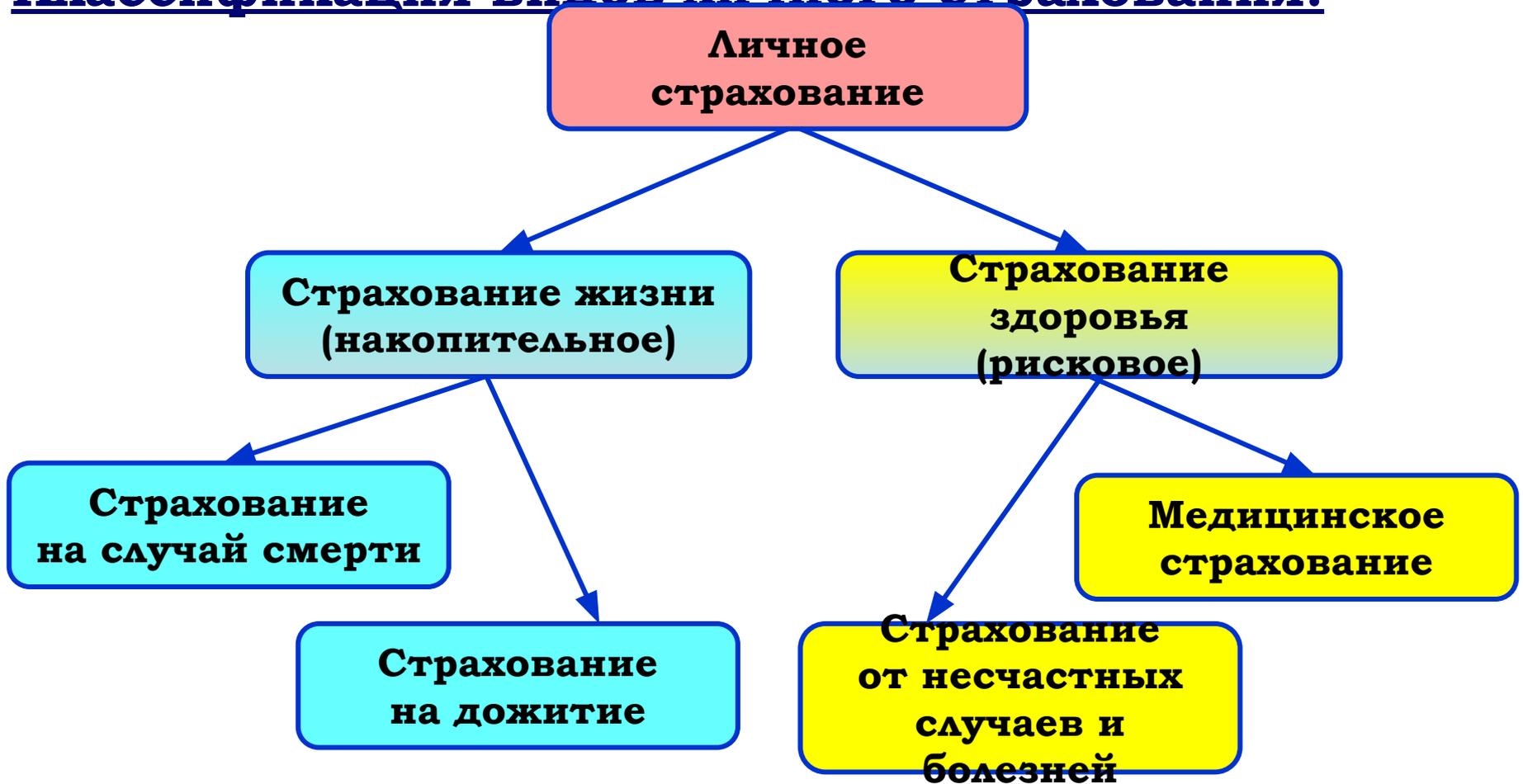


Страхование ЖИЗНИ

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: Может устанавливаться в любом размере. Договоры 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.

3

Виды страхования на дожитие

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.