

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

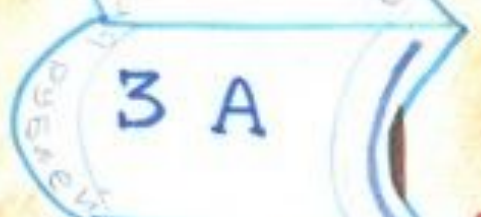
Непредвиденные события, которые могут произойти с любым человеком, условно можно разделить на несколько категорий:

- * 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

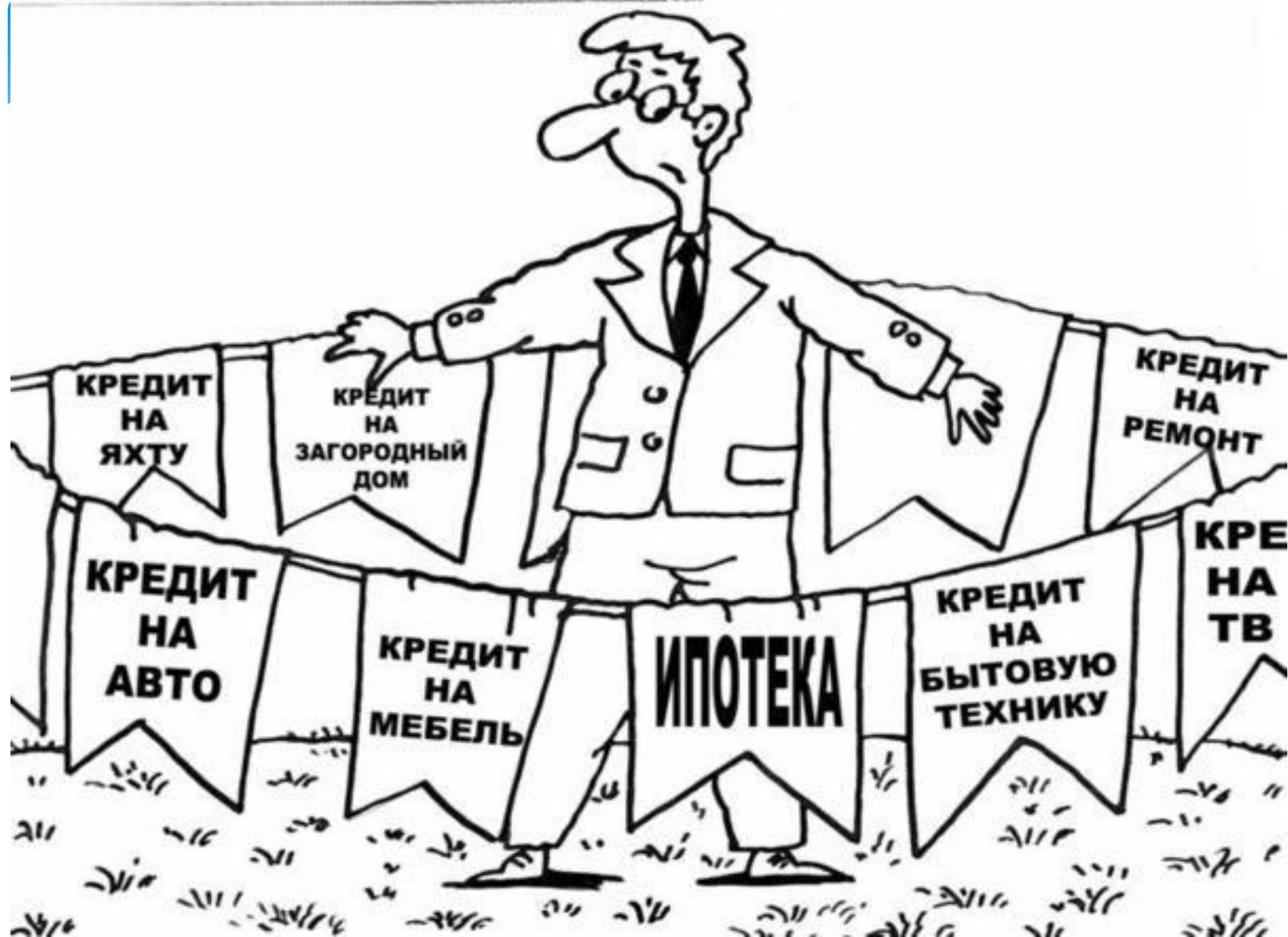
- * Если клиент воспользовался или собирается воспользоваться такой банковской услугой, как потребительский и/или ипотечный кредит, то банки могут рекомендовать ему застраховать свою жизнь, здоровье и трудоспособность в пределах суммы, на которую берется кредит.
- * При ипотечном кредите по закону клиент, 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 увиливать от принятых на себя обязательств.



- 
- * 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"**