

Страхование - это система денежных компенсаций ущерба для людей и организаций в непредвиденных ситуациях. Если человек застрахован и по какой-то причине (заболевание, нанесение вреда имуществу) должен понести расходы, их на себя берет страховая компания. Средства на эти цели формируются за счет страховых взносов.



Обязательное страхование

Российские законы обязывают людей и организации в определенных ситуациях страховать жизнь, здоровье и имущество других лиц, а также свою гражданскую ответственность перед ними. В некоторых случаях государство страхует людей за счет бюджетных средств и взносов в страховые фонды (например, ОМС), в других ситуациях людям приходится покупать страховки самостоятельно (ОСАГО).

«Обязательное страхование регулируется государством, соответственно, его условия одинаковы для всех. С одной стороны, это может быть плюсом, так как потребитель не должен беспокоиться относительно цены или состава страхового покрытия, но есть и свои минусы. Если потребитель хочет внести изменения в состав страховой защиты, по обязательному страхованию он не сможет это сделать. Добровольное страхование - это всецело продукт договоренностей страхователя и страховщика, там состав продукта и его цена могут меняться весьма свободно, подстраиваясь под нужды клиента».

Виды обязательного страхования

Медицинское страхование (ОМС)

Полис обязательного медицинского страхования (ОМС) есть у всех граждан России и иностранцев, которые постоянно или временно живут, или работают в стране. Страховка также доступна безработным, индивидуальным предпринимателям, детям, пенсионерам. Полис позволяет бесплатно лечиться в государственных клиниках в рамках базовой программы ОМС.

Социальное страхование

Социальное страхование защищает работающих россиян в случае потери трудоспособности. Оно включает в себя больничные, декретные выплаты и пособие по уходу за ребенком, обеспечение на случай травм, несчастных случаев на производстве или профессиональных заболеваний, выплаты по безработице. Также можно рассчитывать на пенсию по потере кормильца и инвалидности.

Пенсионное страхование

Обязательное пенсионное страхование распространяется на людей, которые работают в России по трудовым договорам. При выплате зарплаты работодатель отчисляет страховые взносы сотрудника в Социальный фонд России (СФР), чтобы после выхода на пенсию человек получал ежемесячные выплаты. Их размер зависит от стажа и размера зарплаты.

ОСАГО

Закон об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) действует с 2002 года. По нему автомобилисты должны страховать свою ответственность на дороге. Сесть за руль без полиса нельзя.

Стоимость страховки зависит от технических характеристик машины, стажа водителя, региона регистрации. Максимальная компенсация имущественного ущерба по ОСАГО составляет 400 тыс. руб., а вреда жизни и здоровью - 500 тыс. руб.

Страхование пассажиров

Пассажиры общественного транспорта застрахованы от несчастных случаев на время поездки, если они купили билет. Закон регламентирует лимит выплат: за причинение вреда жизни пассажира - 2,025 млн руб., за вред здоровью - до 2 млн руб. в зависимости от тяжести полученных травм. Также можно получить до 600 руб. за килограмм веса поврежденного багажа. При этом на этапе продажи билета транспортная компания может оформить расширенную страховку.

«Для большинства видов транспорта действует обязательное страхование ответственности перевозчика, в случае причинения вреда или ущерба пассажиру будет выплачена компенсация. Но перевозчик имеет право предлагать дополнительное страхование, например, на расширенную сумму выплаты или включающее дополнительные риски».

Страхование банковских вкладов

Все вклады в российских банках застрахованы на случай, если финансовая организация лишится лицензии или обанкротится. В такой ситуации клиенты получают 100% от вложенной суммы, но в пределах лимита - 1,4 млн. руб. по всем вкладам в одном банке.

Страхование опасных объектов производства

Владельцы шахт, металлургических заводов, автозаправок и других опасных объектов производства обязаны страховать свою ответственность на случай аварии. Страховая сумма по договору обязательного страхования зависит от степени опасности объекта. Например, для предприятий, на которых могут пострадать более 3 тыс. человек, она составляет 9,75 млрд руб.

Добровольное страхование

Полисы добровольного страхования можно приобретать по желанию. Здесь регулятором выступает не государство, а страховая компания, а стоимость полисов и их наполнение определяются конкуренцией между страховщиками.

Виды добровольного страхования

Личное страхование

Этот вид страхования позволяет защитить застрахованного человека и его близких от непредвиденных расходов при заболеваниях, наступлении инвалидности, смерти.

«Самым востребованным видом является страхование жизни и здоровья при ипотеке. Связано это с тем, что, как правило, банки дают более выгодные процентные ставки по кредиту, если жизнь и здоровье заемщика будут застрахованы. Также популярно добровольное медицинское страхование (ДМС), но оно приобретается не физическими лицами напрямую, а работодателями для своих сотрудников как часть компенсационного пакета».

Имущественное страхование

Этот вид включает страхование всех имущественных объектов: квартир, загородных домов, автомобилей, грузов и других материальных ценностей.

Страхование ответственности

Полезно застраховать свою ответственность на случай, если есть риск причинить вред другим людям. Полис может покрыть не только имущественный ущерб, но и расходы на лечение, судебные издержки.

«Этот вид страхования особенно актуален, если существует риск причинить ущерб, а собственных средств на компенсацию не хватит. Например, владелец квартиры может оформить полис страхования гражданской ответственности за эксплуатацию жилья. В случае протечки по его вине (допустим, испортилась гибкая подводка) компенсацию соседям выплатит страховая компания».

Кроме того, существует страхование профессиональной ответственности. Оно может потребоваться нотариусам, риелторам, врачам или адвокатам, если в процессе оказания услуг они не справятся со своей работой. Тогда пострадавшая сторона получит компенсацию вреда от страховой компании, а не напрямую от специалиста.