

**ПРОЕКТ
МИНФИНА РОССИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И
РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**



Тема

Страхование

Столяров А.И.

*кандидат экономических наук, доцент
Национального исследовательского университета
«Высшая школа экономики»*



Что самое главное?

- ❖ Понять что риски – неотъемлемая часть современной жизни и от них можно страховаться
- ❖ Объяснить что дает страхование и что оно дать не может
- ❖ На чем основан механизм страхования?
- ❖ Понять роли отдельных участников страхового рынка
- ❖ Объяснить как защищать свои права застрахованному лицу



В чем плюсы темы?

- ❖ Про страхование очень много материалов в СМИ
- ❖ Тема интересная и должна вызывать интерес
- ❖ Можно организовать обсуждение острых тем
- ❖ Можно провести деловые игры, разбор кейсов и конкретных ситуаций и другие интерактивные мероприятия
- ❖ Существует большой объем литературы
- ❖ Есть общедоступные сайты

Полезные сайты

- ❖ http://raexpert.ru/ratings/insurance_rank/insurance_market/insurance_2015_itog/ Эксперт РА
- ❖ <http://www.insur-info.ru/> содержится информация о действующих страховых компаниях
- ❖ www.allinsurance.ru
- ❖ http://riarating.ru/insurance_companies_rankings/20160318/630014523.html РИА Рейтинг о страховании
- ❖ интернет-издание об «умном страховании» и страховой тематике telemazer.ru



Риски? Это страшно?

❖ Человек в своей жизни сталкивается с огромным количеством рисков – с возможностью заболеть, преждевременно умереть, попасть под действие стихии, попасть в аварию на собственном автомобиле, оказаться жертвой затопления квартиры в результате или самому оказаться виновником затопления соседской квартиры и т.п.

❖ Да, человек смертен, но это было бы еще полбеды. Плохо то, что он иногда внезапно смертен, вот в чем фокус!



Есть ограничения



- ❖ NB – не все риски относятся к теме страхования
- ❖ И самое главное – не от всех рисков можно застраховаться

В чем тайна страхования?

- ❖ Появляется третье лицо – **страховщик**, которое берет определенный риск на себя.
- ❖ За это ему страхователь выплачивает **страховой взнос**.
- ❖ В случае наступления страхового случая страховщик обязан выплатить выгодоприобретателю по **страховому полису (застрахованному лицу) страховую выплату (сумму)**
- ❖ Термины
- ❖ **Страховщик**
- ❖ **Страховой взнос**
- ❖ **Страховой полис**
- ❖ **Застрахованное лицо**
- ❖ **Страхователь**
- ❖ **Страховая выплата**



Зачем это надо страховщику?

- ❖ Почему страховщик берет на себя такую ответственность?
- ❖ На основании статистики страховых случаев он может оценить вероятность наступления страхового случая
- ❖ В случае если статистики нет или она «врет» – у страховщика возникают риски

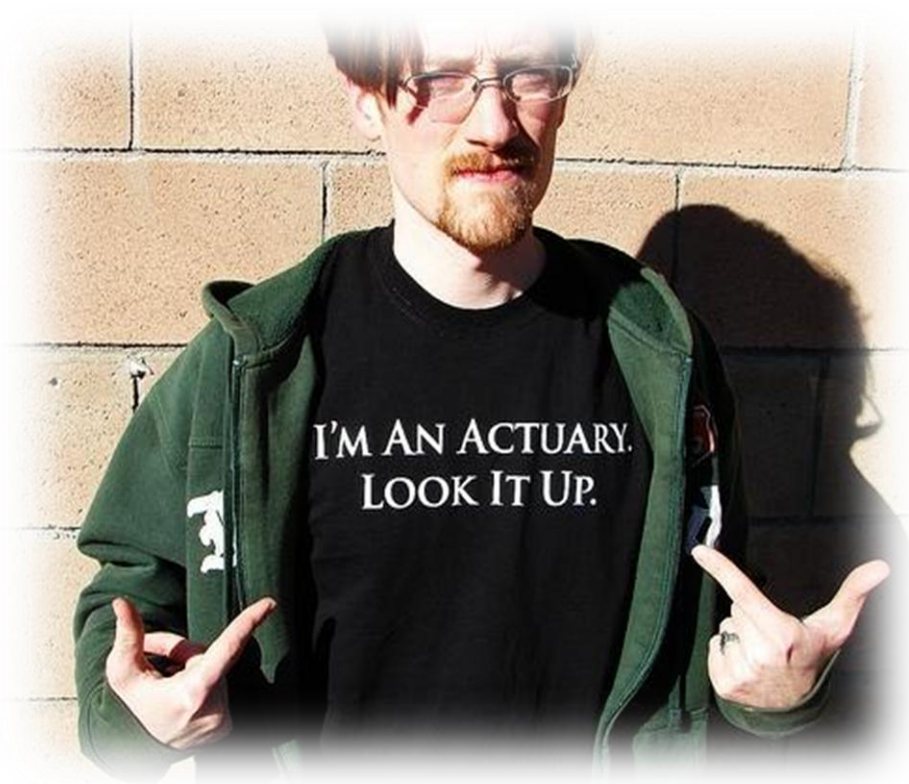
- ❖ Пример – ОСАГО и ДСАГО
- ❖ Не всегда можно реально оценить риски
- ❖ Все течет, все меняется

В чем суть страхования?

- ❖ Специалисты страховой компании оценивают вероятность наступления тех или иных страховых событий
- ❖ В случае наличия статистики можно оценить вероятность наступления события
- ❖ В случае если страховой случай не произошел деньги обратно не возвращаются

❖ Термины

❖ **Актuariи и андеррайтеры**



В чем сложность?

- ❖ Важно правильно оценить вероятность страхового события
- ❖ В этом случае страховой бизнес устойчив
- ❖ Можно обратиться к услугам перестрахования (перестраховщик)
- ❖ Уоррен Баффет считает страховой бизнес самым привлекательным видом инвестиций

Но всегда ли это так?



- ❖ Иногда ошибаются актуарии и андеррайтеры и Баффеты
- ❖ На рынках появляется «черный лебедь»

Механизм страхования

❖ **Страховые резервы**

используются для страховых выплат в случае наступления страховых событий

❖ Оставшиеся после выплат суммы используются для покрытия затрат страховщика

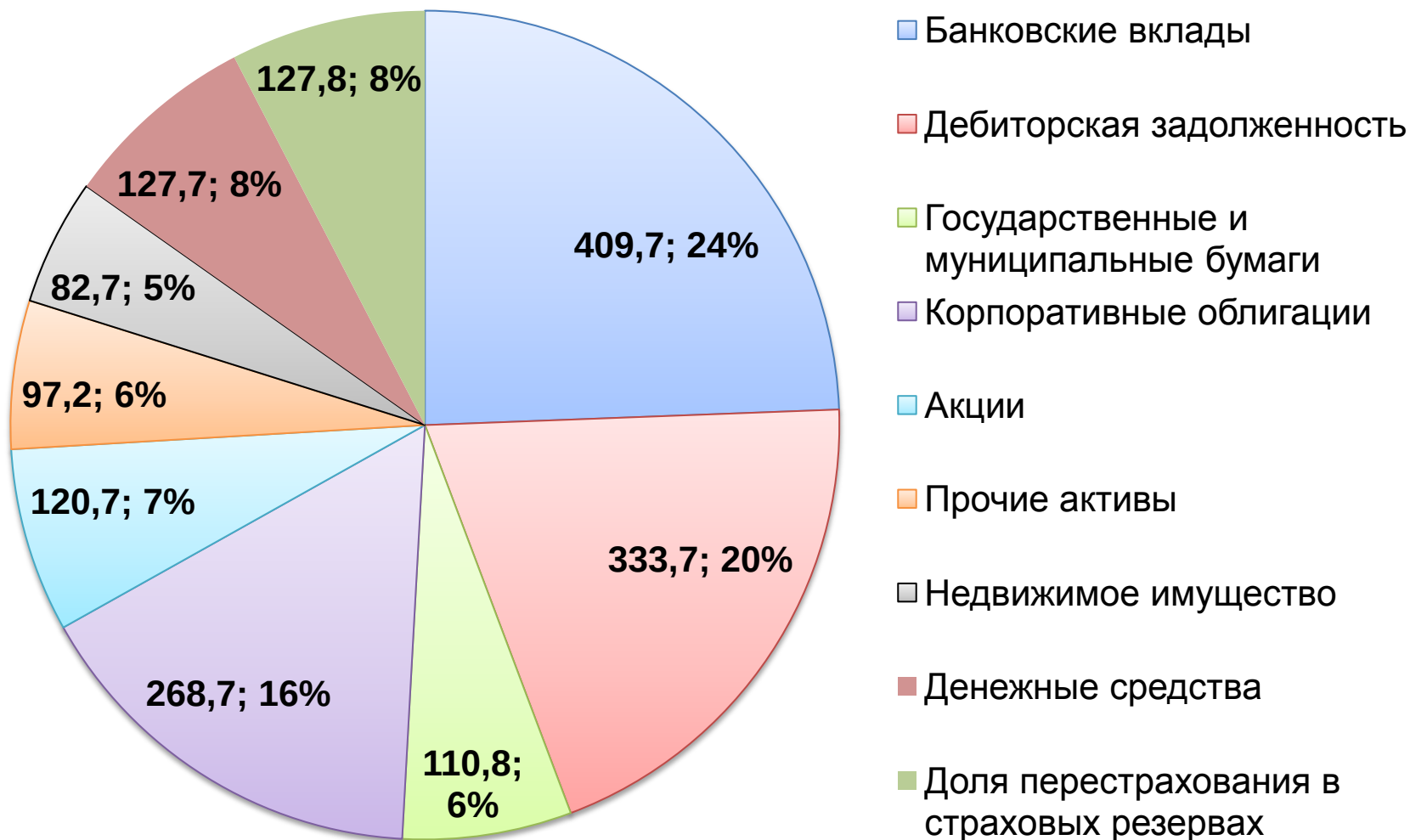
❖ После чего может образовываться прибыль страховщика

Страховые активы

- ❖ До наступления страхового события страховые резервы могут инвестироваться в определенные активы для того чтобы происходил их прирост
- ❖ Но эти активы должны отвечать требованиям ликвидности и надежности
- ❖ В развитой экономике страховые резервы служат источником инвестиций для национальной экономик

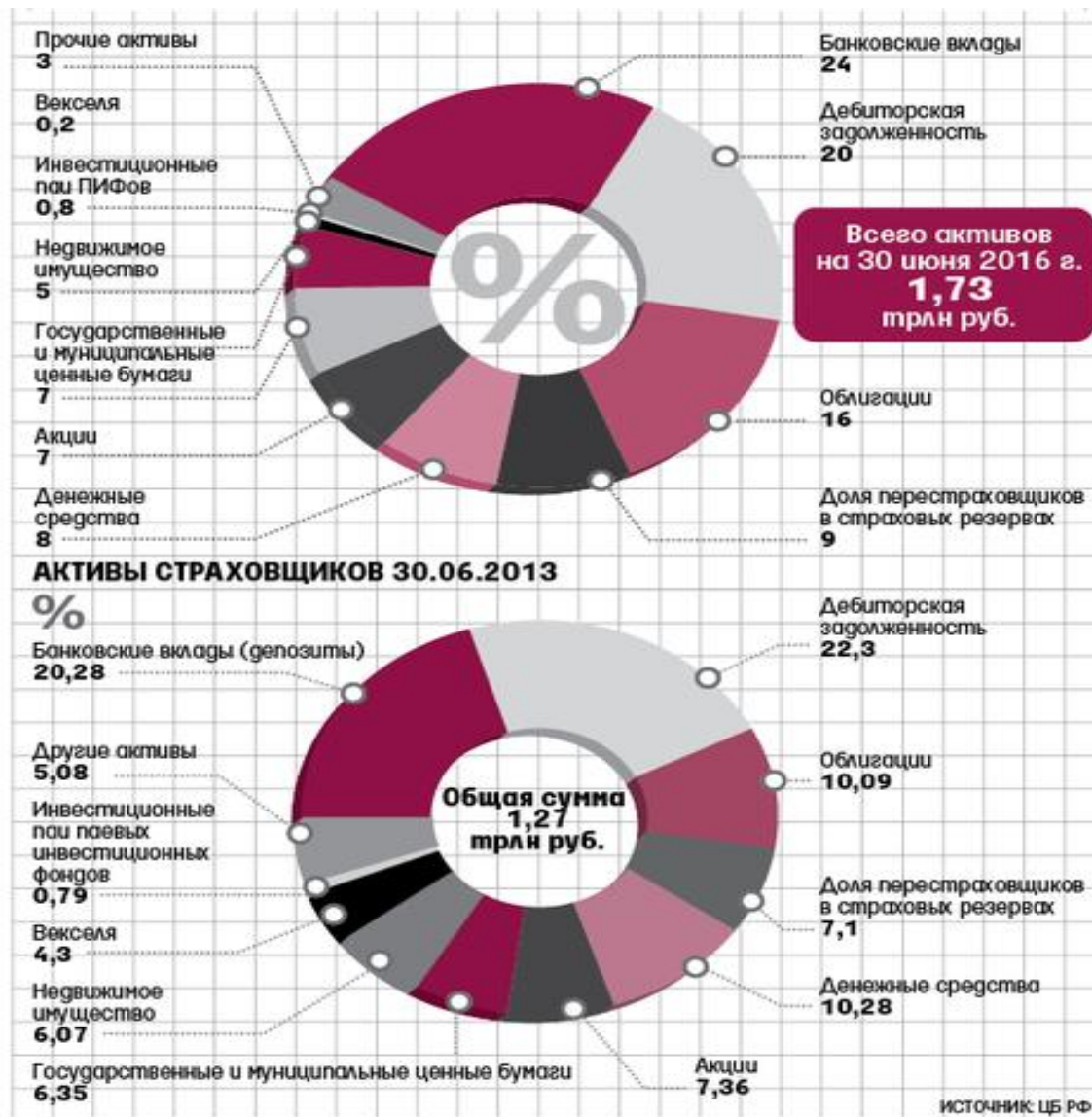
Страховые активы

Страховые активы на 31.03.2016



Страховые активы

Как изменилась
структура
активов
страховщиков



Участники схемы страхования

- ❖ Страховщик
 - ❖ Застрахованное лицо
 - ❖ Страхователь
 - ❖ Страховой агент
 - ❖ Страховой брокер
 - ❖ Регулятор
- ❖ Застрахованное лицо и страхователь могут совпадать, а могут и не совпадать
 - ❖ В качестве страхователя могут выступать государственные органы, юридические лица-предприятия, физические лица
 - ❖ Главное – чтобы страхователь оплатил в определенный срок страховой взнос и указал четко застрахованное лицо

Страховщики

- ❖ Страховщик – юридическое лицо, которое имеет лицензию на оказание страховой деятельности по определенному виду страхования. Регулятор – ЦБ Информация о страховщиках содержится на сайте ЦБ
- ❖ http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance
- ❖ На июнь 2016 года в реестре было 423 компания (страховых - 280, страховые и перестраховочные брокеры- 128, общества взаимного страхования – 11, перестраховочные общества – 4). На 1 января 2016 года в реестре было 478 компаний
- ❖ С середины 2013 г. число страховщиков сократилось с 443 до 257 компаний

Национальная перестраховочная компания

С января 2017 г. страховщики не смогут отказать перестраховщику в сотрудничестве: в соответствии с законом об НПК компании обязаны передать ей 10% рисков по договорам перестрахования в отношении объектов, которые находятся под действием международных санкций, и НПК обязана их принять.

По другим рискам согласно закону страховщики обязаны предложить ей перестраховать 10%, однако НПК может выбрать, принимать ли на себя такие риски и сокращать ли принимаемую в перестрахование долю.

Страховщики

	Регистрационный номер	Название компании	Город	Размер поступлений за 2015 год и % рынка
1	977	РОСГОССТРАХ	Люберцы	148 861 999 (14.54%)
2	1208	СОГАЗ	Москва	123 216 958 (12.04%)
3	1209	РЕСО-ГАРАНТИЯ	Москва	77 875 308 (7.61%)
4	928	ИНГОССТРАХ	Москва	73 573 028 (7.19%)
5	2239	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	Москва	54 008 103 (5.28%)
6	621	ВСК	Москва	48 084 859 (4.70%)
7	3398	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	Москва	47 505 220 (4.64%)
8	3692	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	Москва	44 041 733 (4.30%)
9	1307	СОГЛАСИЕ	Москва	30 756 381 (3.00%)
10	3984	РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ		23 869 816 (2.33%)

Страховщики

Финансовые показатели на 30.06.2016

Место по величине активов	Компания / группа компаний	Совокупные активы (валюта баланса)	Собственные средства	Чистая прибыль (по итогам 1 пг 2016 г.)	Рейтинги надежности RAEX (Эксперт РА) на 08.09.2016*
1	Страховая группа "СОГАЗ"	274 585 148	82 826 129	18 371 617	A++
2	ГК Росгосстрах и Капитал	227 490 994	48 712 673	3 603 394	A++
3	Группа "ИНГО"	140 491 374	40 316 573	3 997 387	A++
4	СПАО "РЕСО-Гарантия"	105 238 340	31 531 356	13 683 398	A++
5	ООО СК "Сбербанк страхование жизни"	100 885 048	12 212 900	5 115 928	A++
6	Страховая группа "Альфастрахование"	98 849 437	14 365 249	2 571 806	A++
7	ООО СК "ВТБ Страхование"	60 162 522	14 792 522	6 325 567	A++
8	САО "ВСК"	58 584 324	15 275 255	2 914 154	A++
9	Группа компаний Альянс	49 482 148	10 369 155	1 557 130	A++
10	ГРУППА РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	35 440 913	5 786 688	142 369	A+

Страховщики

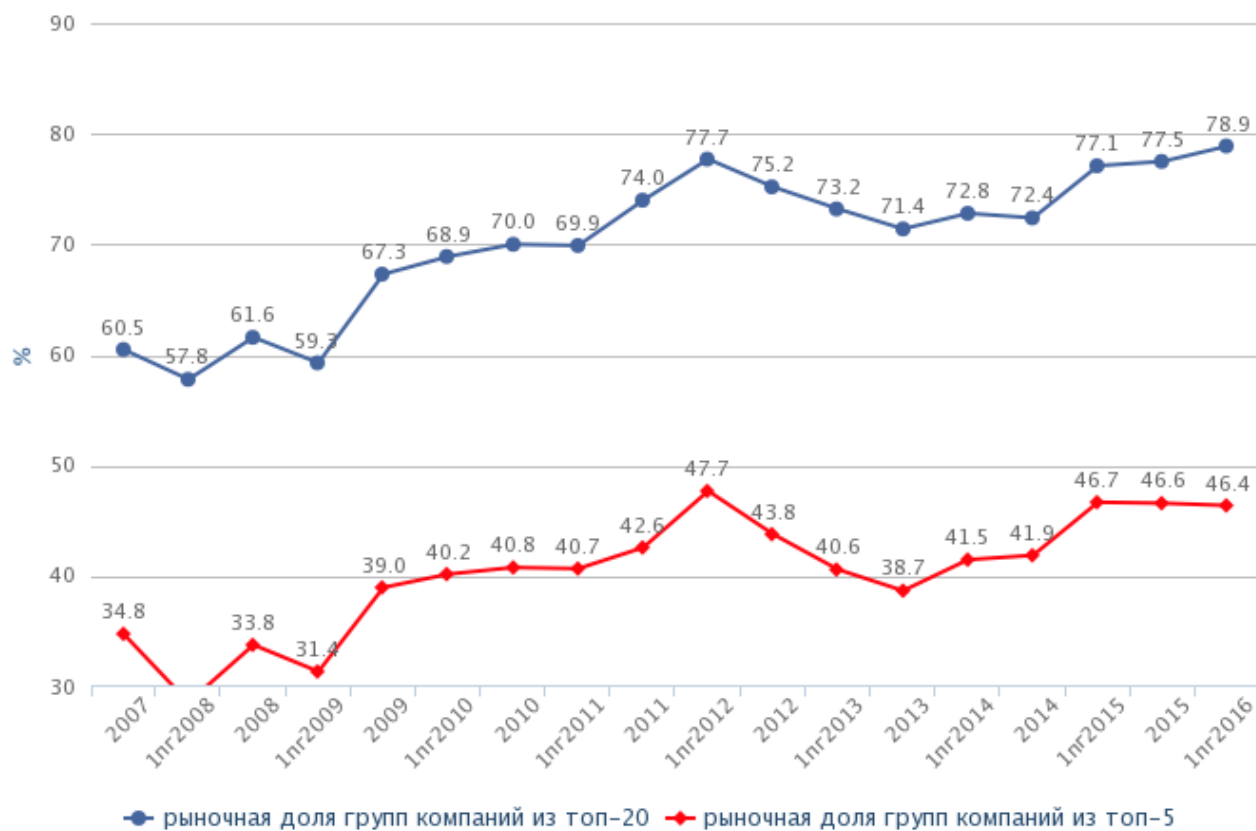
Доли компаний по итогам 2 квартала

Позиция в рейтинге	Страховая Компания	Рыночная доля	Страховые премии в 1 пг 2016 г, тыс. руб.
1	СОГАЗ	16%	93 121 183
2	РОСГОССТРАХ	11%	63 697 423
3	ИНГОССТРАХ	8%	44 597 957
4	РЕСО-ГАРАНТИЯ	7%	41 332 319
5	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	5%	31 025 731
6	СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5%	29 231 472
7	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	5%	27 605 346
8	ВСК	4%	24 947 552
9	РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	3%	17 326 837
10	СОГЛАСИЕ	3%	15 852 194

Страховщики

Источник: Эксперт РА

График 9. Динамика уровня концентрации российского страхового рынка (данные по компаниям)



Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России

Страховщики

Источник: Эксперт РА

График 1. Динамика страховых премий



Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России

Что надо знать о страховой компании?

- ❖ У нее должна быть **лицензия на страховую деятельность**
- ❖ Она должна быть в реестре Центрального банка
- ❖ Лицензия бессрочна
- ❖ В ее отношении не должно быть возбуждено дело о банкротстве

- ❖ Информация о деятельности страховой организации должна быть прозрачна
- ❖ Должен быть сайт
- ❖ Попытаться узнать историю страховой компании и ее взаимоотношений с клиентами

Критерии надежности

- ❖ Экономически обоснованные тарифы
- ❖ Собственные средства
- ❖ **Перестрахование**

- ❖ Рейтинги страховых компаний (Эксперт РА, Русрейтинг)



Что еще важно?

- ❖ Соблюдение норматива соотношения между активами и принятыми обязательствами
- ❖ NB

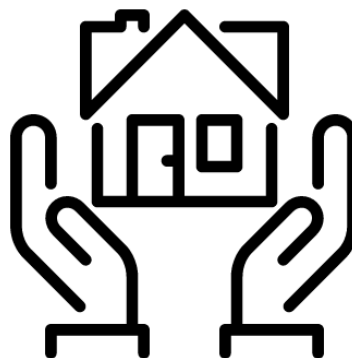
**Страховые премии + Доход от инвестирования
≥ Выплаты + Расходы**

Новые правила надзора

- ❖ Консолидированный надзор
- ❖ Коэффициенты для контроля за устойчивостью всей страховой группы
- ❖ Новые стандарты бухгалтерского учета с 2017 года

Виды страхования

- ❖ Личное страхование
- ❖ Имущественное страхование
- ❖ Страхование ответственности
- ❖ Коммерческое
- ❖ Социальное



Личное страхование

- ❖ Медицинское страхование (обязательное и добровольное)
- ❖ Страхование медицинских расходов при поездке за границу
- ❖ Страхование от несчастных случаев
- ❖ Страхование жизни
- ❖ Страхование пенсии на случай потери кормильца
- ❖ Страхование пенсии по возрасту
- ❖ Страхование на случай болезни
- ❖ Страхование детей и престарелых родителей (от несчастных случаев)

Медицинское страхование. В чем отличия ОМС и ДМС?

❖ Обязательное медицинское страхование

❖ (ОМС)

❖ Добровольное медицинское страхование

❖ (ДМС)



ОМС

- ❖ Страхователем в данном случае выступают государственные органы или предприятия (5,1%)
- ❖ **Федеральный Фонд Обязательного Медицинского страхования**
- ❖ 146 млн. застрахованных лиц, 54 страховых организации, 8501 медицинских организаций
- ❖ <http://www.ffoms.ru/>
- ❖ На основании перечисленных взносов застрахованному лицу выдается страховой полис ОМС
- ❖ В соответствии с полисом медицинские учреждения оказывают помощь
- ❖ **Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»**

Проблемы ОМС

- ❖ Повышение страхового взноса с 5, 1 до 5,9%
- ❖ 2019 – от 182 до 190 млрд. рублей
- ❖ Вариант – пусть платят неработающие? (85, 5 млн. человек)
- ❖ Не хватает на повышение зарплат медикам – около 0,5 трлн руб. на три года: 70,7 млрд руб. в 2017 г., 196,6 млрд в 2018 г. и 219,5 млрд в 2019 г.
- ❖ В бюджет ФОМС – дыра
- ❖ Где деньги, Зин?

ДМС

❖ В этом случае страхователем выступает или физическое лицо (застрахованное лицо или иное) или предприятие, которое перечисляет страховой взнос страховой компании

❖ Страховая компания заключает договор с медицинским учреждением, которое оказывает помощь застрахованному лицу в соответствии с указанными страховыми случаями (что включает в себя страховой полис)

❖ В 2015 году собрано 128, 9 млрд. рублей

От чего зависит полис ДМС?

- ❖ Выбор страховой компании
- ❖ Медицинское учреждение
- ❖ Выбор услуг (страховые случаи)
- ❖ Страховая сумма

Какие права есть у страхователя?

- ❖ Участвовать во всех видах медицинского страхования
- ❖ Свободный выбор страховой компании и врача
- ❖ Контроль за выполнением условий договора медицинского страхования

В мире

❖ Life -insurance

❖ Non-life insurnace



Страхование жизни

- ❖ Страхование жизни на случай смерти (пожизненное или срочное)
- ❖ Страхование на дожитие до определенного возраста
- ❖ Смешанное страхование
- ❖ Страхование пенсий
- ❖ В 2015 году собрано накопительным итогом 129, 714 млрд. – один из самых высоких приростов (+19%)



Инвестиционное страхование жизни

- ❖ Половина сборов на инвестиционное страхование жизни
 - ❖ Гарантия возврата основной суммы долга, по дополнительному доходу гарантий нет
 - ❖ Часть на покрытие риска смерти, расходов и управление
 - ❖ Есть продукты с выплатой купонов
 - ❖ Типичная сумма инвестиций клиентов – 400 000 руб. («РГС жизнь», «Уралсиб жизнь»), 1,6 млн руб. («Ингосстрах-жизнь»), 2,2 млн руб. («Сбербанк первый»)
- ❖ Помимо сохранности вложенной суммы клиенты страховщиков могут получить дополнительный бонус – налоговый вычет до 120 000 руб. на взносы по долгосрочному страхованию жизни (вернуть из бюджета до 15 600 руб. уплаченного НДФЛ). Но этот вычет распространяется только на договоры ИСЖ сроком от пяти лет.

Примеры программ инвестиционного страхования (с единовременным взносом)

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ	ПРОГРАММА	СТРАТЕГИИ (КОЭФ-Т УЧАСТИЯ), БАЗОВЫЕ АКТИВЫ	СРОК, ЛЕТ	ВАЛЮТЫ	МИН. СУММА ВЗНОСА	ГАРАНТИИ ВОЗВРАТА ВЗНОСА ПО ДОГОВОРУ, % ОТ ВЗНОСА
АльфаСтрахование-жизнь	FORWARD с выплатой инвестдохода в конце срока	Глобальная экономика STAAREUO Index (100%)	3	руб.	300 000 руб.	100
АльфаСтрахование-жизнь	FORWARD с ежегодной выплатой	Food & Beverage SX3P (44,06%)	3	мультивалютная	300 000 руб.	100
ВТБ страхование жизни	Максимум	Медицина будущего, Мировое богатство, Глобальные облигации	3,5	руб., \$	350 000 руб. или \$50 000	100
Ингосстрах-жизнь	Вектор	Инновационная фармацевтика (70%), Устойчивый рост (70%), Сбалансированный рост (170%)	3 и 5	бивалютные	300 000 руб.	100
Ренессанс жизнь	Инвестор 3.0	Стратегия роста: 90% еврооблигации, 10% ETF	5	руб.	100 000 руб.	100
Росгосстрах жизнь	Управление капиталом*	Фармацевтика, Сбалансированные инвестиции*	3, 5, 7	руб., \$	100 000 руб.	100, 110
Росгосстрах жизнь	Фиксированный доход	Еврооблигации (с фикс. выплатой)	7	\$	\$50 000	100
Сбербанк страхование жизни	Смартполис	Глобальный фонд облигаций, недвижимость, золото, новые технологии, глобальный нефтяной сектор	5,7 и 10	руб., \$	100 000 руб.	100
Сбербанк страхование жизни	Смартполис купонный	Корзина акций «Потребительский сегмент» с регулярным купоном	5,7	руб., \$	100 000 руб.	100
Согаз-жизнь	Индекс	«Эпоха технологий» (55%)** – лидеры рынка IT и электронной коммерции, «Фастфуд» (80%) – компании потребительского «Медицина будущего» (80%) – индекс фармкомпаний	3	***	50 000 руб.	100
Согласие-Вита	Вита гарант	Стратегия «Азиатский опцион» (активы: индекс PTC, Nikkei, Hang Seng, нефть, золото)	5 или 7	руб.	300 000 руб.	100
Сосьете женераль страхование жизни	Премьер инвест	«Глобальная экономика», «Портфель акций»	3	руб.	300 000 руб.	100
Уралсиб жизнь	Верное решение	«Медицина будущего» (50–60%); «Облигации мировых рынков» (100–150%)	3 или 5	***	30 000 руб.	100

* КОРЗИНА ФОНДОВ ОБЛИГАЦИЙ И АКЦИЙ, ЗОЛОТО, ИНДЕКС PTC, ИНДЕКС S&P 500; ** КОЭФФИЦИЕНТЫ УЧАСТИЯ НА 15.11.2016;

*** ПРЕМИА (ГАРАНТИЯ) – В РУБЛЯХ, ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД В ДОЛЛАРАХ. ИСТОЧНИК: ДАННЫЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Имущественное страхование

- ❖ В основе имущественного страхования лежит возмещение за премию ущерба, нанесенного имуществу или имущественным интересам застрахованного лица или выгодоприобретателя
- ❖ За 2015 год 438, 031 млрд. (-9%)
- ❖ Страхование подсобных помещений и построек граждан
- ❖ Страхование квартир
- ❖ Страхование внутренней отделки квартир
- ❖ Страхование средств личного автотранспорта



Виды имущественного страхования

- ❖ Страхование имущества от огня и других опасностей (огневое страхование)
- ❖ Страхование имущества от других опасностей должно четко быть описано в страховом договоре (есть страхование квартир и внутренней отделки)
- ❖ Страхование средств автотранспорта и иных видов транспорта



Страхование квартиры

- ❖ Возгорание и взрыв бытового газа.
- ❖ Залив помещений соседями или вследствие неисправного водоснабжения..
- ❖ Противоправные посягательства на имущество (кражи с проникновением в жилище, грабеж
- ❖ Нарушение третьими лицами правил эксплуатации недвижимости, повлекшее неблагоприятные последствия.
- ❖ Иные риски. К их числу относятся стихийные бедствия, диверсии, терроризм или падение летающих объектов.
- ❖ Предложение Минфина – внести положение о чрезвычайных обстоятельствах



**Страхование
квартир**

Страхование строений

- ❖ Постоянно живут или нет?
- ❖ Есть ли система охраны?
- ❖ В каком состоянии?



Страхование титула

- ❖ Риски, связанные с утратой права собственности
- ❖ Рыночная стоимость
- ❖ История квартиры
- ❖ Сроки



КАСКО

- ❖ Добровольное страхование автомобилей на случай причинения ущерба и угона
- ❖ Не является обязательным
- ❖ В 2015 году собрано 187, 237 млрд. рублей (на 15% ниже предыдущего)
- ❖ Тариф зависит от марки, технического состояния, опыта водителя, его истории



От чего зависит размер страхового взноса? (На примере КАСКО)

- ❖ Марки машины (угоняемая или нет)
- ❖ Технического состояния
- ❖ Возраст (оценивается страховая стоимость)
- ❖ Место хранения (наличие гаража, охраняемая стоянка)

- ❖ История водителя
- ❖ Его стаж
- ❖ Один в страховке или нет
- ❖ Возраст
- ❖ Пол
- ❖ Информация о ДТП



Как можно снизить стоимость тарифа?

- ❖ Отказаться от дополнительных услуг
- ❖ Франшиза (условная и безусловная)
- ❖ Застраховаться на меньшую сумму

Кроме размера тарифа...

- ❖ Надо оценить насколько удобны услуги компании?
- ❖ В случае КАСКО – как связываться со страховой компанией, есть ли услуга страхового комиссара, где можно пройти ремонт и т.п.
- ❖ Стоят ли эти дополнительные услуги денег?
- ❖ И самый главный вопрос – платит ли страховая компания?
- ❖ Есть ли у компании лицензия?
- ❖ Что о ней известно (СМИ, интернет)?

Страхование ответственности

- ❖ Страхование ответственности владельцев личного автотранспорта
- ❖ Страхование гражданской ответственности авиалайнеров за перевозку пассажиров

- ❖ Страхование ответственности транспортных предприятия



ОСАГО

- ❖ Страхование гражданской ответственности владельцев личного автотранспорта
- ❖ Является обязательным видом страхования
- ❖ Передвижение на автомобиле без ОСАГО запрещено
- ❖ По ОСАГО в прошлом году собрано 218, 293 млрд. рублей (+44%)
- ❖ Компенсационные выплаты
- ❖ Проблемы с автоюристами



Как он поживает?

Рынок ОСАГО

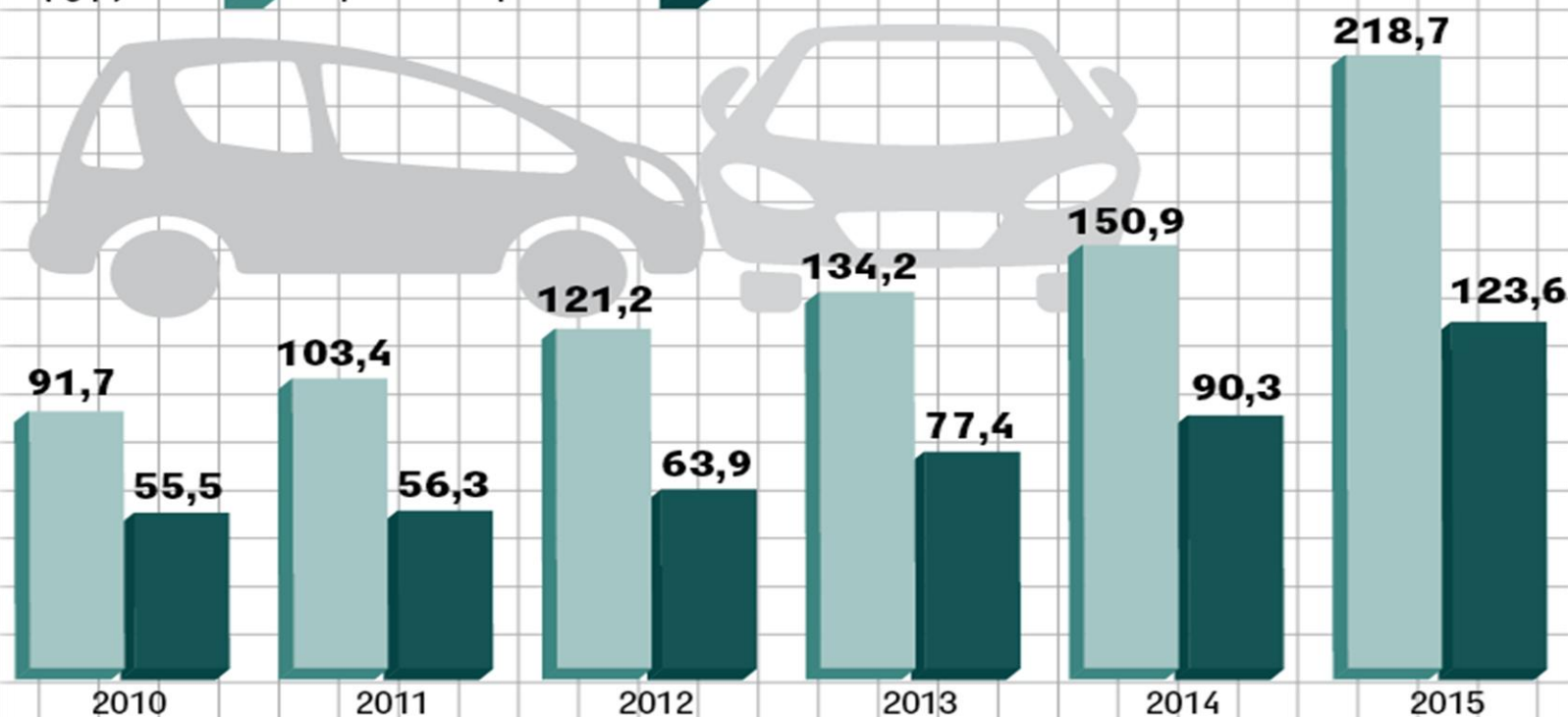
млрд руб.



страховые премии

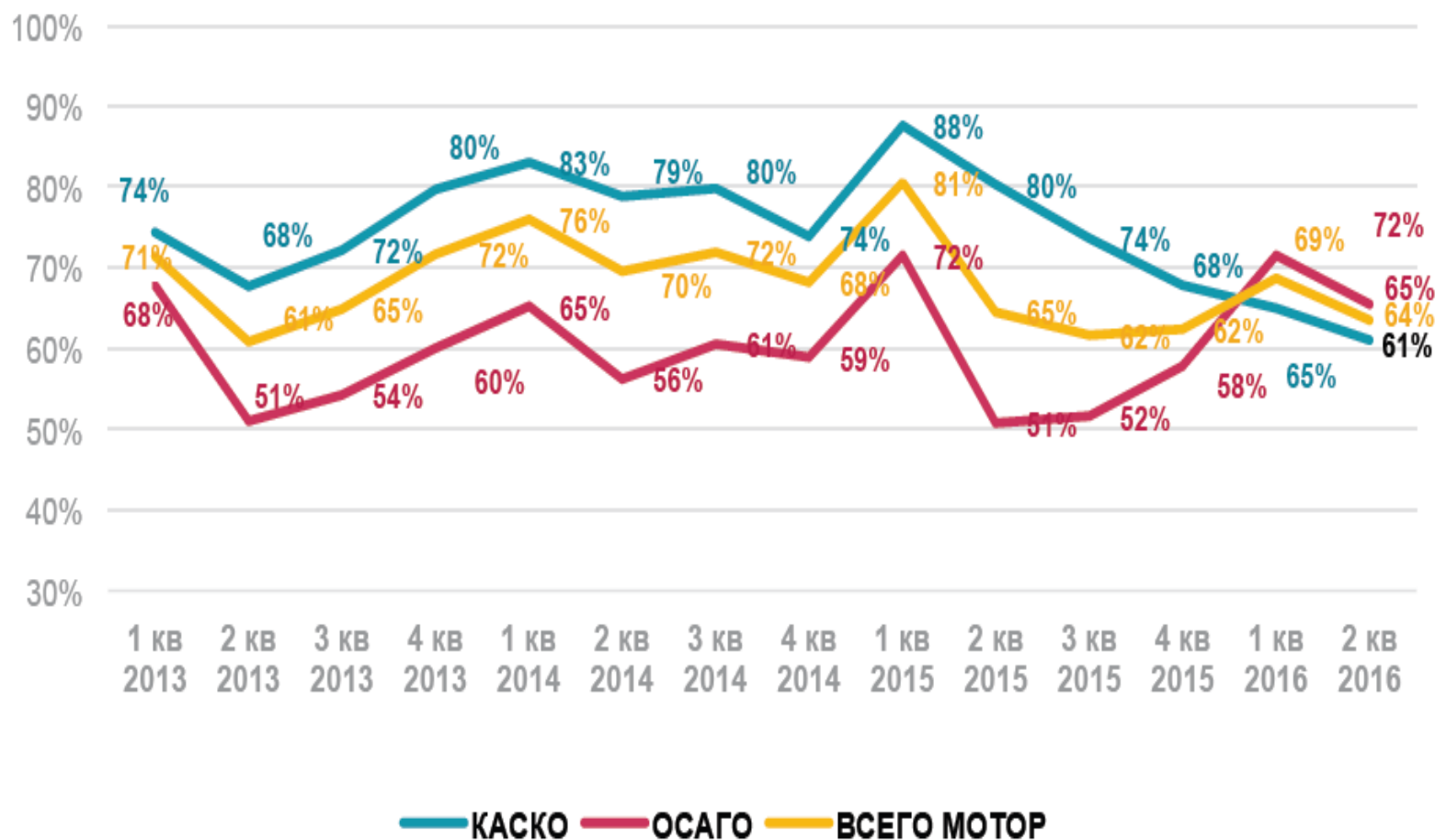


выплаты



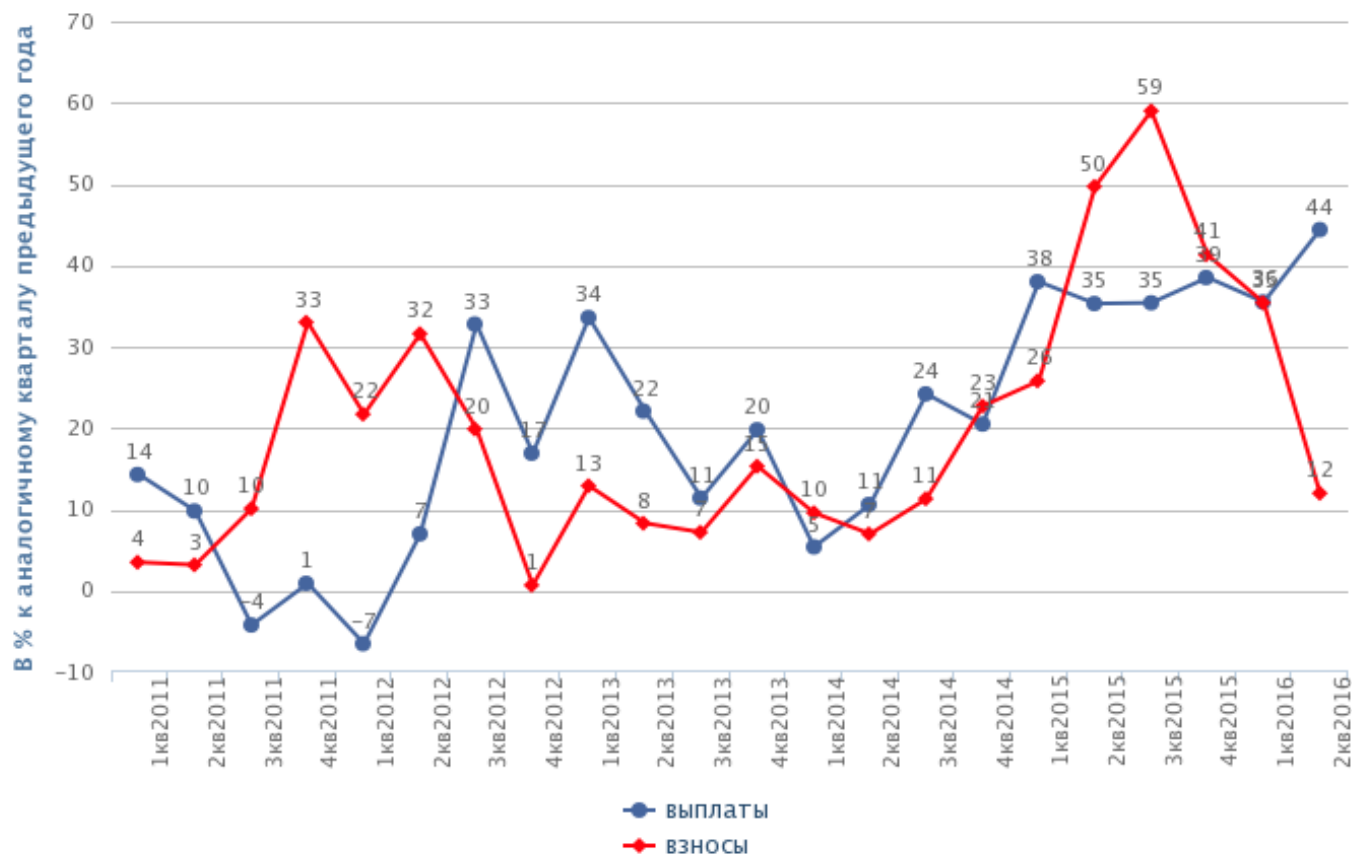
ИСТОЧНИК: INSUR-INFO.RU

Уровень выплат по моторному страхованию (НАФИ)



Квартальные темпы прироста взносов и выплат по ОСАГО

Источник: РА Эксперт РА



Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России

ОСАГО

- ❖ По имуществу (по железу) максимальная выплата до 400 000 рублей.
- ❖ По жизни и здоровью максимум до 500 000 рублей.
- ❖ С 1 апреля 2015 года
- ❖ ФЗ -40 от 25 апреля 2002 года

ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Страховой взнос по ОСАГО

- ❖ Объект страховки
 - ❖ Регион, в котором будет эксплуатироваться данное транспортное средство
 - ❖ Срок страхования ТС
 - ❖ Количество водителей
 - ❖ от 3432 руб.
до 4118 руб.
- ❖ Мощность двигателя
 - ❖ Осуществлялось ли ОСАГО по этой машине
 - ❖ Период использования ТС в году
 - ❖ Информация о ДТП

Проблемы ОСАГО

- ❖ «Автоюристы» против страховых компаний
- ❖ В суде часто встают на сторону автоюристов
- ❖ В итоге для страховых компаний растет убыточность и они прекращают выдачу полисов ОСАГО (где-то возникают очереди)



- ❖ Вопросы – должны ли осматривать машины только страховые компании или независимые эксперты?

Проблемы ОСАГО

	ОСАГО		Автокаско	
Период	Сборы, млрд. руб.	Выплаты, млрд. руб.	Сборы, млрд. руб.	Выплаты, млрд. руб.
2013	134,2	77,4	212,3	126,0
2014	150,9	90,3	218,6	155,8
2015	218,7	123,6	187,2	171,8
2 кв 2016	64,1	41,9	43,2	26,4
1 пл 2016	113,8	77,5	83,1	52,3

Что будет?



- ❖ Многие страховые стали отказываться от ОСАГО (Уралсиб)
- ❖ Другие сокращают свою долю («Росгосстрах» – лидер рынка ОСАГО за первое полугодие 2016 г. сократил долю с 35,2% до 31,1%)
- ❖ Только в одном флаконе с КАСКО

На чью мельницу льют воду?

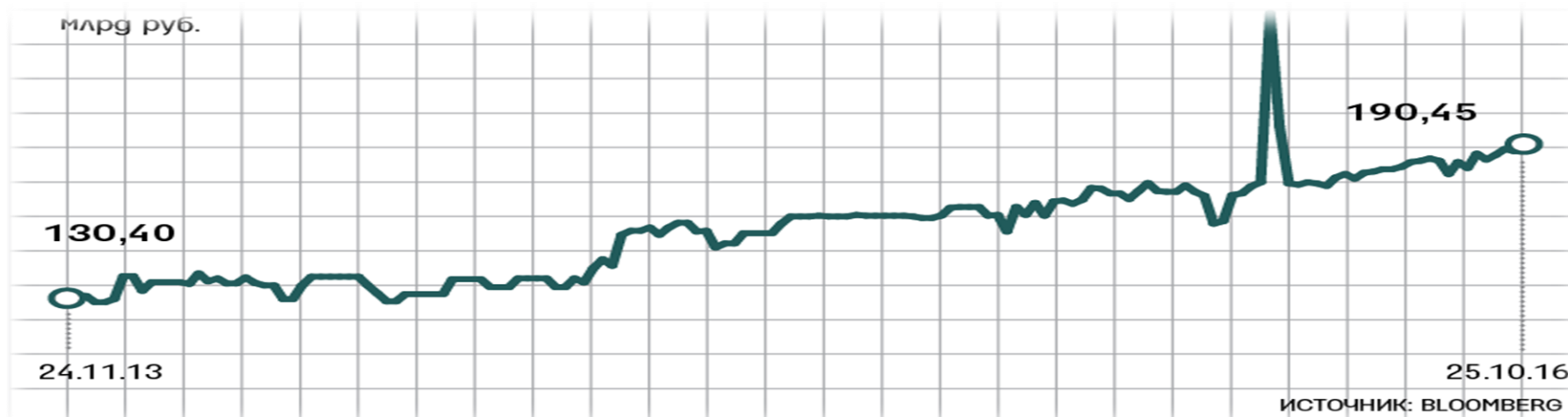
- ❖ По информации РСА, в 2015 году более 10 млрд руб. осели в карманах автоюристов
- ❖ Предложение – лишать лицензии недобросовестных экспертов если есть 2 и более нарушений
- ❖ Межведомственная аттестационная комиссия (МАК) Минтранса
- ❖ ЦБ – в 30 регионах убыточность более 150%
- ❖ Хорошо это или плохо?

Несчастье помогло

- ❖ Росгорстрах готов провести IPO
- ❖ 40 копеек – 46,5 млрд. рублей

- ❖ 15, 5 млрд. рублей
убытка по ОСАГО в 1
полугодии 2016 года

Сколько стоил «Росгосстрах» Капитализация «Росгосстраха»



ДСАГО

- ❖ Расширение гражданской ответственности, если величина убытка превышает лимит, установленный ОСАГО
- ❖ «Зеленая карта»

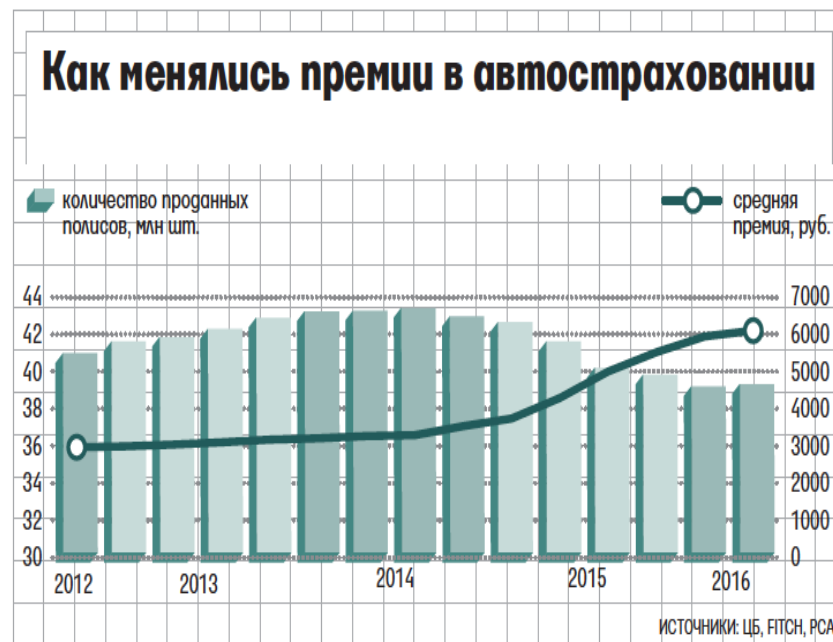


Возможные реформы

- ❖ Регулировать тарифы по ДСАГО – введение три видов страховок
 - ❖ Увеличение выплат по европротоколу (в 1 полугодии 29,1% всех обращений)
 - ❖ Отказаться от мощности двигателя как критерия
 - ❖ Введение коэффициентов за нарушение правил дорожного движения
- ❖ Замена денежной выплаты ремонтом автомобиля, установление требований к восстановительному ремонту
 - ❖ ЦБ разработал требования к СТО
 - ❖ Проблема – размер компенсации из-за учета износа деталей
 - ❖ Многолетние полисы?

Чего хотят страховщики?

- ❖ Максимум — либерализации тарифов
- ❖ Минимум — натурального возмещения
- ❖ Кто будет выбирать СТО — страховщик или клиент?



Что еще?

- ❖ Минфин – цена полиса должна зависеть от водителя, а не от машины
- ❖ Коэффициенты профессиональной компетентности
- ❖ Реформирование систему бонус-малус
- ❖ Расширение покрытия

- ❖ Страховые брокеры просят представлять интересы страхователя и страховщика одновременно
- ❖ Электронный полис за полчаса
- ❖ QR код и подпись – новые бланки



Где можно найти информацию?

- ❖ <http://www.autoins.ru/ru/index.wbp>
- ❖ Российский союз автостраховщиков



По данным Центрального банка

❖ Динамика активов страховых компаний к концу 2015 года превысила 1, 6 трлн. рублей

❖ На обязательное страхование пришлось 24% (самая большая часть приходится на ОСАГО), на добровольное 76% (лидируют АвтоКАСКО, ДМС , страхование имущества юридических лиц)

Правила страхования



- ❖ Виды договоров страхования, предметы и объекты страхования, договор в письменной форме
- ❖ Перечень страховых рисков
- ❖ Срок страхования
- ❖ Страховая премия и страховой тариф
- ❖ Порядок заключения и действия договора страхования
- ❖ Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая
- ❖ Порядок рассмотрения спорных вопросов

Требования к договору страхования

- ❖ Существенные условия (страховое событие, территория, объект страхования, страховая сумма, порядок и сроки выплаты страхового возмещения, период ответственности страховщика, размер и порядок уплаты страховой премии, порядок внесения изменений в договор, порядок урегулирования споров между сторонами)

Перечень исключений

- ❖ Военные действия
- ❖ Гражданская война
- ❖ Применение ядерного оружия
- ❖ Форс-мажор

- ❖ Управление лицом, не вписанным в полис
- ❖ Если страхователь скрылся с места ДТП
- ❖ Нарушение правил эксплуатации транспортного средства
- ❖ Эксплуатация неисправного транспортного средства
- ❖ на примере КАСКО

Когда страховщик может отказаться от исполнения?

- ❖ Неправильные сведения в договоре
- ❖ Изменения в страховом риске
- ❖ Не предоставление документов
- ❖ Не извещение страховщика

Что страхователь должен знать о страховом полисе?

- ❖ Срок действия страхового полиса
- ❖ Страховщик, его координаты, лицензия
- ❖ Страхователь, выгодоприобретатель по страховому полису
- ❖ Сведения об объекте страхования
- ❖ Страховые риски
- ❖ Территория страхования
- ❖ Страховая сумма (не путать со страховыми выплатами) (агрегатная или неагрегатная выплата)

Страхователь и страхование

- ❖ Страхователь должен знать свои права
- ❖ В случае отказа в выполнении условий страхователь имеет права обратиться в страховую компанию,
- ❖ В случае занижения суммы выплат имеет права обратиться к независимой экспертизе
- ❖ Закон РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (действует в редакции от 28.07.2012 г. № 133-ФЗ).

Что должен знать ученик о страховании?

- ❖ Нужно четко оценить потенциальные риски
- ❖ Понять что дает страхование того или иного риска
- ❖ Посчитать возможные затраты на страхование
- ❖ Выбрать надежную и удобную страховую компанию
- ❖ Заключить договор страхования, внимательно его прочитав и понять порядок действия застрахованного лица и страховой компании

В случае наступления страхового случая

- ❖ Действовать в соответствии с Правилами страхования
- ❖ Получить страховое возмещение
- ❖ В случае невыплаты страхового возмещения и или неполной его выплаты отстаивать свои права

Логика изложения материала

- ❖ Как учесть разную степень подготовки слушателей?
- ❖ Тема страхования рассматривается в УМК для разных возрастных групп и категорий
- ❖ Это надо учитывать при логике изложения материала
- ❖ Есть варианты для темы в инвариантных модулях
- ❖ Можно учесть специфику в математических классах, юридических классах

Логика изложения материала

- ❖ Вначале необходимо дать **понятие страхование**
- ❖ Выделить его виды (три поросенка)
- ❖ Объяснить механизм страхования
- ❖ Основные понятия – виды страхования
- ❖ Страховая стоимость, страховой взнос, страховая выплата
- ❖ Страхователь и застрахованное лицо
- ❖ Страховая компания, страховой брокер и страховой агент

Далее

- ❖ Далее участники, их интересы
- ❖ Конфликты интересов
- ❖ Актуарные расчеты
- ❖ Информация о страховой компании
- ❖ Алгоритм поведения застрахованного лица
- ❖ Защита интересов застрахованного лица

Методические приемы

- ❖ Деловые игры
(страховая компания – страхователь – застрахованное лицо)
(ОСАГО)
 - ❖ Можно увеличить число участников
- ❖ Разбор конкретных ситуаций, связанных со страхованием
 - ❖ Разбор кейсов
(материалы в периодических изданиях, на отмеченных сайтах)

Специализированные классы

- ❖ Юридический профиль
- ❖ Разбор конкретных ситуаций и их юридическая интерпретация

- ❖ Экономические и математические классы
- ❖ Теория вероятностей
- ❖ Актуарные расчеты



Спасибо за внимание!

