**.Тема: Личное страхование**

**Задание: сделать конспект и выучить**

|  |
| --- |
|  |

План лекции:

1. Сущность, объекты и участники личного страхования

**Личное страхование** – система отношений между страхователями и страховщиками по оказанию страховой услуги, когда защита интересов связана с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователей или застрахованных. Страхователями по личному страхованию могут выступать как физические, так и юридические лица, а застрахованными – только физические лица.

**Объекты страхования** - не противоречащие законодательству имущественные интересы:
- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);
- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (страхование гражданской ответственности).

**Субъектами** личного страхования являются: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.

*2. Страхование жизни*

Страхование жизни - это особая и достаточно сложная разновидность страхования. По своим потребительским свойствам оно вплотную примыкает к смежным видам личного страхования, а также к услугам других финансовых институтов - банков, пенсионных фондов, паевых инвестиционных фондов. Поэтому очень важно четко понимать отличительные черты страхования жизни, чтобы иметь возможность отделить его от других похожих услуг.

Страхование жизни является подотраслью личного страхования и объединяет несколько видов страхования. Во всех этих видах страхования случайность связана с непредсказуемостью момента смерти человека. Поэтому в общем случае можно дать следующее теоретическое определение страхования жизни:

Страхование жизни - это совокупность видов личного страхования, где страховой риск обусловлен случайной продолжительностью человеческой жизни.

Строго говоря, таких рисков всего два:

**· риск смерти;**

**· риск дожития до определенного момента времени или события.**

*3. Страхование от несчастных случаев и болезней*

Страхование от несчастных случаев предусматривает (полную или частичную) выплату страховой суммы в связи с наступлением неблагоприятных явлений (или их последствий), связанных с жизнью и здоровьем страхователя или застрахованного. Страхование от несчастных случаев может осуществляться в:

§ **индивидуальной и групповой** (страхование от несчастных случаев на производстве) **формах**;

§ **обязательном** (страхование пассажиров, страхование военнослужащих) **и добровольном виде**.

**Несчастный случай** — внезапное, непредвиденное внешнее воздействие на организм человека, следствием которого становится временное или постоянное расстройство здоровья или смерть застрахованного.

**Имущественные интересы граждан**, связанные с подобными расходами, **являются объектом страхования от несчастных случаев**. В качестве несчастного случая может быть рассмотрена травма, острое отравление и т. п. Как правило, не является страховым случаем причинение вреда здоровью в результате острого или хронического заболевания, а также смерть, явившаяся следствием самоубийства.

**Страхование от несчастного случая** представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в фиксированной сумме либо в размере частичной или полной компенсации дополнительных расходов застрахованного лица, вызванных наступлением страхового случая.

Страхование от несчастных случаев производится **в добровольном и обязательном виде**. Договор страхования может быть заключен в свою пользу или в пользу третьего лица. Застрахованный имеет право назначить любое лицо в качестве получателя страховой суммы в случае своей смерти. В договоре этот человек будет называться выгодоприобретателем. Если выгодоприобретатель в договоре не определен, а застрахованный умер, то в такой ситуации получателями средств будут его наследники по закону. Страхование от несчастного случая может проводиться в коллективной форме (за счет средств предприятия) и в индивидуальном порядке.

Страховая компания может установить минимальный и максимальный возраст застрахованного. **Для детей и пожилых людей обычно предусмотрены отдельные правила страхования**, так как они представляют собой группу повышенного риска по сравнению с основной массой страхователей, так как вероятность наступления страхового случая здесь возрастает. Страхование детей от несчастных случаев отличается характером страховых событий, включенных в условия договора.

Договор страхования может заключаться на любой срок или на время выполнения определенной работы, поездки и т. д.

**При страховании от несчастного случая страховым случаем признается такое внешнее воздействие на застрахованное лицо, которое влечет за собой травматическое повреждение, увечье, иное причинение вреда его здоровью или смерть**.

Страховыми случаями по индивидуальному виду страхования признаются следующие события, произошедшие в период действия договора страхования:

§ временная утрата застрахованным лицом общей трудоспособности;

§ постоянная утрата застрахованным лицом общей трудоспособности (инвалидность);

§ смерть застрахованного лица, явившаяся следствием несчастного случая.

**При страховании от несчастного случая не рассматривается как страховой случай ущерб здоровью в результате острого или хронического заболевания, которое может возникнуть или принять характер обострения во время действия договора страхования**.

События должны быть подтверждены документами, выданными компетентными органами (медицинскими учреждениями, судом и т. д.), которые должен представить сам застрахованный.