ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИЙ И ИНФОРМАТИКИ

Реферат

«Страхование смерти»

Выполнила:

студентка группы ИЭ-62

Васильева Юлия

Самара, 2009

**1. СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ**

**Цели страхования:**

- сбережение и накопление средств к установленному договором сроку (совершеннолетию ребенка на образование, пенсии и т.д.);

- гарантированное обеспечение финансового благополучия семьи в случае потери кормильца или утраты трудоспособности.

**Срок действия программы:**

- 5, 10, 15, 20, 25, 30 лет;

- до годовщины, следующей за датой наступления пенсионного возраста (60 лет - для мужчин, 55-ти - лет - для женщин), но не более, чем 40 лет.

**Страховая терминология:**

**Договор страхования (полис)** - письменное соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае выплатить страховое обеспечение Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

**Страховщик** – страховая компания, созданная и действующая по российскому законодательству.

**Страхователь** – физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования жизни и здоровья, указанных в договоре физических лиц (Застрахованных). Если по договору страхования застрахованы жизнь и здоровье самого Страхователя - физического лица, то он одновременно является и застрахованным.

**Застрахованный** – физические лица, в отношении жизни и здоровья которых заключен договор.

**Выгодоприобретатель** – одно или несколько физических лиц или юридических лиц назначенных Страхователем с согласия Застрахованного для получения выплат по договору страхованию. В случае смерти застрахованного, если выгодоприобретатель не назначен, выгодоприобретателями признаются законные наследники Застрахованного.

**Страховые взносы** – единовременные или периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем.

**Страховой случай** – событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

**Выкупная сумма** – сумма, выплачиваемая Страхователю при досрочном расторжении договора страхования, условиями которого предусмотрены выплаты страхового обеспечения при дожитии Застрахованного до указанного в договоре сроков. Размер выкупной суммы определяется в договоре страхования.

**Размер страховых взносов зависит от:**

- размера установленной страховой суммы;

- пола и возраста Застрахованного;

- срока действия Полиса;

- порядка и срока уплаты взносов;

- состояние здоровья застрахованного на момент заключения договора.

**Страховые события по программе страхования жизни:**

1) Основная программа страхования гарантирует выплату страховой суммы, указанной в Полисе, при наступлении следующих страховых случаев:

- дожитие Застрахованного до конца срока страхования;

- смерть Застрахованного по любой причине в течение срока страхования;

2) Дополнительная программа страхования от несчастного случая гарантирует финансовое обеспечение застрахованного либо его наследников вследствие несчастного случая, произошедшего с застрахованным в течение срока действия полиса:

- телесные повреждения застрахованного в результате несчастного случая;

- временная нетрудоспособность застрахованного в результате несчастного случая;

- госпитализация застрахованного в результате несчастного случая;

- инвалидность застрахованного в результате несчастного случая;

- смерть застрахованного в результате несчастного случая.

Во время действия страховой программы Страховщик (страховая компания) обязан:

- по случаю смерти застрахованного в результате несчастного случая выплатить единовременное страховое возмещение наследникам или Выгодоприобретателю Застрахованного в размере 300000 руб. по основной программе + 300000 руб. по дополнительной программе итого - 600000 руб.

- по случаю смерти застрахованного по другой причине выплатить единовременное страховое возмещение наследникам или Выгодоприобретателю Застрахованного в размере 300000 руб. по основной программе.

- по случаю инвалидности выплатить единовременное страховое возмещение в размере 300000 руб. по дополнительной программе.

- по случаю дожития до окончания действия договора страхования выплатить застрахованному выкупную сумму в размере страховой суммы + дополнительный доход, ориентировочный размер которой будет составлять 409806 руб., при этом выкупная сумма будет выплачена не зависимо от того, была или не было выплаты по инвалидности.

Ниже представлен график зависимости выкупной суммы от срока действия договора страхования.



**Объектом страхования** являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью застрахованного лица.

**Страхователем** может выступать:

- юридическое лицо любой формы собственности;

- дееспособное физическое лицо.

Застрахованным может быть физическое лицо, возраст которого на момент заключения договора составляет от 3 до 75 лет.

Договор, заключенный в отношении единственного застрахованного, является договором индивидуального страхования.

Договор, заключенный в отношении нескольких застрахованных, является договором коллективного страхования.

Получателем страхового обеспечения по договору является застрахованный, а в случае его смерти — указанный на этот случай в договоре или установленный по закону выгодоприобретатель.

**2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

**1)По договорам индивидуального страхования:**

- смерть в результате несчастного случая;

- постоянная утрата трудоспособности (инвалидность I, II, III группы) в результате несчастного случая;

- временная утрата трудоспособности (травма) в результате несчастного случая.

**2) По договорам коллективного страхования:**

- смерть в результате несчастного случая или болезни;

- постоянная утрата трудоспособности (инвалидность I группы — в результате несчастного случая или болезни, инвалидность II или III группы— только в результате несчастного случая);

- временная утрата трудоспособности (травма) в результате несчастного случая.

**Исключения:**

- Совершение умышленного преступления.

- Управление транспортным средством в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

- Отравление алкоголем или препаратами, принимаемыми без предписания врача.

- Самоубийство или покушение на самоубийство.

- Умышленное причинение себе телесных повреждений.

- Участие застрахованного в спортивных занятиях, тренировках, соревнованиях и других мероприятиях, связанных с повышенной опасностью для жизни и здоровья, в качестве профессионального участника.

**3. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ**

Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору.

Страховым взносом является денежная сумма, уплачиваемая страхователем страховщику в качестве платы за страхование.

Размер страхового взноса исчисляется исходя из страховой суммы, годовых тарифных ставок по каждому событию и срока страхования, с учетом группы риска, зависящей от рода деятельности и условий труда застрахованного.

Страховой взнос может быть уплачен единовременно или в рассрочку.

**Договор страхования заключается на случай:**

- Смерти;

- Смерти или инвалидности;

- Смерти, инвалидности или травмы.

Для заключения договора страхователь предоставляет страховщику письменное заявление-анкету, а также список застрахованных.

Договор вступает в силу не ранее дня уплаты страхового взноса (или его первой части).

**4. РАСЧЕТ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

В случае смерти выплачивается 100% страховой суммы по смерти.

При установлении инвалидности страховое обеспечение выплачивается:

- за I группу — 100% страховой суммы;

- за II группу — 75% страховой суммы;

- за III группу — 50% страховой суммы.

Страхование жизни на случай смерти относится к числу видов личного страхования. Наиболее часто используемые разновидности его:

- временное страхование;

- пожизненное страхование;

- амортизационное страхование;

- страхование капитала и ренты в случае выживания.

Риск, покрываемый этими видами страхования - это смерть застрахованного по любой причине (болезнь, травма или несчастный случай).

**Временное страхование.** При временном страховании страховая сумма выплачивается выгодоприобретателю сразу после смерти застрахованного, если смерть наступает в течение срока, указанного как срок действия договора. Только в случае смерти застрахованного в течение действия договора страховщик выплачивает страховую сумму. В противном случае, т.е. если застрахованный доживает до срока окончания договора, никакой капитал не выплачивается, а уплаченные премии остаются в распоряжении страховщика.

**Основные характеристики временного страхования:**

- стоимость его значительно ниже, что позволяет заключать договоры на более высокие страховые суммы в связи с тем, что страховщик не выплачивает страховой капитал, если застрахованный доживет до окончания договора;

- договор заключается в основном при возрасте застрахованного до 65--70 лет, причем ограничивается число контрактов, где застрахованные -- люди, приближающиеся к этому возрасту;

- указывается контрактация этого вида страхования, чтобы гарантировать отмену долга, если должник умрет раньше окончания срока действия договора.

**Виды временного страхования:**

- с постоянными премией и капиталом;

- с постоянно увеличивающимся капиталом;

- с постоянно уменьшающимся капиталом;

- возобновляемое;

- с возмещением премий.

Во временном страховании жизни с постоянными премией и капиталом страховая компания подсчитывает ежегодно премии риска, соответствующие всей длительности страхования, выводя среднюю, или выровненную, премию, которая и поддерживается постоянно. Так, выровненная премия, которую платит страхователь в первые годы страхования, когда говорится о возрастном пике (возможность смерти возрастает вместе с возрастом застрахованного), будет больше премии риска до определенного момента, когда все станет наоборот. В течение нескольких лет, образуется некоторый математический резерв, который будет постоянно уменьшаться, дойдя до нуля в момент окончания срока действия договора.

Во временном страховании с уменьшающимся капиталом страховая сумма уменьшается ежегодно на основе общей суммы, разделенной на количество лет, в течение которых действует договор о страховании. Премия будет постоянной, если срок ее уплаты меньше длительности страхования. Данный вид временного страхования позволяет избегать оплаты кредитов в случае смерти застрахованного должника.

Во временном страховании с увеличивающимся капиталом страховая сумма увеличивается ежегодно на основе заключенного соглашения, а премии могут быть как постоянными, так и возрастающими.

Во временном возобновляемом страховании страховая сумма постоянна, а премия увеличивается в каждый момент возобновления в зависимости от возраста, достигнутого застрахованным, поскольку этот вид страхования заключается на определенный срок, но с возможностью возобновления в ограниченный промежуток времени. Это значит, что страхователь может возобновить страхование в конце избранного периода без необходимости проходить медицинское освидетельствование.

Возможность возобновления страхования без медицинского осмотра создает некоторую безальтернативность для страховых компаний, которая будет увеличиваться вместе с возрастом застрахованного. Это может повлечь за собой возможность отказа от страхования застрахованных, у которых нет проблем со здоровьем, в то время как отягощенные риски, напротив, будут возобновляться, несмотря на возрастающие премии. В связи с этим обычно практикуется ограничение числа возобновлений, что позволяет снизить количество договоров страхования лиц в возрасте старше 65 лет.

Наиболее приемлемая форма временного страхования - ежегодно возобновляемая. Означает временное страхование сроком на один год, которое автоматически возобновляется на следующий годовой период без необходимости медицинского осмотра.

При временном страховании с возмещением премий если застрахованный доживает по окончания договора, ему выплачивается сумма, равная стоимости премий, уплаченных в течение всего срока действия договора. Эта разновидность страхования имеет большую коммерческую привлекательность, поскольку в момент продажи договора существует очень веский аргумент - возвращение всей страховой премии в случае дожития застрахованного до момента окончания договора.

**5. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАН НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ**

**Объект страхования** — имущественные интересы застрахованного лица или его родственников, связанные со смертью застрахованного лица вследствие несчастного случая или по иной причине расстройства здоровья.

На страхование принимаются лица в возрасте от 1 года и до 70 лет.

На страхование не принимаются инвалиды I-II группы, а также лица, имеющие основания для присвоения этих групп; лица, имеющие или состоящие на диспансерном учете по поводу таких заболеваний как: злокачественные заболевания; СПИД; эпилепсия; лучевая болезнь; цеберовоскулярная болезнь; туберкулез 1-5 учетной группы; врожденные пороки развития (пороки сердца, поликистоз печени, почек, легких); злокачественные заболевания крови (злокачественная анемия, острый и хронический лейкоз, гемофилия); инсулино-зависимый сахарный диабет; заболевания сердечно-сосудистой системы, сопровождающихся не- достаточностью кровообращения II Б -III степени, ишемическая болезнь сердца, острое нарушение мозгового кровообращения, а также лица, подверженные психическим расстройствам и состоящие на учете в психоневрологическом диспансере.

Страховым случаем признается смерть Застрахованного по любым причинам.

Срок страхования: до 1 года.

Страховая сумма устанавливается по договоренности сторон.

Страховой взнос зависит от возраста и пола застрахованного лица и может быть от 0,21% до 10,82 % от страховой суммы.

Порядок оплаты страхового взноса: единовременно или в рассрочку (половина первоначально, оставшаяся половина в течение двух месяцев).

Выплата страхового обеспечения: в случае смерти застрахованного его наследникам выплачивается 100% страховой суммы.

**6. ПЕНСИЯ ПОД СТРАХОМ СМЕРТИ**

Страхование жизни не пользуется популярностью в России и приносит компаниям лишь около 2% общих сборов. Эксперты отмечают, что рынок постепенно растет, однако происходит это в основном за счет ставшего почти обязательным страхования жизни заемщиков, желающих взять ипотечный кредит в банке. При этом россияне предпочитают заключать договоры рискового страхования, то есть покупают полисы, чтобы в случае смерти застрахованного его близким родственникам не пришлось расплачиваться по долгам умершего.

Однако страхование жизни не всегда предполагает выплаты только в случае смерти. Накопительное страхование жизни, которое может помочь скопить денег не «на смерть», а «на жизнь», почему-то непопулярно в России. Тем не менее, по мнению страховщиков, данный, относительно новый на российском рынке вид страхования имеет огромный потенциал — в том числе, в рознице. Например, на Западе страховые компании зарабатывают на «жизни» до 50% своих премий, и спрос на эту услугу растет как в корпоративном, так и в розничном сегменте.

Российские страховщики утверждают, что существует целый ряд факторов, которые не позволяют страхованию жизни развиваться в нашей стране. Главные из них — недостаточно развитая законодательная база и финансовая неграмотность граждан. И если первый фактор представители страхового сообщества изменить не могут, то повлиять на второй им вполне под силу.

Современные российские реалии таковы, что большинство граждан России боится старости и выхода на пенсию даже больше смерти. Перспектива получать от государства копейки и жить «на хлебе и воде» пугает и молодых, и пожилых, а государственные инициативы в области пенсионного обеспечения пока не приносят ощутимых результатов. Страховщики уверены: накопительное страхование жизни может разом решить эту проблему, переложив ответственность за пенсии с государства на бизнес.

**7. ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ НАСТУПИЛ СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ?**

Заявление о выплате страхового обеспечения должно быть подано выгодоприобретателем (наследниками) в течение трех лет со дня смерти застрахованного.

**Документы, необходимые для выплаты страхового обеспечения:**

- Страховой полис;

- Нотариально заверенная копия свидетельства о смерти застрахованного или решения суда об объявлении его умершим, заверенная копия Медицинского свидетельства о смерти;

- Паспорт получателя.