Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

**Контрольная работа**

по курсу «Страхование»

на тему: «Личное страхование».

2009 год

**Содержание**

1. Содержание и назначение личного страхования

2. Виды личного страхования

3. Договор страхования жизни

Литература

**1. Содержание и назначение личного страхования**

В личном страховании объектом выступают имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением человека. Во всех развитых странах личное страхование выступает фактором социальной стабильности, источником инвестиционных ресурсов для экономики, механизмом снижения расходной части бюджета на социальные программы. В личном страховании особенно важно не просто предоставить клиенту гарантию выплаты страховой суммы, а экономически заинтересовать в оформлении страхового документа.

Страхователями по личному страхованию могут выступать как физические, так и юридические лица, а застрахованными — только физические лица. В заключении договора страхования жизни в пользу третьего лица (застрахованного) всегда должен быть заинтересован страхователь: родители в страховании детей, работодатель в страховании работников и т.п. В качестве застрахованных могут выступать как дееспособные, так и недееспособные физические лица. При личном страховании страхователь может одновременно быть застрахованным лицом.

Предметом личного страхования служит событие, при котором человеку может быть нанесен ущерб в денежной форме. Мотив личного страхования — возможная компенсация денежными средствами вероятного ущерба при наступлении определенного события (группы событий) в строго ограниченных пределах времени или в течение жизни. Личное страхование человека может осуществляться в собственных интересах или в интересах своей семьи (родственников), а также коллектива людей, в отношении которых он является работодателем.

Личное страхование — это форма защиты физических лиц от рисков, угрожающих жизни, трудоспособности, здоровью человека. Данный вид страхования сочетает рисковые и сберегательные функции, при котором временно свободные средства, аккумулированные в страховом фонде, служат для страховой организации источником инвестиций, а для страхователя — источником капитализации взносов.

По договору личного страхования страховщик обязуется выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму в случае причинения вреда жизни пли здоровью самого страхователя или застрахованного лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного, предусмотренного договором события.

В условиях рыночной экономики социальная защищенность не носит уравнительно всеобщего характера, и роль личного страхования возрастает, дополняя государственное социальное страхование, тем самым обеспечивая уровень страховой защиты, соответствующей желаниям и возможностям каждого.

Страхование характеризуется собственной специфической терминологией. Владение комплексом страховых терминов позволяет прийти к взаимопониманию между участниками страхового процесса.

Личное страхование дополняет обязательное медицинское, социальное и пенсионное страхование и направлено на расширение уровня социального обеспечения.

Основные принципы личного страхования:

■ наличие имущественного интереса: чтобы застраховать жизнь какого-либо лица, страхователь должен иметь имущественный интерес, т.е. потенциальную возможность получить компенсацию вследствие материальных потерь от смерти застрахованного;

■ принцип непосредственной причины: организация выплачивает страховое обеспечение после реализации только страховых случаев, оговоренных договором;

■ принцип высшей добросовестности: страхователь и страховщик должны быть честны друг с другом в отношении всех факторов, имеющих материальное значение.

**2. Виды личного страхования**

Личное страхование подразделяется на подотрасли:

Страхование жизни (дожитие, рента, аннуитет); рисковые виды личного страхования (от несчастных случаев и болезней, медицинское и пенсионное страхование).

Страхование жизни имеет целью обеспечение близких людей в случае смерти застрахованного и накопление определенной суммы в случае его дожития до определенного возраста. В последнем варианте договор страхования жизни становится одновременно договором страхования капитала. Договоры страхования жизни могут включать разнообразные условия выплаты: единовременно или в форме аннуитета (ренты и пенсий), возможно заключение договоров с участием страхователя в прибыли страховой организации.

Медицинское страхование гарантирует получение медицинской помощи, объем и характер которой определяются условиями договора. Основанием для возникновения страхового обязательства по выплате страхового обеспечения служат факты обращения застрахованного лица за медицинской помощью в лечебные учреждения.

Страхование от несчастных случаев производится для получения материальной компенсации при нанесении ущерба здоровью или жизни застрахованного в результате несчастного случая или болезни. К нему относятся: добровольное медицинское страхование, индивидуальное страхование от несчастных случаев, страхование детей, пассажиров, туристов и др. Это самый развивающийся вид личного страхования, в котором постоянно возникают новые виды, например, страхование от похищения, страхование владельцев банковских карточек и др.

В целом личное страхование сочетает рисковую и сберегательную функции. Рисковая функция личного страхования раскрывает вероятностный характер нанесения ущерба или угрозы нанесения ущерба жизни, здоровью личности. Сберегательная функция личного страхования позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную денежную (страховую) сумму.

Страхование жизни.

В зарубежной практике понятие личного страхование (personal insurance) имеет иное наполнение, чем в традиционном понимании российского страхователя и страхового рынка. Оно объединяет всевозможные виды страхования, связанные с личностью застрахованного, его имуществом и гражданской ответственностью гражданина. К числу таких видов страхования относят страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование индивидуального транспорта, страхование строений, квартир, общей гражданской ответственности и т. п.

Можно выделить три основных источника спроса на страховую защиту по договорам личного страхования в Российской Федерации. Прежде всего это корпоративный сектор, который предъявляет спрос главным образом на договоры коллективного страхования работников от несчастных случаев, договоры добровольного медицинского страхования, договоры пенсионного страхования. Вторым источником спроса является работающее население страны. В условиях, когда государство снимает с себя обязанность материального обеспечения интересов трудящихся и неработающего населения при наступлении социальных рисков, возрастает потребность в различных формах личного страхования, которое в состоянии гарантировать материальное обеспечение старости, финансовую поддержку семьи в случае потери кормильца, предоставление качественных медицинских услуг и т. д. Третий источник связан с реформой жилищно-коммунального хозяйства и инвестициями в жилищное строительство, которые финансируются ипотечным кредитом и гарантируются страхованием жизни заемщика в пользу кредитора.

Страхование жизни — важнейшая составляющая в системе страховой защиты интересов граждан. Совокупность видов страхования жизни призвана обеспечить страховые выплаты при наступлении социальных рисков и в первую очередь — в связи с утратой общей трудоспособности, пенсионным обеспечением и потерей кормильца семьи. Перечисленные страховые интересы к заключению договора страхования определяют назначение страхования на случай инвалидности, страхования пенсий и страхования на случай смерти. Условия договоров страхования жизни весьма разнообразны. Базовый договор может иметь множество модификаций, которые сочетают различные риски в индивидуально составленном договоре. В промышленно развитых странах ЕС и США получила распространение система так называемого финансового планирования (financial planning), которая непосредственно связана со страхованием жизни и позволяет не только построить индивидуальную схему страховой защиты, но и оптимизировать всю систему управления личными финансовыми активами.

Страхование жизни представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих обязанности страховщика осуществить страховую выплату в случаях:

• дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;

• смерти застрахованного.

Страховые выплаты по договорам страхования жизни в случаях, предусмотренных договором страхования, могут быть произведены выгодоприобретателю, или наследнику, или самому застрахованному в виде периодических страховых выплат - аннуитетов (пенсий, рент) или в виде единовременной страховой выплаты. Одновременно в законодательном порядке установлено, что срок действия договоров страхования жизни не может быть меньше одного года, а при расчете страховых тарифов и формировании страховых резервов должны быть использованы таблицы смертности.

Это определяет особенности страхования жизни, принципиально отличающие его от иных видов страхования.

Если в видах страхования иных, чем страхование жизни, страховщик анализирует вероятность наступления страхового случая в течение, как правило, календарного года страхования, то при страховании жизни предметом страхования становится риск, присущий жизни человека. Это заставляет страховщика подвергнуть анализу вероятность дожития страхователя (или застрахованного) до возраста или срока, установленного в договоре страхования. По этой причине в основу анализа страхового риска при страховании жизни положены критерии, составляющие основу таблиц смертности: возраст страхователя при заключении договора страхования, его пол, предполагаемая продолжительность жизни и вероятность дожития до определенного возраста. Долгосрочный прогноз ожидаемой продолжительности жизни страхователя составляет основу расчета страхового тарифа и предопределяет особенности формирования страховых резервов по страхованию жизни, которые формируются в течение срока действия конкретного договора страхования, который может составлять 10, 15 и большее количество лет. Накопление страховых резервов, которое является следствием обязательства выплатить страховую сумму при дожитии до установленного возраста или срока, позволяет страховщику осуществить инвестирование временно свободных средств страховых резервов в различные виды активов: акции, депозиты, облигации и т.п. — и обеспечить получение дополнительного для страховой компании дохода. Как правило, при расчете страхового тарифа по договорам страхования жизни предполагаемый размер дохода в виде процента - так называемый дисконтирующий множитель учитывается при определении современной величины страхового взноса, который страхователь должен уплатить или единовременно при заключении договора страхования, или уплачивать в течение срока действия договора страхования, или в течение установленного в договоре страхования периода уплаты страховых взносов.

При наступлении страхового случая страховые выплаты производятся в полном размере по всем заключенным договорам страхования жизни. Выплаты по договорам страхования жизни производятся страховщиками независимо от выплат, производимых в рамках социального страхования и обеспечения, и не зависят от сумм, полученных страхователем (застрахованным) от третьих лиц в порядке компенсации причиненного вреда. Это положение, закрепленное в законодательстве большинства стран мира, существенно отличает страхование жизни от иных видов страхования, цель которых - обеспечить компенсацию прямого и косвенного имущественного ущерба, причиненного интересам страхователя (застрахованного лица).

В условиях договоров страхования жизни имеются существенные особенности в определении страховой суммы, страхового тарифа, формировании страховых резервов, определении финансового результата от проведения данного вида страхования. Множественность отличительных характеристик, а также большая социальная значимость страхования жизни и, как следствие, необходимость особого государственного контроля за деятельностью страховщиков, осуществляющих страхование жизни, обусловили в большинстве стран введение законодательного требования о невозможности совмещения в рамках одного юридического лица страхования жизни и страхования иного, чем страхование жизни.

В России до настоящего времени страховые организации имеют право в соответствии с выданной лицензией на заключение как договоров страхования жизни, так и договоров страхования иного, чем страхование жизни. При этом операции по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни, учитываются раздельно, и в финансовой отчетности страховщика отдельно отражается технический (андеррайтерский) результат по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни.

**3. Договор страхования жизни**

Страхование жизниоформляется договором, согласно которому одна из сторон, страховщик, принимает на себя обязательство выплатить обусловленную страховую сумму, если в течение срока страхования произойдет предусмотренный страховой случай в жизни застрахованного, при условии получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем.

Как видно из определения, договор страхования жизни связан с жизнью определенного человека - застрахованного, следовательно, застрахованный должен быть определен в договоре, чтобы можно было оценить вероятность его смерти в течение срока действия договора. Выделяют договоры страхования собственной жизни, когда страхователь и застрахованный являются одним и тем же лицом, и договоры страхования жизни третьего лица, когда личности страхователя и застрахованного не совпадают, но у страхователя наличествует страховой интерес в жизни застрахованного. Допустимо наличие большего числа застрахованных при условии, что у страхователя присутствует такой страховой интерес.

В зарубежной литературе понятие имущественного интереса в договоре страхования жизни связывается прежде всего с собственной жизнью страхователя (или застрахованного лица) и не ограничено. Такого рода имущественные интересы могут возникать у родителей по отношению к детям и наоборот; супругов в отношении друг друга; кредитора по отношению к заемщику как средство возврата займа в случае смерти заемщика; у работодателя в отношении работника. Именно особый характер имущественного интереса, связанного с жизнью и основанного на его неограниченности, позволяет рассматривать выплату страховой суммы при дожитии застрахованного до срока или возраста, установленного договором страхования, как страховую и соответствующую признаку имущественного интереса в качестве объекта страхования, так и риска наступления страхового случая и реальности страхового обязательства.

Участниками обязательства по страхованию могут быть третьи лица — выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

Выгодоприобретатель (бенефициар) - физическое или юридическое лицо, обладающее страховым интересом, в пользу которого страхователем заключен договор страхования жизни. Наличие такого интереса прямо закреплено для договоров страхования имущества, для договоров страхования жизни наличие такого интереса необязательно.

С назначением выгодоприобретателя ни страховщик, ни страхователь не выбывают из договора страхования. Это связано с тем, что приобретенное непосредственно из договора право выгодоприобретателя носит секундарный характер. Для того чтобы оно трансформировалось в субъективное, способное к защите право, выгодоприобретатель должен выразить на то свою волю. В противном случае носителем соответствующего права продолжает оставаться страхователь.

Наличие выгодоприобретателя позволяет рассматривать соответствующий договор страхования в качестве разновидности договора в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ), однако не укладывающегося в классическую модель, поскольку согласно п. 2 ст. 939 ГК РФ страховщик вправе возложить на выгодоприобретателя, предъявившего требования о страховой выплате, исполнение отдельных не выполненных страхователем обязанностей.

Если в договоре страхования жизни прямо не назван выгодоприобретатель, договор считается заключенным в пользу застрахованного. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, право на получение страховой выплаты имеют наследники застрахованного лица. В договоре страхования жизни, который заключен о страховании застрахованного лица иного, чем страхователь, выгодоприобретатель может быть назначен или изменен только с согласия застраховонного лица или непосредственно самим застрахованным лицом. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица - по иску его наследников.

Согласно статье 956 ГК РФ страхователь вправе по своему усмотрению заменить названного в договоре страхования выгодоприобретателя другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. В том случае, когда выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о страховой выплате, его замена невозможна.

Законодательство не обязывает страховщика информировать выгодоприобретателя о заключенном в его пользу договоре страхования. Поэтому страхователь и выгодоприобретатель сами должны это сделать и разъяснить, когда, на каких условиях и при предъявлении каких документов выгодоприобретатель может получить страховую выплату.

Застрахованное лицо - еще один участник договора страхования жизни. Им признается физическое лицо, с нематериальными благами (жизнью, здоровьем) которого связан имущественный интерес страхователя. Иными словами, застрахованным именуется лицо, в жизни которого может произойти событие, которое повлечет за собой обязанность страховщика уплатить страхователю (выгодоприобретателю) страховую сумму.

Застрахованное лицо всегда присутствует в страховом обязательстве, если страхователем является юридическое лицо. Например, предприятие (работодатель) может заключить договор со страховой компанией о страховании жизни и здоровья своих сотрудников. В этом случае оно выступит как страхователь, а его работники - как застрахованные

Как отмечалось выше, условия конкретных договоров страхования жизни могут предусматривать как самостоятельную фигуру застрахованного лица (занимающего в этом качестве положение третьего лица), так и совпадение застрахованного лица с самим страхователем и (или) выгодоприобретателем. Страхователь вправе заключить договор страхования в свою пользу, являясь в этом случае одновременно застрахованным лицом и выгодоприобретателем. Возможна также ситуация, когда страхователь, выгодоприобретатель и застрахованное лицо представлены тремя различными лицами. Например, сын (страхователь) с согласия пожилой матери (застрахованное лицо) может застраховать ее жизнь на случай смерти в пользу ее дочери, своей сестры, которая становится выгодоприобретателем по договору страхования. Эта ситуация вполне жизненна: допустим, дочь ухаживает за немощной матерью, а брат в такой форме обеспечивает ее содержание после смерти матери.

Так же как в отношении страхователей, так и в отношении застрахованных лиц страховщиком могут быть введены ограничения по возрасту или состоянию здоровья на момент заключения сделки.

Основные виды договоров страхования жизни.

В теории и практике страхования жизни различают три группы (класса) договоров страхования, могущие существовать как по отдельности, так и в той или иной комбинации:

1. Срочное страхование жизни.

2. Страхование на дожитие.

3. Пожизненное страхование.

Срочное страхование жизни предполагает выплату выгодоприобретателю страховой суммы, установленной по договору страхования, в случае, если смерть застрахованного лица наступит в течение определенного периода времени, установленного по договору, который меньше, нежели период жизни застрахованного лица. Страхование на дожитие, подобно срочному страхованию, предполагает выплату выгодоприобретателю страховой суммы в случае смерти застрахованного лица в период времени, установленный по договору, однако дополнительно предполагает также, как правило, выплату застрахованному лицу установленной по договору страховой суммы, если он доживет до срока, установленного по договору. И, наконец, пожизненное страхование предполагает выплату выгодоприобретателю страховой суммы, установленной по договору страхования, в случае смерти застрахованного лица, безотносительно от того, когда смерть наступила. По общему правилу, для срочного страхования жизни нехарактерна «лицевая стоимость полиса» (cash value), тогда как в страховании на дожитие и пожизненном страховании она, как правило, есть.

К отдельной группе (классу) договоров страхования жизни относят страхование с выплатой аннуитетов. Аннуитеты представляют собой, как правило, ежемесячные выплаты лицу, установленному по договору страхования в качестве получателя этих выплат (выгодоприобретателю, который в английской терминологии в данном классе договоров страхования жизни именуется annuitant). Аннуитеты в практике страхования жизни представляют собой накопительный инструмент, реализуемый первоначально через аккумуляцию аннуитетного фонда с условием его последующего регулярного использования на протяжении определенного количества лет.

Приведенная выше общая классификация договоров страхования жизни актуальна и сегодня, хотя в отдельно взятых случаях порой не всегда удается четко установить, к какому именно классу или типу договоров страхования жизни следует отнести тот или иной полис.

**Литература**

1. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование: учеб.пособие.- Спб, 2004г.

2. Басаков М. Личное страхование в России Опыт. Проблемы. Перспективы, М.: ИНФРА-М, 2001.

3. Гвозденко, А.А. Страхование: Учебник. – Москва : Проспект, 2006. – 464 с.

4. Гинзбург А. И. Страхование. 2-е изд. - СПб: Питер, 2006 - 208 с.

5. Рубина Ю. Б., Солдаткин В. И. Страховой портфель.: Учебное пособие. - М.: Соминтек, 1999.

6. Скамай Л. Г., Мазурина Т. Ю. Страховое дело: Учебное пособие - М.: ИНФРА-М, 2006 - 256 с.

7. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 1998.

8. Щербаков В.А. Страхование : учебное пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. — М.: КНОРУС, 2007. - 312 с.

9. Яковлева Т. А., Шевченко О. Ю. Страхование: Учебное пособие - М.: Экономистъ, 2004 - 217 с.