**Урок №99-100**

**Тема « Страховые услуги»**

**2. Изучение нового материала**

***2) Просмотр видео «ИЗ ИСТОРИИ СТРАХОВАНИЯ НА РУСИ»***

 [https://www.youtube.com/watch?v=ZjcrB9029Rw](https://www.google.com/url?q=https://www.youtube.com/watch?v%3DZjcrB9029Rw&sa=D&ust=1567278060479000)

У.: Слово «**страхование**» произошло от старинного выражения «действовать на свой страх и риск», т.е. на собственную ответственность.

Разумеется, жизнь в ситуации неопределенности вызывает потребность в гарантированной надежности, защите. Эту надежность и защиту нам и предоставляет страхование, одна из важнейших сфер экономики, по объему привлеченных средств соперничающая с банковской сферой.

***3) Запись в тетради:***

Страхование – это способ уменьшения риска путем гарантирования возмещения потенциальных убытков.

***4) Главные функции страхования:***

Страховая деятельность, как правило, не создает ничего нового. Она существует за счет распределения средств, которые вносят участники страховой компании.

В первую очередь страхование выполняет ***распределительную функцию*** и выплачивает материальную компенсацию в случае наступления негативных рисковых условий. Именно распределительная функция обеспечивает процесс бесперебойности на всех стадиях страхования.

***Рисковая функция*** способна обеспечить материальной защитой от различных негативных случайных событий, которые ведут к материальным потерям. Каждый участник страхования вносит определенные взносы, которые ему не будут возвращаться после окончания действующего договора.

Страхование выполняет также и ***предупредительную функцию*.** Ее реализация осуществляется за счет уменьшения степени риска и плохих последствий любого страхового события. Данная функция будет осуществляться благодаря финансированию средств в фонды мероприятий по предупреждению, ограничению и локализации плохих последствий аварий, катастроф или несчастных случаев. Для того чтобы была возможность реализовать данную функцию, необходимо создать специальный страховой фонд.

Страхование выполняет также ***сберегательную функцию***. Это говорит о том, что у участников страхового фонда будет возможность сберечь суммы на дожитие с помощью страхования. Такой вид сбережения был вызван потребностью в защите уже достигнутого семейного достатка.

***Инвестиционная функция*** дает возможность участникам страхования при наличии свободных сумм вложить их в фонд страховой организации и получать прибыль за счет деятельности данной компании.

Страхование также выполняет и ***кредитную функцию***. Речь идет о возвратности страховых взносов.

***Контрольная же функция*** заключается в формировании правильного фонда и в целевом использовании поступающих в него денежных средств

***5) ВИДЕО «ЧТО ТАКОЕ СТРАХОВАНИЕ?»***

Какова же процедура процесса страхования?

[https://www.youtube.com/watch?time\_continue=37&v=WSYcfcxW4N4](https://www.google.com/url?q=https://www.youtube.com/watch?time_continue%3D37%26v%3DWSYcfcxW4N4&sa=D&ust=1567278060481000)

**Цель страхования:**

Основной целью страхования является защита лиц, формирующих страховой фонд. Чем больше людей смогла привлечь компания, тем большим капиталом она обладает. Так вот, цель страхования заключается в возможности удовлетворения общественной потребности в качественной и надежной страховой защите от всякого рода негативных случайностей.

**Задачи страхования :**

Цель и задачи страхования подразумевают деятельность самой страховой организации. Основными задачами будет являться обязательное наличие некоторых факторов, а именно: обеспечение социальной защиты застрахованным слоям населения, а также обязательная реализация всех указанных в договоре выплат; участие в поддержке финансовой стабильности системы медицинского обслуживания; защита интересов, связанных с сохранением имущества юридических и физических лиц. Для правильной реализации всех поставленных целей и задач каждая страховая компания контролируется государственными органами.

* Формы страхования
* обязательное;
* добровольное.

***Обязательное страхование включает следующие виды:***

Соцстрахование бывает пенсионным, медицинским, и др.;

Страхование военнослужащих;

Страхование ответственности перевозчиков различных видов транспорта;

Страхование депозитных (банковских) вкладов.

При этом самостоятельно оформлять полис нужно только в двух случаях: при медицинском страховании и при оформлении полиса ОСАГО. Во всех других ситуациях страховая защита происходит автоматически, без участия физического лица. Гражданин не имеет права отказаться от ОС.

К добровольному относится такой вид, при котором человек сам определяет, что ему страховать и насколько.
Такая защита всегда производится на добровольных началах, по личной инициативе страхователя. На практике она реализуется посредством заключения соответствующего договора, в котором прописываются все вопросы, связанные с выполнением оговоренных условий. При этом такому договору всегда сопутствует страховой полис.

ДС имеет конечный срок, который прописан в документах. По желанию клиенты могут обеспечить непрерывность страховой защиты, и продлить действие договора, перезаключив его. Частота и размер взносов зависят от выбранной программы. Они могут уплачиваться ежемесячно, ежеквартально или одним платежом в год.

На практике ДС реализуется следующим образом: пострадавшему лицу или организации, которая оказывает различные услуги для застрахованного, производится выплата компенсаций. При этом эти средства берут из специальных денежных фондов, которые создаются за счет взносов клиентов.

***Добровольное страхование включает следующие виды:***

Страхование жизни и здоровья;

Накопительное (инвестиционное);

Страхование для выезжающих за рубеж;

Добровольное медицинское страхование (ДМС);

Страхование недвижимости и транспортных средств.

Основным документом, подтверждающим процедуру страхования является – СТРАХОВОЙ ПОЛИС.

Страховой полис – это именной документ, вручаемый страхователю и удостоверяющий, что лицо застраховано в соответствии с пунктами актуального законодательства. Страховой полис свидетельствует об обязательстве страховщика выплатить страхователю некоторую сумму при наступлении страхового случая – такая сумма носит название компенсация или возмещение. Именно полис регламентирует отношения между сторонами, поэтому он должен содержать перечисление прав и обязанностей застрахованного гражданина и организации, производящей страхование.

***Страховой полис: что должно включаться?***

Перечень обязательных реквизитов полиса фигурирует в ФЗ «О страховании» - к ним относятся:

Название документа.

Полные реквизиты сторон, а именно ФИО, даты рождения, адреса проживания либо полные наименования и места регистрации, если [сделка](https://www.google.com/url?q=http://utmagazine.ru/posts/7498-sdelka&sa=D&ust=1567278060483000) по покупке полиса заключается между фирмами.

Размер возмещения, которое будет выплачено при наступлении страхового случая.

Сумма, которую страхователь выплатил за покупку страхового полиса.

Размеры и сроки уплаты обязательных страховых платежей (при их наличии).

Тариф страховщика и подробное перечисление его особенностей.

Порядок внесения корректив в договор, а также варианты обстоятельств, которые могут привести к тому, что соглашение окажется расторгнутым досрочно.

Срок действия полиса.

Перечень случаев, которые в соответствии с выбранным тарифом могут считаться страховыми.

Перечисление условий, приводящих к отказу страховщика в выплате.

Описание ответственности, которая грозит сторонам за неисполнение обязательств, предусмотренных соглашением.

 Способ обеспечения исполнения обязательств по соглашению – к числу возможных способов относят [залог](https://www.google.com/url?q=http://utmagazine.ru/posts/9040-zalog&sa=D&ust=1567278060484000), неустойку, [поручительство](https://www.google.com/url?q=http://utmagazine.ru/posts/13448-poruchitelstvo&sa=D&ust=1567278060485000). Возможны и специфические формы обеспечения – например, передача авалированного векселя.

Подписи страхователя и ответственного работника страховой компании

Страховой полис: системы возмещения ущерба

Страховой полис может предполагать одну из следующих систем риска:

Система первого риска. Страхователь получает полную сумму компенсации, но в пределах страхового лимита (который оговорен соглашением).

Система пропорционального возмещения предполагает, что ущерб возмещается согласно установленной пропорции. Такая система менее выгодна для страхователя, потому как сумма компенсации заметно ниже, однако, и страховой полис с системой пропорционального возмещения стоит дешевле.

***Виды страховых полисов***

Страховые полисы классифицируются по:

1. Продолжительности действия. Различают полисы с ограниченным сроком (например, в 1 год), пожизненные полисы (частный случай – страхование от смерти) и полисы, привязанные к определенному событию, которое и прерывает срок их действия (например, рождение ребенка).

2. Количеству застрахованных. Встречаются индивидуальные и коллективные страховые полисы – вторым вариантом чаще всего пользуются руководители предприятий, где условия труда опасны.

 Однако наиболее распространенной считается классификация полисов по объекту страхования:

Личный. Самое популярное личное страхование – это страхование от смерти. Многие банки отказывают клиентам в предоставлении ссуды, пока они не приобретут такой полис. В случае наступления смерти страховое возмещение платится выгодоприобретателям – ближайшим родственникам. Другие виды личных полисов – медицинский (выплата происходит, если страхователю требуется дорогостоящее лечение), пенсионный (дает возможность получить значительную прибавку к пенсии, но требует осуществления страхователем периодических выплат).

Имущественный. Такой полис позволяет защитить имущество от порчи либо кражи. Объектом страхования могут быть автомобиль, квартира, интерьер, предметы искусства (картины).

Полис страхования ответственности. Классический пример – полис ОСАГО. Если владелец полиса ответственности каким-либо образом нанесет урон другому лицу, [страховая компания](https://www.google.com/url?q=http://utmagazine.ru/posts/8134-strahovaya-kompaniya&sa=D&ust=1567278060486000) его компенсирует.

 Полис страхования предпринимательского риска. Страховые случаи по такому полису – это [банкротство](https://www.google.com/url?q=http://utmagazine.ru/posts/7646-bankrotstvo&sa=D&ust=1567278060486000), непредвиденные траты (например, судебные [издержки](https://www.google.com/url?q=http://utmagazine.ru/posts/9257-izderzhki&sa=D&ust=1567278060487000)), аварии и форс-мажорные ситуации на производстве.

• Риск – это такой страховой случай, от которого мы хотим застраховаться.
• Страховая сумма – это такая сумма денег, на которую хочет застраховаться человек.
• К страховому тарифу относиться стоимость страхования вместе с процентами.
• Страховым платежом называют сумму, которую мы платим компании за то, чтобы она нас застраховала.
• Выгодоприобретателем называют лицо, которое получило выплату по страховке.

***6) Основные виды страхования:***

Как было сказано выше, цель страхования заключается в защите лиц, принимающих участие в создании страхового фонда. При этом цель остается неизменной при любом способе страхования. Рассмотрим, какие же виды страхования существуют:

**Личное.** В этом случае страховым объектом являются личностные интересы, связанные со здоровьем, жизнью, трудоспособностью и пенсионным обеспечением. Сюда можно отнести страхование жизни, несчастные случаи и медицинскую страховку.

**Имущественное.** В данном случае речь идет о наличии имущественных интересов, связанных с пользованием и владением определенного имущества. Сюда можно отнести страхование от пожаров, стихийных бедствий, а также порчи имущества.

**Страхование ответственности.** Здесь страховым объектом будет считаться ответственность перед другими гражданами или организациями. Такой вид страхования послужит надежной защитой от потенциального причинения вреда здоровью или же имуществу, принадлежащему другим гражданам или организациям.

**Предпринимательские риски.** Объектом считаются имущественные интересы, которые связаны с возмещением убытков или же неполученных доходов при ведении предпринимательской деятельности. Сюда можно отнести страхование депозитов, риск неплатежа, финансовые гарантии, экспортные кредиты

1. **Закрепление материала**
2. ***Коллективная работа:***

Какой страховой договор вы бы посоветовали заключить этим сказочным героям?

|  |  |
| --- | --- |
| ( Трём поросятам  | Страхование имущества.  |
| Колобку  | Страхование здоровья  |
| Жильцам Теремка  | Страхование транспортного средства.  |
| Бабе-Яге  |   |
| Кошке (Кошкин дом)  |   |
| Емеле (По щучьему велению)  |   |
| Кощею Бессмертному  |   |

1. ***Индивидуальная работа:***

ТЕСТ ПО СТРАХОВАНИЮ

1. Первичной формой страхования было:

а) кредитование;

б) сбережение;

в) взаимопомощь.

2. Предметом непосредственной деятельности страховщиков является:

а) страхование и посредническая деятельность;

б) страхование и инвестирование;

в) страхование и производственная деятельность;

г) страхование и банковская деятельность.

3. Для страховой деятельности характерны денежные отношения:

а) производственные;

б) распределительные;

в) товарные;

г) перераспределительные.

4. Страховой фонд формируется с целью:

а) выплат налогов;

б) возмещение ущерба;

в) для кредитования физических и юридических лиц;

г) для обеспечения финансовой устойчивости.

5. Источники формирования страховых фондов – это:

а) налоги;

б) добровольные платежи;

в) благотворительные взносы;

г) трансферты и субвенции.

6. Укажите, какие функции выполняются страхованием в системе экономических отношений:

а) сберегательная;

б) кредитная;

в) товарная;

г) рисковая;

д) превентивная;

е) производственная;

ж) социальная.

7. Какие из перечисленных видов страхования носят обязательный характер:

а) жизни;

б) строений;

в) медицинское;

г) пассажиров воздушного транспорта;

д) инвестиций.

8. Укажите мероприятия, направленные на снижение риска страховщика:

а) превентивные;

б) ограничение круга страхователей;

в) ограничение предлагаемых видов страхования.

9. Укажите особенные организационно-правовые формы, характерные для страховой деятельности:

а) общества с ограниченной ответственностью;

б) негосударственные пенсионные фонды;

в) унитарные предприятия;

г) общества взаимного страхования;

д) некоммерческие фонды.

10. Укажите, какие из предложенных документов необходимы для получения страховой компанией лицензии на осуществление страховой деятельности:

а) положение об оплате труда страховых агентов;

б) сведения о составе акционеров (участников);

в) сведения о работниках страховой компании;

г) справка банка о размере оплаченного уставного капитала;

д) аудиторское заключение.

11. Укажите, с какого момента договор страхования вступает в силу:

а) после подписания договора всеми участвующими сторонами;

б) на следующий день после уплаты страховых взносов наличными;

в) со дня, указанного в договоре, при досрочной уплате страховых взносов;

г) со дня подписания договора;

д) после наступления страхового случая.

12. Укажите причины, согласно которым страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

а) сообщение страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования;

б) в случае произведенных страхователем мероприятий, частично уменьшивших ущерб объекту страхования при страховом случае;

в) возмещение страхователю понесенного ущерба виновным третьим лицом;

г) несвоевременная подача страхователем документов, подтверждающих наступление страхового события.

13. Основные подходы к управлению риском страховщика включают:

а) сострахование;

б) самострахование;

в) перестрахование.

15. Право цедента на долю прибыли перестраховщика называется:

а) страховая скидка;

б) перестраховочная комиссия;

в) тантьема;

г) эксцедент.

16. Выгодоприобретателями в личном страховании являются:

а) застрахованные третьи лица;

б) получатели страховых сумм в случае смерти страхователя;

в) родственники страхователя в случае его смерти.

17. Максимальный размер страховой суммы по договору личного страхования:

а) не установлен;

б) определяется по согласованию между страховщиком и страхователем;

в) определяется независимыми экспертами.

18. Страховым случаем в добровольном медицинском страховании считается:

а) наступление заболевания страхователя (застрахованного);

б) обращение застрахованного лица за медицинской помощью;

в) получение страхователем (застрахованным лицом) медицинской помощи.

19. Субъектами добровольного медицинского страхования являются:

а) медицинское учреждение;

б) территориальный фонд обязательного медицинского страхования;

в) страховая организация;

г) страхователи.

20. Укажите, какие факторы учитываются при определении размеров страховых взносов в добровольном медицинском страховании:

а) возраст страхователя (застрахованного);

б) состояние здоровья страхователя (застрахованного);

в) получаемые компенсации по социальному страхованию (обеспечению);

г) характер профессиональной деятельности страхователя (застрахованного).

21. Укажите характерные для ДМС основания для отказа страховщика произвести страховую выплату:

а) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;

б) получение медицинских услуг, не предусмотренных договором страхования;

в) совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

22. Что будет характеризоваться как несчастный случай по договору страхования от несчастных случаев:

а) инфекционное страхование;

б) ожог;

в) острое отравление;

г) травмы;

д) хроническое заболевание.

23. Какие факторы учитываются при изменении (увеличении или уменьшении) базового страхового тарифа при страховании от несчастных случаев:

а) территория страхования;

б) профессия;

в) коллективный или индивидуальный договор страхования;

г) условия труда;

д) состояние здоровья застрахованного лица.

24. Максимальная величина страховой суммы в имущественном страховании равна:

а) восстановительной стоимости объекта страхования;

б) балансовой стоимости объекта страхования;

в) остаточной стоимости объекта страхования.

25. Превышение страховой суммы над действительной стоимостью имущества возможно в случае:

а) страхования одного имущества одного и того же состава рисков у нескольких страховщиков;

б) страхования одного имущества от разных рисков по нескольким отдельным договорам страхования;

в) страхования разного имущества от одного и того же состава рисков у нескольких страховщиков.

26. Контрибуционные расчеты предусматривают:

) расчет страховых сумм;

\*б) расчет страхового возмещения при «двойном страховании»;

в) расчет сумм ущерба и страховых выплат.

27. Для каких целей в договоре страхования применяется франшиза:

а) для досрочного прекращения договора страхования;

б) для изменения ответственности страховщика;

в) для уменьшения страхового риска;

\*г) для освобождения страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков.

28. Сострахование – это:

а) страхование одного и того же риска двумя или более страховщиками;

б) страхование одним страховщиком двух и более рисков;

в) двойное страхование одного и того же риска.

29. Условия возникновения контрибуции:

а) наличие одинаковых рисков по нескольким договорам страхования;

б) наличие одинаковых выгодоприобретателей по нескольким договорам страхования;

в) наличие одинаковых объектов страхования и одинаковых рисков по нескольким договорам страхования.

30. Виды имущества юридических лиц, принимаемые страховщиком на страхование:

а) объекты незавершенного строительства;

б) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;

в) здания и сооружения;

г) средства транспорта;

д) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).

31. Стандартными основаниями для отказа страхователю в страховой выплате по страхованию имущества юридических лиц являются:

а) получение страхователем соответствующего возмещения убытка от виновного в его причинении лица;

б) противоправные действия третьих лиц в отношении объекта страхования;

в) увеличение стоимости объекта в период действия договора страхования до наступления страхового случая;

г) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая.

32. Автокаско предусматривает возмещение ущерба:

а) при наступлении ответственности автоперевозчика;

б) при повреждении, уничтожении транспортного средства;

в) при нанесении вреда пассажирам и грузам, перевозимым автотранспортом.

33. Факторы, принимаемые во внимание при исчислении страховой суммы в страховании средств автотранспорта:

а) марка автомобиля;

б) год выпуска автомобиля;

в) номер двигателя;

г) условия хранения автомобиля (гараж, охраняемая стоянка);

д) собственник транспортного средства.

34. Основания для отказа в страховой выплате при автотранспортном страховании:

а) управление транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения;

б) управление транспортным средством его арендатором;

в) использование транспортного средства для обучения вождению;

г) причинение ущерба в другом регионе.

35. Основными видами страхования в ипотечном кредитовании являются:

а) страхование жизни и здоровья заемщика;

б) страхование профессиональной ответственности оценщиков;

в) обязательное медицинское страхование;

г) страхование финансовых рисков;

д) страхование залога.

36. Выгодоприобретателем в страховании ответственности выступает:

а) сторона по договору, ответственность по которому застрахована;

б) потерпевший;

в) третье лицо, понесшее косвенный ущерб.

37. Факт наступления ответственности страхователя признается:

а) страхователем;

б) потерпевшим;

в) судом;

г) страховщиком.

38. Получателем страховой выплаты по договору страхования ответственности является:

а) потерпевший;

б) страхователь;

в) застрахованные третьи лица.

39. Максимальная страховая сумма в страховании ответственности:

а) устанавливается страховщиком;

б) не имеет предельного размера;

в) устанавливается по согласованию между страховщиком и страхователем.

40. Для предъявления иска по гражданской ответственности необходимо:

а) наличие ущерба;

б) пострадавших;

в) вины или противоправного действия нарушителя;

г) документально оформленной претензии;

д) свидетелей.

41. «Лимит ответственности» – это:

а) предельная сумма страхования;

б) предельная сумма страхового возмещения;

в) гарантированная страховая сумма;

г) сумма убытков (ущерба), причиненных третьим лицам.

42. Договор страхования ответственности за качество продукции (работ, услуг) считается заключенным в пользу:

а) страхователя;

б) потребителя;

в) застрахованного.

43. Перечень опасных производственных объектов в страховании ответственности предприятий – источников повышенной опасности определяется:

а) страховщиком;

б) страхователем;

в) экспертом.

44. В сумму возмещаемого ущерба при страховании ответственности предприятий – источников повышенной опасности включается возмещение:

а) причиненного вреда жизни и здоровью потерпевшего;

б) доходов, недополученных потерпевшим;

в) причиненного вреда окружающей природной среде;

г) расходов страхователя по выяснению обстоятельств наступления страхового случая.

45. Факторами риска, влияющими на размер страховых взносов в страховании ответственности за качество продукции (работ, услуг), является:

а) вид товара (работы, услуги);

б) стоимость товара (работы, услуги);

в) тип производства: массовый, единичный, др.;

г) уровень качества товара (работы, услуги).

46. В сумму страховой выплаты по страхованию ответственности за качество продукции (работ, услуг) включаются:

а) убытки, связанные с причинением вреда имуществу третьих лиц;

б) судебные расходы страхователя по делам о возмещении ущерба;

в) косвенные убытки страхователя и потерпевших лиц;

г) моральный вред;

д) убытки страхователя, вызванные соразмерным уменьшением цен на товар (работу, услугу) ненадлежащего качества.

47. Факторами, влияющими на изменение (увеличение или уменьшение) тарифной ставки по страхованию профессиональной ответственности оценщиков, являются:

а) уровень квалификации страхователя;

б) объем выполняемых страхователем услуг по оценке в стоимостном выражении;

в) стаж работы страхователя в качестве оценщика;

г) срок страхования;

д) территория страхования (оказания услуг по оценке).

48. Предоставляют ли страховые компании скидки?

 а) да, всем;

б) нет, никому не дают;

в) да, например, в случае безаварийной езды.

49. Что такое франшиза?

а) ежемесячная плата за страховой полис;

б) условие договора, в соответствии с которым страховщик освобождается от возмещения незначительного ущерба (до определенного значения).

1. **Итог урока**

Хорошо, если есть надёжный запас,
Но лучше, чтоб ничего не случалось у вас!
Пусть в ваши дома не заходят тревоги.
Пусть горе не встанет на вашем пути.
Прямых вам дорог и дружбы хорошей
Чтоб с счастьем  вам было всегда по пути!
А фонд страховой  раздаёт лишь призы!

Для того чтобы добиться успеха в любом виде деятельности, нужно учитывать, какие риски вас могут сопровождать. Правильно выбранная страховая компания обеспечит вам надежную защиту.