

Финансовая грамотность граждан РФ в страховании

*Процветание нации зависит от
финансового благополучия граждан ...*

Наши мечты

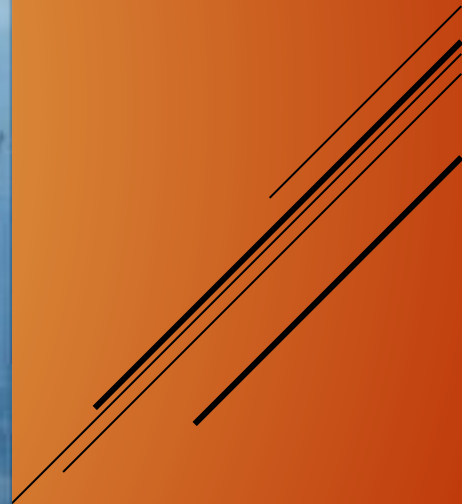
БОЛЬШОЙ ДОМ ИЛИ КВАРТИРА





Дружная семья

Путешествия

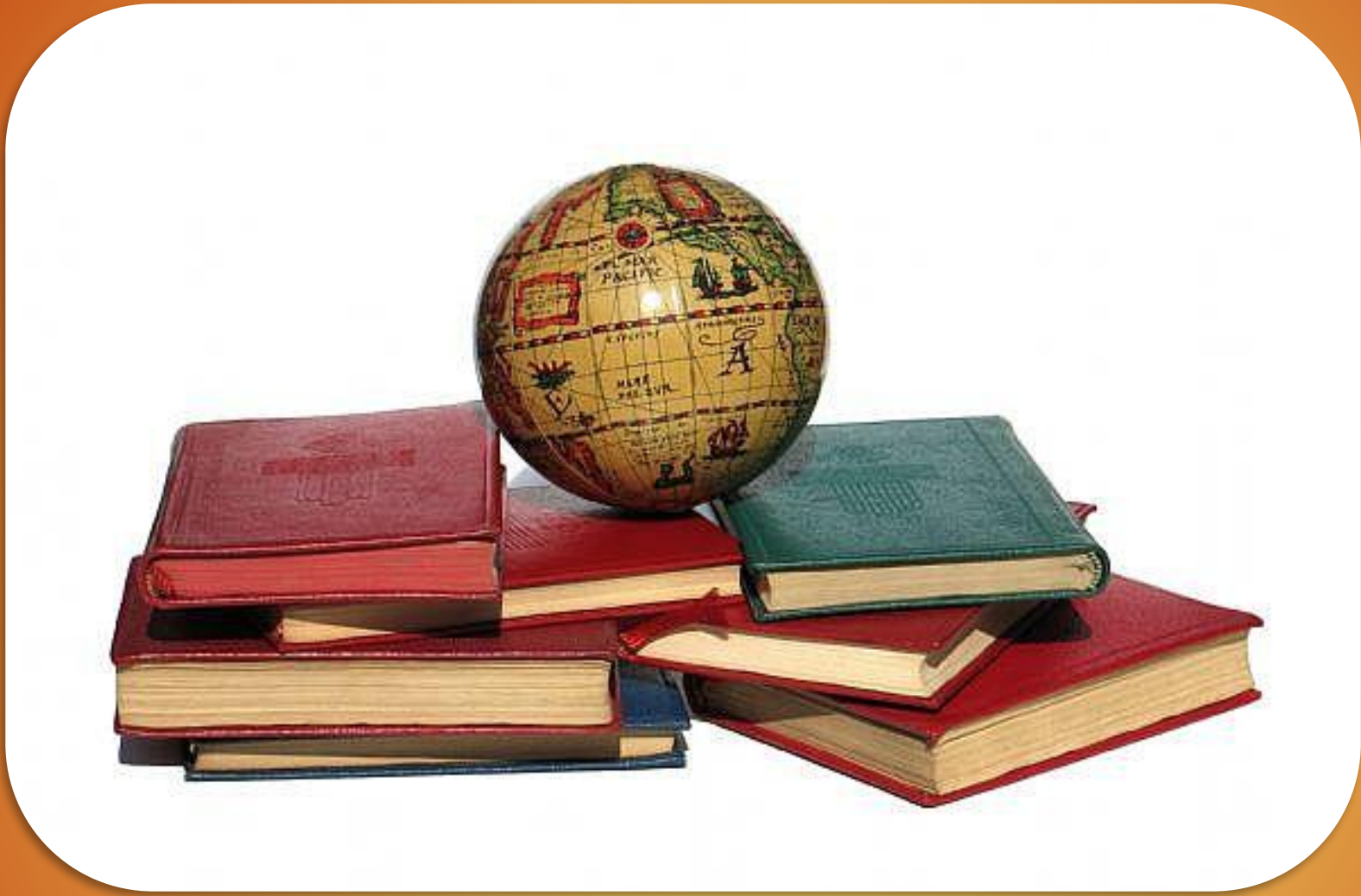


АВТОМОБИЛЬ



Дача





Образование

СВОЙ БИЗНЕС



ПОЧЕМУ НЕОБХОДИМО СТРАХОВАНИЕ?

Страхование признано обществом как **оптимальный механизм** защиты от неблагоприятных последствий различных непредвиденных событий.

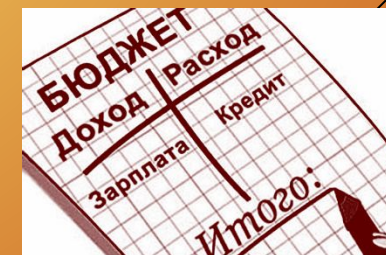
В основе страхования лежит **понятие риска** как случайного события, приводящего к ущербу



ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫЙ ГРАЖДАНИН

- **Планирует/учитывает свои доходы и расходы** *(следит за состоянием личных финансов)*
- Формирует долгосрочные сбережения при любом уровне доходов *(сначала откладывает, потом тратит)*
- Ведет финансовую подготовку к жизни на пенсии
- Имеет конкретные финансовые цели на 5 – 10 – 15 – 20 – ... лет
- **Несет личную ответственность за свои финансовые решения**
- Доверяет средства профессионалам
- Не совершает спонтанных покупок, не переплачивает на брэндах, экономит на покупках, ЖКХ
- **Создает финансовую подушку безопасности для нивелирования непредвиденных обстоятельств**
- **Имеет представление о финансовом рынке, читает специальную литературу**
- Избегает несоразмерных долгов/необдуманных кредитов *(только в случае крайней необходимости)*
- **Заботится о своей кредитной и страховой истории**
- Заставляет деньги работать *(начинает инвестиции с простых, понятных продуктов без риска)*
- **Рационально выбирает финансовые услуги** *(путем сравнения)*
- Живет по средствам
- **Знает, как отстаивать свои права** *(знакомится с Законодательством)*
- В курсе о рисках на финансовом рынке
- Знает и выполняет свои обязанности налогоплательщика
- **Знает о налоговых льготах**

Общается с
финансово
успешными людьми



Финансовая грамотность взрослого населения

Основные вопросы

- Что нужно знать о страховом рынке и страховой услуге:
Законодательная база и источники информации
- Каким образом повышать финансовую страховую культуру взрослого населения :
Инструменты и механизмы

Что нужно знать о страховом рынке и страховой услуге

Участники страховых отношений

СТРАХОВЩИК – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности.

СТРАХОВАТЕЛЬ – дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования и уплачивающее страховые взносы, либо являющееся страхователем в силу закона.

ЗАСТРАХОВАННЫЙ – физическое лицо, жизнь, здоровье, трудоспособность которого является объектом страховой защиты, это тот человек, в пользу которого заключен договор.

ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ – это получатель страхового возмещения, тот, кому по договору страхования предоставлено право на получение соответствующих денежных средств.

РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ

Договоры страхования **закключаются на основании Правил страхования**

Правила страхования создаются на основе

Гражданског
о Кодекса
РФ (часть 2,
глава 48)

Закона РФ
«Об организации
страхового дела в
РФ» от 27 ноября
1992 года

ЗАКОН ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РФ

▶ НАДЗОР

Статья 32, Статья 32.1 Чтобы получить лицензию Страховые компании должны соответствовать всем требованиям, которые предъявляет закон к организациям, осуществляющим страховую деятельность в РФ

▶ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ

Статья 30, п. 3 Страховой надзор осуществляется Банком России

▶ ОТЧЕТНОСТЬ

Статья 6, п. 2 По итогам каждого отчетного года деятельность страховой организации подлежит обязательному актуарному оцениванию ... Статья 28, п. 4 Страховщики составляют статистическую отчетность и отчетность в порядке надзора по формам и в порядке, которые установлены органом страхового надзора ...

▶ ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

Статья 26.1, п. 1 Страховщик ... обязан передать обязательства по Договорам страхования (страховой портфель) одному страховщику или нескольким страховщикам ..., удовлетворяющим требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств и имеющим лицензии на осуществление видов страхования, по которым передается страховой портфель

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СК И СТРАХОВЫХ ПРОДУКТАХ

- ▶ *Сайт ЦБ РФ*
- ▶ *Официальные сайты страховых компаний (финансовая отчетность, региональная сеть, продукты СК, урегулирование убытков)*
- ▶ *«Страхование сегодня» — страховой портал, www.insur-info.ru*

Информационный портал содержит следующие разделы:

1. Обсуждения (самое новое, пресса, **страховые** новости, комментарии, интервью, мнения, в гостях у компании, анализ, прогноз, реплики, репортажи, рубрики, эксперты, голос рынка, форум;
2. О **страховании** (аналитика, термины, история **страхования**, посредники, автострахование и др.);
3. Страховщики (**страховые** реестры, динамика рынка, состояние лицензий, **страховые** рейтинги и др...)

ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ – САЙТ ЦБ РФ



Надзор за участниками финансовых рынков

Субъекты страхового дела

Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела

[RAR](#) Статистика

за I квартал 2018 года [за 2017 год](#) [за 9 месяцев 2017 года](#) [за 1 полугодие 2017 года](#)

Уведомления о намерении передать страховой портфель

СТРАХОВАТЕЛИ – ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Бюро страховых историй

- ▶ Бюро страховых историй (БСИ) начало свою работу в России с 1 августа 2015 года. Оно представляет собой единую базу данных, включающую сведения о страхователях. Создание такого реестра означает снижение стоимости услуг автострахования для клиентов с положительной страховой историей. Кроме того, общая база данных страхователей помогает страховым компаниям в борьбе против недобросовестных клиентов. Например, в тех случаях, когда клиент с повышающим коэффициентом уходит из одной компании в другую, в которой нет данных о его «аварийной истории».
- ▶ В БСИ содержится информация о страховой истории клиентов по ОСАГО, ДСАГО и каско, а также аварийности автотранспорта по заключенным договорам (об урегулированных страховых случаях, судебных исках, заключенных договорах страхования).
- ▶ Перечень информации, предоставляемой страховщиками, которые осуществляют страхование транспортных средств и гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, устанавливает Банк России.

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

- ▶ С 1 января 2015 года вступили в силу нормы Федерального закона от 29.11.2014 № 382-ФЗ, предоставляющие владельцам полисов накопительного страхования жизни (на сроки от 5 лет) право на ежегодный социальный налоговый вычет от государства в размере 13% от взносов за ответственное отношение к своему будущему. Социальный налоговый вычет дается официально работающим Страхователям на сумму, в совокупности не превышающую 120 000 руб. за налоговый период. Максимальный размер возвращаемой суммы – 15 600 рублей в год

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНЫ СТРАХОВЩИКИ

- Застраховать свою жизнь
 - ✓ Выезжая за рубеж (ВЗР)
 - ✓ Рисковое страхование
 - ✓ Накопительное страхование
 - ✓ Инвестиционное страхование
- Застраховать домашнее имущество и гражданскую ответственность
 - ✓ Дом, дача
 - ✓ Квартира
 - ✓ Имущество
 - ✓ Автомобиль

О страховании:
«Не читал, но, ..., осуждаю!»

Я не знаю ни одной семьи,
которая разорилась, уплачивая
страховые взносы, но
я знаю семьи, которые
разорились, не делая этого



Уинстон Черчилль

КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОБЪЕКТОВ СТРАХОВАНИЯ



Формы страхования: Обязательное и добровольное

КАКИМ ОБРАЗОМ ПОВЫШАТЬ ФИНАНСОВУЮ СТРАХОВУЮ КУЛЬТУРУ

Инструменты	Механизмы
Дни финансовой грамотности на предприятии	<ul style="list-style-type: none">• Кадровые и бухгалтерские службы предприятий совместно со страховыми компаниями
Тематические презентации страховых компаний на территории предприятий по страхованию жизни и имущественному страхованию	<ul style="list-style-type: none">• Информирование граждан — одна из важных задач, стоящих перед страховщиками.
Работа страховых агентов и специалистов по проведению подписных кампаний по страхованию ДМС, НС, Антиклещ , имущества ФЛ и др.	<ul style="list-style-type: none">• Продажа страховых продуктов на принципах прозрачности и доступности.• Полис с доставкой на рабочее место .• Обеспечение рабочего места для страховых агентов и специалистов на территории предприятий в установленное время.

КАКИМ ОБРАЗОМ ПОВЫШАТЬ ФИНАНСОВУЮ СТРАХОВУЮ КУЛЬТУРУ

Инструменты	Механизмы
Внешние коммуникации	<ul style="list-style-type: none">• СМИ• Сайты страховых компаний, мобильные приложения СК• Минфин запустил портал вашифинансы.рф• Электронный журнал Современные страховые технологии
Внутренние коммуникации	<p>Система информирования сотрудников предприятий</p> <ul style="list-style-type: none">• Стенды• Ролики• Поощрительные акции СК

ФИНАНСОВОЕ ПРОСВЕЩЕНИЕ – ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ







ВАШИФИНАНСЫ.РФ



 **Квест-игра "Финансовые будни"**
[Перейти](#) 



- Банки и биржи
- Деньги в интернете
- КАК ХРАНИТЬ И КОПИТЬ**
- Карманные деньги
- Личный и семейный бюджет
- Откуда берут деньги
- Потребности и желания

 КАЛЬКУЛЯТОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА Рассчитайте сумму платежей и выплаты по процентам для покупки товаров	 КАЛЬКУЛЯТОР ЛИЧНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО ПЛАНА Рассчитайте, как накопить желаемую сумму к определенному сроку	 ИПОТЕЧНЫЙ КАЛЬКУЛЯТОР Рассчитайте ежемесячный платеж по ипотеке и/или сумму кредита
 КАЛЬКУЛЯТОР ВКЛАДА С КАПИТАЛИЗАЦИЕЙ ПРОЦЕНТОВ Рассчитайте доходность вклада с учетом пополнения средств и начисления процентов	 КАЛЬКУЛЯТОР КРЕДИТА НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ Рассчитайте размер платежей и сумму процентов за период кредитования	 КАЛЬКУЛЯТОР ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА Рассчитайте предполагаемый срок выхода на пенсию по старости

УСПЕШНОЕ НАСЕЛЕНИЕ – ЗАЛОГ БЛАГОПОЛУЧИЯ СТРАНЫ!

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

