной ответственности (например, нотариуса, оценщика, арбитражного управляющего).
- ОСГОП — обязательное страхование гражданской ответственности в пассажирских перевозках.

Если нет обязательной страховки, будут **санкции**. Например, штраф за езду без ОСАГО, запрет на пассажирские перевозки без ОСГОП.



# Какие бывают виды страхования по форме организации?

**Добровольное страхование** — тут организация или гражданин сам выбирает условия, сравнивает цены и решает, что страховать, от чего и где. Страховая компания предлагает условия и цены, а клиент выбирает подходящий вариант.

Есть разные виды добровольного страхования, например:

- Страхование жизни.
- Каско — страхование автотранспорта.
- Страховка при оформлении кредита.
- ДМС — добровольное медицинское страхование.
- Страхование недвижимости и домашнего имущества.



# Какие бывают виды страхования по объекту?

Тут имеет значение, какие ценности или риски покрывает страховка.

## Личное:

- Страхование жизни. Предусматривает выплаты, если застрахованный умрет (деньги получают родственники), доживет до определенного возраста или события (например, совершеннолетия ребенка).
- Страхование от несчастных случаев и болезней. Покрывает риски травм, инвалидности, временной нетрудоспособности. Страховка может быть фиксированной или компенсировать лечение.
- Медицинское страхование. Гарантирует получение медицинской помощи.

**Медицинское страхование бывает двух видов: обязательным и добровольным. Полис ОМС выдается каждому гражданину России, а ДМС можно купить самостоятельно или получить через работодателя.**



# Какие бывают виды страхования по объекту?

## Имущественное:

Главная задача — защитить имущество (от квартиры и машины до собаки и телевизора) от уничтожения, порчи или воровства.

Застраховать можно многое:

- Недвижимость — квартиру, дом, участок, швейный цех.
- Транспорт — мотоцикл, автомобиль, экскаватор.
- Движимое имущество — мебель, кухонный комбайн, золотое кольцо.
- Грузы при перевозке — зерно, косметику, запчасти.
- Урожай и сельскохозяйственных животных.



# Какие бывают виды страхования по объекту?

## Страхование ответственности:

Если вы случайно причинили кому-то ущерб, страховая выплатит ему компенсацию — так работает страхование ответственности.

Самый известный пример — **ОСАГО**. Полис обязательной автогражданской ответственности должен быть у каждого водителя. Если он спровоцировал ДТП, его страховая возмещает ущерб жизни, здоровью или имуществу потерпевших — в пределах, которые установил закон.

Есть **профессии, где тоже нужна страховка**. Нотариусы, оценщики, аудиторы, арбитражные управляющие — они обязаны страховать свою ответственность за потенциальный вред, который могут причинить клиентам.

Для строителей и врачей страхование профессиональной ответственности является добровольным, но востребованным.

Можно добровольно страховать свою **ответственность и в быту**, например, перед соседями. Полис покрывает расходы, если вы зальете жильцов снизу или другим образом повредите соседское имущество.



# Какие бывают виды страхования по объекту?

## Страхование финансовых рисков

Это часть финансовой системы, которая помогает компенсировать денежные потери. Такая страховка покрывает убытки от рухнувших доходов, непредвиденных расходов и невыплаты долга.

Вот **основные финансовые риски**, которые можно застраховать:

- Лишился права собственности (титульное страхование).
- Потерял доход.
- Не вернул кредит.
- Не исполнили обязательства.



# Какие бывают виды страхования по объекту?

## Накопительное и инвестиционное страхование

*Накопительное страхование жизни (НСЖ)* — это, по сути, страховка плюс депозит.

В отличие от рискового страхования, где платят только за страховой случай, НСЖ может предусматривать выплату по окончании срока договора. Кроме того, страховая инвестирует часть взносов и возвращает клиенту — с небольшим доходом.

*Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)* — это как НСЖ, но возможный доход и риски выше.

Страховая вкладывает часть взносов в акции и облигации, чтобы получить высокую прибыль.

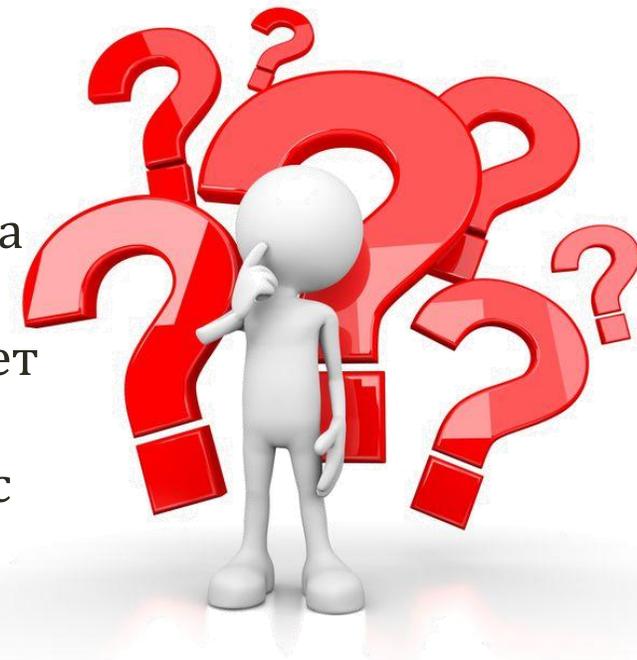
Вложенная сумма гарантирована, но инвестиционный доход — как получится.

НСЖ и ИСЖ при длительных сроках становятся инструментом пенсионного планирования — помогают накопить дополнительные деньги.



# Как выбрать надежную страховую компанию?

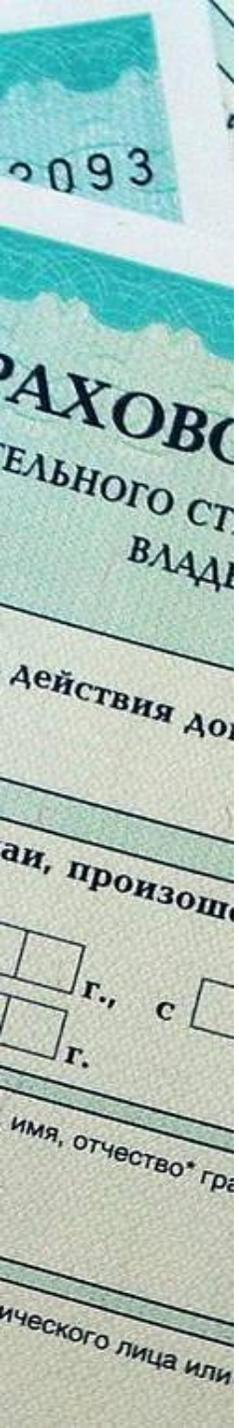
- **Лицензия Центробанка.** Компания должна иметь ее на тот вид страхования, который вам нужен — информацию можно проверить в справочнике.
- **Финансовые показатели.** Ключевой из них — соотношение собственных средств и обязательств компании, его можно посмотреть на сайте Центробанка. Он показывает, может ли страховая расплатиться по долгам. Правило простое: чем выше показатель, тем надежнее компания.
- **Отзывы клиентов.** Не смотрите их на сайте компании, ищите на сторонних ресурсах. Оценивайте в первую очередь отрицательные комментарии и проверяйте, как на них реагирует страховая.
- **Удобство обслуживания.** Проверьте, можно ли оформить полис и заявить о страховом случае на сайте компании или в мобильном приложении. Оцените работу техподдержки и доступность офисов.



# Что важно учитывать при покупке страховки?

Вот **главные условия**, которые нужно проверить в договоре.

- Страховые случаи должны быть четко указаны.
- Проверьте перечень исключений из страхового покрытия.
- Страховая сумма должна соответствовать реальной стоимости вашего имущества, но не может ее превышать.
- Уточните, есть ли франшиза и какая именно (безусловная или условная) — она влияет на сумму выплаты.



# Как отказаться от страхования?

Вы можете отказаться от добровольной страховки (от обязательной нельзя) в период охлаждения. Это время, когда закон разрешает расторгнуть договор и вернуть уплаченные деньги.

Обычно такое время — 14 календарных дней с момента заключения договора. Если под страховку вы оформили кредит, срок будет вдвое больше — 30 дней. Порой банки навязывают страховку — тут период охлаждения особенно полезен.

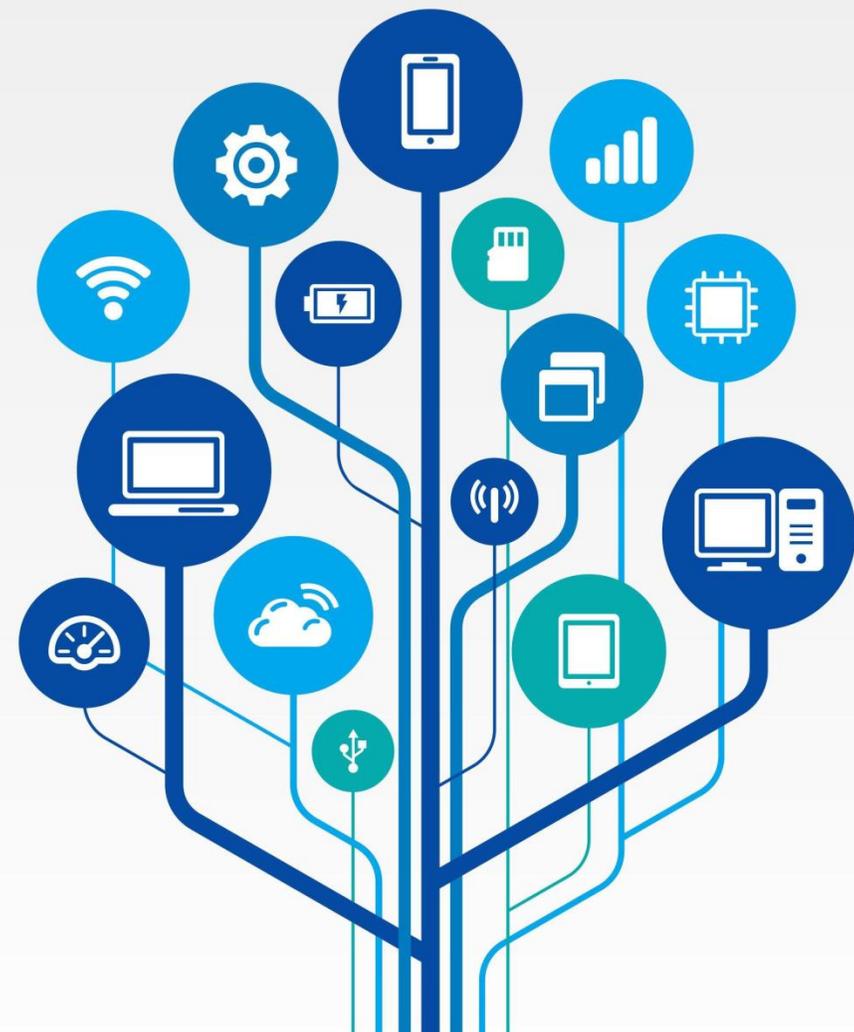
Чтобы отказаться от страховки по кредиту, напишите заявление в страховую. Деньги вернут за 7–10 рабочих дней. Но банки предвидят такой сценарий и при отказе часто повышают ставку на 1–2% годовых. Поэтому заранее посчитайте, что выгоднее — платить за страховку или переплачивать на процентах по кредиту.



# Какие имеются современные тенденции в страховании?

Страховой сектор не стоит на месте и активно меняется под влиянием технологического прогресса, изменений в экономическом окружении и возрастания требований клиентов. Среди **актуальных тенденций** можно отметить:

- Цифровизация и онлайн-сервисы.
- Персонализированные продукты.
- Интеграция с другими сервисами
- Развитие телематики и big data.
- Усиление регулирования.



# В чем заключается значение страхования для целей пенсионного обеспечения?

**Страхование и пенсионное обеспечение взаимосвязаны**, так как обязательное пенсионное обеспечение в России основано на страховых принципах: при наступлении страхового случая выплачивается страховка. Средства накопительной пенсии застрахованы как на этапе накоплений, так и на этапе выплат. В системе обязательного пенсионного страхования (ОПС) Агентство по страхованию вкладов (АСВ) готово компенсировать 100% от страховых взносов на накопительную пенсию, однако инвестиционный доход на них не гарантируется.



# ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ПЕНСИЙ

## Обязательное пенсионное страхование (ОПС)

### 1. Страховая пенсия в рамках ОПС

за счет страховых взносов работодателя (в размере 22%), перечисляемых в СФР

### 2. Накопительная пенсия в рамках ОПС

за счет страховых взносов работодателя (в размере 6% из 22%), перечисленных до 2014 года

### 3. Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) в НПФ

за счёт добровольных взносов вкладчика и инвестиционного дохода

- ✓ Индивидуальные программы НПО – 2,2 млн чел. (0,4 трлн руб. или 22%)
- ✓ Корпоративные программы НПО – 4,3 млн чел. (1,5 трлн руб. или 78%)

-  ПО СТАРОСТИ
-  ПО ИНВАЛИДНОСТИ
-  ПО СЛУЧАЮ ПОТЕРИ КОРМИЛЬЦА

#### Ежегодная индексация страховых пенсий:

- ✓ с 1 февраля 2025 г. – до 9,5% (средний размер страховой пенсии - 24,9 тыс. руб.)
- ✓ с 1 февраля 2026 г. – 4,5%
- ✓ с 1 апреля 2026 г. – 5,5% (средний размер страховой пенсии - 27,4 тыс. руб.)
- ✓ с 1 февраля 2027 г. – 4,0%
- ✓ с 1 апреля 2027 г. – 4,1% (средний размер страховой пенсии - 29,6 тыс. руб.)

- ! Федеральная или региональная доплата до прожиточного минимума пенсионера в регионе проживания, в случае, если общая сумма материального обеспечения пенсионера не достигает
- величины прожиточного минимума пенсионера (ПМП) в регионе его проживания

ВОЗМОЖЕН  
ПЕРЕВОД  
ПЕНСИОННЫХ  
НАКОПЛЕНИЙ ИЗ  
ОПС В ПДС

### 4. ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПДС)

Формирование дополнительных возможностей долгосрочных сбережений для каждого гражданина

# Какие существуют риски, связанные с накоплением пенсии?

- **Низкая доходность государственных фондов.** Если средства управляются Социальным фондом России, их доходность может быть всего 4–5% годовых, что едва покрывает инфляцию.
- **Переходы между фондами.** Неправильный выбор негосударственного пенсионного фонда (НПФ) может привести к потере части доходов.
- **Заморозка взносов.** С 2014 года обязательные отчисления прекратились, и пополнять счёт можно только добровольно.
- **Обесценивание сбережений.** Существует риск потери покупательской способности денег, так как через год на покупку потребуется больше денег.
- **Потеря сбережений из-за банкротства НПФ.** Средства застрахованы на сумму до 2,8 млн рублей, но стресс и задержки выплат при санации фонда никто не компенсирует.
- **Досрочное изъятие накоплений.** Это приведёт к потере взносов от государства и налоговых вычетов не только по расторгнутому договору.

# Какие существуют способы защиты накопительной пенсии?

- **Выбор надёжного негосударственного пенсионного фонда (НПФ).** При выборе стоит обратить внимание на наличие лицензии у фонда и на доходность от вложений средств клиентов за предыдущие годы. Желательно, чтобы она была выше инфляции.
- **Участие в программе долгосрочных сбережений (ПДС).** Накопления в рамках ПДС застрахованы государством, что снижает риски, даже если фонд столкнётся с финансовыми трудностями. Страховка покрывает сумму до 2,8 млн рублей.
- **Возможность забрать деньги досрочно в случае форс-мажора.** Например, если неожиданно понадобятся деньги на дорогостоящее лечение или при потере кормильца.
- **Возможность сменить НПФ и перевести пенсионные накопления в другую организацию.** Для этого нужно подать заявление в новый фонд до 31 декабря текущего года. Вся накопленная сумма, включая инвестиционный доход, будет переведена в новый фонд до конца следующего года.

# Выводы

- Страхование **охватывает сложный комплекс экономических и правовых отношений** между страховщиком и страхователем, направленных на обеспечение защиты от финансовых потерь при наступлении неблагоприятных событий.
- Страхование **даёт возможность заранее распределить риски и избежать резких денежных потерь**, формируя при этом устойчивый фонд, готовый к компенсации ущерба.
- Страхование — это гибкая система, способствующая **поддержанию экономического равновесия и социальной стабильности**.
- Современные тенденции в сфере страхования позволяют более **гибко реагировать на изменяющиеся потребности граждан и организаций**, сохраняя при этом высокие стандарты прозрачности и надежности
- Страхование позволяет **обеспечивать финансовую безопасность** при формировании пенсионных накоплений.





## **Список использованных источников:**

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в новой редакции, с изм. и доп.)
2. Федеральный закон РФ от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в новой редакции)
3. Скамай Л.Г. Страхование: Учебник для вузов / Л.Г. Скамай. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2023. — 326 с.