Содержание

Введение ……………………………………………………………..3

Страхование от несчастных случаев ……………………………….4

Страховая компания «Гармед» ……………………………………..8

Функции страхования ……………………………………………….9

Задача ………………………………………………………………..11

Заключение ………………………………………………………….12

Список литературы …………………………………………………13

 Введение

 Личное страхование является крупной отраслью страхования. Личное страхование это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью. Из классических видов личного страхования одним из наиболее распространенных сегодня в России является страхование от несчастных случаев. Причем большая доля в нем приходится на обязательное страхование отдельных категорий граждан (военнослужащие, налоговая полиция и другие). В то же время достаточно динамично развиваются и добровольные виды. Риски, на случай которых производится страхование, временная утрата трудоспособности, стойкая утрата трудоспособности (инвалидность), смерть застрахованного лица.
 По числу застрахованных основная часть приходится на коллективные договоры. Причина достаточно очевидна: страхование от несчастных случаев на время исполнения трудовых обязанностей стимулируется действующим порядком налогообложения (страховые платежи предприятий относятся на себестоимость в размере 1 процента от объема реализуемой продукции, и на них не начисляются взносы в Пенсионный фонд России).
К тому же отдельные категории предприятий, работа на которых связана с повышенным риском для работников (например, строительные организации), по закону обязаны гарантировать трудящемуся компенсацию ущерба от несчастного случая, и основной формой таких гарантий является страхование.[1]
 К сожалению, полис страхования от несчастных случаев не устраняет причины несчастного случая, но существенно помогает в решении его последствий. Немало финансовых проблем возникает, если несчастный случай (дома, на работе, на отдыхе) привел к травме. Решение материальных проблем, поможет в проведении эффективного лечения и реабилитации, компенсировать потерю в заработке. Таким образом, страхование от несчастных случаев является одной из наиболее важных форм личного страхования, что и обуславливает актуальность исследований данной темы.

 Страхование от несчастных случаев

 Страхование от несчастных случаев обеспечивает риск того, что определенное лицо физически пострадает от несчастного случая. Проанализируем понятие несчаст­ного случая по отношению к страхованию, отбор и тарифика­цию рисков, предоставляемые гарантии или обеспечение, разно­видности страхования несчастных случаев, применяемые в зару­бежном страховании.

 Под несчастным случаем понимается физическое поврежде­ние, следствием которого является временная инвалидность, по­стоянная инвалидность или смерть.

 Договор заключается на основании письменного заявления клиента о страховании от несчастного случая. Критерии отбора несчастных случаев: субъективный риск, профессия, возраст и др.

 Необходимо также иметь в виду, что, лица, заключающие договор о страховании от несчастных случаев, имеют в основном социальный статус выше среднего, ведут более активный образ жизни, чем представители среднего класса, путешествуют чаще среднестатистического жителя и в целом подвергаются большей вероятности несчастного случая, что в конце концов и приводит к заключению договора о страховании от несчастных случаев. Что же касается субъективного риска, то страховые компании не склонны принимать ходатайства от лиц:

―  ходатайствующих об очень высоких страховых суммах;

―  имеющих другие полисы этой же самой или другой страхо­вой компании в связи с тем, что итоговая страховая сумма будет очень большой;

―  имеющих неблагоприятное материальное положение;

―  попадавших в несчастные случаи несколько раз за неболь­шой период;

 Профессия. Это важнейший критерий отбора риска в страховании от несчастных случаев и, без сомнения, решающий. Укажем некоторые виды профессиональной деятельности, которые не принимаются к обеспечению. К ним относятся взрывники, артисты цирка, водолазы, минеры.[3; с. 126]

 Здоровье — важный критерий отбора риска в страховании от несчастных случаев, включающий предварительный медицин­ский осмотр в спорных и неясных случаях. Необходимо прини­мать во внимание андеррайтеру те заболевания или физические дефекты, которые:

―  способствуют происшествию несчастного случая,

―  продлевают период выздоровления,

―  увеличивают затраты на лечение,

―  затрудняют определение факта наступления страхового слу­чая (где заканчивается болезнь и где начинается несчастный случай).

 Возраст. Риск несчастного случая увеличивается вместе с воз­растом, в основном из-за утраты рефлексов и подвижности и, что является наиболее важным, при наступлении страхового случая процесс восстановления длится намного дольше. Положительный фактор здесь в том, что более старшему возрасту соответствуют большая осторожность и меньшая подверженность риску.

 Страховые компании склонны определять как норму приня­тия риска предельный возраст страхователя не выше 65 лет, смягчая этот пункт условием, что если физическое лицо уже бы­ло застраховано раньше, то страхование можно продлить до 70-75 лет. Кроме уже рассмотренных критериев отбора рисков, страхо­вые компании используют также и другие факторы, например, спорт и другие занятия застрахованного.

 Тарификация. Основным критерием тарификации в страхова­нии от несчастных случаев является профессия. Другие крите­рии тарификации, используемые большинством страховых ком­паний, дополняют его. Это занятия спортом, вождение мото­цикла и т.д.

 Однако в последнее время прежняя значимость профессио­нального критерия сильно уменьшилась. Это значит, что доля профессионального риска в общем уменьшилась, но он по-прежнему остается важнейшим и основным критерием при оценке риска. Профессиональный фактор несколько потерял свое значение в связи с двумя явлениями:

―  улучшением средств защиты и профилактики от несчастных случаев на рабочем месте;

―  увеличением дорожно-транспортного и спортивного рисков.

Каждая страховая компания составляет на основе класса риска список профессий, представляющих особую опасность по отношению к вероятности несчастных случаев.

 Ранее существовало от 12 до 16 классов риска в одном тари­фе несчастных случаев. На сегодняшний день количество клас­сов риска очень уменьшилось. Последнее исследование по дан­ному вопросу показало, что четырех классов риска вполне дос­таточно для необходимой оценки риска различных профессий. Страховые компании имеют обыкновение подробно дифферен­цировать различные профессии.

Примерные тарифы страхования от несчастных случаев

(в % к страховой сумме)

Таблица 1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Группа риска профессии | Время действия страховой защиты 24 часа в сутки | В период пребывания на работе, 1 ч. в дороге к месту работы, 1 ч. в дороге с места роботы | В период нахождения на работе |
| 1 | 0,52 | 0,45 | 0,39 |
| 2 | 0,65 | 0,59 | 0,52 |
| 3 | 1,04 | 0,98 | 0,91 |
| 4 | 1,56 | 1,5 | 1,43 |

 Для определения по указателю класса риска, которому подвергается кандидат на страхование, последний обязан подробно описать свою профессию и ее особенности, по­скольку профессии, изначально имеющие одно название, могут представлять собой различную степень риска. Если ли­цо работает более, чем по одной специальности, ее риск бе­рется несколько выше, чем указано в тарифе. Определив сте­пень риска, следует обратиться к тарифам премий для опре­деления их соответствующего уровня в каждом конкретном случае. Групповое, или коллективное, страхование от несча­стных случаев можно тарифицировать по индивидуальным тарифам, внеся затем соответствующие изменения в связи с количеством застрахованных.

 Страхование от несчастных случаев владельцев личного транспорта также имеет свой собственный тариф.[2]

 Страховые выплаты. Страхование от несчастных случаев мо­жет гарантировать все или некоторые из следующих выплат:

―  выплата капитала в случае смерти,

―  выплата капитала в случае частичной инвалидности,

―  выплата ежедневной суммы в случае временной недееспо­собности,

―  оплата медицинской помощи.

 Если последствием несчастного случая является смерть за­страхованного, то страховщик выплачивает выгодоприобретате­лям страховую сумму. Страховщики определяют максимальный промежуток времени между датой несчастного случая и смер­тью, в случае превышения этого срока смерть уже не считается страховым случаем; тем не менее, необходимо иметь в виду, что чем больше назначенный срок, тем труднее установить связь между смертью и несчастным случаем. Если вследствие этого же страхового случая в этот же период застрахованному было выплачено возмещение на случай полной или частичной инвалидности, то оно учитывается при выплатах на случай смерти.

 Если вследствие несчастного случая застрахованный получа­ет постоянную инвалидность, то страховщик выплачивает общую или частичную страховую сумму, соответствующую данной га­рантии. Под полной инвалидностью мы понимаем физические или функциональные потери, которые наносят застрахованному невосполнимый ущерб. Различаются два вида постоянной инва­лидности: общая и частичная.

 Страховая компания «Гармед»

 Для примера возьмём страховую фирму и рассмотрим одну из её программ страхования «Семья». Страховая компания «Гармед» предлагает экономную и эффективную программу страхования «Семья», благодаря которой можно застраховать от несчастных случаев всех членов своей семьи одновременно. Полис страхования от несчастных случаев «Семья» предусматривает комбинированное страхование лиц (как взрослых, так и детей), находящихся в родственных отношениях. Данная программа привлекательна снижением затрат на приобретение полиса без снижения объема предлагаемых страховых услуг. Полис «Семья» защитит Застрахованного и его родных от непредвиденных расходов, связанных с причиненным ущербом здоровью в результате травмы.

 По данному полису, в соответствии с выбором, устанавливается равная для каждого Застрахованного страховая сумма – от 30 000,00 рублей до 300 000,00 рублей. Срок действия полиса – 1 год, стоимость полиса – от 300,00 рублей на каждого Застрахованного. Страхование действует на территории всей России в течение 24 часов в сутки. В данную программу включен полный пакет рисков:

-        временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом / временное расстройство здоровья у детей;

-        постоянная утрата трудоспособности Застрахованным лицом / присвоение категории «ребенок-инвалид» у детей;

-        смерть Застрахованного лица.

Договор страхования по программе «Семья» оформляется на основании устного заявления в течение нескольких минут.

 Функции страхования

 Как и любая экономическая категория, страхование выражает свою сущность через функции, аналогичные функциям финансов: распределительная; контрольная. Однако по своему конкретному содержанию функции страхования имеют специфические особенности.

 Распределительная функция как общая финансовая функция проявляется через следующие специфические функции (подфункции) страхования: рисковую, предупредительную и сберегательную. Рисковая функция непосредственно связана с основным назначением страхования. Она заключается в оказании денежной помощи пострадавшим физическим либо юридическим лицам. Именно в рамках этой функции происходит перераспределение стоимости среди участников страхования в связи с наступлением случайных страховых событий. Несмотря на то, что страхование сейчас несколько изменилось (наряду с государственными страховыми организациями постоянно образуются коммерческие страховые компании), рисковая функция не утратила своего значения. Основная цель коммерческого страхования — извлечение дохода, максимизация прибыли. Однако главная цель любого страхования — это финансовая помощь при наступлении рискового события. Суть страхования в любой формации остается неизменной. Предупредительная функция отражает еще один аспект страховой деятельности: финансирования за счет средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска. Эта функция предполагает заключение страхового договора до наступления события и заблаговременную выплату страхователем некоторой суммы в зависимости от величины страхового риска. Сберегательная функция страхования в определенной степени аналогична кредитованию. Здесь с помощью страхования на дожитие накапливаются некоторые суммы. Эти денежные средства позволяют поддержать определенный уровень жизни, достатка в престарелом возрасте. В настоящее время, когда приближается реформа пенсионного обеспечения, данная функция становится весьма актуальной. Предполагается разделение пенсии на составляющие: минимальную, трудовую страховую и дополнительную добровольную. При достаточно отработанном механизме пенсионное страхование в страховой организации позволит присоединить к основной пенсии так называемые «рисковые выгоды». Контрольная функция присуща как всей категории финансов, так и страхованию. Она заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. На практике эта функция проявляется посредством формирования страховщика страховых резервов, гарантирующих выполнение принятых обязательств; обеспечением платежеспособности путем соблюдения нормативных соотношений между активами и принятыми страховыми обязательствами; открытостью информации по страховым организациям и т.д.

 Административный контроль за деятельностью страховщиков осуществляется Росстрахнадзором. Он выдает лицензии компаниям, производит необходимые проверки их деятельности, устанавливает нормативы и правила размещения резервов и т.п.

 Задача

 В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена франшиза с записью «свободно от первых 5%». Страховая сумма, на которую застраховано имущество предприятия 1000 тыс. рублей. Фактический ущерб в результате страхового случая составил 450 тыс. рублей. Определите сумму страхового возмещения, подлежащую выплате страхователю.

Дано:

Безусловная франшиза 5%

Страховая сумма 1000 тыс. рублей

Ущерб страхового случая 450 тыс. рублей

Найти: сумму страхового возмещения

Решение: 1) 1 000 тыс. \* 5% = 50 тыс. рублей составила сумма франшизы

 2) 450 тыс. – 50 тыс. = 400 тыс. рублей

Ответ: Сумма страхового возмещения составляет 400 тыс. рублей, подлежащая выплате страхователю.

 Заключение

  Личное страхование является крупной отрас­лью страхования. Объекты личного страхования - жизнь, здоровье, трудоспособность человека. Конкретными страховыми событиями по лично­му страхованию являются дожитие до окончания срока страхования или потеря здоровья в резуль­тате несчастных случаев. В отличие от имущест­венного страхования объекты личного страхова­ния не имеют абсолютного критерия стоимости. Наибольшего развития получило страхование жизни в его различных вариантах. Это страхова­ние удачно сочетает рисковые и сберегательные функции. При этом временные свободные сред­ства, аккумулированные в страховом фонде, служат важным источником инвестиций.[4]

 Список литературы

 1. Матвиенко И.И. Страхование: учебное пособие. /И.И.Матвиенко, Л.А.Чижова; Фил. гос. образоват. учреждения высш. проф. образования «ВЗФЭИ» в Архангельске.- Архангельск, 2010. – 148 с.

2.    Гвозденко А. А.   Основы страхования: Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 300 с.

3.    Крутик А. Б., Никитина Т. В.  Страхование: Учебник. – СПб.: Изд-во Михайлова В. А., 2001. – 256 с.

4.    Шахов В. В.  Введение в страхование:  Учебное пособие для вузов. – изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 280 с.