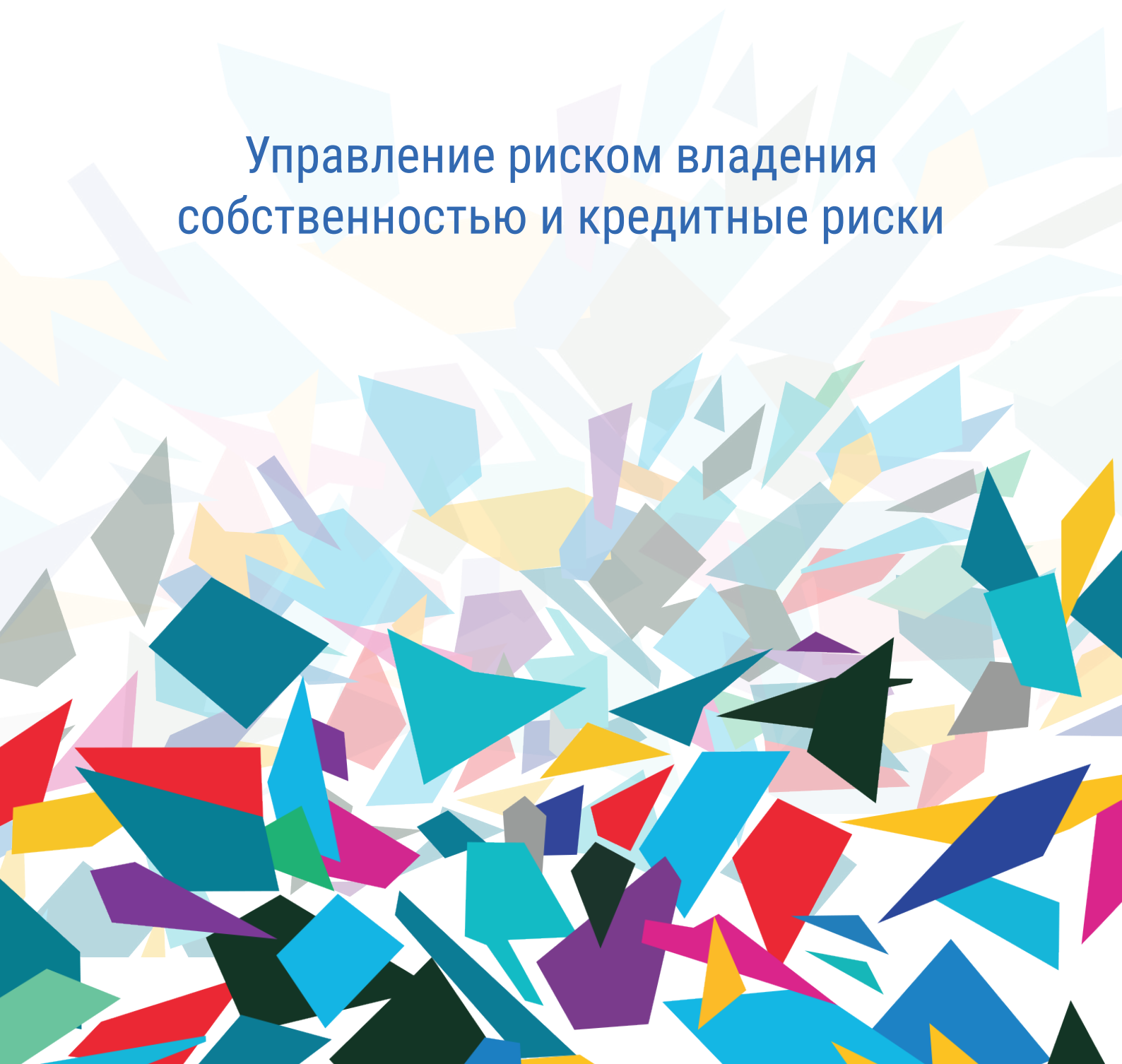


ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Управление риском владения
собственностью и кредитные риски





Ведите инвентаризацию всего вашего застрахованного имущества, чтобы в случае потери вы могли получить компенсацию.

Важно защитить свой доход и имущество от возможного финансового ущерба, от несчастных случаев, стихийных бедствий, болезней или травм. Плохие вещи случаются, но, к счастью, не очень часто. И такие потери могут быть дорогими. Вы можете управлять риском таких потерь с помощью страхования.

Изучение того, что такое страховка, как купить правильный тип и сумму, как использовать ее с умом и как получить убытки, является примерами умного управления деньгами.

Более трети покупателей страховых полисов просто обновляют свои полисы без переоценки потребностей или сравнения товаров. В среднем водители не меняли страховые компании десятков лет. Если вы одиноки, вы, вероятно, потратите от 9 000 до 14 000 долларов на страховые взносы в течение следующих 10 лет. За эту сумму вы должны убедиться, что у вас есть правильное покрытие по правильной цене.

Риск – это неопределенность в отношении исхода ситуации или события. В области финансовых потерь риск состоит из неопределенности относительно того, произойдут ли финансовые потери и насколько они велики.

Есть два типа риска. Спекулятивный риск существует в ситуациях, когда есть потенциал как для прибыли, так и для потери. Инвестиции, подобные сделанным на фондовом рынке, связаны со спекулятивным риском. Чистый риск существует, когда нет потенциала для прибыли, есть только вероятность потери. Пожары, автомобильные аварии, болезни и кражи являются примерами событий, связанных с чистым риском. Страхование касается только чистого риска.

Многие люди думают о «шансах» или азартных играх, когда слышат слово «риск». На самом деле, риск и шансы – разные понятия. Когда событие имеет умеренную вероятность возникновения, неопределенность и риск относительно высоки. В таких случаях страхование часто представляет собой разумный выбор для снижения риска.

Управление рисками – это процесс выявления и оценки ситуаций, связанных с чистым риском. Управление рисками включает в себя принятие наиболее эффективных мер до того, как произойдет потеря. Управление рисками обычно требует покупки страховки, хотя страхование – это только один из способов справиться с риском, и это не всегда лучший выбор.

Шаг 1: Определите свои риски. Источники риска включают в себя предметы, которыми вы владеете, и действия, в которых вы участвуете, которые подвергают вас потенциальным финансовым потерям. Владение и / или вождение автомобиля – это обычные события. Чтобы определить подверженность риску, вы должны провести инвентаризацию того, что у вас есть и что вы делаете. Вам также необходимо определить опасности, с которыми вы сталкиваетесь, любые события, которые могут привести к финансовым потерям. Огонь, ветер, воровство, столкновение транспортных средств, болезнь и смерть – вот примеры опасностей.

Страхование имущества защищает вас от финансовых потерь в результате повреждения или уничтожения вашего имущества. Страхование ответственности защищает вас от финансовых потерь, понесенных другими лицами, за которые вы несете ответственность (юридическую ответственность). Покрытие включает в себя ваши судебные издержки, если вам предъявлен иск, но не включает покрытие ваших преднамеренных действий и договорных обязательств. Наиболее часто приобретаемыми формами страхования имущества и ответственности являются страхование вашего дома и автомобиля.

Шаг 2: Оцените свой риск и потенциальные потери. Частота потери – это вероятное количество раз, когда потеря может произойти в течение определенного периода времени. Является ли потеря очень вероятной, маловероятной, или вряд ли когда-либо случится? Серьезность потери описывает потенциальную величину потери. Будет ли потери достаточно, чтобы обанкротить вас, израсходовать значительное количество ваших ресурсов, или это расходы, которые вы можете покрыть в своем бюджете?

Многие люди задаются вопросом, должны ли они покупать страховку, когда частота потерь мала, если они молоды и здоровы или живут в безопасном районе. Это не хороший способ думать о потенциальных потерях, потому что они все еще могут произойти. И если частота потерь будет низкой, стоимость страхования будет небольшой. Суть в том, что следует застраховать потери с высокой степенью серьезности и с низкой частотой, а также с тем, чтобы в вашем бюджете и планировании экономии были подготовлены потери с низкой серьезностью и высокой частотой. Что более важно, так это серьезность потери. При рассмотрении



возможных потерь имущества, вы делаете оценку стоимости имущества. Потеря ответственности сложна, потому что серьезность потери зависит от обстоятельств лица, которому вы вредите. Например, если вы спровоцировали несчастный случай, в результате которого молодой кардиохирург навсегда потерял троих маленьких детей, вы несете ответственность за заботу о хирурге, потерянные заработки в течение его или ее жизни, а также за будущий уход и образование детей. Потеря нескольких миллионов долларов не исключена в такой ситуации.

Шаг 3: Выберите, как справиться с риском потери. Риск потери может быть обработан несколькими способами: предотвращение риска, удержание риска, контроль потерь, передача риска и снижение риска. Каждая стратегия может быть подходящей для определенных обстоятельств, и выбор, который вы сделаете, будет зависеть от источника риска, размера потенциальной потери, ваших личных мыслей о риске и имеющихся у вас финансовых ресурсов для оплаты убытков.

Шаг 4: Следующим шагом в управлении рисками является внедрение выбранных вами методов обработки рисков. Для большинства домохозяйств это означает покупку страховки для передачи и снижения риска. Это включает выбор типов политик и покрытий, сумм покрытия и источников страховой защиты. Всегда помните, что ваша цель – «купить» нужную вам страховку по справедливой цене. Не позволяйте себе «продавать» больше или меньше страхового покрытия, чем вам нужно, по ненужным ценам.

Люди часто задаются вопросом, какие виды страховки покупать и какое покрытие им следует иметь. Вы должны использовать максимально возможные потери в качестве ориентира для покрытия суммы покупки в долларах.

Основное правило управления рисками, которое побуждает нас страховать риски, которые мы не можем себе позволить, и сохранять риски, которые мы можем себе позволить, гласит: «Страхуйте риски, которые вы не можете себе позволить, и сохраняйте риски, которые вы можете себе разумно позволить». Другими словами, заплатите за небольшие убытки из своего кармана и купите страхование по мере необходимости, чтобы покрыть большие, катастрофические убытки, которые могут разрушить вас в финансовом отношении. Более ранний пример автомобильной аварии, которая ранит кардиохирурга, принесет вам такой финансовый крах, потому что суд может возложить на вас ответственность за эти потери. Следовательно, вы хотели бы получить страховое покрытие в размере высокой суммы.

Шаг 5: Последний шаг в управлении рисками включает в себя периодический анализ ваших усилий по управлению рисками. Риск, с которым люди сталкиваются в своей жизни, постоянно меняется. Поэтому не следует разрабатывать план управления рисками, а затем игнорировать его в течение длительных периодов времени.

Ежегодный обзор, безусловно, важен, но также проверяйте ваши страховые потребности, когда вы переезжаете, совершаете крупную покупку или если ваша семейная ситуация меняется. Многие люди просто сохраняют старые страховые полисы, которые больше не соответствуют их потребностям, а затем обнаруживают, что они покрываются ненадлежащим образом, когда происходит потеря.

Страховые взносы оплачиваются заранее и состоят из четырех компонентов:

1. Доля физического лица в убытках группы.
2. Доля расходов компании на администрирование плана страхования.
3. Резервы страховой компании, предназначенные для покрытия будущих убытков.
4. Прибыль, когда план находится в ведении прибыльной компании.

Страховой полис – это договор между лицом, покупающим страховку (застрахованный), и страховой компанией (страховщик). Он содержит формулировку, которая описывает права и обязанности обеих сторон. Большинство людей не тратят время, чтобы прочитать и понять свои страховые полисы. В результате страхование остается одной из наименее понятных покупок, которые люди совершают. Вы можете лучше управлять своими рисками, если поймете основные термины и понятия, используемые в области страхования.

Опасность – это любое состояние, которое увеличивает вероятность возникновения опасности. Вождение под воздействием алкоголя и / или чтение текстовых сообщений представляет особую опасность.



Существует три типа опасностей:

- Физическая опасность – это особая характеристика застрахованного лица или имущества, которая увеличивает вероятность потери. Примером физической опасности является высокое кровяное давление у человека, на которого распространяется медицинская страховка.
- Моральный риск существует, когда человек безразличен к опасности. Например, существует моральный риск, если застрахованная сторона, зная, что страхование от кражи возместит убытки, станет небрежно относиться к запираению дверей и окон.
- Моральный риск связан с возможностью того, что застрахованное лицо захочет или даже вызовет опасность для получения возмещения от страховой компании.

Страховые компании часто ограничивают или отказывают от покрытия, если убытки происходят в результате морального риска. Расследование часто выявляет правду.

Определенные минимальные требования должны быть выполнены для того, чтобы потеря считалась страховой. Потеря должна быть случайной и финансовой. Случайные потери являются неожиданными с точки зрения как времени, так и величины. Потери, вызванные ударом молнии и пожаром в вашем доме, случайны. Убыток, вызванный снижением рыночной стоимости вашего дома, не является следствием разумного ожидания роста или снижения стоимости жилья. Финансовые потери – это любое снижение стоимости дохода или активов в настоящем или будущем.

Принцип возмещения гласит, что страхование окупит не больше, чем фактический финансовый ущерб. Например, автомобильный страховой полис будет оплачивать только фактическую стоимость украденного автомобиля. Это восстановительная стоимость за вычетом стоимости амортизации. Этот принцип препятствует тому, чтобы человек получал финансовую выгоду от потери. Принцип возмещения не гарантирует, что застрахованные убытки будут полностью возмещены.

Некоторые функции страховых полисов могут снизить ваши страховые взносы без существенного снижения уровня защиты. Эти функции включают франшизы, совместное страхование, снижение рисков и снижение потерь.

Страхование недвижимости позволяет минимизировать урон не только от пожаров, но и от взрывов бытового газа; затопления соседями; затопления в результате аварий водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения; хулиганства, разбоя, землетрясения и прочих стихийных бедствий (оползень, горный обвал, буря, вихрь, ураган, наводнение, град, ливень, снежная лавина); падения летательных объектов и их частей, либо груза из них; ущерба от террористических актов и т. д.

Кроме того, страхование недвижимости физических лиц – важный инструмент снятия социальной напряженности в случае чрезвычайных ситуаций, оно призвано оптимизировать непредвиденные расходы местных бюджетов.

Страховые компании страны разработали для казахстанцев варианты недорогого полиса с суммой ответственности 3 миллиона тенге, которых вполне может хватить на восстановление пострадавшего жилья. Плата за страхование при таком варианте составит всего 17 тысяч тенге в год.

Можно найти совсем демократичные предложения, по которым будут застрахованы ключевые имущественные интересы: внутренняя отделка, инженерное оборудование, мебель, крупногабаритная техника на сумму 1 миллион тенге. Плата за страхование при таком раскладе составит лишь 4 тысячи тенге.

Если рассматривать ситуацию с ипотекой, тут все очевидно просто. При получении ипотеки рассчитывается ежемесячный платеж, который составляет значительную сумму от ежемесячного дохода заемщика, да и, как правило, всей семьи.

В случае какого-либо происшествия с недвижимостью – пожара, затопления или чьих-нибудь преступных действий – обязательно появляются непредвиденные затраты на ремонт помещения, покупку техники, вещей. Иногда дом или квартира повреждены так, что проживать в них на время ремонта просто невозможно, тогда возникают расходы на наем альтернативного жилья.

К этим расходам нужно прибавить ежемесячные расходы на ипотеку. Получается ситуация, когда финансовая нагрузка на заемщика превышает его финансовые возможности. И только если недвижимость застрахована, квартира или дом, по которым выплачивается ипотека, не становятся мертвым неподъемным грузом для заемщиков.