

Страхування від нещасних випадків

Нещасний випадок — раптова, короткочасна, непередбачена та незалежна від волі застрахованої особи подія, що призвела до травматичного пошкодження, каліцтва або іншого розладу здоров'я людини.

Страхування від нещасних випадків — вид особистого страхування, що традиційно здійснюється з метою надання допомоги застрахованим особам у разі тимчасової або постійної втрати працездатності внаслідок впливу раптової, короткочасної, непередбаченої та незалежної від волі застрахованої особи події.

Страхування від нещасних випадків доповнює, але не замінює соціальне страхування

Відшкодування шкоди, медична, професійна та соціальна реабілітація проводиться **Фондом соціального страхування від нещасних випадків** — некомерційною самоврядною організацією, що діє на підставі статуту та має статус юридичної особи.

Страхування від нещасних випадків як послуга комерційних страхових компаній

За формою
проведення

Обов'язкове

Добровільне

Залежно від
статусу особи, що
укладає договір

Індивідуальне

Колективне

Критерії відбору ризику страховими компаніями, які впливають на страховий тариф

```
graph TD; A[Професія] --- B[Стан здоров'я]; A --- C[Вік]; B --- C;
```

Професія

Стан здоров'я

Вік

Страхова компанія виділяє 4 групи ризику професій:

зумовлюють
настання
нещасного
випадку;

подовжують
період
вигукування;

збільшують
витрати на
лікування;

ускладнюють
визначення
факту
настання
нещасного
випадку

Наслідком раптової, короткочасної, непередбаченої та незалежної від волі застрахованої особи події (нещасного випадку) може бути:

Тимчасова непрацездатність

- неможливість продовжувати професійну діяльність або виконувати звичні обов'язки протягом певного проміжку часу

Інвалідність

- соціальна недостатність (дезадаптація) внаслідок обмеження життєдіяльності людини, яка викликана порушенням здоров'я зі стійким розладом функцій організму, що призводить до необхідності соціального захисту і допомоги

Смерть

Підстави для встановлення групи інвалідності

Першої

- стійкі, яскраво вираженої важкості функціональні порушення в організмі, зумовлені захворюванням, травмою або уродженим дефектом, що призводять до значного обмеження життєдіяльності людини, неспроможності до самообслуговування і викликають потребу в постійному, що не регулюється, сторонньому нагляді, догляді чи допомозі.

Другої

- стійкі, вираженої важкості функціональні порушення в організмі, зумовлені захворюванням, травмою або уродженим дефектом, що призводять до значного обмеження життєдіяльності людини, при збереженій здатності до самообслуговування, та не викликають потреби в постійному сторонньому нагляді, догляді чи допомозі.

Третьої

- стійкі, помірної важкості функціональні порушення в організмі, зумовлені захворюванням, наслідками травм або уродженими дефектами, що призвели до помірно вираженого обмеження життєдіяльності, у тому числі працездатності, які потребують соціальної допомоги і соціального захисту.

Інвалідність

- Може бути встановлена на строк від одного до трьох років або безстроково.
- Постійна інвалідність (загальна або часткова)

Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті

З метою уникнення чи зменшення можливих матеріальних та інших втрат унаслідок нещасного випадку на транспорті Постановою Кабінету Міністрів від 14 серпня 1996 року № 959 затверджене Положення

«Про обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті».

Дія цього Положення поширюється на:

пасажирів залізничного, морського, внутрішнього водного, автомобільного й електротранспорту, крім внутрішнього міського, під час поїздки або перебування на вокзалі, у порту, на станції, пристані;

працівників транспортних підприємств незалежно від форм власності та видів діяльності, які безпосередньо зайняті на транспортних перевезеннях;

машиністів поїздів метрополітену, провідників пасажирських вагонів, начальників поїздів;

поїзних електромонтерів; кондукторів; працівників бригад медичної допомоги

працівників вагонів-ресторанів, водіїв дрезин та інших одиниць рухомого складу; механіків (начальників) рефрижераторних секцій (поїздів);

Обов'язкове особисте страхування не поширюється на пасажирів:

1

- морського і внутрішнього водного транспорту на прогулянкових лініях;

2

- внутрішнього водного транспорту внутрішньоміського сполучення і переправ;

3

- автомобільного й електротранспорту на міських маршрутах.

Застрахованими вважаються:

- * **пасажир**и з моменту оголошення посадки в морське або річкове судно, поїзд, автобус або інший транспортний засіб до моменту завершення поїздки; **водії**, тільки під час обслуговування поїздки.

Кожному застрахованому транспортна організація, що виступає агентом страховика, видає страховий поліс.

У страховому полісі зазначається:

вид обов'язкового страхування;

найменування, адреса, телефон страховика;

розміри страхового платежу та страхової суми.

- * **Страховальниками водіїв** є юридичні особи або дієздатні громадяни — суб'єкти підприємницької діяльності, які є власниками транспортних засобів чи експлуатують їх і уклали із страховиком договори страхування.
- * **Відносини між транспортними організаціями та страховиками** щодо страхування пасажирів та водіїв визначаються укладеними між ними агентським угодами та договорами страхування.
- * **Розмір страхової суми для кожного застрахованого** становить 6000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Страховий платіж

- ❑ При страхуванні водіїв на залізничному, автомобільному та електротранспорті визначається у розмірі до **0,18 відсотка** страхової суми за кожного застрахованого.
- ❑ При страхуванні пасажирів на лініях залізничного, морського, внутрішнього водного, автомобільного та електротранспорту на міжобласних і міжміських маршрутах у межах однієї області, Автономної Республіки Крим у розмірі до **1,5 відсотка** вартості проїзду, на маршрутах приміського сполучення - до **3 відсотків** вартості проїзду.

- ❑ При страхуванні пасажирів усіх видів транспорту міжнародних сполучень у розмірі до **2 відсотків** вартості проїзду в національній валюті України.
- ❑ **Страховий платіж** при страхуванні пасажирів включається у вартість квитка і утримується з пасажира перевізником.

Страховими випадками є:

а) загибель або смерть застрахованого внаслідок нещасного випадку на транспорті;



б) одержання застрахованим травми внаслідок нещасного випадку та встановлення йому інвалідності;



в) тимчасова втрата застрахованим працездатності внаслідок нещасного випадку на транспорті.



Якщо випадки, зазначені в підпунктах «а», «б» та «в» сталися внаслідок неправомірних або навмисних дій застрахованого, вони **не вважаються страховими** й страхова сума при цьому не виплачується.

Страховики виплачують *страхові суми*:

- у разі загибелі або смерті застрахованого внаслідок нещасного випадку на транспорті сім'ї загиблого або його спадкоємцю у розмірі 100 % страхової суми;
- у разі одержання застрахованим травми внаслідок нещасного випадку на транспорті при встановленні йому інвалідності I групи — 90 %, II групи — 75 %, III групи — 50 % страхової суми;
- у разі тимчасової втрати застрахованим працездатності за кожну добу — 0,2 % страхової суми, але не більше 50 % страхової суми.

ВАЖЛИВО

- * У разі смерті або встановлення інвалідності застрахованому після тимчасової втрати працездатності та отримання ним страхової суми, потерпілому або його спадкоємцям виплачується різниця між максимальною страховою сумою, передбаченою для даного випадку, та вже отриманою страховою сумою.*

Транспортна організація на кожен нещасний випадок, що стався із застрахованим на транспорті, повинна:

1

- скласти акт про нещасний випадок із застрахованим водієм

2

- скласти акт про нещадний випадок з пасажирами галузевого зразка;

3

- видати довідку потерпілому (що мав право на безкоштовний проїзд відповідно до чинного законодавства) із зазначенням відомостей про страховика (найменування, адреса, телефон).

Виплата страхової суми застрахованому здійснюється страховиком на підставі

1

- заяви застрахованого (його сім'ї або спадкоємця) про її виплату,

2

- акта про нещасний випадок, листа непрацездатності або довідки спеціалізованих установ про встановлення інвалідності, а у разі загибелі або смерті застрахованого внаслідок нещасного випадку — копії свідоцтва про смерть та документа про правонаступництво для спадкоємців,

3

- страхового поліса або документа, що його замінює (для пільгових категорій пасажирів — документ, що підтверджує право на пільги).

Порядок виплати страхової суми

Страхова сума виплачується не пізніше десяти днів із дня одержання необхідних документів через касу страховика або перераховується на розрахунковий рахунок, зазначений застрахованим у заяві, відповідно до рівня неоподаткованого мінімуму доходів громадян на день виплати.

3. Добровільне індивідуальне та колективне страхування від нещасних випадків

- * **Страховальником** може бути юридична особа або дієздатний громадянин.
- * **Застрахованими** можуть бути особи, які на час укладення договору страхування не є онкологічно хворими, хворими з тяжкими формами захворювання серцево-судинної системи, ВІЛ-інфікованими, а також не перебувають на обліку в наркологічних, психоневрологічних, туберкульозних, шкірновенерологічних диспансерах.

У разі колективного страхування

Договір укладається **страхувальником** — юридичною особою про страхування фізичних осіб, які є його працівниками або членами родини цих працівників.

До договору страхування додається список застрахованих осіб та інформація, необхідна страховику для оцінки ризику.

Предметом страхування

майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з життям, здоров'ям і працездатністю страхувальника (застрахованої особи).

Нещасний випадок

травматичне ушкодження; випадкове гостре отруєння отруйними рослинами, хімічними речовинами, недоброякісними харчовими продуктами, ліками; захворювання кліщовим енцефалітом, поліомієлітом; розриви органів або їх вилучення внаслідок неправильних медичних маніпуляцій застрахованої особи або її смерть.

Страховими випадками є такі події:

- * Тимчасова втрата застрахованою особою загальної працездатності **не менше ніж на сім днів** унаслідок нещасного випадку (для непрацюючих — під тимчасовою втратою загальної працездатності розуміють перебування на амбулаторному або стаціонарному лікуванні не менше семи днів внаслідок нещасного випадку).
- * Стійка втрата застрахованою особою загальної працездатності (встановлення групи інвалідності) унаслідок нещасного випадку.
- * Смерть застрахованої особи внаслідок нещасного випадку. Такі випадки визнаються також страховими за умови, що вони сталися протягом **шести місяців** з дня нещасного випадку, який відбувся під час дії договору страхування, є безпосередніми його наслідками та підтверджені документами, виданими компетентними органами у встановленому законом порядку.

За настання страхового випадку страхувальник зобов'язаний:

1

- Повідомити страховика протягом **трьох робочих днів** з моменту настання страхового випадку.

2

- Надати страховику необхідні документи, передбачені правилами та договором страхування.

3

- Надати страховку достовірні дані про стан здоров'я застрахованої особи, а також іншу необхідну достовірну інформацію на вимогу страховика.

Страховик виплачує страхову суму :

1

- У разі загибелі або смерті страхувальника (застрахованої особи) внаслідок нещасного випадку вигодонабувачу або спадкоємцю в розмірі 100 % страхової суми.

2

- У разі отримання страхувальником травми внаслідок нещасного випадку і встановлення інвалідності I групи виплачується 100 %, II групи — 75 %, III групи — 50 % страхової суми.

3

- У разі тимчасової втрати страхувальником працездатності йому виплачується за кожну добу 0,5 % страхової суми, але не більше 50 % страхової суми.

ВАЖЛИВО

- * У разі смерті або встановлення інвалідності страхувальнику після тимчасової втрати працездатності та отримання ним страхової виплати страхувальнику (застрахованій особі або його спадкоємцю) виплачується різниця між страховою і виплатою та вже отриманою страховою виплатою.

- * Якщо травму отримала застрахована дитина (застрахована особа **віком до 16-ти років**), страхова сума (її частина) виплачується батькам або особі, яка визнана опікуном згідно з чинним законодавством України, з розрахунку **0,5 %** страхової суми за кожну добу згідно з лікарняним листком або довідки з медичної установи, але не більше **50 %** страхової суми.
- * За кожну добу затримки виплати страхової суми страхувальнику виплачується штраф чи пеня, розмір яких визначається в договорі страхування.