

Сущность страхования

Виды. Страхование физических лиц



Страхование — это финансовый механизм, который обеспечивает защиту от рисков и убытков в результате неблагоприятных событий. Оно основывается на принципе распределения рисков среди большого числа людей или организаций.

Страхование позволяет:

- Снизить финансовые потери
- Распределить риски
- Предусмотреть будущее



Истоки и значение страхования в экономике

Страхование берет начало в древних цивилизациях, сегодня является обязательной составляющей экономического порядка и обеспечивает защиту граждан и бизнеса по всему миру.

Существует несколько причин, почему многие люди воспринимают страхование как «лишнюю трату» до тех пор, пока не столкнутся с проблемой:

- **Отсутствие видимости пользы:** страхование — это абстрактная защита на случай будущих неприятностей. Когда все идет нормально, люди не видят непосредственной пользы от уплаченных взносов и могут воспринимать их как лишние расходы
- **Неосведомленность о рисках:** многие люди осознают, с какими рисками они могут столкнуться в жизни. Они могут считать, что беда их не коснется, и не придают значимости возможным последствиям
- **Неудобство:** процесс оформления страховки и необходимость регулярных выплат может восприниматься как неудобство. Люди могут быть заняты своими делами и считать, что нет смысла тратить время и деньги на то, что кажется ненужным

Истоки и значение страхования в экономике

Страхование берет начало в древних цивилизациях, сегодня является обязательной составляющей экономического порядка и обеспечивает защиту граждан и бизнеса по всему миру.

Существует несколько причин, почему многие люди воспринимают страхование как «лишнюю трату» до тех пор, пока не столкнутся с проблемой:

- **Психология «все под контролем»:** нередко люди имеют иллюзию контроля над своей жизнью и обстоятельствами. Они могут думать, что с ними не произойдет ничего плохого, поэтому страховка может казаться им довольно бессмысленной
- **Разочарование после страхового случая:** в случае наступления страхового случая некоторые могут столкнуться с трудностями при получении компенсации, что может вызвать недовольство и ощущение, что страховка не стоит своих денег
- **Финансовые ограничения**

Виды страхования



Важные виды страхования

Медицинское страхование:

обеспечивает доступ к медицинским услугам и покрывает расходы на лечение. Это один из самых важных видов страхования, так как здоровье имеет первостепенное значение.

Страхование **жизни**:

позволяет обеспечить финансовую защиту для близких в случае смерти застрахованного. Это особенно важно для людей с иждивенцами или кредитными обязательствами.

Автострахование (ОСАГО):

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Оно важно для защиты от финансовых последствий ДТП и других инцидентов.

Страхование **жилья**:

защищает от потерь в случае ущерба или утраты недвижимости (например, при пожаре, наводнении, краже). Оно важно для владельцев жилья.

Страхование **от несчастных случаев**:

помогает в случае травм или увечий, компенсируя утрату дохода. Оно важно для тех, кто работает в опасных профессиях.



Виды страхования, покупаемые по инерции

Дополнительные медицинские услуги:

многие покупают полисы, покрывающие услуги, которые не являются первостепенной необходимостью, такие как стоматология или косметические процедуры, не всегда осознавая их реальную ценность.

Каско (страхование автомобиля от ущерба):

хотя это может быть полезно, многие автовладельцы приобретают каско из-за требований банка (при кредитовании) или из-за привычки, не учитывая реальную необходимость.

Туристическое страхование:

часто приобретается «по инерции» при бронировании поездок, хотя не всегда осознается его необходимость. Многие полагают, что ничего плохого не случится во время отпуска.

Страхование ответственности:

например, страхование гражданской ответственности (для домашних животных, арендаторов и т. д.) может быть воспринято как избыточное.

Накопительное страхование:

такие полисы могут быть куплены без должного понимания их смысловой нагрузки и необходимости.



Почему в страховании так важно читать не только обещания, но и исключения?

Чтение не только обещаний, но и исключений в страховании имеет критическое значение по нескольким причинам:

1. Понимание условий страхового покрытия.
2. Избежание недоразумений.
3. Планирование и подготовка.
4. Сравнение страховых предложений.
5. Избежание мошенничества.
6. Акцент на важные детали.

Полезная страховка — это осознанный выбор, основанный на реальных потребностях, прозрачности и выгоде для клиента.

Навязанный продукт часто продается без учета интересов клиента и может оказаться неэффективным или избыточным.

Критерий	Полезная страховка	Навязанный продукт
Потребности клиента	Соответствует реальным рискам и нуждам клиента	Часто не учитывает индивидуальные потребности
Прозрачность условий	Четкие, понятные условия, без скрытых ограничений	Сложные формулировки, неочевидные исключения
Стоимость и ценность	Адекватная цена, хорошее соотношение цены и качества	Завышенная цена, низкая реальная ценность
Персонализация	Индивидуальный подход, адаптация под клиента	Унифицированное предложение без учета ситуации
Долгосрочная перспектива	Ориентация на долгосрочное сотрудничество и поддержку	Краткосрочная выгода для продавца, не всегда полезно
Осознанность выбора	Клиент получает помощь в сравнении и делает информированный выбор	Клиенту не дают достаточно информации для анализа

Расчет страховых выплат

- 1. Определение объекта страхования.** Установите, что именно вы хотите застраховать (например, имущество, жизнь, здоровье и т. д.).
- 2. Оценка рисков.** Страховые компании проводят анализ рисков, связанных с объектом страхования. Например, для страхования имущества это может включать оценку угроз (пожар, кража, стихийные бедствия).
- 3. Установление страховой суммы.** Определите сумму, на которую будет застраховано имущество или жизнь. Страховая сумма — это максимальная сумма, которую страховая компания выплатит в случае страхового события.
- 4. Выбор тарифов.** Страховая компания применяет определенные тарифы к различным рискам. Эти тарифы могут зависеть от:
 - Категории риска (состояние здоровья, возраст, место проживания)
 - Условий страхования (наличие предшествующих заболеваний у пациента, коэффициенты застрахованного имущества и т. д.)
- 5. Расчет страхового взноса.** Страховой взнос рассчитывается по формуле: **Страховой взнос = страховая сумма * тариф**

Например, если страховая сумма составляет 1 000 000 рублей, а тариф — 2 %, то страховой взнос будет равен 20 000 рублей.



Расчет страховых выплат

1. Наступление страхового случая. Страховые выплаты производятся только в случае наступления оговоренного страхового события (например, ДТП, пожар, болезнь и т. д.).

2. Уведомление страховщика. Заказчик должен сообщить страховщику о наступлении страхового случая. Обычно это требует подачи официального уведомления (заявки) в страховую компанию и предоставления необходимых документов.

3. Оценка ущерба. Страховая компания проводит оценку ущерба или обследование страхового случая, чтобы установить величину нанесенного вреда. Это может включать:

- Осмотр поврежденного имущества
- Получение медицинских отчетов
- Определение рыночной стоимости утраченного имущества

4. Установление суммы страховой выплаты. Сумма выплаты определяется согласно установленным условиям страхового полиса и может включать:

- Полную компенсацию убытка
- Учет франшизы (суммы, не покрываемой страховкой)
- Согласованные ограничения по выплатам.

5. Оплата страховой выплаты. После всех необходимых проверок и подтверждений страховая компания производит выплату застрахованному лицу или его наследникам при страховании жизни.

