Личное страхование выполняет важную социальную функцию по сравнению с другими отраслями страхования, обеспечивая со­хранение здоровья и накопление средств для поддержания прием­лемого уровня жизни при утрате трудоспособности. Личное стра­хование, проводимое страховыми компаниями на коммерческих условиях, служит дополнением к государственному социальному страхованию практически во всех странах, хотя их соотношение в разных странах различно.

По объему страховой премии среди видов личного страхова­ния в развитых странах лидируют страхование жизни, включая пен­сионное и медицинское страхование, доля которых составляет 85%. В структуре расходов на страхование среднего жителя высокораз­витых стран расходы на страхование жизни и медицинское страхо­вание составляют 60-70% и колеблется в разных странах от $ 1000 до $4000 в год. В России основную долю суммарной страховой премии по личному страхованию пока составляют платежи рабо­тодателей по обязательным видам социального страхования.

Размер страховой суммы в личном страховании не ограничен и определяется главным образом финансовыми возможностями стра­хователя. Самую крупную сумму по страхованию человеческой жизни - $14 млн - получила в 1971 г. семья некоего канадского фермера Джорджа Мюллера, который 14 ноября 1970 г. погиб на собственном ранчо, защищая свои владения от хулиганов1

1. Страхователем по данному виду договора страхования может выступать только дееспособный гражданин или юридическое лицо. Выгодоприобретателем может выступать только гражданин, при этом гражданин может быть одновременно как страхователем, так и застрахованным лицом и выгодоприобретателем.
2. 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 (п. 2 ст. 934 ГК РФ).
3. Замена застрахованного лица по договору личного страхования возможна лишь с согласия застрахованного лица и согласия страховщика (п. 2 ст. 955 ГК РФ). Замена выгодоприобретателя также возможна только с согласия застрахованного лица (ст. 956 ГК РФ).

Особенности:

1. Только договор личного страхования может иметь накопительный характер.
2. Страховая выплата по договору личного страхования может осуществляться частями.
3. Застрахованным лицом по данному договору может выступать только гражданин, он может не являться ни страхователем, ни выгодоприобретателем
4. Страховая премия по данному договору страхования может быть уплачена как одномоментно, так и по частям. Также как и в случае страхового возмещения, этот вопрос стороны решают самостоятельно.

**Принципы добровольного страхования** 1) законодательное регулирование на основе рыночных принципов;2) добровольное страхование начинается только после подачи заявления страхователями;3) обязательности уплаты страховых взносов; прекращение действия страхования в результате неуплаты страхового взноса;4) ограниченность страхования сроком и территорией, указанными в договоре;5) ненормируемое страховое обеспечение по согласованной сторонами страховой сумме;6) любой охват объектов страховой защитой (сплошной, выборочный);7) зависимость страхового обеспечения от желания и платежеспособности страхователя. Классификация страхового дела по содержанию и формам создает практические возможности для нормального функционирования страхового хозяйства России.

Не все травмы, однако, будут означать страховой случай. Разумеется, он не наступит, если повреждения "заветной" части тела страхователь нанес себе сам, а также если получил их, находясь в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, поскольку эти состояния классифицируются как недобросовестное отношение клиента к собственному телу. Выплат не последует и в том случае, если часть тела пострадала не настолько серьезно, как это описано в договоре, - например, случился не перелом, а только ушиб.

К слову, при страховании той или иной части тела компания нередко выдвигает к страхователю целый ряд требований относительно образа жизни и соблюдения медицинских предписаний. Так, российская модель Катя Разумовская, обладательница полиса о страховой защите бюста, должна поддерживать постоянный вес - 47 кг, воздерживаться от применения корректирующих кремов, а также избегать таких видов спорта, как верховая езда, лыжи и коньки, ввиду риска возможных падений и микротравм, которые могут ухудшить внешний вид груди страхователя (проще говоря, когда есть опасность поставить синяк).