Министерство науки и образования Украины

Университет Экономики и Управления

Реферат

По дисциплине: «Страхование»

На тему: «Страхование от несчастных случаев»

Выполнила:

студентка 422 группы

Валеева Дарья

Симферополь

2008

## Необходимость страхования от несчастных случаев

Объектом страховой защиты при страховании от несчастных случаев являются имущественные интересы застрахованного лица, которые связаны с временным или постоянным снижением дохода или дополнительными потерями из-за смерти застрахованного вследствие несчастного случая.

Несчастный случай — это внезапное, кратковременное, непредусмотренное и независимое от воли застрахованного лица событие, которое привело к травме, инвалидности или другому расстройству здоровья.

Страхование от несчастных случаев — это рисковое страхование, которое, в отличие от накопительного долгосрочного страхования жизни, предусматривает выплату страховой суммы лишь при наступлении страхового случая (в полном размере или определенной ее части). Выплаты страховой суммы или возвращение уплаченных взносов по окончании срока действия договора страхования не предполагаются.

По видам страхование от несчастных случаев делится на:

* индивидуальное — в данном случае страхователем является физическое лицо, которое заключает договор относительно самого себя или другого физического лица;
* коллективное — если страхователем является юридическое лицо (предприятие или организация), которое заключает договор страхования в пользу своих работников. Уплата страховых платежей осуществляется за счет организаций, с которыми застрахованные находятся в трудовых или других предусмотренных законом отношениях.

Усовершенствование индивидуального и коллективного страхования происходит, прежде всего, за счет расширения объемов страховой ответственности, контингента страхователей и застрахованных, повышения уровня страхового обеспечения, платежеспособности страхователей, упрощения порядка и механизма выплат.

В соответствии с законом Украины "О страховании" страхование от несчастных случаев может иметь обязательную или добровольную форму.

Обязательные виды страхования вводятся законами Украины. С целью защиты интересов не только отдельных страхователей, а и всего общества в целом осуществляется обязательное страхование в порядке и по условиям, которые их утверждает Кабинет министров Украины.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора между страхователем и страховщиком. Условия и порядок проведения страхования определяются правилами, которые устанавливаются страховщиком самостоятельно, но с учетом действующего законодательства.

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

Основным критерием тарификации в страховании от несчастных случаев является профессия. Другие крите­рии тарификации, используемые большинством страховых ком­паний, дополняют его. Это занятие спортом, вождение мото­цикла и т.д. Каждая страховая компания составляет на основе класса риска список профессий, представляющих особую опасность по отношению к вероятности несчастных случаев. Некоторые виды профессиональной деятельности не принимаются к обеспечению. К ним относятся взрывники, артисты цирка, водолазы, минеры.

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.

Примерные тарифы страхования от несчастных случаев

(в % к страховой сумме)

|  |  |
| --- | --- |
| 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 |

О наступлении страхового случая страхователь, застрахованный или выгодоприобретатель ставит в известность страховщика, как только это станет возможным, но не позднее одного года со дня наступления страхового случая.

Срок выплаты страховой суммы обусловливается правилами (условиями) страхования. Чаще всего это — шестидневный или семидневный срок.

Страховая выплата по причине смерти застрахованного вследствие несчастного случая осуществляется в размере 100 % страховой суммы.

При травмировании застрахованного лица вследствие несчастного случая выплата проводится в процентном отношении соответственно таблице размеров страховых выплат. Страховая выплата в размере 100%, соответственно указанной таблице, проводится в некоторых случаях при повреждении нервной системы, спинного мозга, глаз, органов пищеварения, которое привело к тяжелым последствиям, и при ампутации верхней конечности или кисти или всей нижней конечности.

Кроме того, определенный процент страховой суммы выплачивается при временной нетрудоспособности застрахованного. Под нетрудоспособностью подразумевают невозможность продолжать профессиональную деятельность или выполнять обычные обязанности на протяжении определенного периода времени.

## Индивидуальное и коллективное добровольное страхование от

## несчастных случаев

Главной целью добровольного страхования от несчастных случаев является возмещение убытков, нанесенных жизни и здоровью застрахованного вследствие несчастного случая, который не может быть возмещен по обязательным видам личного страхования от несчастных случаев. Страхователями могут быть как юридические лица, так и дееспособные граждане, которые заключили со страховщиками договоры страхования.

К страховым случаям относятся: смерть застрахованного вследствие несчастного случая, травмирование застрахованного лица вследствие несчастного случая. Каждая страховая компания определяет свой перечень страховых событий. У одних он может быть более широким, у других наоборот — сравнительно ограниченным.

Не могут быть застрахованы лица, признанные в установленном порядке недееспособными, инвалиды І и неработающие инвалиды II группы, а также больные тяжелыми нервными и психическими заболевания и СПИДом. Существуют и возрастные ограничения

Правилами страхования также обусловлены случаи, не относящиеся к страховым. Это, в частности, касается травмирования застрахованного в связи с совершением им действий, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления, или травмирование застрахованного, причиной которого стали его действия, связанные с управлением транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсичного опьянения; травмы или смерть, связанные с умышленным причинением себе телесных повреждений, и прочие.

При страховании от несчастных случаев работников страхователя юридического лица — может предоставляться групповая скидка вычисленного страхового платежа в зависимости от количества застрахованных.

В случае страхования детей возрастом до 16 лет может применяться специальный тариф. Если речь идет о страховании туристов и лиц, которые их сопровождают, а также спортсменов, договоры могут заключаться на срок до 1 года с соответствующим корректированием тарифа. В зависимости от степени риска применяются как повышающие, так и понижающие коэффициенты.

К каждому договору прилагается список лиц, которые принимаются на страхование, с указанием размера страховой суммы для каждого лица. Список удостоверяется подписью руководителя и печатью. Один экземпляр договора сохраняется у страхователя, второй — у страховщика. По согласию между страховщиком и страхователем страховой полис может выдаваться каждому застрахованному.

На таких же условиях осуществляется добровольное страхование от несчастных случаев детей школьного возраста и учеников специальных учебных заведений и военнослужащих.

В последнее время широкое применение приобрело добровольное страхование граждан, которые выезжают за границу, от несчастных случаев или на случай внезапного заболевания ("ассистанс"), предоставление другой помощи.

Особенностью этого страхования является то, что заключенные договоры страхования могут быть комплексными, действуют за пределами страны постоянного проживания застрахованного или страны, гражданином которой он является.

**Обязательное страхование пассажиров на транспорте**

Обязательное страхование от несчастных случаев водителя, пассажиров и кондукторов осуществляется на условиях, утвержденных постановлением Кабинета министров Украины от 14 августа 1996 г. № 959 на случай наступления смерти, временной или постоянной нетрудоспособности водителя и/или пассажиров транспортного средства во время дорожно-транспортного происшествия.

В соответствии с законодательством, страхо­вание распространяется на пассажиров, которые едут: железнодорожным видом транспорта, автомобильным, водным, морским, хотя здесь имеются особые оговорки. Страховые взносы устанавливаются законом и вхо­дят в цену билета. Объем страховой ответственности зависит от последствий несчастных случаев, а страхо­вая сумма выплачивается в связи с потерей здоровья или наступлением смерти.

Страховая сумма определена в размере 500 не облагаемых налогами минимумов, что на данное время составляет 8 500 гривен на каждое лицо.

Страховой тариф зависит от количества застрахованных лиц и находится в пределах до 1 % страховой суммы.

Страховое возмещение выплачивается:

* в случае гибели или смерти вследствие дорожно-транспортного происшествия в размере 100% на каждого пассажира;
* в случае установления группы инвалидности — от 50 до 100% страховой суммы в зависимости от установленной группы;
* в случае временной нетрудоспособности — в размере 0,2% страховой суммы, что на данное время составляет 17 гривен за каждый день нетрудоспособности, но не больше 50% страховой суммы.

Страхование начинает действовать с момента объяв­ления посадки в транспорт и заканчивается моментом остановки или выхода страхователя в пункте конечно­го назначения за пределами территории станции (вок­зала, аэропорта и т. д.). Во время остановки действие страхования прекращается и возобновляется во время возвращения пассажира на станцию или на транспорт.

**Литература**

1. Заруба О.Д. Страхова справа. Підручник. — К.: Товариство “Знання”, КОО, 1998. – 321 с.
2. Лісовал В.П. Основи страхової справи: Конспект лекцій. — К.: МАУП, 2003. — 60 с.
3. Страхування: Підручник / Керівник авт. колективу і наук, ред. С. С. Осадець. - Вид. 2-е, перероб. і доп. - К.: КНЕУ, 2002. - 599 с.
4. Словарь страховых терминов. Под редакцией Коломина Е.В., Шахова В.В. — М. 1991.
5. Страховое дело. Учебник под редакцией профессора Рейтмана Л.И. — М., 1992.
6. Страхування: Навч.-метод. посібник для самост. вивч. дисципліни/ Гаманкова О.О., Артюх О.О, С.В. Горянська та ін.; за заг. ред. Гаманкової О.О.— К.: КНЄУ, 2000. — 120 с.
7. Таркуцяк А.О. Страхування: питання і відповіді. Навч. посібник. — К.: Вид-во Європ. ун-ту, 2002. — 253 с.
8. Шелехов К.В., Бігдаш В.Д. Страхування: Навч. посібник. — К.: МАУП, 1998. — 428 с.
9. Шепилова В.Г. Страхование: Тесты и задачи // Учебное пособие. — Донецк: Академия, 2002. — 80 с.
10. Цуканова В.Я. Страхование: Курс лекций. — 2-е изд., испр. и доп. — Х.: Издательский дом «Инжек», 2003. — 128 с.
11. Азаренков Г.Ф. Регіональні чинники розвитку страхової діяльності в Україні. //Фінанси України, №7 –2005., с. 147.
12. Власенко О.О. Розвиток страхового ринку України. //Фінанси України, №8 –2005., с. 140.
13. Внукова Н.М., Чернишов С.І., Сокіл С.В. Оцінка активів страхових компаній. //Фінанси України, №4 –2002., с. 126.