МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ

государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

Архангельской области «Архангельский государственный многопрофильный колледж»

**ОГСЭ.07 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**ТЕМА 03. ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

 Страхование представляет собой способ защиты от непредвиденных обстоятельств. Наличие страхового полиса помогает владельцу компенсировать понесенные убытки и получить финансовую поддержку в сложной ситуации.

Рассмотрим, какими видами страхования может воспользоваться физическое лицо.

**Страхование имущества**

 Физическое лицо вправе застраховать любое имущество, находящееся в собственности: недвижимость, транспортные средства, личные вещи. Имущество чаще всего страхуют от неправомерных действий третьих лиц (кражи, поджога и т.п.), возможных поломок во время эксплуатации, влияния природных условий.

Страхование имущества может быть как обязательным, так и добровольным.

К обязательным видам страхования относится страхование автогражданской ответственности - **ОСАГО**, которое позволяет возместить ущерб, причиненный в ДТП другим лицам. Наличие полиса ОСАГО для водителей – требование федерального законодательства. Причем с 2017 года полис ОСАГО может быть оформлен в электронном виде.

Лимит ответственности, обеспечиваемый полисом ОСАГО, может быть увеличен за счет приобретения полиса добровольного страхования гражданской ответственности (**ДГО**).

Выплата страхового возмещения по полису ДГО осуществляется в случае недостаточности страховой выплаты по ОСАГО для возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу других лиц.

 К добровольным видам страхования имущества относится страхование **КАСКО** (комплексное автомобильное страхование кроме ответственности). Страховая компания, заключая договор КАСКО с владельцем транспортного средства, берет на себя полную ответственность и защищает объект от угона, ущерба и хищения.

В отличие от ОСАГО, тарифы на КАСКО в России не устанавливаются Центральным Банком Российской Федерации, и у каждой страховой компании есть свои программы со своими собственными базовыми тарифами и поправочными коэффициентами, на которые влияют статистика угонов, стоимость запчастей, опыт и страховая история водителя и многие другие факторы. В последнее время страховые компании часто включают в договор КАСКО франшизу - предусмотренное условиями страхования  освобождение страховщика от возмещения оговорённой части убытков страхователя. Отсутствие франшизы в договоре КАСКО существенно увеличивает его стоимость.

 **Страхование недвижимости** — это вид страхования для физических лиц на случаи уничтожения или повреждений имущества как недвижимого, так и предметов, находящихся в доме в результате происхождения таких событий как:

залив (авария отопительной системы, при пожаротушении, прорывах канализационных труб и водопроводов);

механических повреждений;

пожаров (взрыв газопровода, парового котла, попадания молнии);

стихийного бедствия (падение деревьев, смерч, наводнение, землетрясение, проседание грунта и прочее);

противоправного действия третьего лица (ограбление, кража со взломом).

Страхование недвижимости – добровольный вид страхования. Обязательным является лишь страхование жилья, покупаемого в кредит.

Застраховать можно как отдельные риски, так и полный пакет (что обойдется дороже). Тарифы обычно не превышают 0,15% страховой стоимости. Период действия полиса может быть от нескольких дней (например, на период отпуска) до 12 месяцев.

 **Страхование вкладов**

 Хранение денег в банке – это возможность обезопасить собственные средства от посягательств третьих лиц. Открывая депозит, можно быть уверенным в их сохранности.

Однако, необходимо помнить, что страховка покрывает только сумму вклада, не превышающую 1 400 000 рублей. Если на счетах в одном банке у вкладчика находится большая сумма, то компенсировать её он сможет только в судебном порядке. Это довольно сложный процесс, который отнимает много времени.

При необходимости разместить сумму свыше 1 400 000 рублей, лучше распределить средства между счетами разных банков. Страховым случаем считается отзыв лицензии у кредитной организации Банком России. По его наступлении вкладчик вправе составить заявление на возврат собственных средств.

Страховка для физического лица является бесплатной. Сбережения защищают те банки, в которых открыты вклады.

**Страхование жизни и здоровья**

 Страхование жизни и здоровья – добровольный вид страхования. Существуют следующие разновидности страхования:

от несчастных случаев;

от наступления инвалидности;

от травматизма, смерти в результате выполнения рабочих обязанностей;

на дожитие до определённого возраста;

от смерти.

Застраховать можно себя лично или других родственников (детей, родителей). При этом страховые компании отказывают в заключении договора при страховании здоровья или жизни, если человек имеет серьёзные хронические заболевания или смертельно болен.

В большинстве случаев при выдаче кредита, особенно ипотечного, банки предлагают заключить договор страхования жизни, здоровья или риска потери трудоспособности, вплотную завязывая наличие полиса страхования с ценой кредита. При наступлении страхового случая, родственники не унаследуют долги и обременения. По оценкам специалистов, это самый дорогой вид страхования. Ежегодный страховой взнос составляет от 0,3% до 1,5% страховой суммы.

 **Медицинское страхование**

 Одним из наиболее распространенных видов обязательного страхования является полис обязательного медицинского страхования – **ОМС**, который имеется у любого гражданина Российской Федерации и дает право на бесплатное получение медицинской помощи на всей территории Российской Федерации в объеме, предусмотренном базовой программой обязательного медицинского страхования.

Стать обладателем полиса можно, придя с паспортом и СНИЛС в МФЦ или в поликлинику, работающую с ОМС в регионе. Застрахованные лица имеют право на выбор медицинской организации, к которой они хотели бы быть прикреплены. Менять прикрепление можно не чаще одного раза в год.

Существуют и полисы добровольного медицинского страхования (**ДМС**). Они позволяют получить врачебную помощь не только в государственных поликлиниках, но и в платных медицинских центрах за счет страховых компаний. Полис оформляется в медучреждениях и страховых компаниях. После выбора страховой компании необходимо подать заявление и приложить документы, подтверждающие состояние здоровья. Как правило, это выписка из медкарты, но страховщики вправе попросить пройти дополнительные обследования. Если отказаться, это может повлиять на цену полиса в сторону повышения.

**Страхование путешествующих за границу**

 Страхование путешествующих – это в первую очередь медицинская помощь людям, находящимся за границей в путешествии или деловой поездке. Полис покрывает риски, связанные с ухудшением здоровья, при обычном заболевании, необходимости экстренного (в том числе операционного) вмешательства, получении медицинской помощи при травме или несчастном случае.

Стоимость полиса для туристов зависит от страны поездки и количества дней, которые планируется провести в другом государстве. Выбирая страховку, стоит заранее узнать, какие риски покрывает полис и сопоставить их с планами на зарубежную поездку.

Также по полису могут быть застрахованы риски, связанные с потерей багажа и невыезда в запланированную поездку.

Путешествующим за границу автомобилистам необходимо также иметь при себе так называемую «Зеленую карту» – международный полис страхования автогражданской ответственности. Полис «Зеленая карта» необходим для поездок на транспорте за рубеж и не является заменой полиса страхования гражданской ответственности автовладельцев при поездках в стране регистрации автомобиля.