

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ПЯТИГОРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЛИНГВИСТИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ПРОЕКТНАЯ РАБОТА
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СТРАХОВАНИЕ»

По теме: «правила страхования от несчастных случаев на
примере деятельности ОАО «Росгосстрах»»

Подготовили студенты 3 курса специальности Экономическая
безопасность: Ярыков Р.Г. и Эбзеев К.К.

Научный руководитель:
Красильников А.Ю

Пятигорск
2016

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение
2. Цель исследования
3. Субъекты, объекты страхования
4. Страховые риски и страховые случаи
5. Порядок определения размера страховой суммы
6. Срок страхования
7. Порядок определения страхового тарифа, страховой премии
8. Порядок определения размера страховой выплаты
9. Основания для отказа в страховой выплате, порядок рассмотрения споров
10. Заключение

ВВЕДЕНИЕ

Страхование от несчастного случая защищает вас от всевозможных непредвиденных опасностей. С точки зрения страховой компании несчастным случаем считается событие, которое происходит внезапно и влечет за собой серьезную травму, болезнь или смерть. Это могут быть травмы вследствие дорожно-транспортного происшествия, нападения преступника, падения с высоты, а также травмы, полученные в быту, например, вы ошпарились кипятком или поскользнулись в ванной и сломали руку. .

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

1. РАССМОТРЕТЬ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРИМЕРЕ ОАО РОСГОССТРАХ
2. ПРОВЕСТИ СРАВНИТЕЛЬНУЮ ХАРАКТЕРИСТИКУ С ДРУГИМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ
3. ОПРЕДЕЛИТЬ ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ОАО РОСГОССТРАХ

АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ

Актуальность темы заключается в том, что каждый из нас стремится обезопасить себя и своих близких, чтобы не беспокоиться о неприятных случайностях. Сегодня у нас есть возможность защитить ваш уровень благосостояния и с уверенностью смотреть в будущее.

СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

Страхователь - дееспособное физическое или юридическое лицо любой формы собственности, заключившее со Страховщиком договор страхования

Застрахованное лицо - физическое лицо, возраст которого на момент заключения договора составляет от одного года до 74 лет включительно, названное в договоре страхования как застрахованное лицо, в пользу которого заключён договор страхования, если в нем не назначено в качестве Выгода получателя другое лицо

Выгодополучатель - физическое или юридическое лицо, названное в договоре страхования в качестве получателя страховой выплаты с письменного согласия застрахованного лица

ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью Застрахованного лица

СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам

СТРАХОВЫЕ РИСКИ

- Травма
- утрата трудоспособности
- инвалидность вследствие травмы
- инвалидность вследствие травмы или заболевания
- смерть вследствие несчастного случая
- смерть вследствие несчастного случая или заболевания
- временная нетрудоспособность вследствие несчастного случая
- временная нетрудоспособность вследствие несчастного случая или заболевания

- стационарное лечение вследствие несчастного случая
- стационарное лечение вследствие несчастного случая или заболевания
- хирургические операции
- опасное для жизни заболевание
- постоянная полная или частичная утрата трудоспособности в результате несчастного случая
- постоянная полная или частичная утрата трудоспособности в результате несчастного случая или заболевания

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ СУММЫ

Страховая сумма - денежная сумма, которая определена договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая

Размер страховой суммы - устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком. Он может быть установлен в виде суммы, единой для всех страховых рисков для конкретного застрахованного лица, либо в виде сумм, установленных отдельно для каждого из таких рисков, что должно быть отражено в договоре страхования

СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- срок действия договора страхования устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком и указывается в договоре страхования(полисе)
- договор страхования вступает в силу со следующего дня после уплаты страховой премии(первой её части)

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА, СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Страховой тариф- ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учётом объекта страхования и характера страхового риска конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению Страхователя и Страховщика

Размер страхового тарифа в зависимости от выбранных Страхователем рисков определяется в процентах от страховой суммы на основании базовых годовых страховых тарифов

Страховщик имеет право применять к базовому страховому тарифу повышающие и/или понижающие коэффициенты в зависимости от объема ответственности Страховщика, возраста, пола, рода деятельности Застрахованного лица, его занятий помимо основной деятельности, состояния здоровья, условий проживания и т.д

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА, СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования:

размер страховой премии за полные года страхования определяется как произведение страховой суммы, страхового тарифа и срока страхования
размер страховой премии за неполный год определяется как произведение страховой суммы и страхового тарифа, установленного в зависимости от количества месяцев(дней) Страхования

размер страховой премии за год и несколько месяцев страхования определяется как сумма страховой премии за год страхования и страховой премий за соответствующее количество месяцев(дней) неполного года страхования

- Страховая премия
 - уплачивается Страхователем в валюте РФ с некоторыми исключениями
 - может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку
 - при выплате в рассрочку договором могут быть определены последствия неуплаты в сроки очередных страховых взносов

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

Страховая выплата- денежная сумма, в пределах установленной договором страхования страховой суммы, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам при наступлении страхового случая

Для решения вопроса о признании наступившего с Застрахованным лицом **события страховым случаем** и о страховой выплате Страхователь должен представить Страховщику письменное заявление с указанием достоверных обстоятельств, договор страхования, квитанцию об уплате страховой премии, документ, удостоверяющий личность

КРОМЕ ВЫШЕПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ:

При условии, что выплата должна осуществляться Застрахованному лицу в связи с причинением вреда его здоровью:

- медицинские документы, указывающие на факты получения травмы, случайного острого отравления, обстоятельства её получения, полный диагноз, сроки лечения, лечебные и диагностические мероприятия
- медицинские документы, содержащие полный диагноз, сведения о времени начала заболевания и дате установления диагноза, операциях, результатах исследования, послуживших основанием для постановки диагноза
- медицинские документы, подтверждающие причинную связь развившегося у Застрахованного лица заболевания с его профессиональной деятельностью
- акт о случае профессионального заболевания
- акт о несчастном случае на производстве

КРОМЕ ВЫШЕПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ:

- справка компетентного органа об установлении группы инвалидности и постоянной полной или частичной утраты трудоспособности Страхователем
- справка компетентного органа об страте Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности
- документы, подтверждающие факт и длительность временной нетрудоспособности Застрахованного лица
- медицинские документы, подтверждающие факт хирургической операции или манипуляций, сделанных Застрахованному лицу

КРОМЕ ВЫШЕПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ:

При условии что выплата должна осуществляться
Выгодополучателю Застрахованного лица при наступлении его
смерти, если Застрахованное лицо умерло, не получив страховую
выплату

- вышеперечисленные документы
- копия Свидетельства о смерти
- медицинский документ с указанием причины смерти
- копия Свидетельства о праве на наследство

СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА МОЖЕТ БЫТЬ ПРОИЗВЕДЕНА

- **Застрахованному лицу**
- **Выгодоприобретателю**
- **наследникам Застрахованного лица**
- **наследникам Выгодоприобретателя**

ПРИ УСТАНОВЛЕНИИ ЗАСТРАХОВАННОМУ ЛИЦУ ГРУППЫ ИНВАЛИДНОСТИ

Размер выплаты определяется в процентах от страховой суммы в зависимости от вариантов размера страховой выплаты, указанного в договоре страхования, и определяемого в соответствии с приведённой ниже таблицей

Инвалидность	Размер страховой выплаты за установление инвалидности			
	Вариант1	Вариант2	Вариант3	Вариант4
I группа	100%	100%	100%	100%
II группа	70%	75%	100%	80%
III группа	40%	50%	0	60%
Категория «ребёнок-инвалид»	30%	30%	0	30%

ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

Страховщик освобождается от обязательства произвести страховую выплату, если страховой случай наступил в результате:

- воздействия ядерного взрыва
- военных действий
- гражданской войны

НЕ ЯВЛЯЮТСЯ СТРАХОВЫМИ СЛУЧАЯМИ СОБЫТИЯ

- наступившие в результате совершения Застрахованным лицом в возрасте 14 лет и старше умышленного преступления
- наступившие в результате управления Застрахованным лицом транспортного средства без права на управление
- наступившее в результате управления Застрахованным лицом в состоянии алкогольного опьянения транспортным средством
- наступившее с результате самоубийства
- наступившее в результате умышленного нанесения телесных повреждений
- наступившее в результате несчастного случая, наступившего с Застрахованным лицом в местах лишения свободы

НЕ ЯВЛЯЮТСЯ СТРАХОВЫМИ СЛУЧАЯМИ СОБЫТИЯ

- наступившее в результате алкогольного или наркотического опьянения
- наступившее в результате действия Застрахованного лица, связанных с развившимся у него психическим заболеванием
- наступившее в результате заболевания СПИДом
- наступившее в результате террористических актов
- наступившее в результате иных обстоятельств, предусмотренных договором страхования



Страховщик освобождается от обязательств по страховой выплате, если страховые случаи произошли после перехода Застрахованного лица в одну из категорий, для которых не осуществляется страхование

ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

- споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путём переговоров, а при недостижении согласия- в порядке, предусмотренном законодательством РФ
- при решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РОСГОССТРАХ С ДРУГИМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

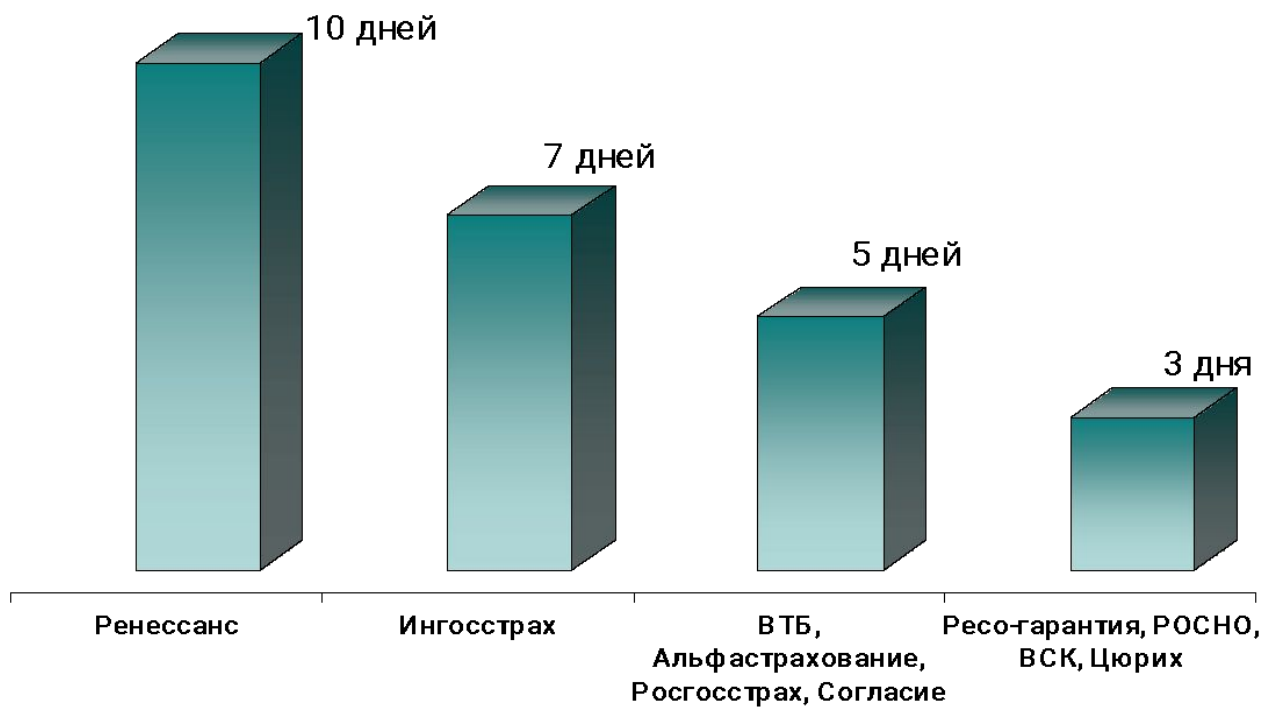
СРОКИ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ

	Срок выплаты в днях	
	Ущерб*	Угон*
<i>Ингосстрах</i>	15	После окончания срока предварит. расследования
<i>Ресо-гарантия</i>	20 (кроме тотала)	30
<i>ВТБ</i>	15	30
<i>Альфастрахование</i>	15	30
<i>Росгосстрах</i>	20	20
<i>РОСНО</i>	В теч. 5 раб. дней после составления Акта о страх. случае. Акт утверждается в течение 15 дней	
<i>ВСК</i>	5-20 раб. дней в зависимости от характера страхового события, объема повреждений, вины страхователя	
<i>Ренессанс</i>	В течение 7 раб. дней со дня утверждения Акта о страховом случае; направление на ремонт на СТОА - в течение 15 рабочих дней со дня предоставления всех необходимых документов.	
<i>Цюрих</i>	15 (кроме тотала)	20
<i>Согласие</i>	10 (кроме тотала)	30

* после предоставления всех необходимых документов

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РОСГОССТРАХ С ДРУГИМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

СРОКИ ЗАЯВЛЕНИЯ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ



СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РОСГОССТРАХ С ДРУГИМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

СРОКИ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ

Страховая компания (СК)	Скидка
Ингосстрах	15%
Росно	15%
Согласие	15%
Росгосстрах	5%
АльфаСтрахование	нет данных
Ресо	нет данных
УралСиб	нет данных
Цюрих	нет данных

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РОСГОССТРАХ С ДРУГИМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

СРОКИ ЗА БЕЗУБЫТОЧНОСТЬ, УСЛОВИЯ ПРОДЛЕНИЯ

✓ Скидки при продлении за безубыточность (обращений не было)

Страховая компания (СК)	Скидка
Ингосстрах	25 %
Росгосстрах	20%
АльфаСтрахование	15%
УралСиб	15%
Цюрих (Наста)	15%
Ресо	10%
Согласие	5%
Росно	нет данных

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РОСГОССТРАХ С ДРУГИМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

СРОКИ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ

Рассрочку по оплате страховой премии предлагают все компании без исключения, **НО** «РОСГОССТРАХ» предлагает рассрочку **без увеличения размера страховой премии**, т.е. не применяется повышающий коэффициент.

например, в СК «Уралсиб» клиент переплачивает 5% от стоимости полиса при рассрочке.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РОСГОССТРАХ С ДРУГИМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

ПРЕИМУЩЕСТВА ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА

- Максимально возможное страховое покрытие: включены риски, которые являются исключением у ряда конкурентов.
- Гибкая система скидок, позволяющая нивелировать рост тарифов
Предусмотрены одни из самых выгодных условий по продлению договоров максимально возможный размер скидки по пролонгируемым безубыточным договорам составляет 50% (понижающий коэффициент 0,5, который применяется на четвертый год безубыточного страхования).
- Беспроцентная рассрочка.
- Отсутствие возрастающей франшизы. Возможность выбора страхового продукта с обязательной или добровольной франшизой

ПРИЕМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

ПРИЕМУЩЕСТВА:

- рассрочка без увеличения страховой премии
- Легкость при заключении договоров
- Гибкая система скидок
- Максимально возможное страховое покрытие

НЕДОСТАТКИ:

За 10 лет исследования в сфере страхования от несчастных случаев существенных недостатков не обнаружено

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страхование от несчастного случая относится к краткосрочным видам страхования. Обычно максимальный срок действия такого договора не превышает одного года. Как правило, застраховать от несчастного случая можно человека в любом возрасте, в диапазоне от 1 года до 80 лет.

Жизнь полна неожиданностей, и далеко не все они – приятные. Несчастье может подкараулить вас дома, на работе, на отдыхе, надолго уложить на больничную койку и потребовать серьезных расходов на восстановление здоровья. Страхование от несчастного случая компенсирует вам затраты на лечение и реабилитацию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

- http://www.rgs.ru/products/private_person/health/nesc_hastnyj_sluchaj/generalinfo/index.wbp

РОСГОССТРАХ



**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ**