ГБПОУ РТ «ТУВИНСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ТЕХНИКУМ» ИНСТРУКЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА № 7

По дисциплине: ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности»

Практическое занятие: №7

Тема: Страхование.

Наименование работы: Работа с кейсом страхование жизни.

Цель: определить необходимость страхования, как способа снижения нагрузки на семейный бюджет.

Время работы: 45 минут

Оснащение рабочего места: инструкционная карта, тетрадь, калькулятор, конспект.

Литература: В.В.Чумаченко, А.П.Горяев «Основы финансовой грамотности», стр.168-174.

Описание выполняемой работы

Задание: внимательно прочтите текст и подготовьте ответы на вопросы, находящиеся в конце текста.

*КЕЙС «Страхование жизни»*

В воскресенье Кирилл и Вера, как обычно, собирали детей на про­гулку. Ване только что исполнилось три года, а Танечке было всего шесть месяцев. Вдруг раздался телефонный звонок. Звонил друг Кирилла, который только что вернулся с горнолыжного курорта. Его новости были нерадостными: в первый же день он решил спуститься по «чёрной» трассе, упал, сломал ногу, руку и теперь вместо рас­сказов о красотах австрийских Альп может в подробностях описать лишь своё пребывание в больнице, ужасный перелёт на самолёт и невесёлую перспективу длительного больничного. Что будет с ра­ботой, вообще неизвестно: кто захочет полгода держать место для больного сотрудника, которому потом ещё понадобится время на реабилитацию?

Вечером, когда детей уложили спать, Кирилл с Верой стали обсуж­дать, как помочь другу. Пришли к выводу, что только деньгами. Осо­бенно если будут проблемы с работой, а они, скорее всего, будут. И тогда Кирилл сказал жене: «Знаешь, ведь каждый из нас может оказаться на его месте. Да и вообще, все под Богом ходим! Мне кажется, что избавить семью от риска нищенского будущего может только страхование жизни. Если со мной что-то случится, вы полу­чите денежную компенсацию. Не надо будет надеяться на помощь друзей. Я завтра же узнаю все подробности. Обсудим, какие усло­вия нам подходят больше всего».

Вера не была готова к такому повороту событий. Ей казалось кощунством вообще говорить на эту тему, тем более обсуждать «подходящие условия» при потере кормильца. Это при живом-то муже!

У них была счастливая семья. Кирилл неплохо зарабатывал. Он был менеджером на крупной фирме, получал 80 000 рублей в месяц. Это позволяло Вере пока не работать. Но расходов с двумя детьми было столько, что жили фактически от зарплаты до зарплаты. Вера ещё полтора года имела право на оплачиваемый декретный отпуск. Она пока не решила, стоит ли возвращаться на прежнюю работу. Ведь тогда придётся нанимать няню. Да и не хотелось Вере оставлять детей на чужих руках.

История с другом Кирилла заставила молодых родителей по-новому взглянуть на семейный бюджет и подумать о необходимости созда­ния резерва на чёрный день. Они решили, что могут ежемесячно от­кладывать по 8000 рублей, то есть 10% зарплаты Кирилла. Осталось понять, как выгоднее использовать эти деньги.

Кирилл был воодушевлён идеей страхования жизни. Он всегда был очень ответственным человеком. Ко всему относился серьёзно и старался планировать свою жизнь надолго вперёд. Это помогало ему в работе и должно было помочь принять правильное решение в данной ситуации.

Вера привыкла доверять мужу. Она не была сильна в финансах, но обладала хорошей житейской логикой, которая неизменно подска­зывала ей, что лучше синица в руках, чем журавль в небе. Больше всего ей не нравилось то, что каждый год страховые деньги сгора­ют. Это она прекрасно знала по медицинскому страхованию.

Кирилл обратился в страховую компанию и выяснил, что максималь­ная страховая сумма, на которую он может рассчитывать, составля­ет его двойной годовой доход, то есть 1 920 000 рублей. Он нашёл страховку всего за 1% от страховой суммы, то есть за 19 200 рублей в год.

«Заманчиво, но такой полис не покрывает всех рисков», — подумал Кирилл. Если уж приобретать страховку, то с максимальным покры­тием рисков. Но тогда полис обойдётся ему гораздо дороже — в 2,5% от страховой суммы, или 48 000 рублей в год. Но даже такая страховая премия составляет всего лишь половину тех денег, кото­рые они решили откладывать. А в случае чего семья будет обеспе­чена как минимум на два года!

Вера в свою очередь тоже навела справки. Её подруга работала в страховой компании и утверждала, что никакой полис не по­крывает все риски. За примером далеко ходить не надо. Друг Ки­рилла получил травму во время катания на горных лыжах, а это считается экстремальным видом спорта и не входит в перечень страховых случаев. Это было обидно, потому что Вера и Кирилл обожали кататься на сноуборде и ждали только, когда подрастут дети, чтобы можно было отправиться в горы. Теперь они будут всё время думать, как бы не упасть, и обязательно что-нибудь случит­ся. Вера вообще всегда старалась не думать о плохом. Говорят же, что мысль материальна. Теперь она поймала себя на том, что начинает всего бояться: что Кирилл разобьётся на машине, упадет с балкона, поскользнётся на улице и получит жуткие увечья, сгорит заживо в застрявшем лифте или попадёт в лапы к мафии. Фанта­зия, подкреплённая регулярным просмотром боевиков, заработала так, что довела бедную Веру до слёз.

Кириллу всё это казалось чушью. Приобретая страховку, он получал уверенность в судьбе своих близких. Конечно, он не собирался ни падать с балкона, ни связываться с мафией. Но случиться может всякое...

Было, правда, одно обстоятельство, которое ему не давало покоя страхование жизни не поможет в случае безработицы. А это доста­точно вероятный и наиболее часто встречающийся вариант развитие событий по сравнению со всеми страхами Веры. Не отказавшись окончательно от покупки страхового полиса, Кирилл начал думать, что в этот раз Вера оказалась права.

Кроме всего прочего, Вера была уверена, что доверять страховым компаниям нельзя, что все они рано или поздно разорятся.

Обсуждение финансового будущего семьи зашло в тупик.

Впервые в жизни Кирилл разочаровал Веру. Позиция мужа каза­лась ей неоправданно пассивной. Как будто он хотел спрятаться за эту страховку, вместо того чтобы как-то иначе решать вопрос ма­териального благополучия семьи. Вера стала вспоминать разговор с подругой. Что-то она говорила о создании новых источников до­ходов, о том, что надо вкладывать деньги, а не отдавать их страхо­вым компаниям. И это несмотря на то, что подруга сама работала в страховой компании! Вера решила ещё раз с ней посоветоваться и потом поговорить с Кириллом.

**Ответьте на следующие вопросы:**

1. Какие аргументы «за» и «против» страхования жизни, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее важными?
2. Приведите дополнительные аргументы в пользу покупки полиса страхования жизни.
3. Приведите дополнительные аргументы против покупки полиса страхования жизни.
4. Предложите другие способы решения проблемы, проанализи­руйте их преимущества и недостатки по сравнению со стра­хованием жизни. Что вы посоветуете Кириллу и Вере: купить полис страхования жизни (если да, то с какими оговорками) или выбрать другое решение?

***Какие аргументы «за» и «против» страхования жизни, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее важными?***

|  |  |
| --- | --- |
| **«ЗА»** | **«ПРОТИВ»** |
| Друг семьи сломал ногу | Вера не была готова к такому повороту событий.  |
| Каждый может оказаться на его месте.  | Ей казалось кощунством вообще говорить на эту тему, тем более обсуждать «подходящие условия» при потере кормильца.  |
| Да и вообще, все под Богом ходим!  | Каждый год страховые деньги сгора­ют |
| Мне кажется, что избавить семью от риска нищенского будущего может только страхование жизни.  | Такой полис не покрывает всех рисков |
| Если со мной что-то случится, вы полу­чите денежную компенсацию.  | Экстремальный вид спорта и не входит в перечень страховых случаев |
| Не надо будет надеяться на помощь друзей.  | Страхование жизни не поможет в случае безработицы |
| Созда­ния резерва на чёрный день |  |
| Нашёл страховку всего за 1% от страховой суммы |  |

***Приведите дополнительные аргументы в пользу покупки полиса страхования жизни:***

|  |
| --- |
| Обеспечиваете финансовую подушку безопасности для близких на случай, если с вами что-то случится |
| Выплаты по рисковым событиям не облагаются налогами. |
| Страховые выплаты в случае смерти не включаются в наследство — их получит только тот человек, которого вы указали.  |
| Полисы страхования — не имущество, поэтому на них не может быть наложено взыскание со стороны третьих лиц. Их нельзя конфисковать, арестовать или, например, разделить при разводе. |

***Приведите дополнительные аргументы против покупки полиса страхования жизни.***

|  |
| --- |
| Потеря части уплаченных взносов при досрочном расторжении договора страхователем. Страховщик выплатит выкупную сумму, размер которой зависит от фактического срока действия соглашения. |
| Средства страхования жизни не защищены государственной программой страхования, как банковские вклады. В случае отзыва лицензии у страховой компании или признания её банкротом. |
| В последнее время в страховом бизнесе активизировались мошенники. Продают поддельные страховые полюса.  |

***Предложите другие способы решения проблемы, проанализи­руйте их преимущества и недостатки по сравнению со стра­хованием жизни. Что вы посоветуете Кириллу и Вере: купить полис страхования жизни (если да, то с какими оговорками) или выбрать другое решение?***

|  |
| --- |
| Открытие депозитного или накопительного счета |
| Создание собственного бизнеса |
| Инвестировать деньги в покупку драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) |
| Инвестировать деньги в ценные бумаги – акции или облигации |

***Какие аргументы «за» и «против» страхования жизни, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее важными?***

|  |  |
| --- | --- |
| **«ЗА»** | **«ПРОТИВ»** |
| Друг семьи сломал ногу | Вера не была готова к такому повороту событий.  |
| Каждый может оказаться на его месте.  | Ей казалось кощунством вообще говорить на эту тему, тем более обсуждать «подходящие условия» при потере кормильца.  |
| Да и вообще, все под Богом ходим!  | Каждый год страховые деньги сгора­ют |
| Мне кажется, что избавить семью от риска нищенского будущего может только страхование жизни.  | Такой полис не покрывает всех рисков |
| Если со мной что-то случится, вы полу­чите денежную компенсацию.  | Экстремальный вид спорта и не входит в перечень страховых случаев |
| Не надо будет надеяться на помощь друзей.  | Страхование жизни не поможет в случае безработицы |
| Созда­ния резерва на чёрный день |  |
| Нашёл страховку всего за 1% от страховой суммы |  |

***Приведите дополнительные аргументы в пользу покупки полиса страхования жизни:***

|  |
| --- |
| Обеспечиваете финансовую подушку безопасности для близких на случай, если с вами что-то случится |
| Выплаты по рисковым событиям не облагаются налогами. |
| Страховые выплаты в случае смерти не включаются в наследство — их получит только тот человек, которого вы указали.  |
| Полисы страхования — не имущество, поэтому на них не может быть наложено взыскание со стороны третьих лиц. Их нельзя конфисковать, арестовать или, например, разделить при разводе. |

***Приведите дополнительные аргументы против покупки полиса страхования жизни.***

|  |
| --- |
| Потеря части уплаченных взносов при досрочном расторжении договора страхователем. Страховщик выплатит выкупную сумму, размер которой зависит от фактического срока действия соглашения. |
| Средства страхования жизни не защищены государственной программой страхования, как банковские вклады. В случае отзыва лицензии у страховой компании или признания её банкротом. |
| В последнее время в страховом бизнесе активизировались мошенники. Продают поддельные страховые полюса.  |

***Предложите другие способы решения проблемы, проанализи­руйте их преимущества и недостатки по сравнению со стра­хованием жизни. Что вы посоветуете Кириллу и Вере: купить полис страхования жизни (если да, то с какими оговорками) или выбрать другое решение?***

|  |
| --- |
| Открытие депозитного или накопительного счета |
| Создание собственного бизнеса |
| Инвестировать деньги в покупку драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) |
| Инвестировать деньги в ценные бумаги – акции или облигации |