



СТРАХОВАНИЕ



Якимова Т.Б.

ВОПРОСЫ



БИЗНЕС-ШКОЛА

1. Страхование. Сущность, формы и основные виды страхования
2. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды

СТРАХОВАНИЕ



БИЗНЕС-ШКОЛА

Страхование – защита имущественных или финансовых интересов при наступлении некоторых неблагоприятных событий

Бывает:

- Добровольное
- Обязательное

В России функции по регулированию, контролю и надзору за страховыми организациями осуществляет **Департамент страхового рынка ЦБ РФ**

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ



- **Страхователь** – физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона
- **Страховщик** – организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности
- **Застрахованный** – лицо, в чью пользу заключён договор страхования.
- **Выгодоприобретатель** – лицо, которое получает страховую выплату при наступлении страхового случая.
- **Договор страхования** – соглашение между страховщиком и страхователем, обязывающее страховщика при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату застрахованному лицу или выгодоприобретателю, а страхователя – уплачивать в установленные сроки страховые взносы.

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ



- **Страховой полис** – документ, который страхователь получает от страховщика, подтверждающий факт заключения между ними договора страхования и содержащий условия этого договора. **Чем больше размер максимальной страховой выплаты, тем дороже полис.**
- **Страховая премия** – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные в договоре страхования
- **Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого страховщик обязан произвести страховую выплату застрахованному лицу
- **Страховая выплата** – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком застрахованному лицу при наступлении страхового случая

СТРУКТУРНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ



Форма договора (ст.940 ГК РФ)	Договор, подписанный двумя сторонами
	Страховой полис (свидетельство, сертификат)
Субъекты договора	Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель, Застрахованное лицо
Условия договора	Существенные условия (страховая сумма, страховой случай, застрахованное лицо, срок)
	Несущественные условия (форма договора, место заключения, форма оплаты)
Объект страхования - не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с:	Жизнью, здоровьем, трудоспособностью, пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица – личное страхование
	Владением, пользованием, распоряжением имуществом – имущественное страхование
	Возмещением причиненного вреда личности или имуществу физического/юридического лица – страхование ответственности
Страховая сумма	Денежная сумма, определяющая размер страхового обеспечения при наступлении страхового события
Страховая ответственность	Обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение

ЧТО МОЖНО СТРАХОВАТЬ?



БИЗНЕС-ШКОЛА



Личное



Имущественное



Ответственности

ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ



БИЗНЕС-ШКОЛА

Личное страхование	Имущественное страхование	
	Страхование имущества	Страхование гражданской ответственности
<ol style="list-style-type: none">1. Страхование жизни2. Страхование от несчастных случаев и болезней3. Медицинское страхование4. Пенсионное страхование	<ol style="list-style-type: none">1. Страхование имущества граждан (строений, квартир, находящихся в частной собственности, домашнего имущества).2. Страхование имущества юридических лиц (строений, производственных помещений).3. Страхование транспортных средств от рисков пожара, аварий, краж, стихийных бедствий.4. Страхование грузов.5. Сельскохозяйственное страхование (культур, животных, имущественных объектов сельского хозяйства)	<ol style="list-style-type: none">1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.2. Страхование гражданской ответственности владельцев за причинение вреда третьим лицам.3. Страхование гражданской ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по договору.4. Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.5. Страхование гражданской ответственности производителя за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг



Иногда страхование бывает обязательным

Обязательное страхование гражданской ответственности

- Владельцев транспортных средств
- Перевозчика перед пассажиром воздушного судна
- Владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте

ОМС



Обязательное личное страхование?

- Страхование пассажиров, (туристов, экскурсантов)
- Страхование здоровья пациента, участвующего в клинических испытаниях лекарств
- Страхование жизни и здоровья военнослужащих

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ



ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ



БИЗНЕС-ШКОЛА

- **Обязательное страхование** – это страхование в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц (п. 2 ст. 927 ГК РФ)

ЧТО НЕЛЬЗЯ ЗАСТРАХОВАТЬ В РФ? СТАТЬЯ 928 ГК РФ



БИЗНЕС-ШКОЛА

- Противоправные интересы
- Страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари
- Страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников
- Имущество от повреждения лицами, совместно проживающими со страхователем
- и другое



СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ



БИЗНЕС-ШКОЛА

Факторы влияющие на размер страховой премии

- размер страховой суммы, чем она больше, тем выше цена.
- вероятность наступления страхового случая, чем она больше, тем дороже страховка
- в некоторых случаях учитывается система скидок (называется «**бонус-малус**»)
- расходы страховой компании на ведение дел (сервис, услуги, прибыль)

ФРАНШИЗА

форма собственного участия страхователя в ущербе или освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера



БИЗНЕС-ШКОЛА



Уменьшает стоимость страховки

- **Условная** – в договоре указывается конкретная сумма ущерба, менее которой страховая компания не проводит выплаты
- **Безусловная** – из суммы страховых выплат вычитается конкретная сумма

РАЗМЕР СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ ПРИ СТРАХОВОЙ СУММЕ 1 МЛН. РУБ.



БИЗНЕС-ШКОЛА

Ущерб , тыс. руб.	Без франшизы	Условная франшиза 500 тыс.	Безусловная франшиза 500 тыс.	Безусловная франшиза 10%
100	100	0	0	90
500	500	0	0	450
700	700	700	200	630
1000	1000	1000	500	900
1500	1000	1000	1000	1000

СТРУКТУРА И ДИНАМИКА ПРЕМИЙ И ВЫПЛАТ ЗА 2022 ГОД

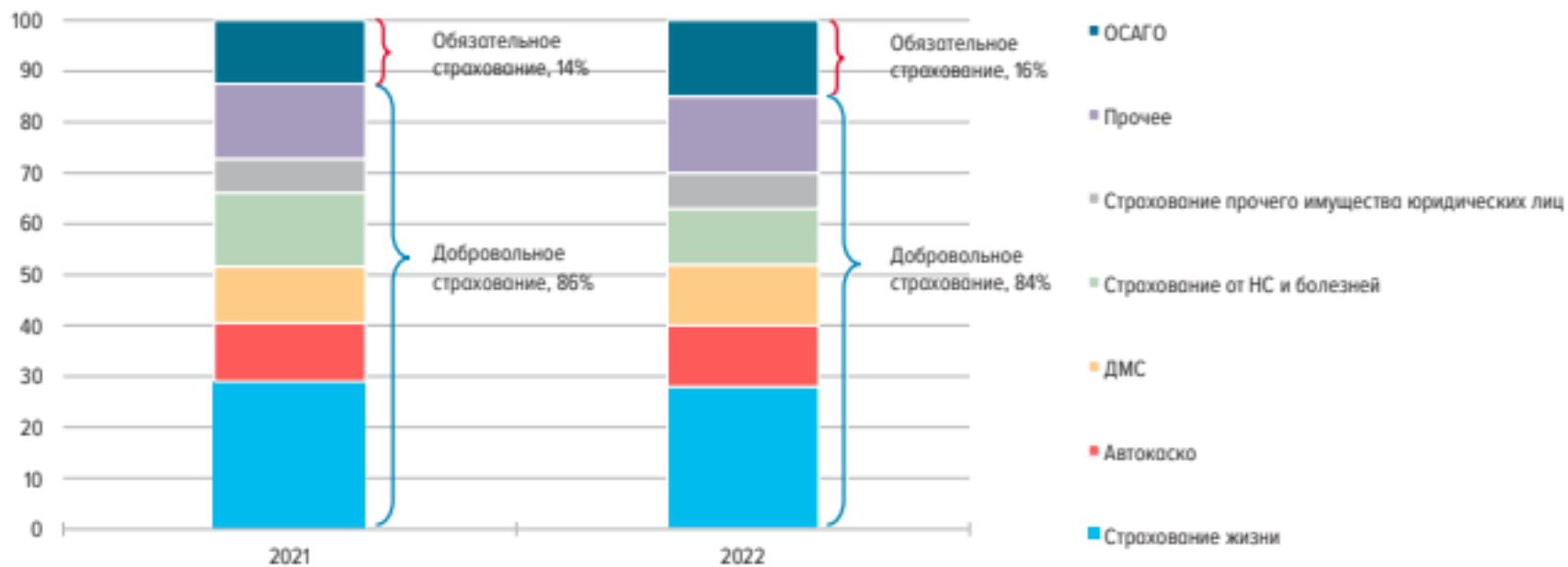


	Премии, 2022, млн руб.,	Выплаты, 2022, млн руб.
ВСЕГО	1 816 748	893 219
ДОБРОВОЛЬНОЕ, всего	1 522 953	731 297
Страхование жизни	511 299	352 201
ДМС	213 702	156 051
Страхование имущества - всего	498 579	176 272,6
ОСАГО	273 103	159 834

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА

СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА ПО ДОЛЕ ПРЕМИЙ (%)

с. 2



Источник: Банк России.

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ГРАЖДАН В РОССИИ В 2017–2022 ГОДАХ

Главный принцип
страхования имущества –
возмещение ущерба

Страхователь не может
получить никакой выгоды
по сравнению с ситуацией
до наступления ущерба



БИЗНЕС-ШКОЛА

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Собрано страховых премий, млрд руб.	57	65	72	72	80	80
Заключено новых договоров, млн шт.	38	46	49	43	54	48
Сумма страховой ответственности по заключенным договорам, трлн руб.	27	28	32	27	29	29
За год заявлено страховых случаев, тыс шт.	285	288	232	239	201	200
Сумма страховых выплат за год, млрд руб.	8	9	8	9	9	10
Доля отказов в выплате по урегулированным страховым случаям, %	25	18	14	12	16	15
Выплачено по решению суда, % в общей сумме выплат	7	8	7	3	3	2
Соотношение сумм собранных страховых выплат и страховых премий, %	14	14	11	13	11	13
Средняя премия на один заключенный договор, тыс. руб.	1,5	1,4	1,4	1,7	1,5	1,7

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России в 2017–2021 годах



БИЗНЕС-ШКОЛА

	2017	2018	2019	2020	2021
Собрано страховых премий, млрд руб.	222	226	215	220	225
Заключено новых договоров, млн шт.	38	39,7	39,7	39,7	39,9
За год заявлено страховых случаев, млн шт.	2,8	2,6	2,4	2,1	2,1
Сумма страховых выплат за год, млрд руб.	175	138	142	137	144
Доля отказов в выплате по урегулированным страховым случаям, %	2,6	3	3,4	2,9	2,8
Выплачено по решению суда, % в общей сумме выплат	6,2	6,7	3,3	0,9	0,4
Соотношение сумм собранных страховых выплат и страховых премий, %	79	61	66	62	64
Средняя премия на один заключенный договор, тыс. руб	5,8	5,7	5,4	5,5	5,6
Средняя выплата на один признанный страховой случай, тыс. руб.	62,6	58,3	61,8	67,2	68,6

СТРАХОВАНИЕ ЗДОРОВЬЯ И ЖИЗНИ



БИЗНЕС-ШКОЛА

- ❑ Обязательное медицинское страхование (ОМС)
- ❑ Добровольное медицинское страхование (ДМС)
- ❑ Накопительное страхование жизни (НСЖ)
- ❑ Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)

Обязательное и добровольное медицинское страхование

Обязательное

- распространяется на всех граждан России, является бесплатным
- за сотрудников организаций страховые взносы платит работодатель (5,1% в ФФОМС)
- за детей, студентов, пенсионеров и зарегистрированных безработных платит государство

Добровольное

- полис добровольного медицинского страхования является платным
- даёт право на получение медицинских услуг в частных клиниках бесплатно

Накопительное и Инвестиционное страхование жизни

Накопительное

- вид страхования жизни, при котором страхователь регулярно вносит платеж, деньги аккумулируются и приумножаются
- стратегия инвестирования не раскрывается
- срок не менее 5 лет

Инвестиционное

- вид страхования жизни, при котором страховая компания инвестирует часть полученных от страхователя денег в финансовые активы (акции, облигации и т. д.)
- стратегию вложений выбирает клиент
- срок не менее 3 лет

ЗАЧЕМ ОФОРМЛЯЮТ НСЖ



БИЗНЕС-ШКОЛА

Накопительное страхование жизни позволяет:

- накопить на высшее образование ребенка в престижном вузе;
- накопить капитал для будущей пенсии;
- накопить на недвижимость;
- обеспечивает финансовую защиту от неприятных событий, сокращающих денежные доходы семьи

Если в течение срока действия страховки неблагоприятное событие не происходит, то все накопленные страховые взносы возвращаются клиенту вместе с небольшим инвестиционным доходом

КАК ВЫБРАТЬ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ



- Учитываем надежность и приемлемую цену полиса
- Проверяем надёжность страховщика. Можно с помощью рейтингов финансовой надёжности

Рейтинги составляют:

1. Банк России (https://cbr.ru/insurance/ranking_insurance/)
2. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (<https://raexpert.ru/ratings/insurance/> Рейтинги → Страховые компании (универсальные) и Страховые компании (по страхованию жизни))

КЛЮЧЕВЫЕ ИДЕИ



- Страхование - это бизнес, основанный на статистике
- Покупка страховки - это не ставка на возможный дополнительный заработок в будущем, а создание источника для компенсации возможных потерь.
- Обязательное страхование - это не правило, а исключение, которое предусмотрено в законе
- Страхование сегодня - это очень разнообразные продукты и условия. Однако все в итоге сводится к трем видам страхования - личному, имущественному и ответственности
- Не все страховые компании добросовестны и законопослушны
- Риск и неопределенность неустранимы из нашей повседневной жизни, но грамотное использование страховых продуктов может помочь более уверенно смотреть в будущее.

СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВЩИКОВ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ, МЛН РУБЛЕЙ



БИЗНЕС-ШКОЛА

	2022 г.		2017г.	
	Страховые премии (взносы)	Выплаты по договорам страхования	Страховые премии (взносы)	Выплаты по договорам страхования
Всего по добровольному и обязательному страхованию	1827886,7	896450,1	1284 990,8	513 205,4
<i>Добровольное страхование</i>	<i>1532573,4</i>	<i>733488,6</i>	<i>1036 531,8</i>	<i>316 736,1</i>
личное страхование	939480,9	543266,4	593 826,8	157 180,1
жизни	514950,7	351948,9	331 734,7	36 709,8
от несчастных случаев и болезней	210421,8	34039,0	121 811,4	14 508,6
медицинское	214108,4	157278,4	140 280,6	105 961,7
имущественное страхование	593092,6	190222,2	442 705,0	178 222,2
имущества юридических лиц	285094,4	91130,0	185 509,2	73 901,1
имущества граждан	204809,4	81671,2	164 311,3	63 395,0
гражданской ответственности	43667,6	6838,1	53 617,5	7 370,1
Обязательное страхование	295313,2	162961,5	248 459,0	196 469,4
личное страхование	17312,9	2109,4	18 328,3	16 520,1
имущественное страхование	278000,4	160852,2	230 130,8	179 949,3
из него страхование гражданской ответственности	278000,4	160852,2	230 130,7	179 949,3
из него: владельцев транспортных средств	273668,0	159840,9	224 259,5	178 754,3



- Как изменилась структура российского рынка страхования с 2017 по 2023 г.?
- Какие виды страхования занимали наибольшую долю на рынке в 2017 г. и какие – в 2023г.?
- Какую долю на этом рынке занимало добровольное страхование имущества граждан в 2017 и 2023гг.?
- Нужно ли семьям страховать своё имущество?

ВОПРОСЫ



- Какие виды имущественного страхования вы знаете?
- Что общего и в чём принципиальное различие между страховыми полисами ОСАГО и Каско?
- Какими правами обладают владельцы полиса ОМС?
- На какие ситуации не распространяется действие полиса ОМС?
- Чем страхование жизни отличается от других видов страхования? Что между ними общего?
- Почему страхование жизни можно рассматривать как инвестиционный инструмент?

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ



БИЗНЕС-ШКОЛА

- **Пенсия** – ежемесячная денежная выплата, которую гражданин получает от государства (или частной организации, с которой заключил пенсионный договор) после того, как достигнет пенсионного возраста или станет нетрудоспособным.
- На 1 октября 2023 г. в России - **41,229 млн.** пенсионеров, из них **7,55 млн.** работают (данные СФР)
- Средний размер пенсии **19,608.92** руб. (у неработающих выше на 630 руб.)

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА



ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ



БИЗНЕС-ШКОЛА



Обязательное пенсионное страхование

Человек сам зарабатывает себе пенсию по старости, это обязательно для всех работающих граждан страны



Государственное пенсионное обеспечение

Государство обеспечивает пенсией тех, кто по объективным причинам не смог заработать пенсию сам



Негосударственное (добровольное) пенсионное обеспечение

Человек сам формирует себе пенсию вдобавок к пенсии, которую получит по обязательному пенсионному страхованию

Социальный фонд России

<https://sfr.gov.ru/>

СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ, УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ



БИЗНЕС-ШКОЛА

- Достижение установленного законом возраста (для женщин – 60 лет, мужчин – 65 лет к 2028 г.)
- Наличие трудового стажа (с 2024 г. – минимальный трудовой стаж 15 лет)
- Наличие минимального количества пенсионных баллов (к 2025 году составит 30 коэффициентов)

Граждане РФ, у которых нет права на страховую пенсию (например, нет минимального трудового стажа), могут получать социальную пенсию

ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ РАЗМЕР ПЕНСИИ



1. Страховой стаж – это учитываемая при определении права на страховую пенсию и ее размера суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в СФР

В страховой стаж засчитываются служба в армии, уход за ребенком, уход за инвалидом

2. Количество лет, проработанных после наступления пенсионного возраста без получения пенсии. При отсрочке обращения за назначением пенсии применяется коэффициент повышения фиксированной выплаты.

Например, через 5 лет после достижения пенсионного возраста, фиксированная выплата вырастет на 36%, а сумма пенсионных коэффициентов — на 45%; через 10 лет фиксированная выплата увеличится в 2,11 раз, а сумма пенсионных коэффициентов — в 2,32 раза.

3. Размер оклада. Чем выше официальная (!) заработная плата, тем больше размер пенсии, однако до определенной предельной величины

КАК РАССЧИТЫВАЕТСЯ ПЕНСИЯ?



- По формуле: $A \times B + C$,

где

A — количество пенсионных коэффициентов;

B — стоимость одного пенсионного коэффициента;

C — фиксированная выплата.

Число пенсионных коэффициентов (ИПК) определяется по формуле

$$A = \frac{\text{Среднемесячная заработная плата}}{159\,750} \cdot 10$$

ИПК можно узнать в личном кабинете на портале <https://es.pfrf.ru/>

- Стоимость пенсионного коэффициента и размер фиксированной выплаты ежегодно увеличиваются государством, чтобы пенсия не обесценивалась со временем.
- С **1 января 2023** года стоимость пенсионного коэффициента — **123,77** руб., размер фиксированной выплаты — **7567,33** руб.

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ (ДОБРОВОЛЬНОЕ) ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (НПО)

негосударственные пенсии, выплачиваемые в рамках договоров с негосударственными пенсионными фондами (НПФ)



БИЗНЕС-ШКОЛА

Федеральный закон от 07 мая 1998 № 75ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

- **НПФ** - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование, в рамках обязательной накопительной системы НПО

НПФ может оказывать клиентам пенсионные услуги двух типов: в рамках НПО и в рамках ОПС

- **НПФ** - частный пенсионный фонд, который работает как инвестиционный
- привлекает средства граждан с целью последующего инвестирования в различные активы
- результатом его деятельности становится сбережение и приумножение накоплений граждан, которые затем выплачиваются в виде пенсии



Система гарантирования прав застрахованных лиц

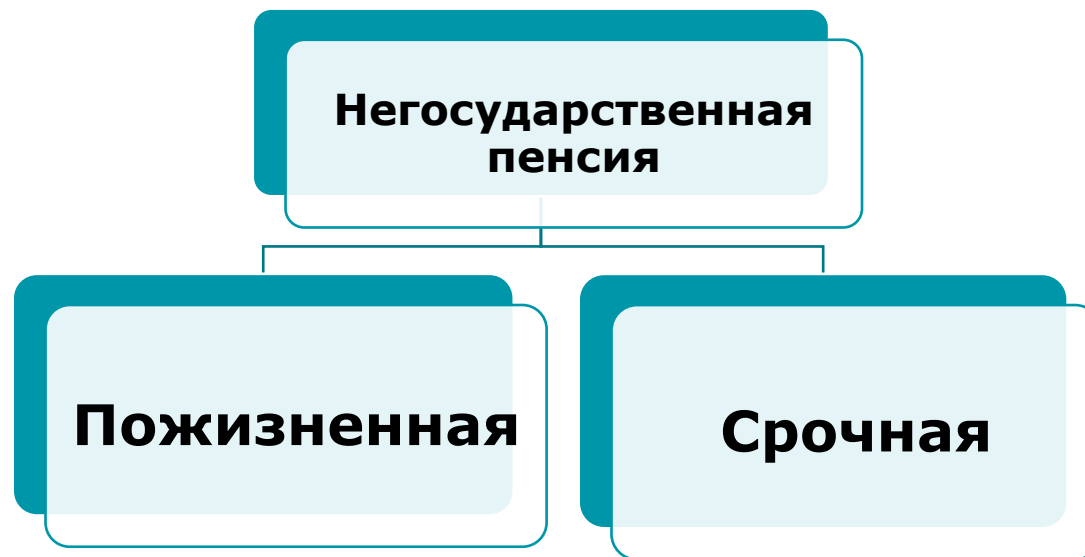
государственная программа по обеспечению сохранности пенсионных накоплений граждан, формирующих накопительную пенсию в Пенсионном фонде России (ПФР) или в негосударственном пенсионном фонде (НПФ)

По состоянию на 10.05.2023 года:

участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц являются **27 НПФ** (из зарегистрированных 37 НПФ); размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составляет **8 638,26** млн руб.

<https://www.asv.org.ru/agency/statistics>

ВИДЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ



ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ В 2017–2022 ГОДАХ



БИЗНЕС-ШКОЛА

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Действовало договоров на конец периода, тыс. шт	30,3	34,7	36,2	36,2	39,0	38,9
Заключено новых договоров, тыс. шт.	3,7	7,0	6,4	6,7	7,8	7,8
Собрано страховых премий, млрд руб.	1,4	1,6	2,1	2,3	1,1	0,9
Сумма страховых выплат за год, млрд руб.	1,0	0,9	1,0	1,1	0,2	0,2

КАК ВЫБРАТЬ НПФ



- выбирать (особенно по программам дополнительной пенсии) необходимо среди НПФ, которые вошли в систему гарантирования накопительной части ОПС (страховщик АСВ);
- <https://www.asv.org.ru/pension-funds>
- выбирать необходимо среди крупных НПФ, которые являются исполнителями больших корпоративных программ дополнительного пенсионного обеспечения.
- особенно тщательно подойти к анализу статистики управления пенсионными накоплениями (резервами) НПФ или о статистике инвестирования накопительной части пенсии

КЛЮЧЕВЫЕ ИДЕИ



- Обеспечение благосостояния пожилых людей – важная социальная и экономическая проблема. Для ее решения создаются различные пенсионные системы.
- Существует два основных типа пенсионных систем – распределительные и накопительные
- В России доминирует распределительная пенсионная система
- Негосударственные пенсионные фонды являются особым видом финансовых институтов, предназначенным для выплаты накопительных пенсий.
- В России НПФ осуществляют два вида деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование.
- В рамках негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) существуют индивидуальные пенсионные планы и корпоративные пенсионные программы

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ



БИЗНЕС-ШКОЛА

1. Что такое страховая пенсия и каковы условия её получения?
2. По какой формуле рассчитывается страховая пенсия?
3. Какие факторы влияют на величину страховой пенсии?
4. Как рассчитать размер будущей пенсии?
5. Можно ли что-то сделать для увеличения пенсии?

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!