

Министерство образования и науки Удмуртской Республики
БПОУ УР «Сарапульский политехнический колледж»

Защита дипломной работы

на тему: Заключение и ведение договоров пожизненного страхования жизни на примере Филиала ПАО СК «Росгосстрах» в УР Страховой отдел г. Сарапул Специальность 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Выполнила:
студентка группы ЗС
Меркушева Е.В.
Проверила:
преподаватель
Глухова О.В.

Содержание:

1. Введение
2. Цели и задачи
3. Теоретические аспекты заключения и ведения пожизненного страхования жизни
4. Понятие и сущность пожизненного страхования жизни
5. Порядок заключения и расторжения договоров страхования жизни
6. Страховые случаи, страховые риски
7. Заключение и сопровождение договоров страхования жизни
8. Организационно-правовая и экономическая характеристика филиала ПАО СК «Росгосстрах»
9. Анализ основных экономических показателей деятельности страхового отдела г. Сарепул филиала ПАО СК «Росгосстрах»
10. Действия страхователя и страховщика при наступлении страхового случая
11. Пути совершенствования по заключению и ведению договоров пожизненному страхованию жизни
12. Заключение

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.

Необходимость страхования жизни диктуют тенденции развития общества - чем оно более развито, тем меньше берет на себя обязательств по обеспечению необходимых условий существования, создавая гибкую социальную инфраструктуру и предоставляя своим гражданам возможность самостоятельно выбирать те пути, которые наиболее им удобны.

**Пожизненное страхование
и страхование на случай
смерти: стоит ли игра свеч?**



Цели и задачи

Страхование жизни помимо того, что защищает граждан и их близких в тяжелых жизненных ситуациях, но и является инструментом накопления и сбережения денежных средств в условиях инфляции, этим и объясняется актуальность выбранной темы.

Цель дипломной работы: анализ заключения и ведения пожизненных договоров страхования на примере филиала ПАО СК «Росгосстрах» страховой отдел г. Сарапул.

Задачи дипломной работы:

- 1) Проанализировать основные экономические показатели страхового отдела;
- 2) Изучить теоретические аспекты заключения и ведения договоров пожизненного страхования жизни;
- 3) Изучить и исследовать организацию заключения и ведения договоров пожизненного страхования жизни в страховом отделе;
- 4) Разработать предложения по совершенствованию заключения и ведения договоров пожизненного страхования жизни.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ВЕДЕНИЯ ДОГОВОРОВ ПОЖИЗНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Особенностью страхования на дожитие являются гарантированные выплаты в одном из двух случаев - либо в момент окончания действия договора, либо после смерти гражданина. Кроме того, договор может составляться на нескольких человек, и часто таким страховым продуктом может пользоваться вся семья.

Страхование на дожитие представляет собой программу долгосрочного страхования, заключающуюся в накоплении внесенных страхователем денежных средств на сберегательном счете до наступления страхового случая (по независящим от заявителя причинам). В течение действия договора на внесенные денежные средства начисляются проценты, которые также выплачиваются в момент окончания договора страхования.

Понятие и сущность пожизненного страхования жизни

Основными целями страховки рассматриваемого вида являются:

- предотвращение ухудшения материального положения застрахованного лица или выгодоприобретателей в связи с наступлением страхового случая;
- компенсирование несовершенства системы государственного социального страхования за счет предоставления доступных и качественных услуг по добровольному страхованию жизни, имеющему расширенный перечень рисков.

Договоры страхования рассматриваемого вида выполняют следующие функции:

- рисковно-защитная
- социальная
- сберегательно-накопительная
- инвестиционная
- превентивная

Порядок заключения и расторжения договоров страхования жизни

Особенности соглашения о пожизненном страховании:

- Страхователь вправе выбрать одного или нескольких выгодоприобретателей для получения страховых выплат.
- Если выгодоприобретатели не указаны в договоре, после смерти гражданина денежные средства выплачиваются его наследникам.
- На протяжении срока действия полиса страхователь вправе менять состав выгодоприобретателей.
- Если выяснится, что клиент инвалид первой или второй группы, договор признают недействительным.
- Клиент, подписавший договор с определенными условиями, не вправе их менять.



Страховые случаи, страховые риски



Страховыми случаями в смешанном страховании жизни признаются следующие события, происшедшие в период действия договора страхования:

1. Смерть застрахованного лица в период действия договора по любой причине, за исключением случаев:

- Совершение страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем умышленных действий, повлекших наступление страхового случая;
- Алкогольного, токсического или наркотического опьянения застрахованного лица независимо от того;
- Участия застрахованного лица в военных действиях любого рода, гражданских волнениях и др;
- Самоубийства застрахованного лица, если к этому времени договор страхования действовал менее 2-х лет;
- Заболевания сердца, СПИДа, ВИЧ - инфекции, если к этому времени договор страхования действовал менее 1 года.

Заключение и сопровождение договоров страхования жизни

Основные особенности заключения договора накопительного страхования жизни.

1. Страховой интерес.
2. Участие страхователя в инвестиционном доходе страховой компании, полученном от инвестирования страховых резервов.
3. Возможность получения страхователем выкупной суммы при досрочном расторжении договора страхования с учетом ранее уплаченных страховых взносов.
4. "Прозрачность" страхования жизни.

1. Договор страхования заключается на основании заявления на страхование, которое заполняет страхователь.

2. На основании анализа заявления на страхование страховщик принимает решение о заключении договора страхования жизни.

3. При согласовании сторонами всех условий страхования страхователь уплачивает страховую премию, договор страхования вступает в силу, и страхователю выдается страховой полис.

4. Дальнейшее сопровождение договора страхования предусматривает постоянный контроль уплаты страхователем платежей.

Организационно-правовая и экономическая характеристика филиала ПАО СК «Росгосстрах»

Публичное акционерное общество «Росгосстрах» является коммерческой организацией, имеющей организационно-правовую форму публичного акционерного общества.

Основными видами деятельности компании являются:

- 1) страхование и перестрахование.
- 2) инвестирование и иное размещение средств Общества, включая страховые резервы;

В соответствии с лицензиями ООО "Росгосстрах" осуществляет операции:

- По личному страхованию.
- По имущественному страхованию.
- По страхованию ответственности

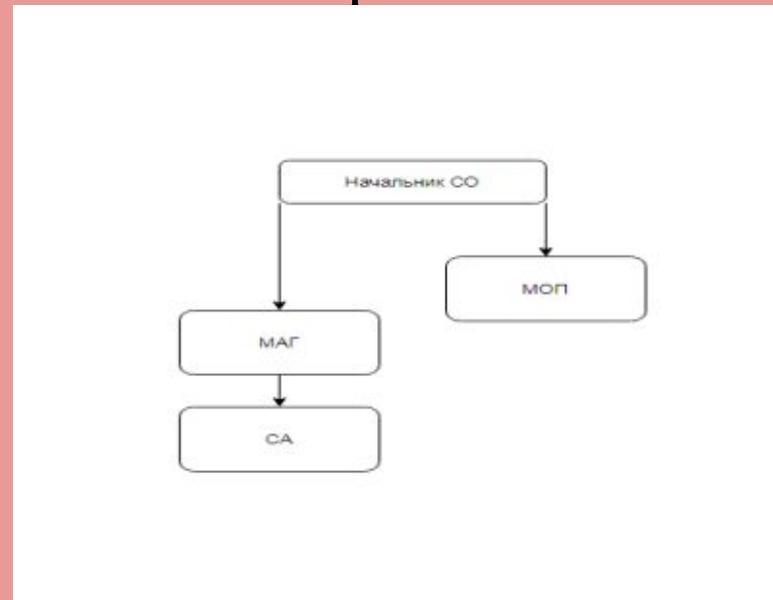


Рис. 1.1 Организационная структура филиала ПАО СК «Росгосстрах»

Анализ основных экономических показателей деятельности страхового отдела г. Саранул филиала ПАО СК «Росгосстрах»

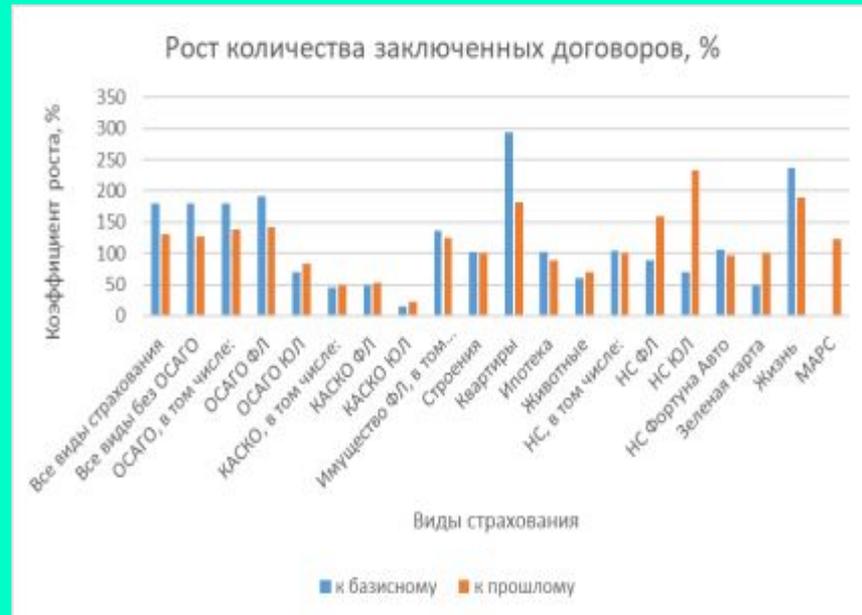
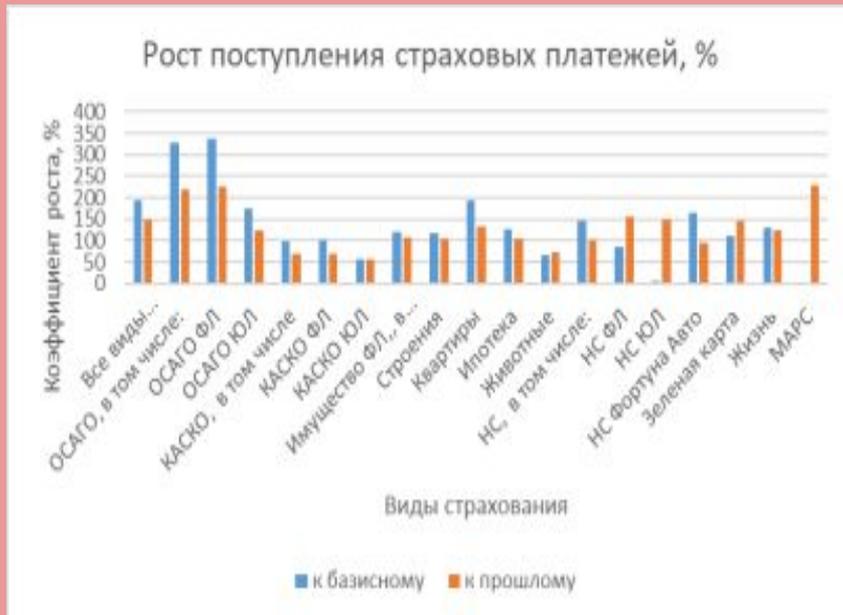
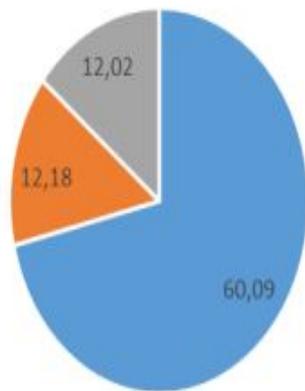


График 1. "Поступление страховых платежей, руб."

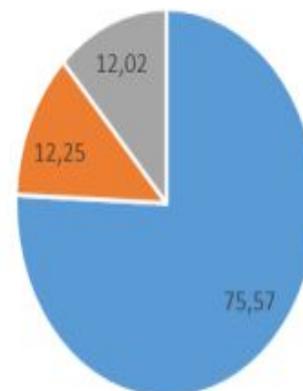
График 2. "Количество заключённых договоров"

Охват страхового поля в 2018 году, %



■ Домашнее имущество ■ Строения ■ От несчастных случаев ФЛ

Охват страхового поля в 2019 году, %



■ Домашнее имущество ■ Строения ■ От несчастных случаев ФЛ

График 3. "Расчёт охвата страхового поля"

График 4. "Расчёт охвата страхового поля"

Действия страхователя и страховщика при наступлении страхового случая

После наступлении страхового случая при страховании жизни, необходимо придерживаться следующего алгоритма:

1. Уведомить страховщика о наступлении страхового случая.
2. Подготовить необходимый пакет документов.
3. Написать заявление.
4. Дождаться решения о выплате страхового возмещения.
5. В случае получения отказа или при несогласии, обжаловать данное решение.

1. После получения сообщения о наступлении страхового события страховщик обязан выехать на место страхового события в сроки, предусмотренные договором страхования.
2. Собрать необходимые документы.
3. Установить размер причиненного страховым событием убытка (ущерба) или вреда.
4. По результатам страхового расследования составить страховой акт.

Пути совершенствования по заключению и ведению договоров пожизненному страхованию жизни

Во-первых, у субъекта рынка должна возникнуть потребность в определенной страховой защите и экономический интерес удовлетворить эту потребность через институт страхования.

Во-вторых, необходимо, чтобы на рынке функционировали страховщики, способные предложить страховой продукт, отвечающий интересам страхователей.

В-третьих, необходимо наличие страхового и налогового законодательства, обеспечивающего приемлемые условия для организации соответствующей страховой защиты.

В-четвертых, успешному развитию долгосрочного страхования жизни при прочих равных условиях способствует продуманная государственная политика по установлению порядка размещения и использованию временно свободных средств страховщика (страховых резервов).

Спасибо за
внимание!

