

Памятка страхователю



Страховые продукты выражают результат основной деятельности страховой компании, связанной с предоставлением страховой защиты страхователям при наступлении страховых случаев и сбережениях. Конкретными формами проявления страховых продуктов являются **условия (правила) страхования** по отдельным видам страховой деятельности.

Производителями страховых продуктов являются **страховые компании**, деятельность которых

подлежит лицензированию и заключается в оценке страховых рисков, получении страховых премий (страховых взносов), определении размера убытков или ущерба, осуществлении страховых выплат и иных связанных с исполнением обязательств по договору страхования действий.

Страхователем может быть физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования и уплатившее своевременно страховые взносы (премии), благодаря чему вступившее со страховщиком в конкретные страховые отношения.

Застрахованным является физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого являются объектом страховой защиты по личному страхованию.

Выгодоприобретателем является физическое лицо, назначенное страхователем по условиям договора в качестве получателя страховой суммы. Выгодоприобретателем может быть страхователь, предъявитель страхового полиса и правопреемник.

Посредниками, выполняющими активную роль в продвижении страховых продуктов, являются страховые агенты и брокеры.

Страховыми агентами являются постоянно проживающие на территории Российской Федерации и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица, которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховыми брокерами являются постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица, которые действуют в интересах страхователя или страховщика и осуществляют деятельность по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования. При оказании услуг, связанных с заключением указанных договоров, страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика.

Приобретая страховые продукты, страхователь уплачивает страховщику **страховые премии (страховые взносы)** за предоставленную страховщиком страховую защиту. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска называется **страховым тарифом**.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

Страховая сумма представляет собой денежную сумму, которая определена договором страхования и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата представляет собой денежную сумму, установленную федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

В соответствии с российским законодательством страхование может осуществляться в добровольной и обязательной форме.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховой организацией.

Обязательное страхование – это страхование, осуществляемое в силу закона.

Страхование в зависимости от объекта подразделяется на две основные отрасли – личное страхование и имущественное страхование.

Личное страхование представляет собой систему отношений между страхователем и страховщиком по защите жизни, здоровья, трудоспособности, пенсионного обеспечения страхователя.

При **страховании жизни** страхователь заинтересован в том, чтобы жизнь застрахованного лица продолжалась. При этом возможен страховой интерес в необходимости нести финансовые или моральные потери в случае его смерти. Определенные отношения, основанные на финансовых интересах, также создают страховой интерес. Например, предполагается, что кредитор имеет страховой интерес к жизни должника, так как в случае его смерти кредитор понесет потенциальные убытки из-за не возврата кредита и процентов по нему. При этом следует иметь в виду, что лицам, страдающим рядом заболеваний, часто **отказывают в заключении договора страхования жизни и здоровья**. К числу таких заболеваний относятся онкологические, ВИЧ-инфекция и некоторые другие.

Сберегательным (накопительным) видом личного страхования является **страхование на дожитие**. Это накопительный вид страхования, при котором заключается договор между страхователем и страховой компанией о том, что если застрахованное лицо доживает до установленного в договоре возраста, то получает накопленный капитал. Накопленный капитал образуется за счет страховых платежей, уплаченных страхователем, и установленного в договоре страхования уровня доходности.

Страхование на дожитие может использоваться для того, чтобы:

- получить дополнительную прибавку к пенсии;
- накопить деньги для обучения ребенка, приобретения жилья и других целей.

Целью **страхования от несчастных случаев и болезней** является обеспечение страховой защиты на случай потери здоровья или смерти застрахованного лица в результате несчастного случая. Несчастливым случаем является внешнее воздействие на застрахованное лицо, которое влечет за собой травматическое повреждение, увечье, какое-либо иное причинение вреда его здоровью или смерть. Это воздействие не должно зависеть от воли застрахованного лица и должно быть официально зафиксировано по месту и времени наступления. Страховой случай **необходимо подтвердить документами** из лечебного учреждения. Размер страхового возмещения определяется характером страхового случая и условиями страхования. При этом следует знать, что не рассматривается как страховой случай ущерб здоровью застрахованного лица в результате острого или хронического заболевания, которое может возникнуть или принять характер обострения во время действия договора страхования. Страховые выплаты, связанные с потерей трудоспособности в результате заболевания, обычно выплачиваются по другим видам страхования.

Медицинское страхование предполагает полную или частичную компенсацию дополнительных расходов застрахованного лица, которые вызваны его обращением в медицинское учреждение за медицинскими услугами, включенными в программу медицинского страхования.

Характеристиками **страхования туристов, выезжающих за границу**, являются:

- при наступлении страхового случая застрахованному лицу необходимо позвонить в сервисную компанию (телефон указан в страховом полисе) и сообщить оператору номер своего полиса и имя; оператор направляет застрахованному лицу врача или «Скорую помощь»;
- если застрахованному лицу была оказана медицинская помощь, то он сообщает об этом в сервисную компанию, а она в свою очередь сообщает медицинскому учреждению, в котором оказана помощь, что оплата лечения будет осуществлена соответствующей страховой организацией;

- медицинские услуги, предусмотренные договором страхования, оказываются для туриста бесплатно (их оплачивает страховая компания);
- если пострадавший турист уже оплатил оказанные услуги самостоятельно, то он вправе обратиться в страховую компанию с требованием их компенсировать;

Имущественное страхование в российской страховой практике получило большее распространение. Объектом имущественного страхования является имущественный интерес (не противоречащий законодательству РФ), связанный с владением, пользованием и распоряжением имущества.

Имущественное страхование включает в себя страхование гражданской ответственности, страхование убытков предпринимательской деятельности, страхование конкретных видов имущества.

Страховая сумма в имущественном страховании определяется по двум направлениям:

- для конкретного имущества: это действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;
- для предпринимательского риска: это убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

При этом следует иметь в виду, что страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества.

Одной из разновидностей страхования имущества граждан является **страхование недвижимости**. Целью страхования жилых помещений является компенсация убытков, понесенных собственником или законным владельцем жилого дома, квартиры, комнаты, в результате наступления страхового случая – пожара, аварии внутреннего водостока, взрыва, проникновение воды в результате правомерных действий по ликвидации пожара и др. При страховании недвижимости объект может быть застрахован, как в целом (например, квартира, жилой дом), так и отдельные его части (например, внутренняя отделка вместе со стенами или без них, отдельные деревья в саду и др.).

Следующей разновидностью страхования имущества граждан является страхование автотранспортных средств от хищения (угона) и ущерба – договор **добровольного страхования автотранспортных средств КАСКО**. По договору КАСКО страховая компания обязуется за страховую премию при наступлении страхового случая возместить лицу, в пользу которого заключен договор, причиненные вследствие этого события убытки, то есть выплатить страховое возмещение в пределах страховой суммы.

В договорах КАСКО выделяют два отдельных страховых риска:

- страховой риск «Хищение (угон)» (пропажа автотранспортного средства);
- страховой риск «Ущерб» (полное уничтожение или частичное повреждение транспортного средства).

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) преследует следующие цели:

- защита имущественных интересов потерпевших;
- обеспечение преимущественно внесудебного порядка компенсации причиненного вреда;
- гарантирование финансовой устойчивости системы страхования и страховых компаний.

Оформить ОСАГО необходимо не позднее чем через пять дней после того, как хозяйствующий субъект получит право владения автотранспортным средством. Для этого нужно заключить договор со страховой компанией, которая имеет соответствующую лицензию. В противном случае автомобиль не допустят к техосмотру и не зарегистрируют в ГИБДД.

После подписания договора страховая компания вручает владельцу транспортного средства страховой полис и два бланка извещения о ДТП (нужно заполнить в случае аварии и вручить страховщику в течение 5 дней с момента ДТП). Если страховой полис будет утерян, страховая компания за определенную плату выдаст его дубликат.

Страхование убытков предпринимательской деятельности предполагает защиту от убытков из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой

деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Таким образом, **при страховании страхователю необходимо:**

- выделить риски, от которых хотелось бы защититься, и определить желаемые условия страхования;
- выбрать страховую компанию: изучить опыт работы на рынке, исходя из официальных источников и отзывов страхователей, уточнить наличие лицензии и стоимость страхования;
- выбрать наиболее выгодную программу страхования: соотнести размер страховых платежей и возможных страховых выплат;
- заключить договор страхования: обратиться в страховую компанию или к посредникам – страховым брокерам и агентам;
- исполнять все условия договора страхования.

Правами страхователя являются:

- получить страховую выплату при наступлении страхового случая;
- досрочно расторгнуть договор страхования;
- не согласиться с оценкой риска и убытка страховщика.

Обязанностями страхователя являются:

- сообщить страховщику известные сведения об объекте и рисках страхования;
- уплатить страховой платеж;
- незамедлительно сообщить страховщику о произошедшем страховом случае и принять меры по уменьшению убытков от страхового случая.

При этом **страхователь не имеет право получить страховую выплату** в случае нарушения условий договора и неисполнения своих обязанностей.