



Учебная дисциплина «Страхование»

Лекция 5. Личное страхование

1. Назначение и классификация личного страхования.
2. Основные виды страхования жизни.
3. Страхование здоровья.

Объекты страхования

ЛИЧНОЕ

- Страхование жизни
- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Медицинское страхование

ИМУЩЕСТВЕННОЕ

- Страхование имущества предприятий и организаций
- Страхование имущества граждан
- Транспортное страхование (средств транспорта и грузов)
- Страхование других видов имущества
- Страхование финансовых рисков

ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- Страхование гражданской ответственности перевозчика
- Страхование гражданской ответственности предприятий
- Страхование профессиональной ответственности и др.

Формы страхования

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ

государство устанавливает обязательность внесения соответствующим кругом страхователей страховых платежей

обязательное медицинское страхование;
страхование военнослужащих;
страхование пассажиров;
страхование автогражданской ответственности;

ДОБРОВОЛЬНОЕ

действует в силу закона на добровольных началах

всегда ограничено по срокам страхования

действует только при уплате разового или периодических страховых взносов

При наступлении в жизни граждан **неблагоприятных событий** (болезнь, нетрудоспособность, инвалидность, смерть) заботу по поддержанию определенного уровня жизни пострадавших и их близких берет на себя государство по линии социального страхования и обеспечения, выплачивая соответствующие пособия и пенсии.



Государство не может полностью удовлетворить социальные потребности людей за счет общественных средств ввиду ограниченности финансовых ресурсов

Поэтому создаются условия для организации дополнительной страховой защиты населения.

Для трудящихся эта защита осуществляется за счет **средств работодателей и собственных средств работника.**

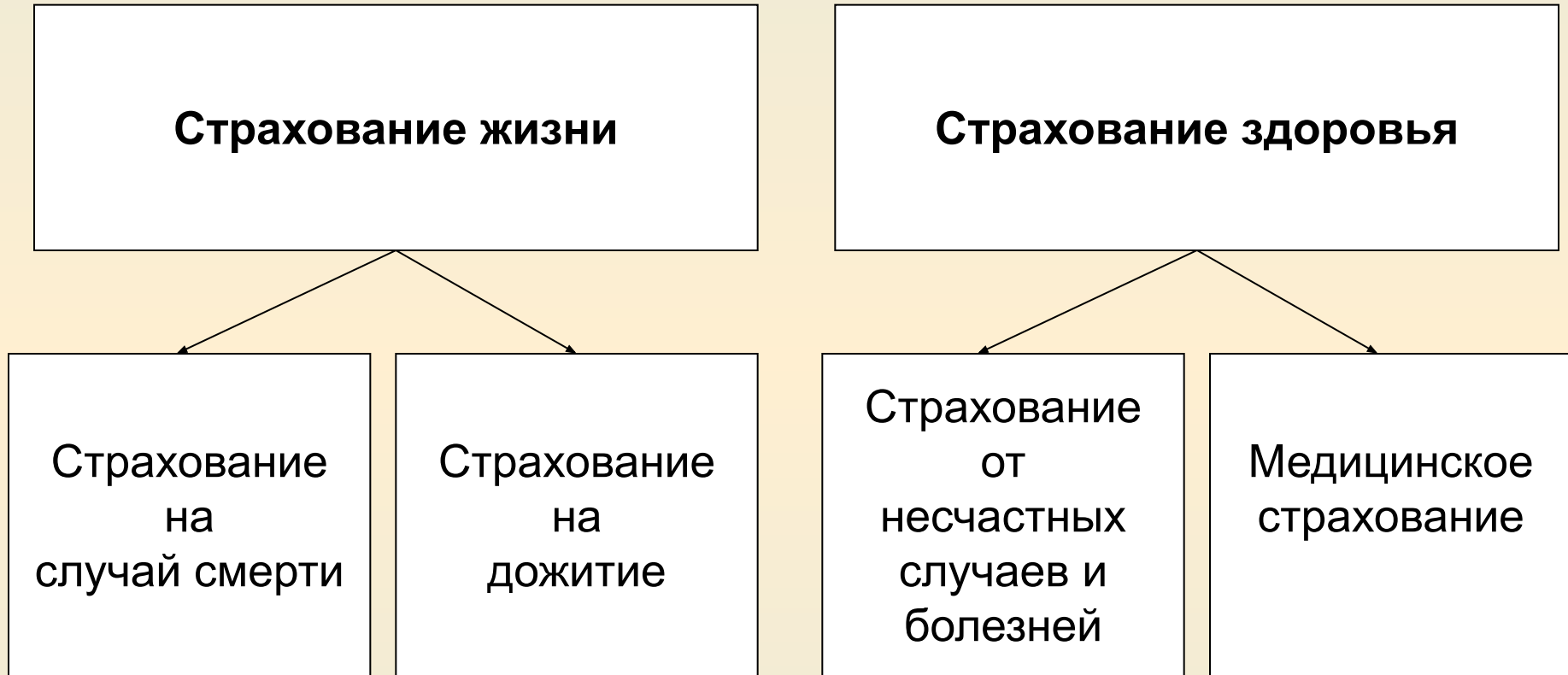
Для незанятых граждан – только за счет их **собственных накоплений.**

Страхование



Дополнительная страховая защита населения может быть организована как в ***индивидуальном порядке (накопление средств на банковском вкладе)*** или в ***коллективной форме***, посредством заключения договора коллективного страхования.

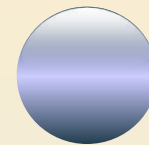
Личное страхование



В основу такого деления положены объем обязательств и срок страхования.

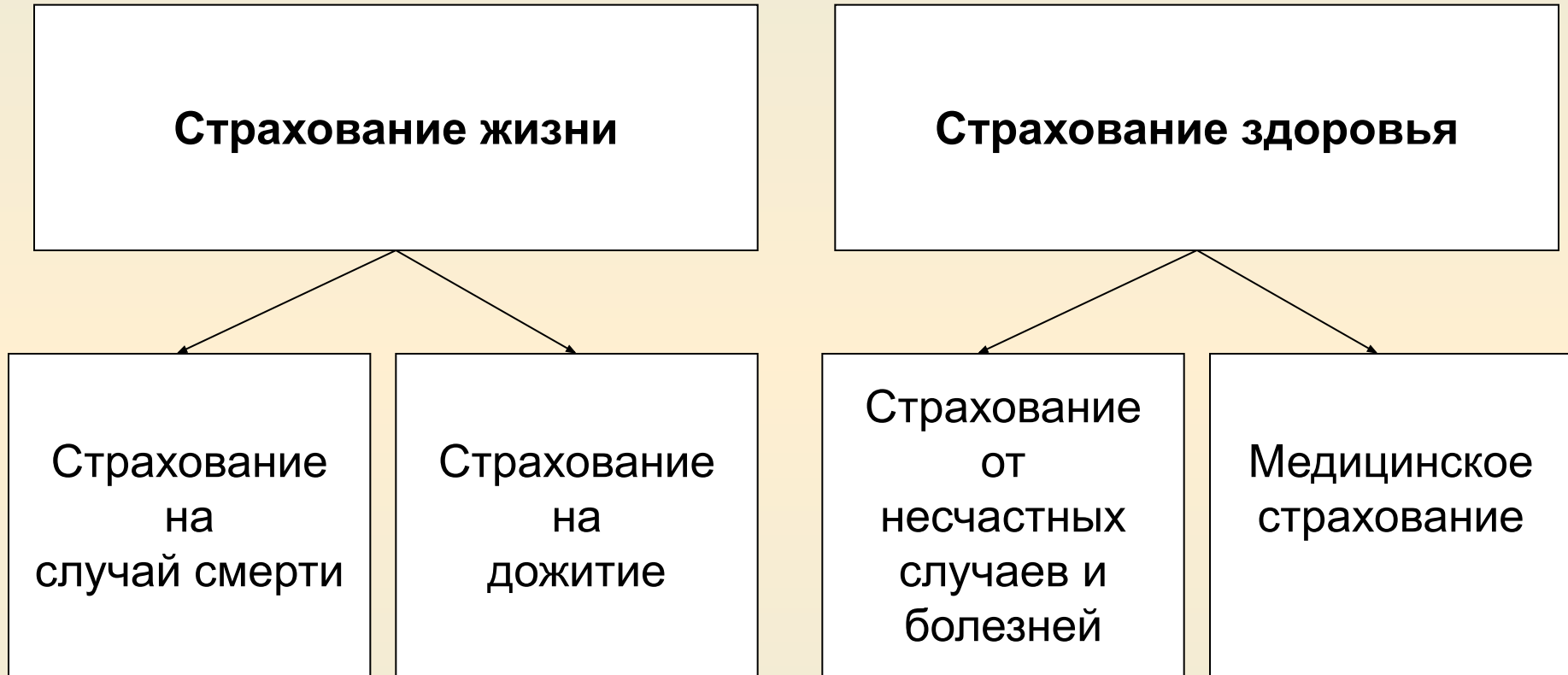
Для **страхования жизни** характерны страховые выплаты при дожитии застрахованного до оговоренного момента или в случае его смерти в течение действия договора, который заключается на длительный срок (обычно на срок 5-10 лет и более)

Страхование жизни нашло широкое применение в зарубежных странах. Страховые взносы на душу населения колеблются от 1000 \$ до 4000 \$. А страховые поступления составляют от 4 % ВВП (США) до 10 % (Япония)



Страхование здоровья – выплаты производятся при причинении вреда здоровью, обычно сроком на один год и менее, а определение страховых тарифов не связано, как правило, с актуарными расчетами.

Личное страхование



В основу такого деления положены объем обязательств и срок страхования.

Страхование на дожитие включает виды страхования, по которым предусмотрена выплата в связи с дожитием застрахованного до определенного момента (до окончания срока страхования, до определенного возраста или события)



Медицинское страхование (страхование медицинских расходов) включает виды страхования по которым осуществляются выплаты в размере стоимости лечения при обращении застрахованных лиц за медицинской помощью



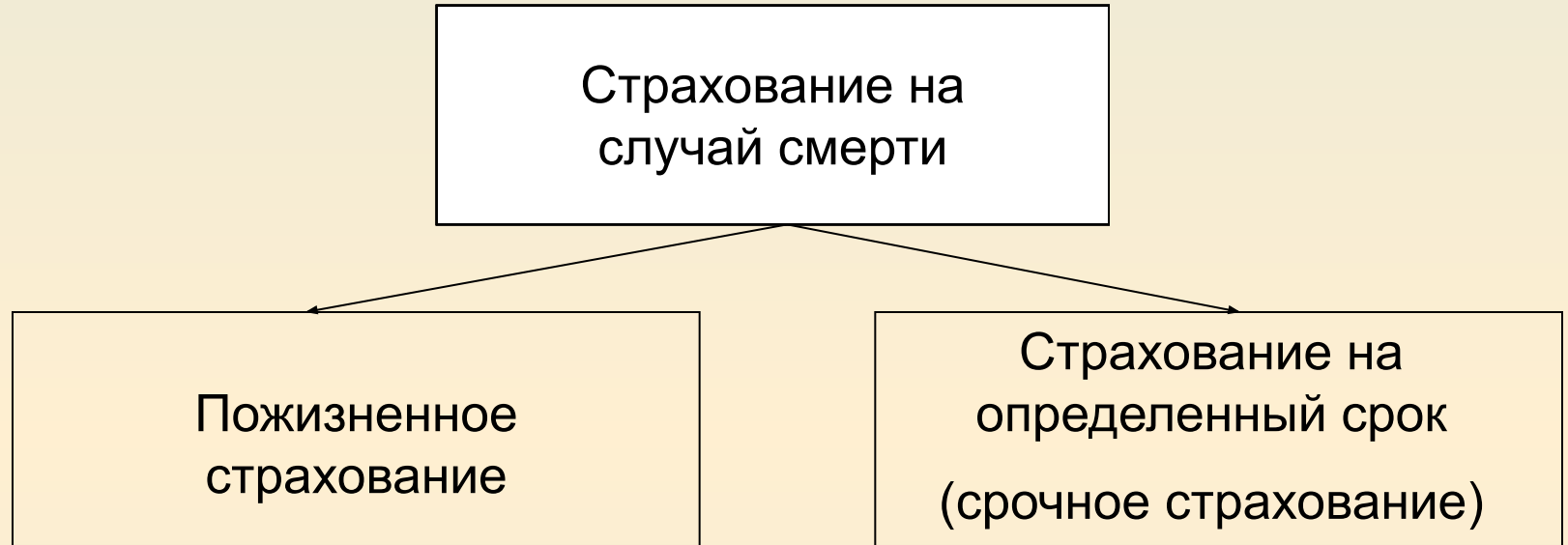
Основные виды страхования на случай смерти

Страховая выплата осуществляется после смерти застрахованного лица

Страхователь может заключить договор в отношении собственной жизни или жизни другого лица (в этом случае для заключения договора требуется **письменное согласие** застрахованного лица).



Основные виды страхования на случай смерти



Пожизненное страхование

Застрахованные по договору пожизненного страхования могут быть лица в возрасте 65-70 лет. Основанием служит письменное заявление, подписанное страхователем.

Страховую компанию интересует наличие инвалидности у застрахованного, кардиологических, онкологических, неврологических и др. заболеваний.

А также факты длительной временной нетрудоспособности (более 30 суток) и факты госпитализации (более 10 суток) за последние 3-5 лет.

М.б. дополнительное мед обследование.

На страхование не принимаются тяжелобольные лица и инвалиды.



Пожизненное страхование

Страховая премия может быть внесена единовременно, но более распространенной является ее уплата за каждый год вперед.

Обычно страховая премия обычно уплачивается до 80-85 лет, либо в период первых 10 или 20 лет.

Наиболее низкие тарифы при пожизненной уплате, а наиболее высокие - при 10-летнем периоде расчетов.



Срочное страхование на случай смерти

Страховая компания выплачивает оговоренную сумму в случае смерти застрахованного в период действия договора.

Если он дожил до окончания срока страхования, никаких выплат не производится.

Такие договоры производятся на срок от 1 г. до 20 лет. Но не более чем на период, по истечении которого застрахованный достигнет 65-70 лет.

Как и при пожизненном страховании, при заключении договора без медицинского осмотра страховщик обычно ограничивает свои обязательства по выплате в начальный период страхования.

Срочное страхование на случай смерти

Тарифы дифференцированы в зависимости от продолжительности срока страхования, пола и возраста застрахованного.

Их величина ниже, чем при пожизненном страховании, где вероятность наступления страховых случаев выше.

Виды срочного страхования на случай смерти:

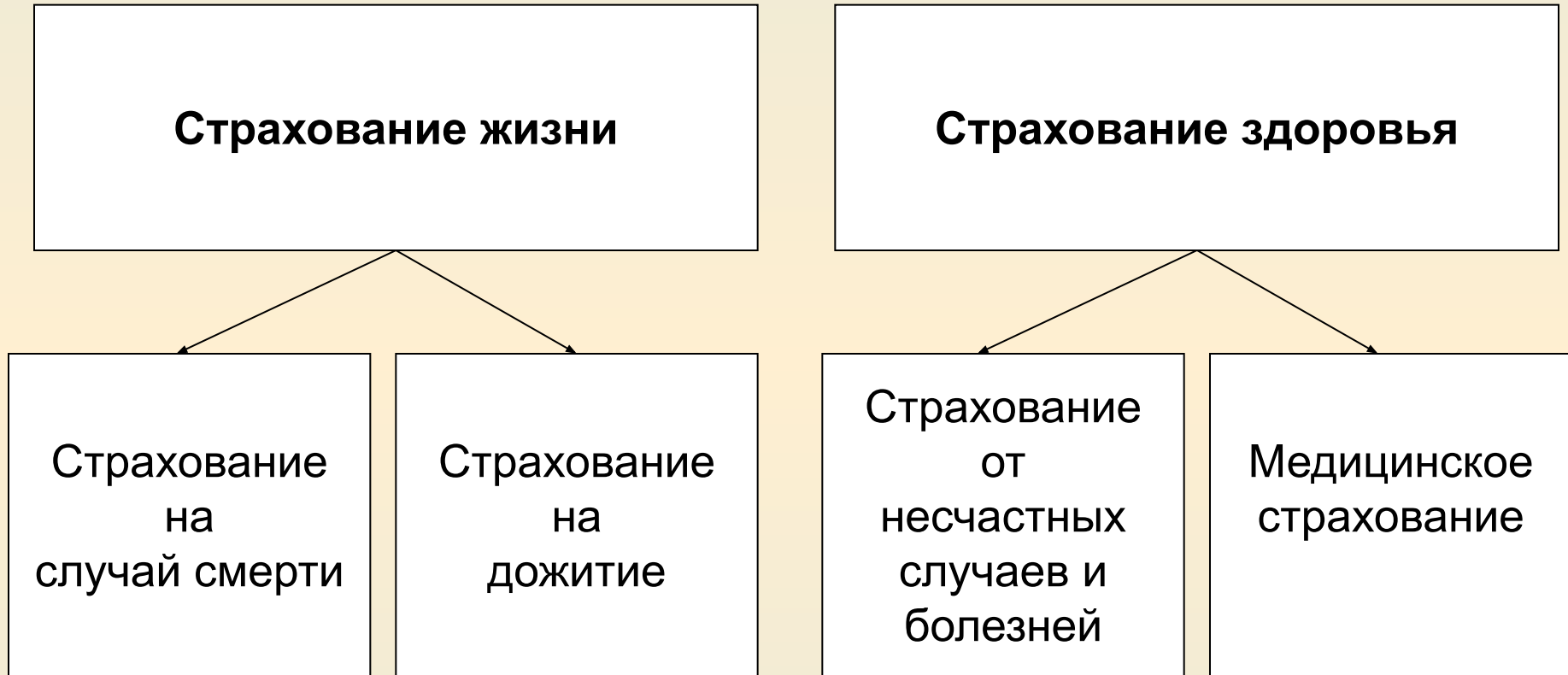
- с неизменной страховой суммой;
- с постоянно увеличивающейся СС;
- с постоянно убывающей СС;
- с правом возобновления;
- с правом перевода в пожизненное страхование;
- с возвратом страховых взносов.



Страхование на дожитие



Личное страхование



В основу такого деления положены объем обязательств и срок страхования.

Страховая сумма выплачивается, если застрахованный доживает до момента, зафиксированного в договоре.

Величина страховой суммы определяется при заключении договора и складывается из уплачиваемой страховой премии и запланированного дохода от инвестирования этой премии.

Когда застрахованный умирает в течение действия договора, страховая выплата не производится, а страхователю возвращаются только уплаченные взносы.





Отличительной чертой страхования на дожитие является наличие у страхователя права на получение **выкупной суммы при досрочном прекращении договора.**

Выкупная сумма представляет собой часть накоплений, образовавшихся по договору на день расторжения, которая подлежит выплате страхователю.

Размер ВС зависит от периода истекшего срока страхования.

Пример: При $T=5$ лет, ВС через 6 месяцев действия договора составит 75 % от накоплений, а через 4,5 года – 98,5%.

Подгруппы страхования на дожитие

Страхование на дожитие

```
graph TD; A[Страхование на дожитие] --> B[Страхование капитала]; A --> C[Страхование ренты];
```

Страхование капитала

Цель: за счет систематических взносов накопить крупную сумму, выплачиваемую единовременно

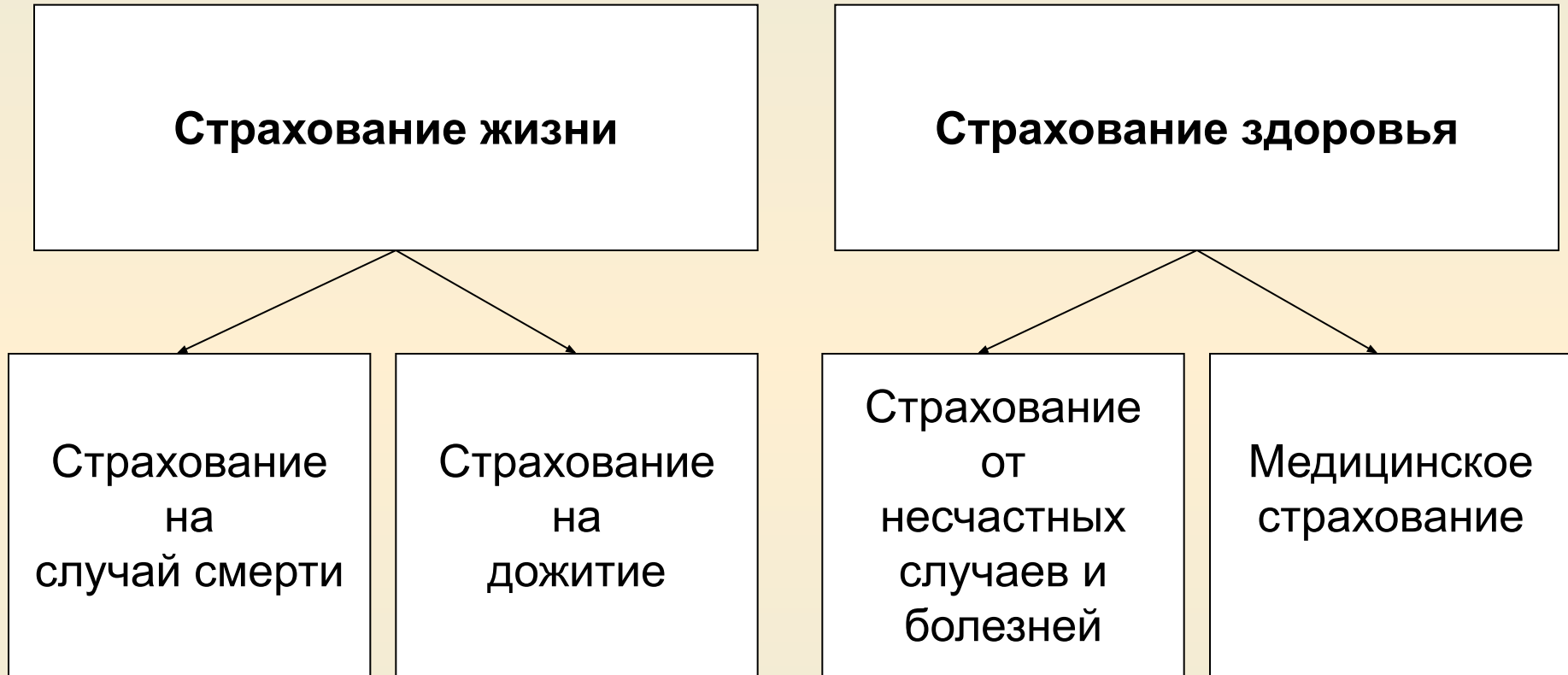
Сберегательное страхование;
Страхование к бракосочетанию;
Страхование детей;
Смешанное страхование жизни.

Страхование ренты

Условия страхования предусматривают постепенное расходование внесенных взносов

Пенсионное страхование;
Страхование жизни с условием выплаты страховой ренты.

Личное страхование



В основу такого деления положены объем обязательств и срок страхования.



Страхование от несчастных случаев и болезней



Страхование от несчастных случаев



Страхование от несчастных случаев



Обязательное

Добровольное

ОГС военнослужащих.
Личное страхование
пассажиров

Стр. граждан от несчастных случаев.

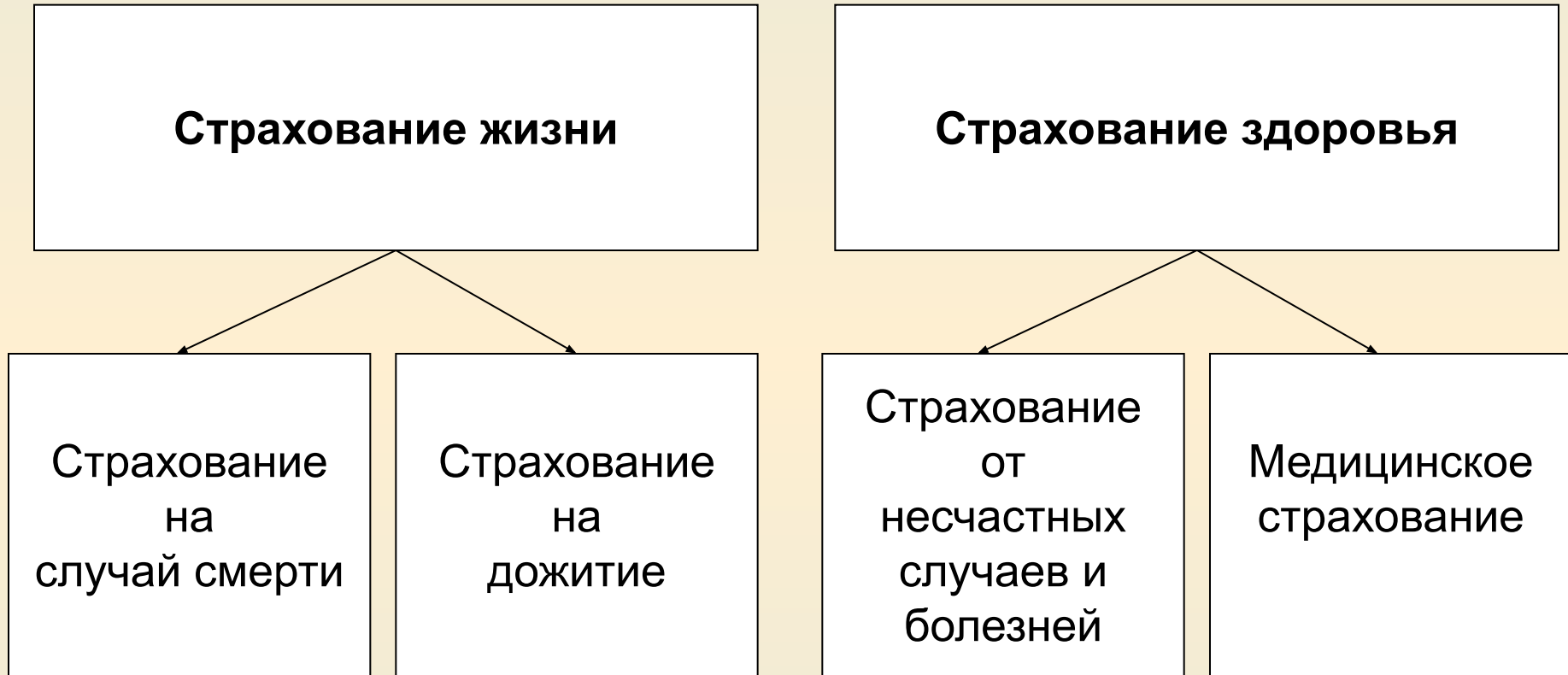
Стр. детей от НС

Стр. пассажиров от НС

Стр. спортсменов от НС

Стр. на случай болезни

Личное страхование



В основу такого деления положены объем обязательств и срок страхования.

Медицинское страхование в РФ

1. Обязательное медицинское страхование.
2. Добровольное медицинское страхование.
3. Страхование граждан, выезжающих за границу.



Правовое и государственное

Федеральная служба страхового надзора регулирование

- выдача лицензий на осуществление страховой деятельности;
- ведение единого Государственного реестра страховщиков и их объединений;
- ведение реестра страховых брокеров;
- установление по согласованию с Министерством финансов РФ и Федеральной службой государственной статистики плана счетов и правил бухгалтерского учета, показателей и форм учета страховых операций и отчетности;
- установление сроков публикации годовых балансов и счетов прибылей (убытков) страховщиков;
- контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;
- установление правил формирования и размещения страховых резервов;
- разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности в рамках компетенции;
- обобщение страховой практики, представление предложений по совершенствованию законодательства РФ о страховании.

Лицензирован

ие



регистрация страховых организаций и выдача им лицензий на проведение определенных видов страхования

За выдачу лицензии взимается плата в установленном порядке, которая поступает в бюджет.

При выявлении нарушений в деятельности страховых организаций государственный орган по надзору за страховой деятельностью вправе приостановить или ограничить действие лицензии либо принять решение о ее отзыве



ПРАВОВАЯ ОСНОВА

1) Конституция Российской Федерации

2) Правовые документы, имеющие высшую юридическую силу:

- *ГК РФ, часть вторая, глава 48 «Страхование» (принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г., введен в действие 1 марта 1996 г.) (Приложение 1);*
- *Федеральный закон от 31 декабря 1997 г. № 157-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Приложение 2);*
- *Федеральный закон от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (Приложение 3);*
- *Федеральный закон от 28 июня 1991 г. № 1500-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями от 2 апреля 1993 г. №4741-1);*
- *Федеральный закон от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в ред. Федерального закона от 9 января 1996 г. №2-ФЗ и от 17 декабря 1999 г. М212-ФЗ);*
- *указы Президента Российской Федерации;*

3) Законодательные и нормативные правовые акты, постановления Правительства РФ и положения:

- *«О Федеральном органе исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью» (Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ — Указ Президента РФ от 14 августа 1996 г. № 1177);*
- *нормативные методические материалы, издаваемые Федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью:*
 - *условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации от 12 декабря 1992 г. № 02-02/4 (с изменениями и дополнениями от 22 января 1993 г.);*
 - *Методика расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков и Инструкция о порядке применения Методики расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков, утвержденные приказом Росстрахнадзора от 30 октября 1995;*
 - *правила размещения страховщиками страховых резервов, утвержденные приказом Минфина России от 22 февраля 1999 г. № 16н (с изменениями от 16 марта 2000 г.);*
 - *постановление Правительства РФ от 16 мая 1994 г. № 491 «Об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками» (с изменениями от 7 июля 1998 г);*
 - *рекомендации по аудиторской проверке страховщиков от 13 марта 1995 г.;*
 - *методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36) и др.*

Литература

Основная

Сплетуков Ю.А. Страхование. Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2008. - 312 с.

Дополнительная

Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.

Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. -462 с.

Страхование: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям: «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/под ред. В.В.Шахова, Ю.Т.Ахвледиани – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. -511 с.

Щербаков В. А. Страхование [Электронный ресурс] / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. - Электрон. дан. - М. : Кнорус, 2008. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM): зв., цв. - (Электронный учебник).



Thank You!

