МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ

УНИВЕРСИТЕТ ГРАЖДАНСКОЙ АВИАЦИИ

Кафедра финансов гражданской авиации

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА №2

По дисциплине «СТРАХОВАНИЕ»

Выполнил: студент 4 курса ЗФ

Мишарина А.В.

Специальность 080507

Шифр- 071092

Москва – 2010

**Тема: «Страхование жизни»**

Введение

1. Сущность и необходимость страхования жизни

2. Контингент страхователей и застрахованных при страховании жизни

3. Объект страхования, события относящиеся к страховому случаю при страховании жизни

4 . Срок действия договора

5. Страховой тариф. Страховой взнос и страховое обеспечение по страхованию жизни

6. Обязанность и права по договору страхования жизни

Заключение

Список использованной литературы

ВВЕДЕНИЕ

Все виды человеческой деятельности и вся жизнь в обществе сопряжена с риском потерять жизнь, здоровье и имущество, вследствие изменения рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты прибыли. Причем время и масштабы подобных событий заранее не могут быть оценены. Они определяются широким набором случайных факторов.

Наличие непредвиденных обстоятельств, сопровождающих хозяйственную и бытовую деятельность человека, определяет необходимость в мерах предупреждения или возмещения потерь, возникающих в результате случайных событий. Разработка, внедрение в практику и повседневное применение системы подобных мер становятся частью человеческого быта и культуры.

Страхование - это такой вид необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

В условиях перехода к рыночным отношениям страхование становится объективно необходимым элементом всего хозяйственного механизма. Сфера его применения значительно расширяется, охватывая все формы собственности, семейные отношения, привлекая широкий круг новых заинтересованных страхователей.

Страховой рынок предполагает функционирование различных страховых организаций, конкурирующих между собой и выступающих в различных организационно-правовых формах: акционерные компании, государственные и смешанные страховые организации, хозяйственные товарищества, общества взаимного страхования, совместные предприятия, страховые посредники.

В нашей стране действуют сейчас две государственные организации - Государственная акционерная коммерческая страховая организация и Ингострах, которые осуществляют страхование, соответственно, внутри страны и за рубежом.

Законодательство о страховании складывается из норм Гражданского Кодекса, специально посвященных страхованию (ч.II, гл.48 "Страхование", ст.927-970), ряда федеральных законов, посвященных страхованию или его отдельными видами (Закон РФ "О страховании" от 27 ноября 1992г.), указов Президента (Указ Президента РФ от 6 апреля 1994г. N750 "Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования"), приказов и инструкций, издаваемых органами по надзору за страховой деятельностью (Правила размещения страховых резервов, утвержденные Приказом Росстрахнадзора от 14 марта 1995г.)

**I. Сущность и необходимость страхования жизни.**

Для того чтобы граждане имели возможность сверх или помимо выплат и льгот по специальному страхованию удовлетворять свои социальные потребности, широко проводится личное страхование, страховые взносы по которому уплачиваются за счет семейных доходов.

Личное страхование представляет собой механизм защиты от рисков, связанных с общественным производством, стихийными бедствиями, утраты здоровья и других жизненных обстоятельств, требующих значительных финансовых средств, которые у конкретного человека могут отсутствовать.

Личное страхование в России существует уже 80 лет и получило большую популярность.

По личному страхованию оказывается денежная помощь гражданам и их семьям, позволяющая полностью или частично преодолеть потери в доходах в связи с утратой здоровья застрахованным лицам или наступлением смерти члена семьи

Личное страхование постоянно совершенствуется, улучшаются условия действующих видов страхования, вводятся новые его виды в целях более полного удовлетворения потребностей населения в страховой защите.

Личное страхование в свою очередь подразделяется на 2 подотрасли - страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни - подотрасль личного страхования, включающая в себя совокупность видов страхования, по условиям которых страховщик выплачивает застрахованному лицу или его правопреемнику определенную денежную сумму при дожитии застрахованного до определенного возраста, события или даты, либо в случае его смерти.

К страхованию жизни относятся такие виды: страхование на дожитие; страхование на случай смерти; страхование жизни рисковое (например, на случай смерти и утраты трудоспособности);

страхование жизни с понижающимся взносом; страхование детей;

страхование до определенного срока (страхование образования, стипендия, средств на обзаведение домашним хозяйством и т.п.);

страхование жизни с понижающейся страховой суммой, когда страхователем является лицо, взявшее кредит или оформившее покупку в кредит; страхование жизни смешанное; страхование вкладов и др.

Большинство видов страхования жизни носят долгосрочный характер, что позволяет страховщикам аккумулировать значительные финансовые ресурсы, получая при этом дополнительный доход от инвестирования резерва страховых взносов.

Страхование жизни, как форма накопления, имеет большое значение и для страхователей, вследствие чего в большинстве промьппленно развитых стран страховщикам, осуществляющим операции по страхованию жизни (пенсии, ренты), законодательно запрещено заниматься иными видами страхования.

Как и по другим видам личного страхования, страхование жизни, его условие, тарифные ставки и страховые суммы определяются соглашением сторон в договоре страхования.

**2. Контингент страхователей и застрахованных при страховании жизни.**

Участники страхового обязательства именуются страхователями и страховщиками. При страховых взаимоотношениях основополагающим документом является договор.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц, в пользу последних (застрахованных лиц).

Застрахованный - физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого является объектом страховой защиты по специальному и личному страхованию. Он может быть одновременно и страхователем, если уплачивает страховые взносы по условиям личного страхования.

Страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических и юридических лиц для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

Страховой случай - фактически наступившее событие, которое предусмотрено законом или договором страхования и впечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном Законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Закон, регулируя правовой статус участников страхового обязательства, предусматривает и необходимую в условиях рынка посредническую деятельность - это деятельность страховых агентов, страховых брокеров.

При смешанном страховании жизни страхователями могут быть граждане в возрасте от 16 до 77 лет.

При страховании детей в качестве страхователей выступают родители (усыновители), другие родственники ребенка, опекун, попечитель, а застрахованным является ребенок в возрасте со дня рождения до 15 лет.

На страхование к бракосочетанию принимаются дети со дня рождения до 15 лет, но с условием, что страхователи (родители и др. родственники) имеют возраст от 18 до 72 пет с таким расчетом, чтобы на день окончания срока страхования возраст страхователя не превышал 75 лет.

На страхование дополнительной пенсии принимаются рабочие, служащие, колхозники в возрасте: мужчины от 25 до 96 лет; женщины от 20 до 60 лет.

**3. Объект страхования, события относящиеся к страховому случаю при страховании жизни.**

Объекты страхования определяются в Законе, "как не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы", связанные с:

жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование).

Объекты страхования - подлежащие страхованию ценности -жизнь, здоровье и трудоспособность граждан (дожитие до обусловленного срока).

Одним из видов страхования в зависимости от объекта страхования является личное - страховой интерес носит личный характер, связан с жизнью, здоровьем и т.п., получением материальных выплат при снижении утраты трудоспособности.

Личное страхование может быть и обязательным и добровольным.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ.

Основу личного страхования составляет добровольное страхование жизни, виды которого предусматривают выплату страховой суммы страхователем или др. лицами, в связи: с достижением до обусловленного срока или события; с наступлением смерти застрахованного лица.

Наиболее популярны те виды страхования жизни, которые имеют сберегательную функцию: смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование к бракосочетанию, страхование добровольной пенсии.

Смешанным страхованием называется такой вид страхования жизни, который объединяет в одном договоре несколько самостоятельных видов страхования.

В нашей стране смешанное страхование охватывает страхование на дожитие до окончания срока страхования, страхование на случай смерти застрахованного, страхование от несчастных случаев.

К страховым событиям по этому виду страхования относятся: а) окончание срока страхования; б) травма, полученная в результате несчастного случая, случайные переломы, ожоги и др.; в) смерть страхователя; г) острое отравление ядовитыми веществами.

Факт травмы, полученной в результате несчастного случая должен быть подтвержден лечебно-профилактическими учреждениями, оказывавшими первую медицинскую помощь и лечившими впоследствии.

По договору смешанного страхования жизни страховая организация принимает на себя обязательства выплатить обусловленную страховую сумму.

Договоры смешанного страхования жизни заключаются сроком на 3,5, 10, 15 и 20 лет. С таким расчетом, чтобы после их окончания возраст страхователя не превышал 80 лет. Таким образом, лица в возрасте от 16 до 60 лет могут заключить договор страхования на любой указанный срок.

При получении страхователем травмы или в случае его смерти (от любой причины) в течение первого года страхования страховая сумма не выплачивается.

Основная цель страхования детей состоит в том, чтобы путем относительно небольших взносов создать определенные сбережения к совершеннолетию застрахованного, а также в получении предусмотренных сумм в случае повреждения его здоровья.

Это страхование включает 3 обязательства страховой организации по выплате страховой суммы - по истечении срока страхования, за травму, полученную застрахованным ребенком, и в случае смерти.

Сроки страхования определяются как разница между возрастом 18 лет и тем возрастом в полных годах, которого достиг застрахованный при заключении договора. Возраст ребенка округляется до полных лет (месяцы считаются за полный год). Например, если ребенку 5 лет и 3 месяца, его возраст для определения срока страхования принимается за б лет. Исключение составляют случаи, когда со дня рождения ребенка истекло не более б месяцев. В этом случае срок страхования составляет 18 лет.

Страховая сумма выплачивается застрахованному или страхователю при дожитии ребенком до окончания срока страхования, а также за последствия несчастных случаев с ребенком в период страхования. Возраст страхователя и состояние его здоровья не имеют значения, поскольку со смертью страхователя выплата страховой суммы не связана. В этом случае страхование может быть или прекращено, или продолжено, если кто-либо из указанных лиц продолжит уплату страховых взносов.

Возраст ребенка, в пользу которого заключается договор страхования, не может превышать 15 лет на день подачи страхователем заявления о страховании установленной формы.

Страхование к бракосочетанию (свадебное) является своеобразным видом личного страхования, сочетающим в себе элементы смешанного страхования жизни и страхования детей.

К страховым событиям относятся:

- вступление застрахованного в зарегистрированный брак после окончания срока страхования или достижения им возраста 21 год;

- травма застрахованного в результате несчастного случая.

Возраст ребенка на день подачи страхователем заявления о страховании установленной формы не может быть выше 15 лет. Состояние здоровья ребенка не оказывает влияния на вопрос о заключении договора страхования.

Срок страхования определяется как разница между 18 годами и возрастом ребенка, в пользу которого заключается договор страхования. При этом возраст ребенка округляется до полных пет, т.е. месяцы считаются за полный год. Это относится и к тем случаям, когда ребенку менее б месяцев.

Страховая сумма устанавливается по соглашению между инспекцией государственного страхования и страхователем.

- Страховой взнос определяется в зависимости от возраста страхователя (но не ребенка), срока страхования и страховой суммы, а также тарифа.

В период действия договора страхователя страхователь вправе по согласованию с инспекцией государственного страхования переводить уплату страховых взносов с одного тарифа на другой.

Пенсионный фонд по страхованию дополнительной пенсии формируется наполовину за счет взносов страхователей и наполовину за счет средств бюджета.

Срок страхования исчисляется как разница между пенсионным возрастом (мужчины - 60 и женщины - 55) и возрастом страхователя при заключении договора. Если страхователю 65 и 60 лет, срок страхования составляет 5 лет.

Пенсия выплачивается пожизненно после окончания срока страхования, если договор полностью оплачен страховыми взносами.

**4. Срок действия договора.**

Страхование осуществляется на основании договоров личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком) - статья 927 Гражданского Кодекса РФ. Договор личного страхования является публичным договором (применяются правила статьи 426 ГК РФ)

Договор страхования - соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Основанием для заключения договора страхования является заключение установленной формы. При его заполнении страхователю предоставляется право указать в нем любое лицо (или несколько лиц), которое он назначает для получения страховой суммы в случае своей смерти. Это завещательное распоряжение страхователь вправе в период действия договора страхования изменить или вообще отменить в установленном правилами страхования порядке.

Как правило, заявление о страховании должен подписать сам страхователь, т.е. лицо, от имени которого оно подается. Однако допускается подписание заявления о страховании одним супругом от имени другого, родителями от имени детей и, наоборот, если лицо, от имени которого оно подается, не является неработающим инвалидом 1 группы и его возраст не менее 16 и не более 75 лет. В этом случае страхователем признается лицо, от имени которого подписано заявление, а лицо, фактически его подписавшее, никаких прав по договору страхования не приобретает даже при условии, что оно уплатило первый страховой взнос и уплачивало их в дальнейшем. Это лицо имеет право указать себя в заявлении о страховании в качестве получателя страховой суммы в случае смерти страхователя.

Вступление договора страхования жизни в силу. Порядок уплаты страховых взносов.

По любому договору страхования жизни страхователь обязан ежемесячно уплачивать очередные страховые взносы. Он может уплатить и единовременно за весь срок страхования.

Время вступления договора страхования в силу зависит от формы уплаты страхователем первого страхового взноса. Он может это сделать наличными деньгами при подписании заявления о страховании или путем безналичного расчета. Единовременный взнос уплачивается только наличными деньгами инспектору страхования, который должен выдать страхователю квитанцию.

Если первый или единовременный страховой взнос страхователь уплатил наличными деньгами, то заключенный с ним договор вступает в силу со дня следующего за днем уплаты.

При уплате первого взноса путем безналичного расчета договор страхования вступает в силу со дня, установленного на предприятии, где служащий работает, дня выдачи заработной платы, из которой этот взнос удержан и перечислен на счет инспекции страхования.

После получения от страхователя первого взноса ему выдается страховое свидетельство, подтверждающее факт заключения договора страхования жизни.

При переводе действующего договора страхования жизни с одного тарифа на другой, условия о выплате страховой суммы вступает в силу со следующего дня после уплаты взноса по первому тарифу.

Страхователь обязан уплачивать взносы за каждый месяц не позднее его последнего числа, но он имеет право уплачивать взносы вперед за один или несколько месяцев, может уплатить их до конца срока страхования, но не как сумму взносов

Досрочное прекращение договора страхования и возможность его возобновления

Регулярная уплата страховых взносов является обязанностью страхователя. Но на практике нередко допускается просрочка платежей. Если очередные страховые взносы не уплачены за 3 месяца подряд, то с 1-го числа 4-ого месяца договор страхования прекращается, т.е. утрачивает силу и никаких обязательств по нему страховая организация не несет.

Однако, если страхователь не уплачивал взносы потому, что находился на стационарном лечении, договор страхования сохраняет силу до истечении 30 дней, следующих за днем, когда он был выписан на работу, на амбулаторное лечение или переведен на инвалидность.

Страхователь имеет право, подав письменное заявление инспекции страхования, который он уплатил последний взнос, досрочно прекратить действующий договор страхования.

По прекращенному договору страхования страхователь имеет право получить часть уплаченных взносов (выкупную сумму) при условии, если взносы были уплачены за 6 месяцев и более и договор страхования действовал не менее этого срока.

По договору страхования, оплаченному единовременным взносом, выкупленная сумма выплачивается после истечения 1 года его действия.

Размер выкупной суммы зависит от страховой суммы, срока страхования и количества оплаченных взносами пет и месяцев, истекших с начала страхования. Она определяется по специальным таблицам.

Страхователь имеет право в течение 3-х лет, считая с 1-ого числа месяца, следующего за последним месяцем, оплаченным взносом, возобновить прекращенный договор страхования, если не была выплачена выкупная сумма и не истек срок, на который он был заключен. Для этого ему достаточно уплатить единовременно просроченные взносы и взнос за истекший месяц.

По договорам страхования детей и страхования бракосочетания продление срока страхования не производится.

Прекращенный договор смешанного страхования жизни или страхования к бракосочетанию не может быть возобновлен, если страхователь является неработающим инвалидом 1 группы или ему более 75 лет.

Замена страхователя другим лицом.

В смешанном страховании жизни и страховании к бракосочетанию замена страхователя другим лицом не допускается.

Иное дело в страховании детей. Здесь страхователь является лишь лицом, уплачивающим страховые взносы. С его жизнью и здоровьем не связаны никакие обязательства страховой организации, субъектом страхования является застрахованный ребенок. Поэтому страхователь вправе передать все свои права и обязанности любому лицу, которое в соответствии с правилами страхования само могло бы заключить договор страхования этого ребенка.

Если по какой-либо причине (болезнь) страхователь не может лично явиться в инспекцию страхования, то его подпись на заявлении о передаче прав и обязанностей должна быть удостоверена в нотариальном порядке.

Возможна замена страхователя и в случае его смерти. В случае смерти страхователя, уплатившего единовременный взнос, замена страхователя не производится и договор страхования ребенка сохраняет сипу до конца указанного в нем срока.

**5. Страховой тариф. Страховой взнос и страховое обеспечение по страхованию жизни.**

Страховой тариф - это ставка, взимаемая страховщиком с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, которая используется для расчета размера страховой премии.

Страховая выплата - денежная сумма, которую страховщик обязан уплатить в соответствии с законом или договором страхования в результате поступления страхового случая.

При личном страховании страховая сумма установлена, выплачивается и без причинения вреда, но при этом может следовать получения как страховой суммы, так и возмещение вреда по нормам действующего законодательства.

При заключении договора в заявлении о страховании помимо других сведений указывается размер страховой суммы, на которую заключается договор страхования, тариф, по которому подлежат уплате страховые взносы, и сам месячный или единовременный страховой взнос.

Страховой взнос определяется в зависимости от возраста страхователя, срока страхования и страховой суммы, а также тарифа - "А", "Б" или "В".

Если договор страхования заключен по тарифу "А", то в случае получения страхователем травмы ему выплачивается соответствующая часть страховой суммы. Например, за травму страхователю полагается выплатить 15% страховой суммы, которая составляет 1000 руб. Значит, выплачено будет 150 рублей.

Если страховые взносы уплачивались по тарифу "Б" при той же силу до истечении 30 дней, следующих за днем, когда он был выписан на работу, на амбулаторное лечение или переведен на инвалидность.

Страхователь имеет право, подав письменное заявление инспекции страхования, который он уплатил последний взнос, досрочно прекратить действующий договор страхования.

По прекращенному договору страхования страхователь имеет право получить часть уплаченных взносов (выкупную сумму) при условии, если взносы были уплачены за 6 месяцев и более и договор страхования действовал не менее этого срока.

По договору страхования, оплаченному единовременным взносом, выкупленная сумма выплачивается после истечения 1 года его действия.

Размер выкупной суммы зависит от страховой суммы, срока страхования и количества оплаченных взносами лет и месяцев, истекших с начала страхования. Она определяется по специальным таблицам.

Страхователь имеет право в течение 3-х пет, считая с 1-ого числа месяца, следующего за последним месяцем, оплаченным взносом, возобновить прекращенный договор страхования, если не была выплачена выкупная сумма и не истек срок, на который он был заключен. Для этого ему достаточно уплатить единовременно просроченные взносы и взнос за истекший месяц.

По договорам страхования детей и страхования бракосочетания продление срока страхования не производится.

Прекращенный договор смешанного страхования жизни или страхования к бракосочетанию не может быть возобновлен, если страхователь является неработающим инвалидом 1 группы или ему более 75 лет.

Замена страхователя другим лицом.

В смешанном страховании жизни и страховании к бракосочетанию замена страхователя другим лицом не допускается.

Иное дело в страховании детей. Здесь страхователь является лишь лицом, уплачивающим страховые взносы. С его жизнью и здоровьем не связаны никакие обязательства страховой организации, субъектом страхования является застрахованный ребенок. Поэтому страхователь вправе передать все свои права и обязанности любому лицу, которое в соответствии с правилами страхования само могло страховой сумме, страхователю должно быть выплачено 300 рублей,т.е. подлежащая выплате сумма удваивается.

Тариф "В" означает, что эта сумма утраивается, т.е. выплачивается уже 450 руб.

Условие о выплате удвоенной или утроенной суммы за травму может быть включено в договор страхования как при его оформлении, так и в период его действия.

В заявлении о страховании страхователь может оговорить условие о выплате удвоенной или утроенной суммы за травму, полученную в период действия договора страхования, если договор заключен с уплатой взносов по несколько повышенному тарифу. Это возможно по страхованию детей, свадебному и смешанному страхованию.

Возможен перевод с одного тарифа на другой

Условиями смешанного страхования жизни предусмотрено, что если страхователю за одну травму было выплачено 60% страховой суммы и более, ему предоставляется льгота - дальнейшие взносы уменьшаются наполовину. Если страхователь досрочно прекратил такой договор страхования, а затем решил его возобновить, то льгота отменяется и просроченные взносы, а также взнос за текущий месяц должны быть уплачены им в первоначальном размере.

Такой льготы в страховании детей и страховании к бракосочетанию нет.

Общая сумма выплат за одно или несколько страховых событий не может превышать страховой суммы, обусловленной договором.

Размер страховой суммы зависит от желания страхователя, но не может быть меньше 300 рублей.

По страхованию детей при наступлении смерти застрахованного в указанный период страхователю выдается пособие в размере 30% страховой суммы и возвращаются уплаченные страховые взносы.

По страхованию к бракосочетанию размер страховой суммы после окончания срока страхования возрастает на 3% в год. При не вступлении в брак страховая сумма выплачивается до достижения застрахованным 21 года. Если в период страхования прекращена уплата очередных взносов, в связи со смертью плательщика-страхователя, то договор продолжает действовать бесплатно.

По условию страхования дополнительной пенсии, если смерть страхователя наступит в период, когда он получает дополнительную пенсию, то посмертному получателю возвращается разница между суммами семи годичных пенсий и суммой уже выплаченных пенсий. Если смерть страхователя наступила после получения 7 и более годичных пенсий, то никаких возвратов денежных средств не производится.

Уменьшение размера страховой суммы.

В период действия договора страхования у страхователя может возникнуть необходимость уменьшить размер страховой суммы с тем, чтобы уплачивать взносы в меньшей сумме, чем они были установлены. Условия договоров всех видов страхования жизни такое право страхователю предоставляет.

В связи с уменьшением страховой суммы уменьшается и размер месячного взноса. Одновременно часть взносов, исчисленная по таблицам выкупных сумм, по желанию страхователя возвращается ему или засчитывается в уплату за последующее время. Если после такого зачета окажется, что договор страхования оплачен до конца срока страхования и имеется излишек взносов, то он также возвращается страхователю.

Действие договора страхования в уменьшенной страховой сумме начинается с 1-ого числа месяца, следующего за последним месяцем, оплаченным из расчета страховой суммы.

**6. Обязанности и права по договору страхования жизни.**

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме.

По договору страхования жизни одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплачивать единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного события (страхового случая)

Страхователь обязан уплачивать в установленном порядке страховые взносы. Несоблюдение этого условия влечет за собой утрату права страхователя или иного лица на страховую защиту.

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор

В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования.

Договор страхования предусматривает права и обязанности страховщика и страхователя.

Страховщик обязан:

- ознакомить страхователя с правилами страхования;

- при страховом случае произвести страховую выплату в установленной договором или законом срок;

- возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба;

- не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Страхователь обязан:

- своевременно вносить страховые взносы;

- при заключении договора страхования сообщить страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска

- принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному лицу при страховом случае и сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования.

Заключение.

Страховая деятельность в России стала приобретать характер особого вида коммерческой деятельности только в последние годы, после ликвидации государственной монополии "Госстраха" и "Ингосстраха" и принятия Закона Российской Федерации "О страховании". Многочисленные коммерческие страховые общества, функционирующие ныне на страховом рынке России и осуществляющие страховые операции, до сих пор в своем подавляющем большинстве не приобрели необходимого опыта. Рыночные отношения в страховом деле и, соответственно, конкуренция не достигли высокого развития, как и масштабы страховых операций, о чем свидетельствует, с одной стороны, его высокая рентабельность у страховщиков, а с другой -низкий процент охвата страхового поля.

Сфера страхования представляет собой инфраструктуру, способствующую повышению эффективности всех сфер предпринимательской деятельности. Этим и определяется значимость развития всех видов страхования в России, в т.ч. и для процесса интеграции РФ в мировое сообщество. Я считаю, развитие страхового дела в нашей стране должно основываться на изучении и взвешенном использовании опыта промышленно развитых стран, имеющих многолетние традиции по организации страхового рынка и законодательному регулированию деятельности страховщиков.

Я думаю, одной из важнейших проблем создания полномасштабного страхового рынка в России является формирование современной законодательной базы, которая удовлетворяла бы интересы страхователей и страховщиков в проведении страховых операций.

В настоящее время правовую основу функционирования страхового рынка России составляет принятый 27 ноября 1992 года Закон РФ "О страховании" и Гражданский кодекс РФ, а также соответствующие законодательные и подзаконные акты.

Реально же правовые отношения закрепляются в правилах и условиях страхования, предусматриваемых в страховых полисах различных страховых обществ, причем такие правила и условия характеризуются большим разнообразием и нестабильностью. Анализ указанных источников и практика их применения показывает несовершенство, а точнее незавершенность правового регулирования страховых отношений. Все это усугубляется отсутствием серьезных аналитических материалов по состоянию и перспективам развития страховой индустрии, а также научно обоснованных методик и пособий по организации деятельности страховщиков, регулирующих механизм предпринимательской деятельности. Для дальнейшего развития страхового дела не хватает также профессиональных публикаций по видам страховой деятельности, представляющих интерес для потенциальных потребителей страховых услуг.

Мне кажется, что введение новых видов страхования не означает, что исчерпаны все возможности совершенствования правового регулирования страховых отношений.

Наука и практика должны искать пути дальнейшего развития страхования, улучшения условий действующих и разработку перспективных видов личного страхования, отвечающих потребностям граждан.

Список использованной литературы.

1. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. Под редакцией С«А. Смирнова. Москва, 1998.
2. Гражданское право. Под. редакцией А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. Москва, Проспект", 1997.
3. Право. Под редакцией Н.А.Тепловой, М.В. Малинкович. Москва, "Закон и право", 1997.
4. Страхование: история, действующее законодательство, перспективы. Шиминова Маргарита Яковлевна, Москва, "Наука", 1989.
5. Шахов Вячеслав Викторович, Никитенков Леонид Константинович, Алексеев Олег Леонидович. Государственное страхование. Москва, "Финансы и статистика", 1989