**Особенности личного страхования**

Страхова́ние — особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховой защитой людей и их дела от различного рода опасностей.

Страхование (страховое дело) в широком смысле — включает различные виды страховой деятельности (собственно страхование, или первичное страхование, перестрахование, сострахование), которые в комплексе обеспечивают страховую защиту. Страхование в узком смысле представляет собой отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

Личное страхование — совокупность видов страхования (отрасль страхования), где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека.

Экономическая сущность и правовые основы личного страхования

Гражданский кодекс, глава 48 "Страхование": Статья 934. Договор личного страхования

1. По договору личного страхования страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

2. Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица. Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

При страховом случае с имуществом выплата называется возмещением, а при страховом случае с личностью - обеспечением.

Договор личного страхования носит публичный характер. Это означает, что «общество как бы говорит, что защита личности в любом ее проявлении, в том числе и защита от случайных событий с помощью денежных выплат, не является чисто частным делом, но в осуществлении такой защиты заинтересовано и общество в целом». Страховщик, имеющий право заключать договоры личного страхования определенного вида, не вправе отказать в заключении такого договора ни одному из тех, кто к нему обратится. Более того, страховщик, заключая договор личного страхования не вправе применять по отношению к разным страхователям разные тарифы и льготы. Это не относится к случаю, когда при страховании на случай болезни для разных возрастов установлены разные тарифы. Публичность договора защищает только от индивидуального определения цены

Виды личного страхования

В личном страховании можно выделить несколько подотраслей страхования:

1. Страхование жизни — виды страхования, где в качестве объекта выступают определенные события в жизни застрахованного лица:
   * дожитие до определенного возраста;
   * смерть застрахованного;
   * предусмотренные договором страхования события в жизни застрахованного:
     + бракосочетание;
     + поступление в учебное заведение;
     + другие события, предусмотренные договором страхования.
2. Страхование от несчастного случая — виды страхования, где в качестве страхового случая предусматривается внешняя причина, как правило, кратковременного воздействия, приведшая к временной или постоянной потере трудоспособности, или смерти застрахованного. В отличие от страхования жизни, которое, как правило, носит долговременный характер (от нескольких лет до нескольких десятков лет), страхование от несчастного случая заключаются, как правило, на срок до одного года. Виды страхования от несчастного случая:
   * страхование пассажиров;
   * страхование детей;
   * страхование работников предприятия;
   * страхование граждан (страховая премия зависит от образа жизни застрахованного);
   * другие виды страхования от несчастного случая.
3. Медицинское страхование — виды страхования, предусматривающие компенсацию медицинских расходов застрахованного лица на лечение в связи с заболеванием и/или несчастным случаем. Различают следующие разновидности медицинского страхования:
   * обязательное медицинское страхование, которым охвачены все категории граждан;
   * добровольное медицинское страхование, которое осуществляется в коллективной (работодатель страхует своих работников) или индивидуальной форме;
   * страхование медицинских расходов граждан, в том числе туристов, выезжающих за рубеж;
   * другие виды медицинского страхования.

4. Пенсионное страхование. Касаемо этого вида личного страхования, страховщики используют термин "страхование пенсии" или "пенсионное страхование". Это страхование жизни с накоплением, но окончание срока программы привязано к пенсионному возрасту человека (например в России женщины 50, 55 или 60 лет, мужчины 55, 60 или 65 лет). В некоторых компаниях договор может действовать до наступления 75-летия страхователя. Страховые выплаты в случае дожития застрахованного выплачиваются в виде пенсии до конца жизни человека (пожизненная рента), единовременно, либо рассчитывается на 5, 10, 15, 20 лет по усмотрению страхователя. Эта пенсия может иметь наследуемый период до 20 лет, то есть в случае смерти оставшуюся часть накопленной суммы получают выгодоприобретатели..

5. Накопительное страхование. Накопительное страхование жизни занимает в личном страховании особое место. Для того чтобы подчеркнуть различие, все остальные виды как личного, так и имущественного страхования называют рисковыми. Накопительное страхование жизни производится на случай наступления одного из событий - смерти застрахованного лица или его дожития до определенного возраста.Таким образом, выплата по накопительному страхованию жизни, в отличие от рискового, производится всегда. В связи с этим говорят об отсутствии случайности в накопительном страховании по сравнению с рисковым. Однако, случайность здесь отсутствует только в факте выплаты, но не в ее сроке и не в размере. Зависимость правовых последствий от случайности существенно отличает страховые отношения от всех остальных. Основой как добровольного, так обязательного личного страхования выступает именно договор личного страхования

Таким образом, если договором или законом момент вступления в силу (заключения) договора страхования не определен, то он наступает при получении первого взноса, а до этого страховые отношения между сторонами отсутствуют. И если первые деньги, полученные страховщиком, либо не совпадают с суммой первого взноса, установленной в договоре, либо имеются основания сомневаться в том, что данный платеж - это первый страховой взнос, то полученные деньги не могут считаться страховым взносом или его частью.

Существенные условия договора личного страхования

Существенные условия договора личного страхования закреплены в ст.942 ГК РФ в которой закреплено: при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) о застрахованном лице;

2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы;

4) о сроке действия договора.

Платность страховой услуги является обязательным условием и для имущественного, и для личного страхования. Но, в отличие от имущественного страхования, страховую премию по договору личного страхования платит страхователь. При личном страховании единовременная страховая выплата или очередной аннуитет в точности равны страховой сумме. Исключение составляет пенсионное страхование при котором выплаты производятся по пенсионным схемам.

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме.Однако, поскольку для договора страхования допускается устное заявление страхователя, то факт наличия или отсутствия устного заявления может подтверждаться и свидетельскими показаниями. Важно отметить, что полис подписанный страховщиком, не является договором страхования, а лишь одним из документов, подтверждающих факт его заключения. Обычно условия договора страхования согласовываются путем подписания одного документа под названием "договор". Но в ГК РФ описан другой удобный способ, которым все чаще стали пользоваться страховщики. При этом допускается ряд ошибок, которые ставят под сомнение сам факт заключения договора. ГК предусматривает совершение сторонами определенной последовательности действий.

- страхователь делает заявление страховщику о желании заключить договор;

- страховщик выдает страхователю полис, сертификат или квитанцию, подписанные страховщиком;

- страхователь принимает этот документ и таким образом подтверждает согласие заключить договор на условиях, предложенных страховщиком.

На практике очень часто страховая квитанция выдается страхователю без всякого его заявления, и он, сам того не зная, фактом ее принятия заключает договор. Это практикуется, например, при при продаже сезонных проездных билетов на подмосковных железнодорожных станциях. Учитывая, что одно из необходимых здесь действий фактически не совершено сама сделка может быть поставлена под сомнение как совершенная под влиянием обмана.

Предмет и субъекты договора личного страхования

Предметом договора личного страхования, так же, как и договора имущественного страхования, является денежное (страховое) обязательство

Лицо, интерес которого страхуется, должно быть названо в договоре. Договор личного страхования заключается только в пользу застрахованного лица или с его письменного согласия в пользу иного выгодоприобретателя. Субъектный состава личного страхования во многом зависит, прежде всего, от вида личного страхования. Так, если субъектами обязательного социального страхования являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица, то в медицинском страховании в качестве субъектов выступают: гражданин, страхователь, страховая медицинская организация, медицинское учреждение. Законодатель может устанавливать специальные требования к каждому из видов субъектов, что характерно для отдельных видов личного страхования. Так, например, возраст застрахованного не может быть менее 14 лет на момент заключения договора страхования. Договор страхования не заключается в отношении имущественных интересов лиц: возраст которых превышает определенное число лет на момент заключения договора страхования; являющихся инвалидами I, II группы; больных онкологическими, хроническими сердечно-сосудистыми заболеваниями, СПИДом.

Права и обязанности сторон на примере договора страхования жизни. Исполнение договора личного страхования

В период действия договора, как страхователь, так и страховщик обладают комплексом прав и обязанностей, которые и составляют содержание договора личного страхования. В соответствии с Примерными правилами страхования жизни с условием выплаты страховой ренты в период действия договора страхования Страхователь имеет право:

- проверять соблюдение Страховщиком требований условий договора страхования;

- получить дубликат полиса в случае его утраты;

- досрочно расторгнуть договор до наступления страхового случая, установленного договором страхования с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не позднее чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения;

- До даты начала выплаты страховой ренты внести по согласованию со Страховщиком изменения в условия договора страхования, касающиеся изменения размера страховой суммы на отдельных Застрахованных;

- Страхователь - физическое лицо, заключивший договор страхования в отношении своих имущественных интересов, связанных с дожитием до окончания срока действия договора страхования, имеет право на получение ссуды в размере не более выкупной суммы, исчисленной исходя из размера страхового резерва, сформированного для выполнения обязательств по страховой выплате в связи со страховым случаем "дожитие Застрахованного" на момент выдачи ссуды. Ссуда не может быть выдана ранее чем через 1 год после вступления договора страхования в силу. Договор о выдаче ссуды оформляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством, на срок, не превышающий срока действия договора страхования . Страхователь имеет право на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

Страхователь обязан:

- Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором и указанные в полисе;

- При наступлении страхового случая "смерть Застрахованного" в течение 30 дней, если иное не предусмотрено договором, с момента, когда у него появилась возможность сообщить о случившемся, известить Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения. Отметим, что обязанность Страхователя сообщить о факте наступления страхового случая "смерть Застрахованного" может быть исполнена Выгодоприобретателем.

В свою очередь страховая компания имеет право:

- Проверять сообщаемую Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований договора, в том числе о соответствии Застрахованного условиям о возрасте и другим;

- Отказать в выплате страхового обеспечения, если Страхователь имел возможность в порядке, установленном действующим законодательством, но не предоставил в установленный договором срок документы и сведения, необходимые для установления причин страхового случая "смерть Застрахованного", или предоставил заведомо ложные сведения;

- Отсрочить решение вопроса о выплате страхового обеспечения (отказа в страховой выплате) в случае возбуждения по факту наступления события, уголовного дела до момента принятия соответствующего решения компетентными органами.

Страховая компания обязана:

- Выдать страховой полис (полисы) предусмотренной законом формы с приложением правил страхования, на основании которых заключен договор, в установленный срок;

- При наступлении страхового случая произвести выплату страхового обеспечения (или отказать в выплате) в течение оговоренного в договоре срока после получения всех необходимых документов, согласованных при заключении договора страхования. Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты (Застрахованному, Выгодоприобретателю) штраф в размере одного процента от суммы страхового обеспечения за каждый день просрочки;

- Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

Застрахованный имеет право:

- при наступлении страхового случая требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по договору, заключенному в его пользу;

- требовать от Страхователя назначения Выгодоприобретателя (замены его) в период действия договора страхования по усмотрению Застрахованного;

- в случае смерти Страхователя - физического лица, ликвидации Страхователя - юридического лица в порядке, предусмотренном действующим законодательством, а также по соглашению между Страхователем и Страховщиком выполнять обязанности Страхователя по уплате страховых премий;

- получить от Страхователя страховой полис.

Исполнение страхового обязательства по договору личного страхования называется выплатой страхового обеспечения (п. 3 ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в РФ»).

Личное страхование - одно из наиболее сложных и наиболее часто используемых форм страхования.

В этом виде страхования могут быть застрахованы только интересы граждан.

Актуальность темы обусловлена тем, что в современной России страхование как эффективный механизм защиты имущественных интересов граждан, становится все более необходимым элементом социально-экономической системы общества.

Задача.

Автомобиль застрахован на сумму 16 000 у.е. Размер ущерба 18 000 у.е. Найти страховое возмещение по системе первого риска.

Страхование по системе первого риска предполагает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. Ответ: 16 000 у.е.