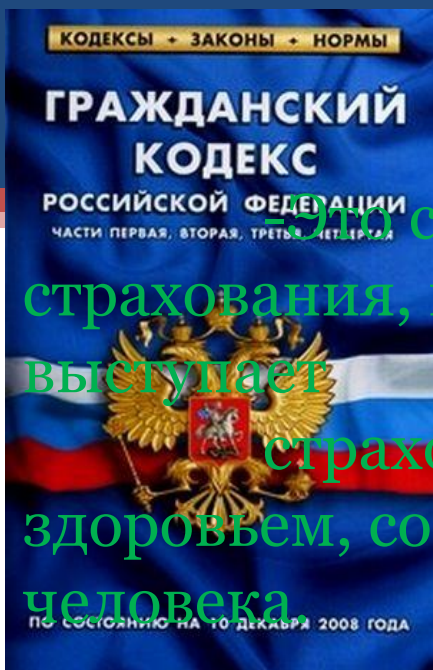


Личное страхование



Согласно ст. 934 ГК РФ

= Это совокупность видов страхования, где в качестве объекта выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни отдельного человека.

План

- 1 Общая характеристика личного страхования
- 2 Правовое регулирование личного страхования
- 3 Андеррайтеры
- 4 Виды личного страхования
 - 4.1 Страхование жизни
 - 4.2 Страхование от несчастного случая
 - 4.3 Медицинское страхование

Список используемой литературы

Общая характеристика личного страхования

- Личное страхование способствует организации системы необходимого обеспечения граждан при наступлении различных неблагоприятных случаев, которые ведут к снижению уровня жизни людей, утрате их трудоспособности, ухудшению состояния, потере здоровья, средств и т.д.
- Целью личного страхования является защита жизненных интересов граждан, реализуется в форме обеспечения их необходимыми суммами, указанными в договоре страхования, при наступлении различных негативных жизненных обстоятельств и ситуаций.



Правовое регулирование личного страхования

основано на договоре в течение действия которого страхователь выплачивает страховую премию в виде равномерных страховых взносов.



Личное страхование

Обязательное

законом определяются лишь минимальные размеры страховых сумм (ст. 936 ГК РФ)



Добровольное

Страховая выплата при личном страховании выступает как четкая страховая сумма (ст. 934 ГК РФ) и определяется сторонами по договоренности.





Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные: с дожитием граждан до определенного возраста или срока, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни); с причинением вреда жизни и здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Функцию оценки риска по договорам личного страхования осуществляют андеррайтеры, основными задачами которых являются выявление всех существенных факторов риска при заключении новых договоров и оценка, переоценка рисков, уже принятых компанией на страхование.



Основные цели андеррайтинга:

- 1 защита страховщика от последствий неправильного выбора рисков.
- 2 выявление факторов, увеличивающих риск, в любом случае, даже если они скрыты клиентом (умышленно или нет), что предопределяет заключение договора во многом на доверии.

Андеррайтер - в страховании - юридическое или физическое лицо- сотрудник компании, аттестация которого производится начальником отдела развития продаж и страховых продуктов данного вида соответствующей страховой компании.

Виды личного страхования



- Медицинское страхование
- Страхование от несчастного случая
- Страхование жизни



Страхование жизни

- это виды страхования, где в качестве объекта выступают определенные события в жизни застрахованного лица

Виды страхования: страхование «на дожитие» (до определенного возраста или срока), так называемое страхование до совершеннолетия, страхование пенсии, на случай смерти и т.п. Данное страхование носит долгосрочный характер.

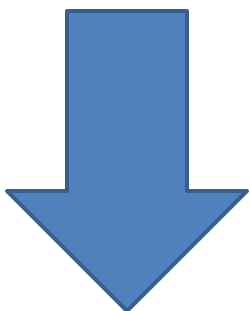
Страхование жизни характеризуется следующими признаками:

- продолжительность жизни человека
- наличие накопительной выплаты
- активно используются методы учета
- инвестиционных доходов от долгосрочных
- вложений средств страхового фонда



Выделяются следующие основные виды долгосрочного страхования жизни

1. Страхование жизни на случай смерти.
2. Страхование на дожитие до определенного возраста
3. Страхование пенсий (страхователи, заключившие договор дополнительного страхования пенсии в период активной трудовой деятельности, передают часть своих доходов (в форме страховых взносов) в распоряжение страховой компании. Страховщик принимает на себя обязательства периодически выплачивать страхователям дополнительную пенсию)
4. Смешанное страхование жизни и страхование жизни с двойной ответственностью

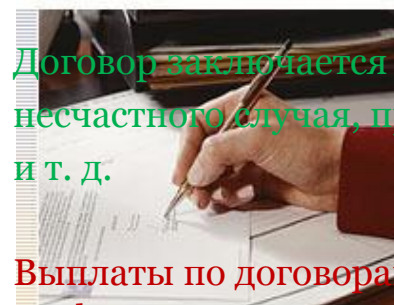


5. Коллективное страхование (договор заключается в отношении рисков, связанных как с одним лицом, так и с группой лиц, объединенных какой-либо общей идеей, связью, интересом и т.д., производится одним полисом)



Страхование от несчастного случая

Это виды страхования, где в качестве страхового случая предусматривается внешняя причина, приведшая к временной или постоянной потере трудоспособности, или смерти застрахованного.

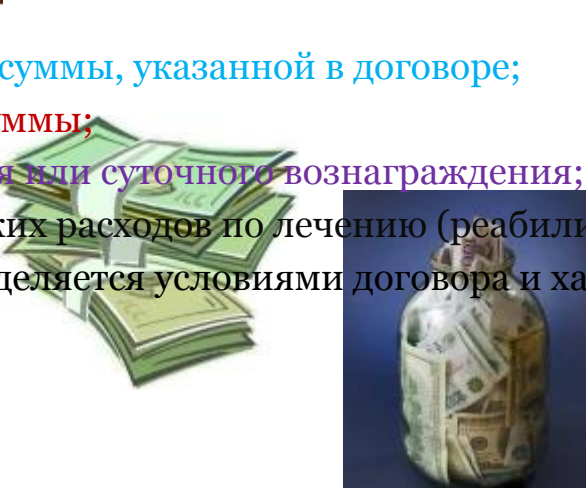


Договор заключается на основании письменного заявления клиента о страховании от несчастного случая, при этом учитываются субъективный риск, профессия, здоровье, возраст и т. д.

Выплаты по договорам страхования от несчастных случаев производятся в следующих формах:

- полной страховой суммы, указанной в договоре;
- части страховой суммы;
- страхового пособия или суточного вознаграждения;
- оплаты медицинских расходов по лечению (реабилитации).

Форма выплаты определяется условиями договора и характером последствий несчастного случая.



Не считаются страховыми случаями

ущерб здоровью в результате острого или хронического заболевания



травмы, полученные страхователем в связи с преступлениями



травмы, полученные страхователем в связи с управлением им в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения любым транспортом



травмы или отравления в результате покушения страхователя на самоубийство, смерть и т.д.

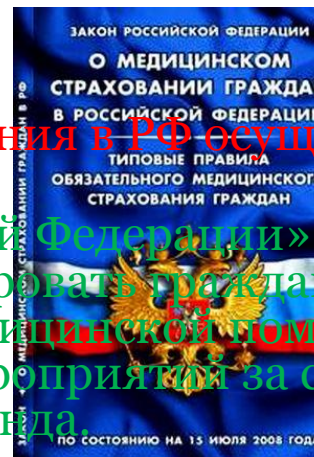


Медицинское страхование

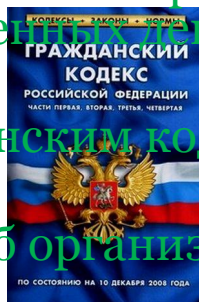
- виды страхования, предусматривающие компенсацию медицинских расходов застрахованного лица на лечение в связи с заболеванием и/или несчастным случаем.

Правовое регулирование медицинского страхования в РФ осуществляется на основе:

- Ф.З. «О медицинском страховании в Российской Федерации», в соответствии с которым оно призвано гарантировать гражданам при наступлении страхового случая получение медицинской помощи, а также финансирование профилактических мероприятий за счет накопленных денежных средств страхового фонда.



- Гражданским кодексом РФ,
- Ф.З. «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- Ф.З. «Об обязательном медицинском страховании в РФ»



Согласно ст. 6 Закона «О медицинском страховании граждан» все граждане Российской Федерации имеют право на:

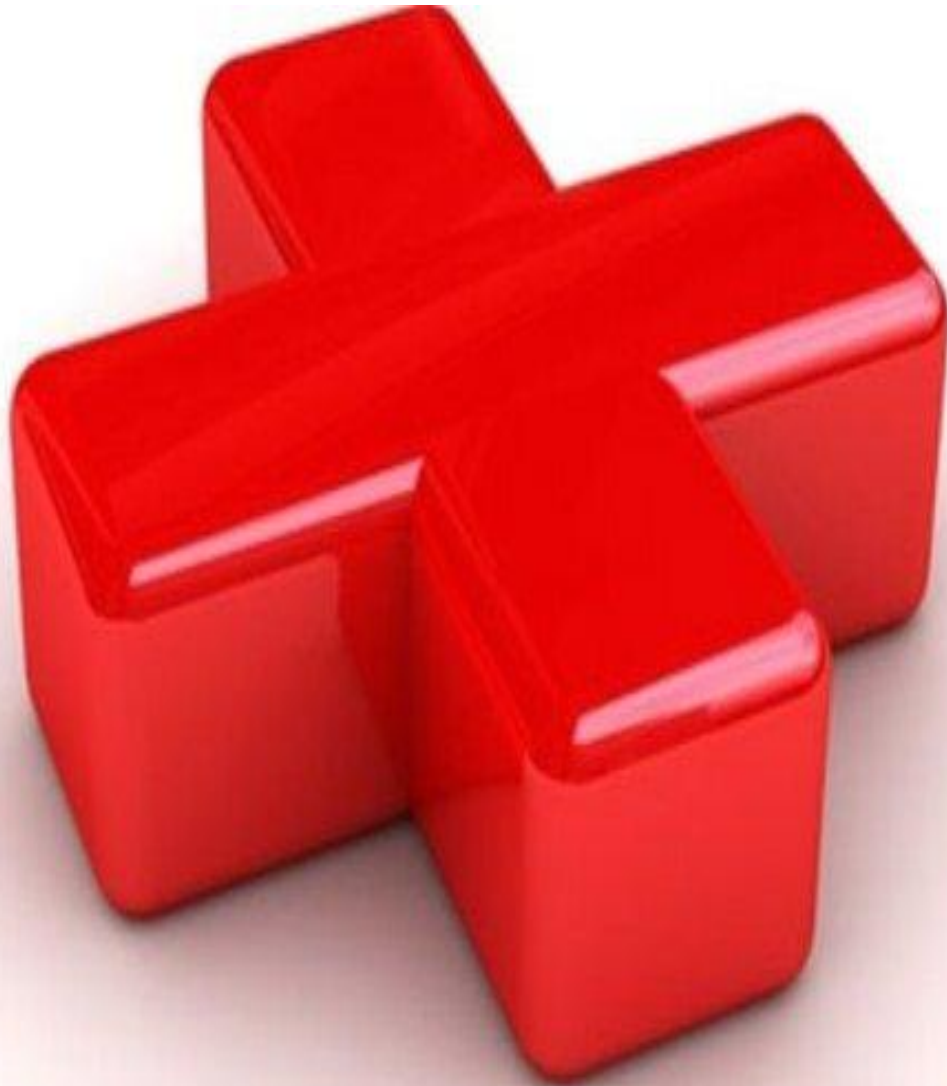
- обязательное и добровольное медицинское страхование;
- выбор медицинской страховой организации;
- выбор лечебно-профилактической организации и врача в соответствии с договорами медицинского страхования;
- получение медицинской помощи на всей территории страны и за ее пределами;
- получение медицинских услуг в соответствии с договорами, независимо от суммы выплаченного страхового взноса;
- предъявление иска страхователю, страховой медицинской организации на возмещение причиненного по их вине ущерба согласно договору медицинского страхования;
- возвратность части страховых взносов при добровольном медицинском страховании по договору.





В качестве одного из основных понятий данного вида страхования в законодательстве выделяют страховой риск. Это риск, на случай которого производится страхование (болезнь или несчастный случай). Он подобен риску в договоре личного страхования от несчастных случаев и болезней. Но в последнем случае он связан с личностью застрахованного, а не с его имуществом.

Страховой случай определяется как предполагаемое событие, на случай наступления которого осуществляется страхование, а также как фактически наступившее событие, которое предусмотрено законом или договором страхования и влечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату. Таким событием в медицинском страховании могут быть заболевание, несчастный случай, требующие оказания застрахованному лицу медицинской помощи в медицинском учреждении, которую организует страховщик. В договоре медицинского страхования может быть оговорен перечень заболеваний и травм, которые страховыми случаями не являются.



Правовому воздействию «подвержены» в основном два вида медицинского страхования: добровольное и обязательное.

Добровольное медицинское страхование дополняет социальные гарантии по медицинскому обслуживанию населения до максимально возможных в современных условиях стандартов. Это относится к проведению дорогостоящих видов лечения, диагностики, применению эффективных медицинских технологий. Программы добровольного медицинского страхования гарантируют высококвалифицированное обслуживание застрахованных в медицинских организациях соответствующего профиля, размещение в госпитальных лечебных организациях, санаторно-курортное лечение, стоматологическое лечение, предоставление оздоровительных процедур и др.

Программа обязательного медицинского страхования содержит перечень необходимых медицинских услуг, который гарантирует каждому человеку, имеющему страховой полис, право на пользование медицинскими услугами (скорая помощь, поликлиника, помощь на дому, больница). Федеральную программу обязательного медицинского страхования разрабатывает Министерство здравоохранения и социального развития РФ и утверждает Правительство РФ, на ее основе органы управления субъектов РФ утверждают территориальные программы, которые не могут ухудшать условий оказания медицинской помощи по сравнению с исходной программой.

Финансирование данного вида страхования осуществляется за счет бюджетов всех уровней, целевых фондов, средств органов управления различных форм собственности, других источников. Обязанность страховать интересы, связанные с расходами, возлагается: для работающих граждан на работодателей, а для неработающих на местные органы управления. Для работодателей при этом установлен единый тариф взносов на это страхование 3,6% от фонда оплаты труда.



Список используемой литературы

- Конституция Российской Федерации // Рос. газ. 25.12.1993.
- Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 30.11.1994 N 51-ФЗ// Рос. газ. 08.12.1994.
- О медицинском страховании в Российской Федерации: Ф.З. РФ от 29.11.2010 N 326-ФЗ // Рос. газ. 06.12.2010
- Об обязательном медицинском страховании в РФ: Ф.З. РФ от 29.11.2010 N 326-ФЗ // Рос. газ. 06.12.2010
- Об организации страхового дела в Российской Федерации: Ф.З. РФ от 27.11.1992 N 4015-1 // Рос. газ. 12.01.1993
- Гаген, А. Личное страхование. Особенности личного страхования // Финансовый Юрист. 2007. №4.
- Коломин, Е.В. Направления развития страхования жизни в России// Личное страхование в России. Опыт. Проблемы. Перспективы. -М.: Дайджест, 2005. С. 149-154
- Степанова, С.В. Личное страхование: Уч. пособие по курсу "Страховое дело" - М.: Изд-во МГУК, 2000.
- Шалагина М. Комментарий к Закону РФ «Об организации страхового дела в РФ» (постатейный). - М.: Спарк, 2008.