**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

*Кафедра «Финансов, бюджета и страхования»*

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«СТРАХОВАНИЕ»**

**Вариант 15**

НА ТЕМУ «Страхование жизни»

Выполнила: Куранова Юлия Романовна

№ группы 552

Руководитель: Трифонов Александр Геннадьевич

Москва 2009

**Оглавление:**

Введение……………………………………………………………………...3

Глава I. Теоретические основы страхования жизни……………………..4

1. Сущность и необходимость страхования жизни……………4
2. Формы и виды страхования жизни…………………………..5
3. Участники страхования………………………………………7
4. Объект страхования…………………………………………..8

Глава II. Договор страхования…………………………………………...10

1. Особенности договора страхования жизни……………….10
2. Досрочное прекращение договора страхования и возможность его возобновления…………………………..12
3. Обязанности и права по договору страхования жизни…..12

Заключение………………………………………………………………….15

Список использованной литературы……………………………………...17

Приложение…………………………………………………………………18

**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. Причем время и масштабы подобных событий заранее не могут быть оценены. Они определяются широким набором случайных факторов.

Наличие непредвиденных обстоятельств, сопровождающих хозяйственную и бытовую деятельность человека, определяет необходимость в мерах предупреждения или возмещения потерь, возникающих в результате случайных событий. Разработка, внедрение в практику и повседневное применение системы подобных мер становятся частью человеческого быта и культуры.

Страхование - это такой вид необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

В условиях перехода к рыночным отношениям страхование становится объективно необходимым элементом всего хозяйственного механизма. Сфера его применения значительно расширяется, охватывая все формы собственности, семейные отношения, привлекая широкий круг новых заинтересованных страхователей.

**ГЛАВА 1. Теоретические основы страхования жизни**

**1. Сущность и необходимость страхования жизни**

Для того чтобы граждане имели возможность сверх или помимо выплат и льгот по специальному страхованию удовлетворять свои социальные потребности, широко проводится личное страхование, страховые взносы по которому уплачиваются за счет семейных доходов.

Личное страхование представляет собой механизм защиты от рисков, связанных с общественным производством, стихийными бедствиями, утраты здоровья и других жизненных обстоятельств, требующих значительных финансовых средств, которые у конкретного человека могут отсутствовать.

Личное страхование в России существует уже 80 лет и получило большую популярность.

По личному страхованию оказывается денежная помощь гражданам и их семьям, позволяющая полностью или частично преодолеть потери в доходах в связи с утратой здоровья застрахованным лицам или наступлением смерти члена семьи.

Личное страхование постоянно совершенствуется, улучшаются условия действующих видов страхования, вводятся новые его виды в целях более полного удовлетворения потребностей населения в страховой защите.

Личное страхование в свою очередь подразделяется на 2 подотрасли - страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни - подотрасль личного страхования, включающая в себя совокупность видов страхования, по условиям которых страховщик выплачивает застрахованному лицу или его правопреемнику определенную денежную сумму при дожитии застрахованного до определенного возраста, события или даты, либо в случае его смерти.

К страхованию жизни относятся такие виды: страхование на дожитие; страхование на случай смерти; страхование жизни рисковое (например, на случай смерти и утраты трудоспособности); страхование жизни с понижающимся взносом; страхование детей; страхование до определенного срока (страхование образования, стипендия, средств на обзаведение домашним хозяйством и т.п.); страхование жизни с понижающейся страховой суммой, когда страхователем является лицо, взявшее кредит или оформившее покупку в кредит; страхование жизни смешанное; страхование вкладов и др.

Большинство видов страхования жизни носят долгосрочный характер, что позволяет страховщикам аккумулировать значительные финансовые ресурсы, получая при этом дополнительный доход от инвестирования резерва страховых взносов.

Страхование жизни, как форма накопления, имеет большое значение и для страхователей, вследствие чего в большинстве промышленно развитых стран страховщикам, осуществляющим операции по страхованию жизни (пенсии, ренты), законодательно запрещено заниматься иными видами страхования.

**2. Формы и виды страхования жизни**

В современных условиях страхование жизни представляет собой обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях:

1. дожития до обусловленного в договоре срока;
2. обеспечение человека в старости или при утрате трудоспособности;
3. смерти;
4. обеспечение кредита и, прежде всего ипотечного;
5. накопление средств для оплаты образования детей или для оказания им финансовой поддержке при достижении ими совершеннолетия. (Приложение 1)

Страхование жизни на Западе является крайне развитым видом страхования, у нас в силу экономических причин этот вид страхования не является актуальным.

Страховой риск при страховании жизни это продолжительность человеческой жизни. Риском не является сама смерть, а время её наступления. Потому, что страховой риск имеет два аспекта:

1. умереть в молодом возрасте или ранее средней продолжительности жизни;
2. жить в старости, имея большую продолжительность жизни, что требует получения регулярных доходов без продолжения трудовой деятельности.

*Классификация форм страхования жизни:*

1. по сроку предоставления страховых услуг:

* страхование на дожитие;
* страхование жизни на срок;
* страхование жизни с выплатой страховой суммы к установленному сроку;

1. по форме страхового покрытия;

* страхование на твёрдо установленную страховую сумму;
* страхование с участием в прибыли;
* страхование с убывающей страховой суммой (уменьшение страхового взноса);
* страхование с возрастающей страховой суммой;

1. по видам страховой компенсации;

* страхование жизни с единовременной компенсацией;
* компенсация в виде ренты;
* аннуитеты;

1. в зависимости от застрахованной жизни;

* договоры в отношении собственной жизни (когда застрахованный и страхователь одно лицо);
* договоры в отношении другого лица (когда застрахованный и страхователь разные лица);
* договоры совместного страхования жизни на основе первой или второй смерти.

В РФ существуют следующие виды страхования жизни:

1. смешанное страхование жизни;
2. пожизненное страхование на случай смерти;
3. страхование жизни на срок;
4. страхование дополнительной пенсии;
5. страхование к бракосочетанию;
6. возвратное страхование.

**3. Участники страхования**

Согласно ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» от 27 ноября 1992г участники страхового обязательства именуются страхователями и страховщиками. При страховых взаимоотношениях основополагающим документом является договор.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц, в пользу последних (застрахованных лиц).

Застрахованный - физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого является объектом страховой защиты по специальному и личному страхованию. Он может быть одновременно и страхователем, если уплачивает страховые взносы по условиям личного страхования.

Страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических и юридических лиц для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

Страховой случай - фактически наступившее событие, которое предусмотрено законом или договором страхования и влечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном Законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Закон, регулируя правовой статус участников страхового обязательства, предусматривает и необходимую в условиях рынка посредническую деятельность - это деятельность страховых агентов, страховых брокеров.

При смешанном страховании жизни страхователями могут быть граждане в возрасте от 16 до 77 лет.

При страховании детей в качестве страхователей выступают родители (усыновители), другие родственники ребенка, опекун, попечитель, а застрахованным является ребенок в возрасте со дня рождения до 15 лет.

На страхование к бракосочетанию принимаются дети со дня рождения до 15 лет, но с условием, что страхователи (родители и др. родственники) имеют возраст от 18 до 72 лет с таким расчетом, чтобы на день окончания срока страхования возраст страхователя не превышал 75 лет.

На страхование дополнительной пенсии принимаются рабочие, служащие, колхозники в возрасте: мужчины от 25 до 96 лет; женщины от 20 до 60 лет.

**4. Объект страхования**

Объекты страхования определяются в Законе, "как не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы", связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование).

Одним из видов страхования в зависимости от объекта страхования является личное – страховой интерес носит личный характер, связан с жизнью, здоровьем и т.п., получением материальных выплат при снижении утраты трудоспособности.

Личное страхование может быть и обязательным и добровольным.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ.

Основу личного страхования составляет добровольное страхование жизни, виды которого предусматривают выплату страховой суммы страхователем или др. лицами, в связи: с достижением до обусловленного срока или события; с наступлением смерти застрахованного лица.

Наиболее популярны те виды страхования жизни, которые имеют сберегательную функцию: смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование к бракосочетанию, страхование добровольной пенсии.

**ГЛАВА II. Договор страхования**

**1. Особенности договора страхования жизни**

Страхование осуществляется на основании договоров личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком) - статья 927 Гражданского Кодекса РФ. Договор личного страхования является публичным договором (применяются правила статьи 426 ГК РФ).

Договор страхования - соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Основанием для заключения договора страхования является заключение установленной формы. При его заполнении страхователю предоставляется право указать в нем любое лицо (или несколько лиц), которое он назначает для получения страховой суммы в случае своей смерти. Это завещательное распоряжение страхователь вправе в период действия договора страхования изменить или вообще отменить в установленном правилами страхования порядке.

Как правило, заявление о страховании должен подписать сам страхователь, т.е. лицо, от имени которого оно подается. Однако допускается подписание заявления о страховании одним супругом от имени другого, родителями от имени детей и, наоборот, если лицо, от имени которого оно подается, не является неработающим инвалидом 1 группы и его возраст не менее 16 и не более 75 лет. В этом случае страхователем признается лицо, от имени которого подписано заявление, а лицо, фактически его подписавшее, никаких прав по договору страхования не приобретает даже при условии, что оно уплатило первый страховой взнос и уплачивало их в дальнейшем. Это лицо имеет право указать себя в заявлении о страховании в качестве получателя страховой суммы в случае смерти страхователя.

По любому договору страхования жизни страхователь обязан ежемесячно уплачивать очередные страховые взносы. Он может уплатить и единовременно за весь срок страхования.

Время вступления договора страхования в силу зависит от формы уплаты страхователем первого страхового взноса. Он может это сделать наличными деньгами при подписании заявления о страховании или путем безналичного расчета. Единовременный взнос уплачивается только наличными деньгами инспектору страхования, который должен выдать страхователю квитанцию.

Если первый или единовременный страховой взнос страхователь уплатил наличными деньгами, то заключенный с ним договор вступает в силу со дня следующего за днем уплаты.

При уплате первого взноса путем безналичного расчета договор страхования вступает в силу со дня, установленного на предприятии, где служащий работает, дня выдачи заработной платы, из которой этот взнос удержан и перечислен на счет инспекции страхования.

После получения от страхователя первого взноса ему выдается страховое свидетельство, подтверждающее факт заключения договора страхования жизни.

При переводе действующего договора страхования жизни с одного тарифа на другой, условия о выплате страховой суммы вступает в силу со следующего дня после уплаты взноса по первому тарифу.

Страхователь обязан уплачивать взносы за каждый месяц не позднее его последнего числа, но он имеет право уплачивать взносы вперед за один или несколько месяцев, может уплатить их до конца срока страхования, но не как сумму взносов.

**2. Досрочное прекращение договора страхования и возможность его возобновления**

Регулярная уплата страховых взносов является обязанностью страхователя. Но на практике нередко допускается просрочка платежей. Если очередные страховые взносы не уплачены за 3 месяца подряд, то с 1-го числа 4-ого месяца договор страхования прекращается, т.е. утрачивает силу и никаких обязательств по нему страховая организация не несет.

Однако, если страхователь не уплачивал взносы потому, что находился на стационарном лечении, договор страхования сохраняет силу до истечении 30 дней, следующих за днем, когда он был выписан на работу, на амбулаторное лечение или переведен на инвалидность.

Страхователь имеет право, подав письменное заявление инспекции страхования, который он уплатил последний взнос, досрочно прекратить действующий договор страхования.

По прекращенному договору страхования страхователь имеет право получить часть уплаченных взносов (выкупную сумму) при условии, если взносы были уплачены за 6 месяцев и более и договор страхования действовал не менее этого срока.

По договору страхования, оплаченному единовременным взносом, выкупленная сумма выплачивается после истечения 1 года его действия.

**3. Обязанности и права по договору страхования жизни.**

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме.

По договору страхования жизни одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплачивать единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного события (страхового случая).

Страхователь обязан уплачивать в установленном порядке страховые взносы. Несоблюдение этого условия влечет за собой утрату права страхователя или иного лица на страховую защиту.

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого страхователь заключил договор страхования.

Договор страхования предусматривает права и обязанности страховщика и страхователя.

Страховщик обязан:

- ознакомить страхователя с правилами страхования;

- при страховом случае произвести страховую выплату в установленной договором или законом срок;

- возместить расходы, произведенные страхователем при страховом случае для предотвращения или уменьшения ущерба;

- не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Страхователь обязан:

- своевременно вносить страховые взносы;

- при заключении договора страхования сообщить страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска;

- принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному лицу при страховом случае и сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования.

**Заключение**

Страхование жизни - подотрасль личного страхования, включающая в себя совокупность видов страхования, по условиям которых страховщик выплачивает застрахованному лицу или его правопреемнику определенную денежную сумму при дожитии застрахованного до определенного возраста, события или даты, либо в случае его смерти.

Страхование жизни, как форма накопления, имеет большое значение и для страхователей, вследствие чего в большинстве промышленно развитых стран страховщикам, осуществляющим операции по страхованию жизни (пенсии, ренты), законодательно запрещено заниматься иными видами страхования.

На сегодняшний день одним из самых популярных видов страхования является страхование жизни от несчастных случаев.

Данный вид страхования подразумевает материальную защиту таких [рисков](Javascript:openHelpWin(%22Страховой%20риск%22,0);), как: смерть, инвалидность и временная нетрудоспособность, наступивших в результате несчастного случая.

Объем рынка реального страхования жизни в России за последние три года значительно увеличился. В 2006 году он составлял 3,0 млрд. руб, в 2007 году - 4,3 млрд. руб, а в III квартале 2008 года – 5,6 млрд. руб. Подобный показатель был достигнут вследствие устойчивого роста в последние несколько лет – как показывает статистика, реальный рынок рос в 1,3 раза ежегодно.

За этот период на российском рынке страхования жизни наблюдался ряд тенденций. Первая из них, безусловно, наиболее благоприятная – это очищение рынка от налоговых схем и переход к классическому страхованию. Кроме того, следует отметить снижение уровня «кэптивности» и активное развитие добровольного страхования. При этом одним из драйверов страхования жизни в России стало развитие кредитования физических лиц.

Таким образом, по разным прогнозам, размер рынка в 2012 году может составить от 18 млрд руб. до 32 млрд руб.

С точки зрения состава игроков на этом рынке, сегодня в России «рыночное» страхование жизни активно развивают около 15 страховых компаний. Более половины из них – это компании с участием иностранного капитала. За прошлый год наблюдалось снижение общего количества компаний, имеющих лицензию на страхование жизни в результате удаления с рынка операторов, занимавшихся «схемами».

По мнению участников рынка, в крупных мегаполисах, таких как Санкт-Петербург и Москва, доля застрахованных граждан практически идентична. В них сконцентрировано большое количество крупных компаний, выплачивающих своим сотрудникам высокие зарплаты или даже включающих страхование жизни работников в социальный пакет. Тенденция роста страхования жизни наблюдается и в крупных региональных центрах, однако общая доля застрахованных там совсем невелика. В настоящее время страхование жизни востребовано либо очень крупными предприятиями, либо компаниями с западным капиталом. Отечественные предприниматели пока изучают стандарты западного менеджмента. В России страхование жизни начнет пользоваться спросом тогда, когда в стране сформируется средний класс — 20-25% от населения страны, в доходе которого будет свыше 20% свободных средств, которые он сможет вкладывать в полис страхования жизни.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный Закон от 27.11.1992г. №4015-1 "Об организации страхового дела в РФ" с изменениями и дополнением
2. Страхвание: Учебник/Под. ред. Т.А. Федоровой – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ГРИФ, 2009г.
3. Балабанов И.Т., Балабанов А.И. Страхование. – Питер 2004 г.
4. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2007
5. Шахов В. В. Страхование. Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2003

**Приложение**

Система страхования жизни и благополучия человека

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Государственное социальное страхование | Коллективное страхование | Личное страхование |
| Цель | Гарантирование минимально-необходимого уровня жизни | Гарантирование привычного уровня жизни | Гарантирование достигнутого уровня благосостояния его увеличение |
| Правовая форма | Обязательное (установленное законом) | Обязательное или добровольное | Добровольное |
| Источники поступлений денежных средств | Взносы работодателей, работников и дотации из государственного бюджета | Взносы работников и работодателей | Индивидуальные взносы граждан |
| Причины возмещения | Принцип солидарности, т.е. взносы по доходам, выплаты по нуждаемости | Принцип субсидиарности, т.е. самостоятельности в установлении правил уплаты взносов и осуществления выплат | Принцип эквивалентности, т.е. размер выплат зависит от размера взносов |
| Формы и размеры страхового покрытия | Компенсации и пособия, размер которых закреплён законом | Определяются в коллективном договоре или уставом органа коллективного страхования | Определяется по выбору страхователя и закрепляется в страховом договоре |