

Що таке страхування, які його форми та в чому проявляється значимість страхування як способу захисту прав людини?



**"Фінансист
2.0"**



Зміст

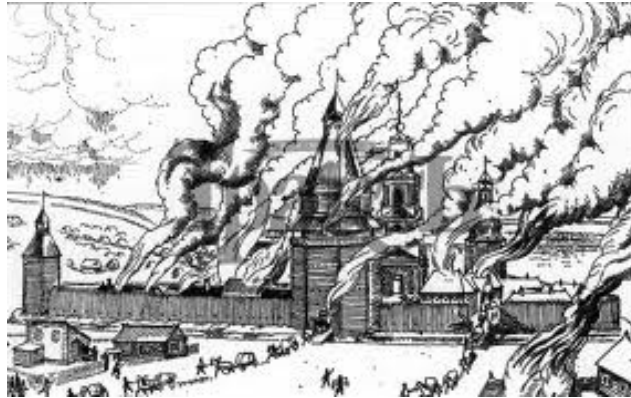
- Історія виникнення страхування
- Що таке страхування?
- На чому тримається страхування?
- Основні учасники страхових відносин
- Додаткові учасники страхових відносин
- Форми страхування
- Обов'язкове страхування
- Добровільне страхування
- Порівняння витрат на страхування
- Договір страхування
- За яких умов страхування втрачає свою цінність?
- Порядок дій при настанні страхового випадку



Історія виникнення страхування

Страховання є однією з найдавніших категорій суспільного виробництва.

Сенс цього поняття ґрунтується на його кореневому значенні – «страх».



Страх перед стихійними силами природи (паводки, землетруси, градобій, пожежі), перед грабіжниками та розбійниками призвів до розуміння необхідності створення запасів для усунення негативних наслідків цих природних і соціальних явищ.



Я не знаю жодної родини,
яка розорилася,
сплачуючи страхові
внески, але я знаю сім'ї,
що розорилися не
роблячи цього.

“

Уїнстон Черчілль

Що таке страхування?



Страхування - це система захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб за рахунок грошових фондів, сформованих шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів (страхової премії) на випадок настання визначених договором страхування або чинним законодавством подій (страхових випадків)

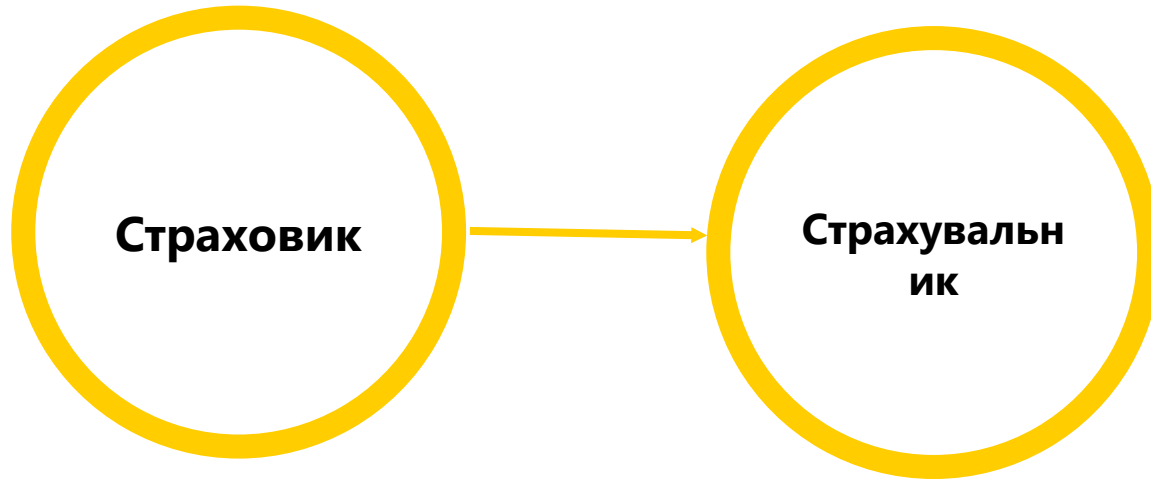


На чому "тримається" страхування?

- Даний бізнес ґрунтується на припущенні, що кількість постраждалих завжди менше ніж кількість беруть участь у страхуванні.
- Що більше учасників бере участь у страхуванні, то меншу частку ресурсів (нині це найчастіше гроші) вони повинні виділити для компенсації шкоди, завданої постраждалим.



Основні учасники страхових відносин





Страховик - юридична особа (страхова компанія), яка бере на себе за певну плату чужі ризики і виплачує відшкодування (застрахованій або іншій третій особі) в разі настання страхового випадку;

Страхувальник - фізична чи юридична особа, яка має зацікавленість у страхуванні та уклала зі страховиками договори страхування або є страхувальником відповідно до законодавства України.



Додаткові учасники страхових відносин





Додаткові учасники

Застрахований

Фізична особа життя, здоров'я та працездатність якої є предметом страхового захисту з особистого страхування.

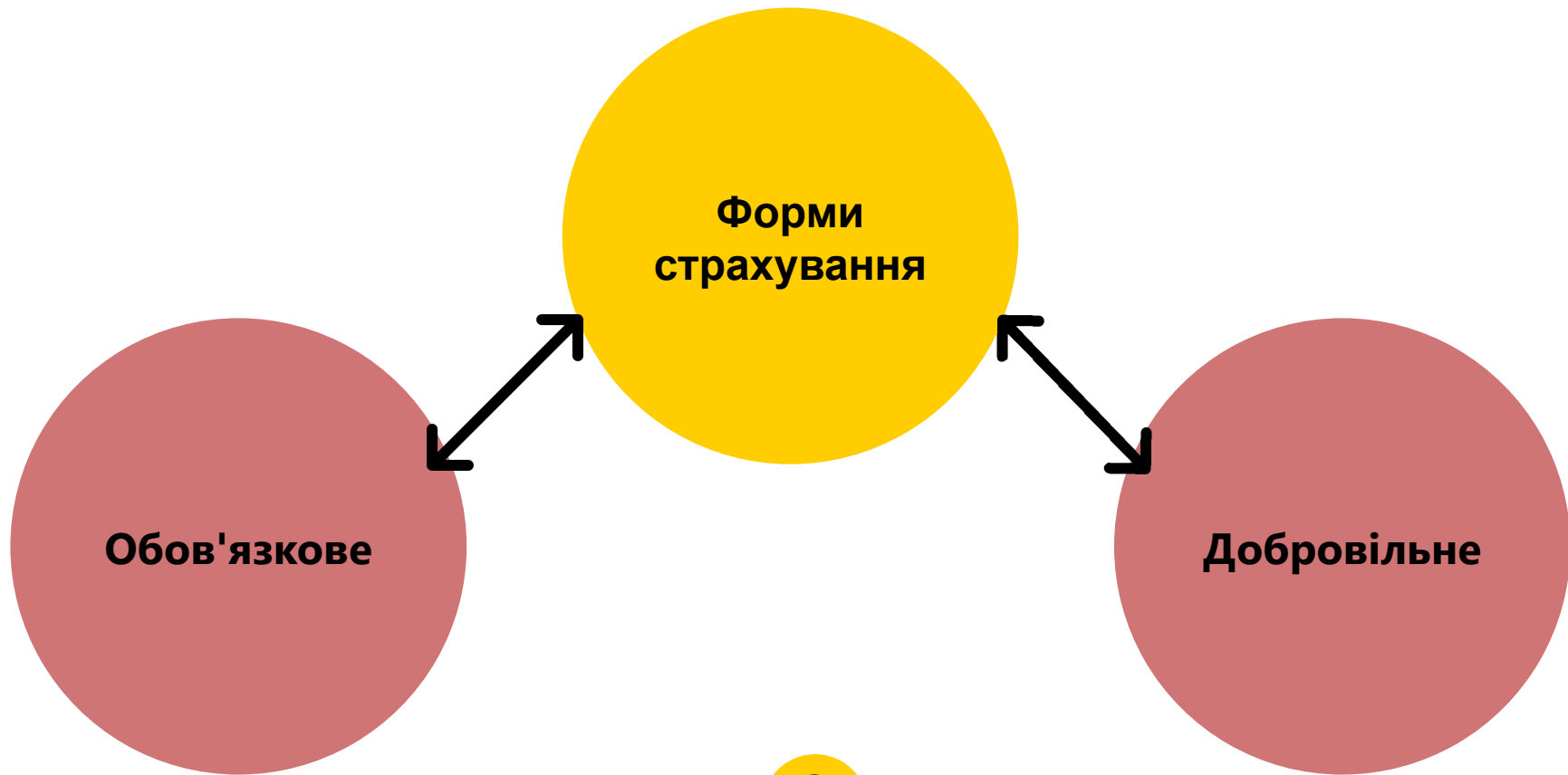


Вигодонабувач

особа, яка отримує страхову виплату, якщо з застрахованим відбувається страховий випадок, наприклад, йому здійснюється виплата в разі загибелі застрахованого.

Страхові посередники

Страхові агенти, страхові брокери. Страхові агенти є представниками конкретних страхових компаній і діють від їхнього імені і за їхнім дорученням, а страхові брокери є незалежними від страхових компаній фізичними або юридичними особами, що можуть реалізовувати на свій страх і ризик страхові продукти як однієї, так і багатьох страхових компаній.





Форми страхування

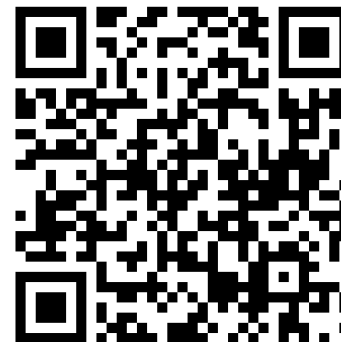
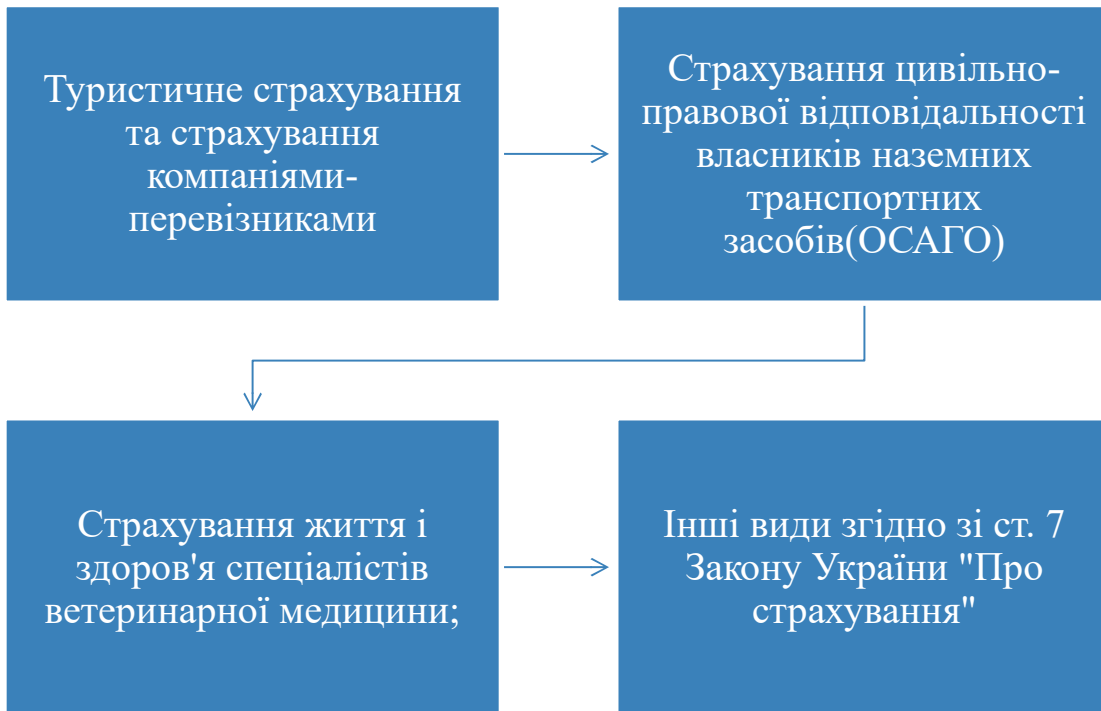
Добровільне страхування - відносини між сторонам и регулюються добровільн о укладеними договорами страхування.



Обов'язкове страхування - впроваджується і здійснюється на підставі вимог законодавства та передбачає пряме регуляторне втручання держави у страхові взаємовідносини.



Прикладами обов'язкового страхування є:



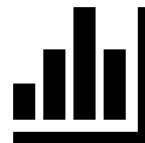
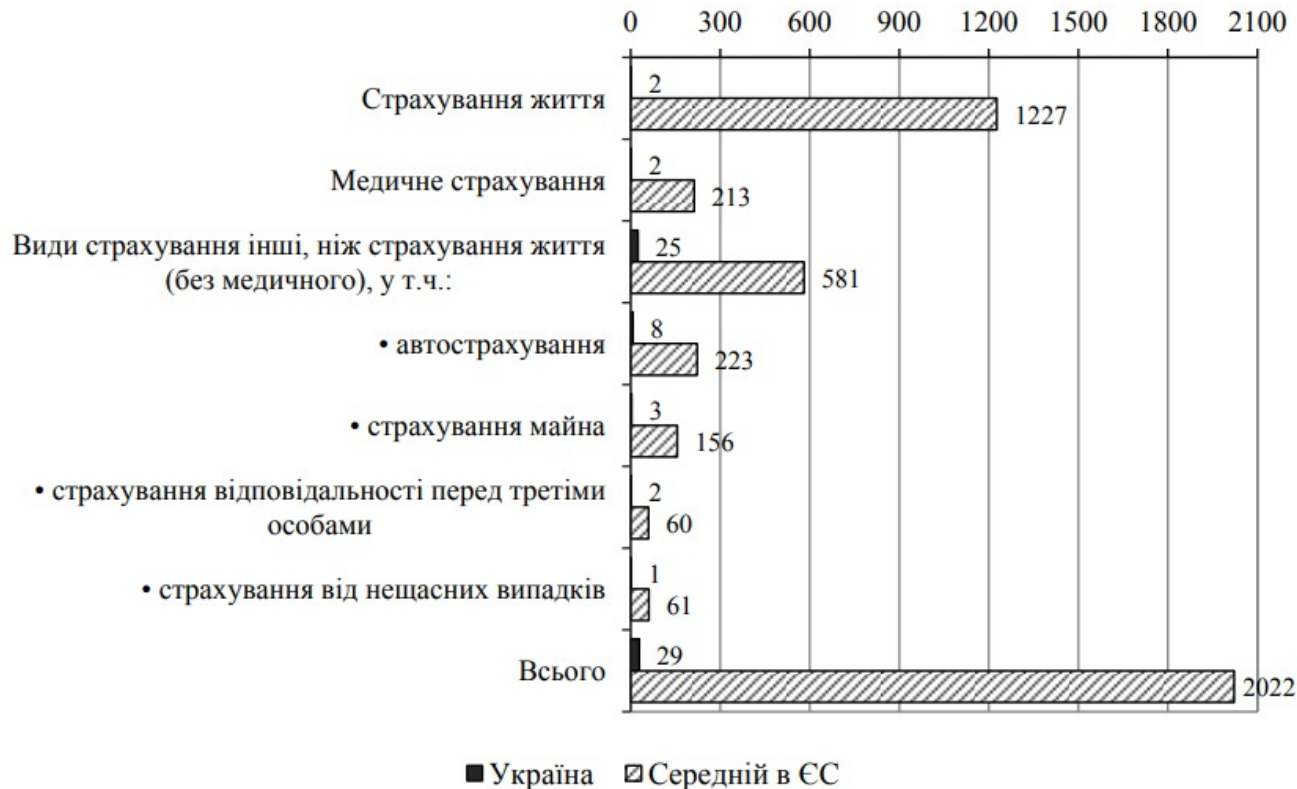


Прикладами добровільного страхування є:



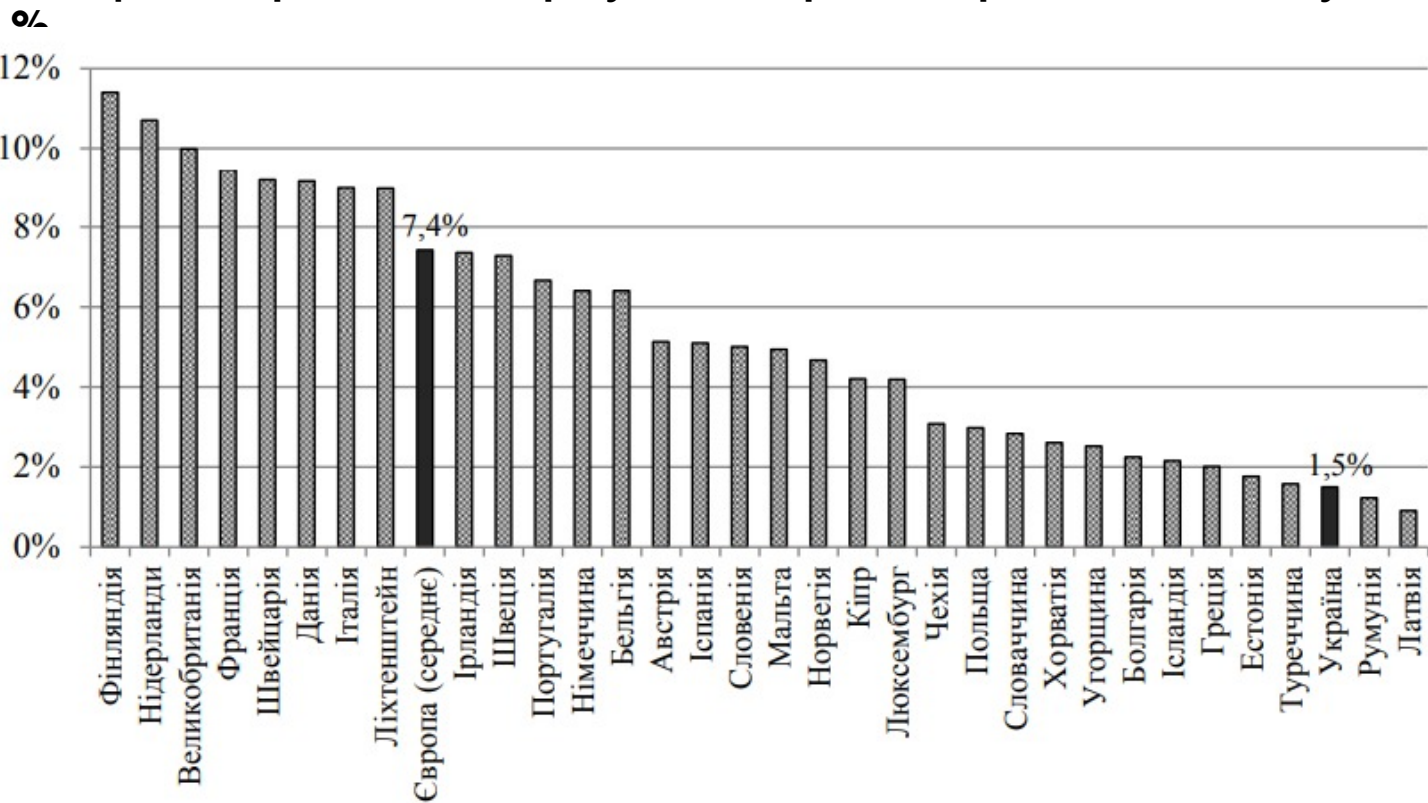
Витрати на страхування в Україні та країнах Європейського Союзу в 2015 р., євро на одну особу

За даними
[http://economyandsociety.in.ua/
journal/12_ukr/101.pdf](http://economyandsociety.in.ua/journal/12_ukr/101.pdf)



Важливим показником, що характеризує розвиток страхового ринку, є проникнення страхування – частка страхових премій у ВВП.

Коефіцієнт проникнення страхування в країнах Європейського Союзу та Україні в 2015 р.,



За даними

[http://economyandsociety.in.ua/
journal/12_ukr/101.pdf](http://economyandsociety.in.ua/journal/12_ukr/101.pdf)



Договір страхування

Договір страхування - письмова угода між страхувальником і страховиком, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування, а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.



Договори страхування укладаються відповідно до правил страхування, які розробляються страховиком для кожного виду страхування окремо.

СТРАХОВИЙ СЕРТИФІКАТ									
№ 309-000031									
До договору страхування професійної відповідальності перед третіми особами - замовниками аудиту № 309-000031 від 29.08.2018 року									
СТРАХОВИК									
Назва	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто», ЄДРПОУ 33295475								
в особі	Першого заступника Голови Правління Михайлою Івано Архиповича								
який діє на підставі	Довіреності №020/2018 від 20.04.2018р.								
Адреса	21050, м. Вінниця, вул. Хлібна, буд. 25.								
Тел.	(0432) 508 108								
СТРАХУВАЛЬНИК									
Назва	ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО-АУДИТ»								
в особі	Директора Петрової Олени Сергіївни								
який діє на підставі	Статуту								
Адреса	01103, м. Київ, вул. Професора Піданоського, 6В								
ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ	Майнові інтереси Страховальника, що не суперечать законодавству України, пов'язані з відшкодуванням Страховальником заподіяної ним шкоди третім особам, внаслідок здійснення своєї професійної діяльності.								
СТРАХОВИЙ ВИПАДОК	Страховим випадком є настання відповідальності Страховальника за збитки, завдані його клієнтам внаслідок здійснення своєї професійної діяльності. Підтвердженням страхового випадку є рішення суду за позовом, заявленим у відповідності до норм Цивільного процесуального законодавства, яке набрало законної сили і територіально обов'язок Страховальника відшкодувати шкоду, заподіяну майновим інтересам третіх осіб. Страховик відшкодує тільки ті збитки, які пов'язані з невиконаними діями Страховальника (помилками, упущеннями, необережністю), що мали місце у період дії Договору та виникли при вчиненні Страховальником дій, що має місце причинно-наслідковий зв'язок між вчиненими діями і заподіяною шкодою. Для Договору поширюється лише на ті вимоги третіх осіб (претензії, позови, письмові вимоги), що вперше пред'являються Страховальнику у відповідності до вимог чинного законодавства України протягом дії Договору та протягом 6 (шести) місяців з моменту припинення дії цього Договору, і які пов'язані з невиконаними помилками, упущеннями, необережністю, що їх припустився Страховальник під час дії Договору, за умови, що Страховальник вчасно повідомив Страховика про такі невиконанні дії.								
Загальна страхова сума	1 000 000,00 грн. (Однієї мільйона грн. 00 коп.)								
Термін дії Договору:									
Число	Місяць	Рік	Година	по	Число	Місяць	Рік	Година	
08	09	2018	00.00	по	07	09	2019	24.00	
Дата видачі: «07» вересня 2018р.		Перший заступник Голови Правління ПРАТ «СК «Місто» I.A. Михайлюк		[Підпис]		[Печатка]		I.A. Михайлюк	
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Місто» 24250, Україна, м. Вінниця, вул. Хлібна, буд. 25 р/р 26 505 642 264 850 в ПАТ «УкрСиббанк», МФО 351005, ЄДРПОУ 33295475 Телефон (0432) 508-108, 508-107, 508-109 e-mail: info@o-misto.com.ua, www.o-misto.com.ua									

Факт укладання страхової угоди може посвідчуватися страховим свідоцтвом (полісом, сертифікатом).





За яких випадків дія договору страхування припиняється і втрачає свою чинність?

за згодою сторін, тобто в тому разі, коли страховик і страхувальник доходять згоди щодо припинення дії договору страхування;

закінчення строку дії договору страхування;

виконання страховиком зобов'язань перед страхувальником у повному обсязі, тобто повної виплати страхової суми за наслідками настання страхового випадку;

несплати страхувальником страхових платежів у встановлені договором строки;

смерті страхувальника-громадянина чи втрати ним дієздатності;

ліквідації страховика в порядку, встановленому законодавством України;

в інших випадках, передбачених законодавством України.



Договір страхування може бути визнаним недійсним виключно в судовому порядку в разі:

- якщо його укладено після страхового випадку;
- якщо об'єктом договору страхування є майно, яке підлягає конфіскації на підставі судового вироку або рішення, що набуло законної сили;





Пам'ятайте!

Здійснення страхових виплат і виплата страхового відшкодування проводиться страховиком згідно з договором страхування або згідно із законодавством не «автоматично», а на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і страхового акта (аварійного сертифіката), який складають страховик або уповноважена ним особа (аварійний комісар) у формі, яку визначає страховик.





Страховик має право відмовитися здійснювати страхові виплати або страхове відшкодування, якщо виявлено таке:

- навмисні дії страхувальника або особи, на користь якої укладено договір страхування, спрямовані на настання страхового випадку;
- вчинення страхувальником-громадянином або іншою особою, на користь якої укладено договір страхування, умисного злочину, що призвів до страхового випадку;
- подання страхувальником свідомо неправдивих відомостей про об'єкт страхування або факт настання страхового випадку;
- отримання страхувальником повного відшкодування збитків за майновим страхуванням від особи, винної в їхньому заподіянні;
- несвоєчасне повідомлення страхувальником про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення страховикові перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків.



На жаль, в Україні частими є випадки, коли страхової компанії затягують виплати страхового відшкодування. Одним із можливих шляхів подолання такої ситуації є звернення зі скаргою до Держфінпослуг України, яка як уповноважений орган згідно зі статтею 35 Закону «Про страхування» здійснює державний нагляд за страховою діяльністю. Держфінпослуг України має вагомі засоби впливу на недобросовісного страховика, яких цілком достатньо для того, щоб переконати страховика виконати вимоги законодавства.

Іншим шляхом захисту громадянином власних інтересів може бути гарантоване Конституцією України звернення з позовною заявою до суду.



Який порядок дій при настанні страхового випадку?

Якщо у Вас стався страховий випадок, повідомте про подію за телефоном цілодобової клієнтської підтримки «Української страхової групи»:

0-800-500-201 або 044-503-77-33

Найцікавіші випадки страхування в світі

В Лондоні, страхова компанія продала поліси 4 000 дівчатам, страховка була на випадок непорочного зачаття. А один чоловік, вирішив просто переплисти протоку у ванні, попередньо застрахувавшись на 100 000 фунтів. Андеррайтер «Ллойда», без жодних вагань погодились в цьому допомогти. Але висунули одну умову, щоб він закрити отвір у ванній – пробкою. У кожного свої розваги!

І, звичайно ж, всі пам'ятають той випадок, коли Дженіфер Лопес застрахувала свої сідниці на – 300 мільйонів доларів. Цікавим випадком можна назвати страховку дегустатора кави британської мережі кав'ярень Дженнаро Пеліція. Він застрахував язик на – 13,95 мільйонів доларів. Відома діва Мадонна хотіла застрахувати свої груди на \$ 12 мільйонів, але СК погодились співпрацювати тільки, якщо мова буде йти про її голос.

У вас зачинилися двері? Вибігли з будинку без ключів? Нічого, адже СК компенсує 100 євро! Є страховка, у разі якщо ви застрягли в ліфті, або вам дали негативну відповідь біля вітара. 100 євро, щоб пом'якшити сердечні травми. Не погано, чи не так?





Використані джерела:

<https://studentbooks.com.ua/content/view/592/43/1/2/>

http://economyandsociety.in.ua/journal/12_ukr/101.pdf

<https://konkurent.in.ua/publication/46471/scho-potribno-znati-pered-pridbannyam-strahovogo-polisa-onlayn/>

http://ukringroup.ua/rus/accident/kasco_osago/procedure/

<https://www.youtube.com/watch?v=tRnmgXC3jZY&t=523s>

<https://studfile.net/preview/5124321/page:28/>

<https://uk.wikipedia.org/wiki/Каско>

<http://www.ifc.com.ua/uk/2018/04/16/найцікавіші-випадки-страхування-в-св/>