

# ДАЕШЬ ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ !

2016



# Рисковое страхование жизни

Внеклассное мероприятие  
«Финансовая грамотность»

11 - класс

МАОУ СОШ №3 города Калининграда

Февраль 2016 г.

## ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА



**Финансовые решения,  
принимаемые  
государственными  
структурами**

Учат в вузе, курсы  
повышения квалификации,  
практика



**Финансовые решения,  
принимаемые домохозяйствами**

Кто учит?

Реклама, ближнее окружение, собственный опыт



**Финансовые решения,  
принимаемые  
фирмами**

Учат в вузе,  
корпоративное обучение,  
практика

# Жизненные (чистые) и инвестиционные риски

В рамках управления финансами термин «риск», как правило, означает «возможность финансовых потерь», то есть уменьшение «величины» чего-либо, чем вы владеете. Например:

- \* стоимость квартиры, которая находится в собственности, может уменьшиться из-за пожара,
- \* способность человека зарабатывать деньги может снизиться из-за временной или постоянной нетрудоспособности,
- \* стоимость портфеля облигаций может уменьшиться из-за уменьшения процентных ставок по этим облигациям.

риски могут быть разделены на две категории:

- \* **Чистый риск** соотносится только с возможностью получения убытков.
- \* **Инвестиционный риск** подразумевает не только возможность потерь, но и возможность получения выгоды, как меньшей, так и большей, чем планировалось.



# Страхование – инструмент защиты от жизненных рисков

Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:

- \* События, связанные с жизнью и здоровьем человека
- \* События, связанные с имуществом и активам
- \* События, связанные с действиями, которые могут причинить ущерб другим людям
- \* Частично или полностью защитить себя от этих событий, относящихся к области «чистых» или «жизненных» рисков, можно с помощью такой финансовой услуги, как страхование.

# Необходимость добровольного страхования жизни

- \* Страхование, как правило, является услугой добровольной, то есть человек сам, как потенциальный страхователь, принимает решение о заключении или не заключении договора страхования, а также сам согласует его условия со страховой компанией.



ДОХОДЫ  
=  
РАСХОДЫ



# Страхование жизни

Страхование жизни – один из видов так называемого личного страхования, покрывающего риски, связанные с личностью застрахованного. С гуманитарной точки зрения, жизнь и здоровье – понятия, безусловно, бесценные. Кто из вас может сказать, во сколько он оценивает свою жизнь и здоровье? Однако утрату здоровья или трудоспособности вполне реально оценить с финансовой точки зрения, с точки зрения потери имущественного интереса.

# Страхование от несчастных случаев

Страховой полис от несчастных случаев не сможет защитить от ушибов и травм, но он позволит получить денежную помощь (страховую выплату) вследствие временной и/или постоянной утраты трудоспособности, а следовательно, поможет обеспечить наиболее эффективное и качественное лечение, облегчит бремя материальных затрат родственникам в случае самого неблагоприятного исхода.



# Страхование ВЗР

Обязательным элементом подготовки к путешествию является страхование путешественников. Иначе этот вид страхования называется «страхование расходов граждан, выезжающих за рубеж» (ВЗР). Зачем нужен такой полис?

- \* Чтобы в случае внезапной болезни или несчастного случая получить за рубежом неотложную медицинскую помощь и компенсировать понесенные расходы
- \* Чтобы при получении в поездке травмы или другого несчастного случая получить денежную компенсацию

**ПЛАНИРОВАНИЕ  
ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА**



**ВКЛАДЫ**



**ИНВЕСТИЦИИ**



**СТРАХОВАНИЕ**



**КРЕДИТЫ**



**КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ**



**КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ  
И СКОРИНГ**



**АНТИКОЛЛЕКТОРСКИЕ  
УСЛУГИ**



**ОТКРЫТЬ СВОЕ ДЕЛО**



**КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО  
И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**



**НАЛОГИ**



**БЕЗНАЛИЧНЫЙ  
РАСЧЕТ**



# Страхование жизни и здоровья заемщиков


- \* Если клиент воспользовался или собирается воспользоваться такой банковской услугой, как потребительский и/или ипотечный кредит, то банки могут рекомендовать ему застраховать свою жизнь, здоровье и трудоспособность в пределах суммы, на которую берется кредит.
- \* При ипотечном кредите по закону клиент, как заемщик, обязан страховать только предмет залога (то есть квартиру) от повреждения и полного уничтожения. Но банки-кредиторы, как правило, требуют, чтобы дополнительно была застрахована жизнь и трудоспособность клиента и риск утраты права собственности на жилье (титул).

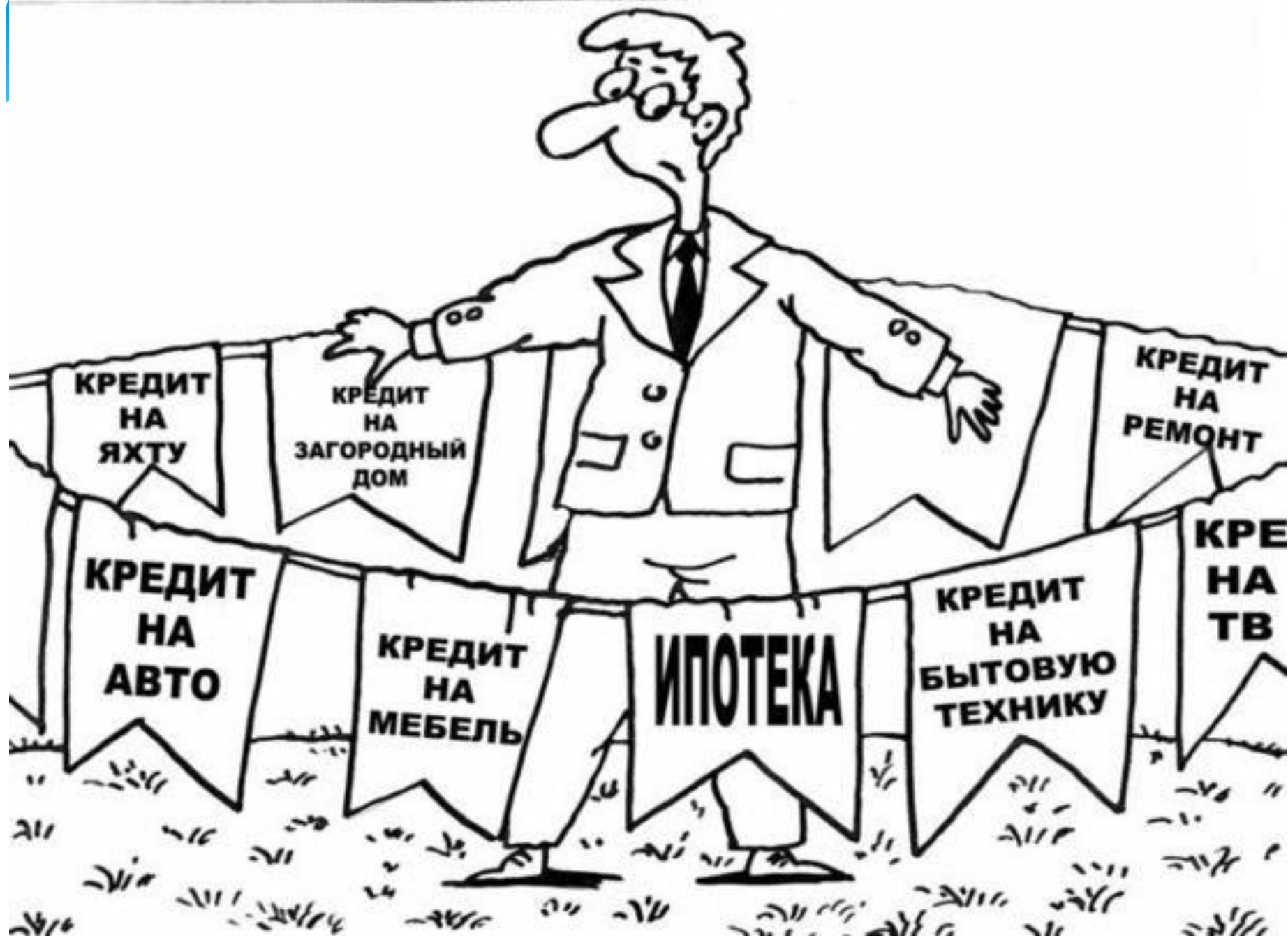




# Принципы выбора страховой компании

- \* Как стало очевидно, для защиты от жизненных рисков необходимо страхование. Такие услуги предоставляют так называемые страховщики, или страховые компании. Очень важно максимально осознанно и ответственно подойти к выбору страховой компании, которая будет защищать вас от выбранных рисков.
- \* Страховщик должен стать помощником в создании финансовой защиты, а не дополнительным риском, преградой при получении денежной компенсации при возникновении страхового случая.

- 
- \* Поэтому главным критерием при выборе партнера по страхованию будет его готовность выплачивать вам или назначенным выгодоприобретателям положенные средства.
  - \* Готовность производить выплаты стоит рассматривать в двух измерениях.
  - \* Во-первых, это надежность и финансовая устойчивость страховой компании,
  - \* а во-вторых – желание справедливо компенсировать деньгами произошедшие страховые случаи, не затягивать процесс выплат и не увилывать от принятых на себя обязательств.



КРЕДИТ  
НА  
ЯХТУ

КРЕДИТ  
НА  
ЗАГОРОДНЫЙ  
ДОМ

КРЕДИТ  
НА  
РЕМОНТ


КРЕДИТ  
НА  
АВТО

КРЕДИТ  
НА  
МЕБЕЛЬ

ИПОТЕКА

КРЕДИТ  
НА  
БЫТОВУЮ  
ТЕХНИКУ

КРЕ  
НА  
ТВ

- 
- \* Достаточно часто основным критерием при выборе страховщика является стоимость страховой услуги (страховой тариф). Однако именно дешевизна услуги порой является главным показателем несостоятельности компании и ее нежелания совершать выплаты. Поэтому стоит обратиться к другим критериям выбора.
  - \* Прежде всего, необходимо проверить наличие лицензии на осуществление страховой деятельности.

# Как читать страховой договор

Договоренность со страховой компанией обычно оформляется в виде страхового полиса. Это документ, выдаваемый страховщиком и подписываемый страхователем, который подтверждает заключение договора страхования. В полисе содержатся основные условия (кто является страхователем, что страхуется по договору, на какую сумму и т.п.).



При чтении этого документа особое внимание следует обратить на:

- \* перечень рисков, покрываемых страховым полисом, и размер (сумму) покрытия
- \* исключения, то есть те условия, при которых страховка недействительна
- \* перечень документов, необходимых для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая
- \* размер страховой премии (платы за страховку), порядок ее внесения (единовременно или частями) и последствия в случае несвоевременного внесения очередного платежа.

# Заключение

Как говорилось в одном известном фильме: «Спасение утопающих – дело рук самих утопающих». В случае защиты себя и своих близких от различных рисков, угрожающих жизни и здоровью, «спасение» себя от подобных неприятностей находится полностью в ваших руках, благо, что современная финансовая система предоставляет нам для этого все возможности. Очень рекомендуем внимательно посмотреть на образ своей жизни, оценить возможные риски и уже сейчас построить финансовую крепость вокруг вашего уютного дома.





# Использованная литература:

- \* **Рисковое страхование жизни / под. ред. Е. Блискавки.** Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Ключковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н. Министерство финансов Российской Федерации, 2015
- \* **Фотографии и изображения** –  
<https://yandex.ru/images/>



# **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ**

**Целевая программа  
Калининградской области  
"Повышение уровня  
финансовой грамотности  
жителей Калининградской  
области  
в 2011-2016 годах"**