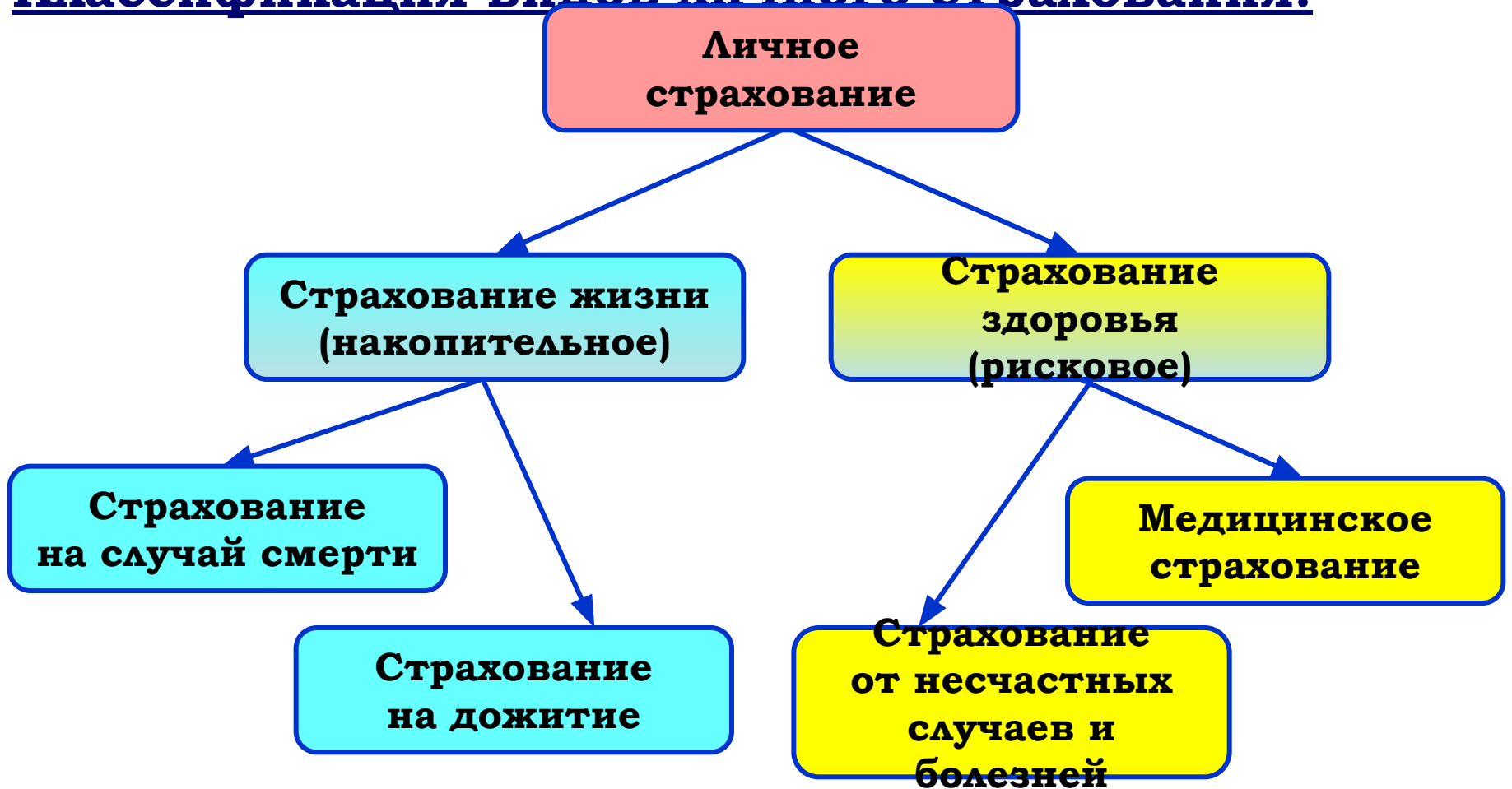


# **Страхование ЖИЗНИ**

# 1 Основы и классификация личного страхования

## Классификация видов личного страхования:



# 1 Основы и классификация личного страхования

## Виды личного страхования:

**Страхование на случай смерти**

условия страхования предусматривают страховую выплату только в случае смерти застрахованного

**Страхование на дожитие**

предусматриваются выплаты в связи с дожитием застрахованного до определенного момента (до окончания срока страхования, до определенного возраста или события)

**Страхование от несчастных случаев и болезней**

выплаты в связи с потерей здоровья в результате несчастного случая или болезни

**Медицинское страхование**

выплаты в размере стоимости лечения осуществляются при обращении застрахованных за медицинской помощью

**Смешанное страхование**

широко распространено - сочетание разных страховых обязательств в одном договоре

## **2      Страхование на случай смерти**

### **Необходимость страховой защиты на случай смерти в различных случаях:**

- **страхование на случай смерти для молодых родителей, которым нужно защитить детей на случай утраты кормильца, но им не по карману высокие взносы накопительного страхования жизни и другое.**
- **страхование на случай смерти члена семьи, который обеспечивает основную долю семейного бюджета и т.п..**

## 2 **Страхование на случай смерти**

### **Основные характеристики договора страхования на случай смерти:**

**Страхователь** - может застраховать собственную жизнь или жизнь другого лица. В последнем случае требуется письменное согласие застрахованного лица.

**Выгодоприобретатель** - обязательно должен быть указан в договоре. Им не может быть застрахованный.

**Исключения из страхового случая** - участие выгодоприобретателя в смерти застрахованного (убийство или др.); географические и медицинские исключения.

**Виды договоров страхования на случай смерти:**

- пожизненное страхование (бессрочное);
- срочное страхование (на определенный срок).

## 2 **Страхование на случай смерти**

### **Пожизненное страхование на случай смерти:**

**Срок страхования не устанавливается, договор действует до наступления смерти застрахованного.**

**Поэтому страховая сумма обязательно будет выплачена, неизвестен только момент выплаты.**

### **Застрахованные по договору пожизненного страхования:**

- **Ограничения по возрасту – до 65-70 лет.**
- **Анкета о состоянии здоровья - о наличии инвалидности, кардиологических, онкологических, неврологических и других заболеваний; факты длительной временной нетрудоспособности (более 30 дней) и госпитализации (более 10 дней) за последние 3-5 лет и др.**
- **Если у человека есть проблемы со здоровьем, ему могут предложить пройти медицинское обследование.**
- **Как правило, на страхование не принимаются инвалиды, тяжелобольные лица.**

## 2 **Страхование на случай смерти**

### **Страховая сумма, тариф и премия:**

**Страховая  
сумма**

До договоренности страхователя и страховой компанией. Если страхователь заявляет высокую страховую сумму, то застрахованному обычно предлагается пройти врачебное обследование.

**Страховой  
тариф**

Зависит от ряда факторов:

- возраст (чем человек старше, тем они выше),
- пол (для мужчин выше, чем для женщин),
- профессия, состояние здоровья, жизненные привычки (курение, алкоголь, спорт и т. п.),
- период уплаты страховой премии.

**Страховая  
премия**

Может быть:

- Единовременная или за каждый год вперед
- С рассрочкой - за полгода, квартал, месяц
- Уплата пожизненно, но обычно до 80-85 лет
- Уплата в период первых 10 или 20 лет

Страхователь может выбрать удобный вариант.

## **2      Страхование на случай смерти**

### **Срочное страхование на случай смерти (на определенный срок):**

**Страховая компания выплачивает страховую сумму в случае смерти застрахованного в период действия договора.**

**Если он дожил до окончания срока страхования, то никаких выплат не полагается.**

**Смерть по истечении срока договора не признается страховым случаем.**

**Такие договоры заключаются на срок от 1 до 20 лет, но не более чем на период, по истечении которого застрахованный достигнет 65-70-летнего возраста.**



## 2 Страхование на случай смерти

### Страховая сумма и страховой тариф в срочном

страховании на случай смерти: Договор на стандартные (ограниченные) суммы

**Страховая  
сумма**

–  
упрощенная процедура оформления  
страхования,  
ответы на медицинские вопросы анкеты.

В случае, когда ответы не устраивают  
страховую  
компанию, а также когда страхователь желает  
выбрать более высокую страховую сумму,  
нужно

**Страховые  
тарифы**

пройти врачебное освидетельствование.  
Дифференцированы в зависимости от срока  
страхования, пола и возраста застрахованного.

Их величина несколько ниже, чем при пожизнен-  
ном страховании, где частота наступления  
страховых случаев выше.

## 2 Страхование на случай смерти

### Виды срочного страхования на случай смерти:



**С неизменной страховой суммой**

**С постоянно увеличивающейся  
страховой суммой**

**С постоянно убывающей  
страховой суммой**

**С правом возобновления**

**С правом его перевода  
в пожизненное страхование**

**С возвратом страховых взносов**

## 2 **Страхование на случай смерти**

### **Виды срочного страхования на случай смерти:**

**Страхование с неизменной страховой суммой** – самая простая и дешевая форма срочного страхования.

**Страховая сумма и взносы остаются неизменными в течение всего срока страхования.**

**Страхование с постоянно увеличивающейся страховой суммой.**

**Введено в качестве противодействия последствия инфляции.**

**Страховая сумма ежегодно увеличивается на оговоренный процент, что увеличивает и страховые взносы.**

**Страхование с постоянно убывающей страховой суммой** -

**она ежегодно уменьшается, пока не будет равна нулю в конце срока страхования. Страховые взносы постоянны, период их уплаты короче, чем срок страхования.**

**Страхование на случай смерти заемщика - физического лица.**

**Страховая сумма равную размеру кредита с процентами.**

**По мере погашения кредита страховая сумма снижается.**

### **Страхование с правом возобновления договора.**

**Вместо договора страхования на 20 лет можно заключить возобновляемый годовой договор. Страховая сумма остается постоянной, а взносы увеличиваются при каждом возобновлении. Страховая защита с каждым разом становится все дороже.**

### **Страхование с правом его перевода в пожизненное страхование.**

**Предоставляет страхователю возможность конвертировать весь или часть договора срочного страхования в договор пожизненного страхования.**

### **Страхование с возвратом страховых взносов.**

**Застрахованному при дожитии его до окончания срока договора выплачивается сумма, близкая к величине уплаченных взносов за весь период страхования.**

**Страхование на дожитие:**

**Страховая сумма выплачивается, если застрахованный доживает до момента, зафиксированного в договоре.**

**Величина страховой суммы складывается, как правило, из уплачиваемой страховой премии и запланированного дохода от инвестирования этой премии.**

**Если застрахованный умирает в течение действия договора, страховая выплата не производится (по некоторым видам договоров возвращаются только уплаченные взносы).**

### **3 Виды страхования на дожитие – страхование капитала**

#### **Виды страхования на дожитие:**

##### **Страхование капитала (сумм)**

**Цель страхования - за счет систематической уплаты небольших взносов накопить крупную сумму, которая выплачивается в единовременном порядке.**

**К страхованию капитала относятся сберегательное страхование, страхование к бракосочетанию, страхование детей, смешанное страхование жизни и т. д.**

##### **Страхование ренты (аннуитетов)**

**Условия страхования - постепенное расходование внесенных взносов в виде регулярных выплат.**

**Объединяет много видов. Особо выделяется пенсионное страхование.**

### **3 Виды страхования на дожитие – страхование капитала**

#### **Страхование капитала:**

- вид страхования на дожитие, при котором премии уплачиваются страхователем в течение всего срока страхования (или до дня смерти застрахованного). Страховщик обязуется выплатить выгодоприобретателю страховую сумму, если застрахованный доживет до числа, указанного как окончание страхования.

#### **Разновидности страхования капитала:**

- **Без возмещения премий.** Если застрахованный умирает до окончания срока страхования, уплаченные премии остаются страховщику. Чисто сберегательное страхование, цель - накопление на старость.
- **С возмещением премий.** Если застрахованный умирает до окончания срока страхования, уплаченные премии выплачиваются выгодополучателю.

## **4 Виды страхования на дожитие – страхование ренты**

**Особенности страхования ренты (аннуитетов):**  
**Рента - серия регулярных выплат через определенные промежутки времени.**

**Страхование ренты (аннуитетов) - страхование, условия которого предусматривают постепенное расходование внесенных взносов в виде регулярных выплат.**

**Цель страхования ренты - застраховаться на выплату определенных сумм в тех случаях, когда застрахованный живет дольше возраста, указанного в договоре.**

**Характерная особенность страхования ренты – осуществление страховых выплат в фиксированном размере с периодичностью, предусмотренной в договоре страхования.**