

# СТРАХОВАНИЕ

Жизнь полна неожиданностей. И встреча с ними нередко заканчивается неприятностями – ушибами, синяками, а то и травмами и болезнями.

Конечно, при разумном поведении и осмотрительности очень многих неприятностей можно избежать, однако предугадать и предотвратить все без исключения просто невозможно. Есть неприятности случайные, которые происходят очень редко, как, например, падение обломков метеорита в Челябинске в 2013 г., случившееся впервые за всю историю города. Тогда пострадали более 1000 человек, которым потребовались медицинская помощь и средства на ремонт помещений. Но людей подстерегает в жизни много других, хоть и менее масштабных, но происходящих гораздо чаще несчастий, таких как пожар, дорожно-транспортное происшествие, кража имущества, болезнь, травма. Такие случайные события с неприятными и вредными последствиями называют **рисками**.

Можно ли найти защиту от рисков, а точнее, от их неприятных денежных последствий? За тысячи лет своего развития люди такую универсальную защиту придумали, называется она **страхованием**.

Различные опасности подстерегали человека всегда, и страх перед ними был вполне естественным. Успеха добивался тот, кто умел предвидеть и оценивать опасности, сводить к минимуму их последствия, что позволяло преодолеть страх. Необходимо понимать, что никакое страхование не может сохранить имущество или здоровье человека, которые всё равно продолжают подвергаться риску. Но если страховой случай наступит, то заблаговременное страхование позволит возместить человеку его материальные или финансовые потери, связанные с восстановлением утраченного имущества или здоровья.

**Страхование** – это особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей за счёт денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Принцип действия страхования основан на объединении людей для защиты от рисков. Поскольку рискам подвержены все, но неприятности (воздействие рисков) случаются лишь с некоторыми, то вполне логично образовать общий «котёл» (страховой фонд), из которого будут возмещаться убытки тем, кто пострадал от страховых случаев. Для этого надо заранее внести в страховой фонд некоторую – обычно довольно небольшую – денежную сумму.

По большинству видов рисков доля пострадавших от них достаточно стабильна и сумма вероятных в будущем страховых выплат хорошо предсказуема. Вот почему, чем больше людей объединяются ради страхования, чем крупнее страховой фонд, тем меньше необходимые взносы в него.

Такое страхование называют **взаимным (солидарным)**. Оно возникло в глубокой древности. Ещё финикийские купцы в конце 1-го тысячелетия до н. э. перед торговыми экспедициями по Средиземному морю договаривались между собой о взаимной помощи на случай кораблекрушений и нападений пиратов. Для этого они отчисляли часть своих средств в фонд взаимопомощи. Это и были первые фонды взаимного страхования.

**Государственное социальное страхование** призвано защитить человека от последствий двух основных рисков его жизни. Это риски утраты здоровья и трудоспособности, т. е. потери возможности работать и зарабатывать деньги. В России такое страхование является обязательным и равным для всех.

**Обязательное медицинское страхование (ОМС)** на случай заболеваний распространяется на всех граждан России со дня их рождения. Чтобы им воспользоваться, надо лишь получить на основании паспорта полис ОМС. Благодаря ему нас бесплатно обслуживают в больницах. Есть ещё полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Это специальные программы защиты, которые могут предложить вашим родителям на работе. Такие программы страхования могут стоить

немного дороже, но они открывают доступ к медицинским услугам, которые медицинские учреждения оказывают на платной основе. Приобретение полиса со стоматологической помощью позволяет в 1,5–2 раза сократить расходы на медицинское обслуживание. Например, в платной стоматологической клинике за лечение больных зубов вам пришлось бы заплатить 28 000 руб., а по полису вы потратите 15 000 руб. Кроме того, со средств, на которые вы приобрели эту программу страхования, можно получить налоговый вычет в размере не более 120 000 руб. в год.

В обязательном социальном страховании страховщиками являются специальные государственные организации.

В медицинском страховании это **Федеральный фонд обязательного медицинского страхования**, в пенсионном страховании – **Пенсионный фонд РФ**, в социальном – **Фонд социального страхования РФ**. Социальное страхование на случай производственных травм и заболеваний, а также рождения ребёнка распространяется на всех работающих по трудовому договору.

Представьте, что вы решили подработать в интернет-магазине курьером, но, доставляя посылку по адресу клиента, поскользнулись и сломали ногу. Если вы работаете на основе трудового договора, то на время болезни будете получать денежное возмещение заработка, утраченного из-за сломанной ноги. Средства на это поступят из Фонда социального страхования. Но если вы работаете без трудового договора, просто за наличные, т.е. «всерую», то на вас социальное страхование распространяться не будет, и никто вам за время болезни ничего не заплатит. Правда, обязательное социальное страхование возмещает утраченный заработок и компенсирует расходы на лечение заболеваний не полностью. Их предельные размеры ограничены экономическими возможностями государства. Вот почему следует самому заранее позаботиться о том, чтобы не испытывать острой нужды в деньгах ни в случае болезни, ни при наступлении старости.

И здесь вам может помочь второй вид страховой защиты – **коммерческое страхование**. Коммерческая страховая организация (страховщик) в обмен на уплаченные вами заранее деньги (страховой взнос) принимает на себя обязательство возместить ваши денежные потери при наступлении страхового случая. Понятно, что цель коммерческой страховой компании – заработать прибыль и эта прибыль образуется благодаря верному математическому расчёту. Компания собирает с клиентов (страхователей) за страхование тех или иных рисков больше денег, чем ей придётся выплатить пострадавшим при наступлении страхового случая, а также умело управляет собранными со страхователей деньгами (страховым фондом). Но и человек, обращающийся к услугам страховщиков, не остаётся внакладе. Он убирает риск серьёзного обнищания, если в его жизни произойдут те или иные неблагоприятные события (болезни, травмы, пожар, угон машины и т.п.). Страхование – надёжный способ сократить финансовые потери при неблагоприятных жизненных ситуациях и к выбору страховой компании надо подходить ответственно.

Кто же платит за страхование? Государственное социальное страхование обеспечивается за счёт средств бюджета государства и обязательных страховых взносов страхователей. В социальном страховании страхователи – это предприятия и организации, использующие наёмный труд. За неработающих граждан (в обязательном медицинском страховании) страховые взносы платят региональные органы власти. Размеры таких обязательных страховых взносов установлены федеральными законами. Кстати, во многих развитых странах работники также платят взносы в социальное страхование из собственных средств. Что касается страховых взносов коммерческим страховщикам (и обществам взаимного страхования), то их платят сами страхователи (граждане и предприятия) из собственных средств. Размер страховых взносов зависит от рисков, условий страхования и аппетитов страховщиков. Размер взносов устанавливается в договоре страхования.

Различные риски будут сопровождать вас всю жизнь. Государство защитит вас только от основных рисков – потери здоровья и трудоспособности. Об остальном должны позаботиться ваши родители и близкие. Но хватит ли у них денег? А если у вас нет полиса обязательного медицинского

страхования? Ведь многие взрослые в России даже не знают, что застрахованы по обязательному медицинскому страхованию и что надо получить документ (полис), подтверждающий право гражданина на государственную медицинскую помощь. А если ваши родители работают без оформления письменного договора, то за них не платят страховые взносы ни в Пенсионный фонд, ни в Фонд социального страхования. И если они не прибегли к услугам коммерческих страховщиков, то у них вообще нет страховой защиты и при утрате трудоспособности из-за болезни или травмы они останутся без доходов полностью, а ваша семья окажется в беде. Став взрослыми, вам придётся самим защищаться от рисков. Поможет вам в этом страхование, и расходы на него надо обязательно предусмотреть в семейном бюджете.

Какие же **страховые программы** стоит себе организовать, какие риски разумно застраховать в первую очередь, чтобы уберечь себя от обнищания по самым распространённым причинам?

1. В дополнение к государственному социальному страхованию можно купить программы добровольного медицинского и пенсионного страхования.

2. Для накопления средств на случай больших расходов, например на учёбу за границей, поможет накопительное страхование жизни.

3. Для получения средств на восстановление имущества, например, в случае пожара, прорыва водопровода, похищения (угона) поможет коммерческое страхование имущества.

Коммерческие страховщики предлагают различные варианты страховой защиты. И любое такое страхование стоит денег, но, при правильном выборе страхования, эти расходы окупятся и жизнь станет безопаснее, по крайней мере, с финансовой точки зрения.

При пользовании своим имуществом можно случайно причинить вред другим людям, например, залить водой соседей снизу при пользовании водопроводом в квартире. Виновный обязан полностью возместить причинённый вред. Это называется **гражданской ответственностью**. Гражданская ответственность особенно значима, когда пользование своим имуществом связано с повышенной опасностью для окружающих, например, при управлении собственным автомобилем вы можете ударить чужую машину или сбить человека и он станет инвалидом. Поэтому автовладельцы обязаны застраховать свою гражданскую ответственность. Этого прямо требуют российские законы, и без такой страховки (**обязательного страхования гражданской ответственности – ОСАГО**) нельзя пользоваться автомобилем. КАСКО и ОСАГО – самые известные виды страхования в нашей стране. Суть их в том, что вы защищаете себя от больших проблем в случае, если в произошедшем ДТП виноваты именно вы. В данном случае за нанесенный вами ущерб вместо вас расплатится страховая компания, у которой был куплен полис. В случае если разбили вашу машину, ремонт оплатит страховая компания того человека, который въехал в вас. Защита КАСКО стоит намного дороже ОСАГО, но она включает случаи, когда с виновника повреждения машины невозможно получить возмещение: дорожный люк на дороге, открытый по халатности коммунальщиков, или во время грозы дерево упало на вашу машину, или – зимой – сосульки с крыши. А самое главное – при этом полисе вам выдадут деньги на ремонт вашей машины, даже если вы виновны в ДТП. При КАСКО можно застраховать свой автомобиль не только от аварий, но и от угона и от случая, если кто-то причинит вред (например, на парковке в супермаркете поцарапает дверь). В этом случае страховая компания выплатит страховую выплату, и можно будет отремонтировать авто.

Владельцы другого имущества могут застраховать свою ответственность добровольно.

Страховку можно приобрести, не выходя из дома, через интернет выбрать компанию, заполнить документы в электронном виде и оплатить взнос, а полис вам пришлют на дом. Разные правила и тарифы можно узнать на сайте страховых компаний.

Страховые компании предлагают нам для финансовой защиты жизни **рисковое** и **накопительное** страхование.

**Рисковое страхование жизни** создает своеобразный «зонтик» для твоей семьи. Вы и ваши родители можете выбрать один вид риска или несколько (например, риск получения травмы, риск

наступления временной нетрудоспособности). Длительность такого договора – один год, вы можете застраховать кого-то одного из вашей семьи или всю семью целиком. А взносы вы можете оплачивать ежемесячно, раз в квартал, в полугодие или сразу все за один раз.

**При накопительном страховании жизни** вы заключаете договор на длительный срок (5, 10, 15 лет и больше). В конце срока все накопленные средства можно будет получить обратно с учетом небольшой накопленной доходности, что станет хорошим дополнительным вкладом в формирование пенсионного капитала. Можно накопить на обучение детей и одновременно защитить себя от рисков. Этот вид страхования еще называют **инвестиционным** (смешанным).

Есть ещё такой вид страхования, как **страховка для путешественника** – это страхование граждан, не только выезжающих за рубеж, но и путешествующих по своей стране. Вы со своими родителями едете в отпуск, без медицинской страховки – никуда. Представьте, если в другой стране что-нибудь случится! Неприятности могут произойти с кем угодно. Страхование от неприятностей не уберезет, но убытки возместит поможет (компенсирует расходы на экстренную медицинскую помощь, расходы при потере багажа или причинении вреда здоровью). Важно помнить, что эта страховка действует только во время вашего путешествия.

Как видите, видов страхования много, и все они нужны.

Страхование – это возможность защититься от финансовых последствий незапланированных событий, а также возможность накопления, сохранения и приумножения денег с целью обеспечить достойное будущее своей семье на многие годы.

### **Задача №1.**

#### **Ответьте на вопросы:**

1. Что случится, если вы потеряете возможность работать для получения регулярного дохода? Какой вид страхования поможет вам в таком случае?
2. Если в ваших ближайших планах – провести комплексное обследование здоровья, какую программу страхования выгоднее приобрести для этого?
3. Если вы только что приобрели квартиру в новом доме, вложились в ее обустройство, а над вами или рядом проживает неблагополучная семья, есть ли какие-то варианты застраховаться?
4. Вы припарковали свою машину во дворе. Наутро вашу машину угнали. Какой вариант автостраховки, на ваш взгляд, поможет в этом случае: КАСКО или ОСАГО?
5. Можно ли защитить свой отдых от мелких и крупных неприятностей? Если – «да», то какой вид страхования придет на помощь?

#### **Ответ:**

1. Программы рискованного или накопительного страхования жизни.
2. Программу комплексного добровольного медицинского страхования.
3. Полисы страхования недвижимого имущества.
4. КАСКО.
5. Страховка для путешественника.

### **Задача №2.**

Страховая оценка имущества составила 100 000 рублей. Страховая сумма по договору страхования – 80000 рублей. Ущерб составил 90000 рублей. **Определите сумму страхового возмещения.**

#### **Ответ:**

**Решение:** страховая оценка – 100000 р., страховая сумма – 80000 р, страховой ущерб – 90000 р. Найдем сумму страхового возмещения по следующей формуле:  $90000 \cdot (80000 / 100000) = 72000$  р.

**Ответ:** Сумма страхового возмещения составит 72000 рублей.