

УДК 631

СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

Гафарова Эмине Наримановна

Студентка

ФГАОУ ВО «КФУ имени В.И. Вернадского»

Научный руководитель: Аблямитова Алиме шефре Лутфи къызы

ассистент кафедры финансов и кредита

ФГАОУ ВО «КФУ имени В.И. Вернадского»

Аннотация: Статья посвящена анализу состояния рынка услуг страхования от несчастных случаев. Актуальность исследования определяется тем, что страхование является неотъемлемым атрибутом цивилизованного общества, позволяющим сохранить гарантированный доход в неблагоприятных ситуациях. В России по статистике уровень травматизма и непредвиденных обстоятельств очень высок. Рассмотрены типичные события, при которых страховые компании возмещают ущерб. Я идентифицирую

Ключевые слова: Страхование, несчастный случай, жизнь, страховая компания, защита, выплата.

Страхование от несчастных случаев – это вид личного страхования. Предназначен для возмещения ущерба, причиненного потерей здоровья или смертью застрахованного.

Объектом страховой защиты в случае страхования от несчастных случаев являются имущественные интересы застрахованного лица, которые связаны с временным или постоянным снижением дохода или дополнительными потерями из-за смерти застрахованного вследствие несчастного случая.

Страхование от несчастных случаев – это рискованное страхование, которое, в отличие от накопительного долгосрочного страхования жизни, предусматривает выплату страховой суммы лишь в случае наступления страхового случая (в полном размере или определенной ее части). Выплата страховой суммы или возврат уплаченных взносов по окончании срока действия договора страхования не предусматривается. Опыт страхования от несчастных случаев свидетельствует, что оно может осуществляться в разных формах, но при этом сохраняется единое социально-экономическое содержание.

Существует две формы страхования от несчастных случаев: индивидуальное страхование и коллективное (корпоративное) страхование. Следует также выделить обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев (рис 1.). Добровольное страхование предусматривает свободу выбора застрахованного в отношении того, на какую сумму и на какой срок он хочет заключить договор и какие конкретные риски он хочет застраховать. Договор добровольного страхования от несчастных случаев

заключается по желанию страхователя (юридического или физического лица), а не в силу закона.

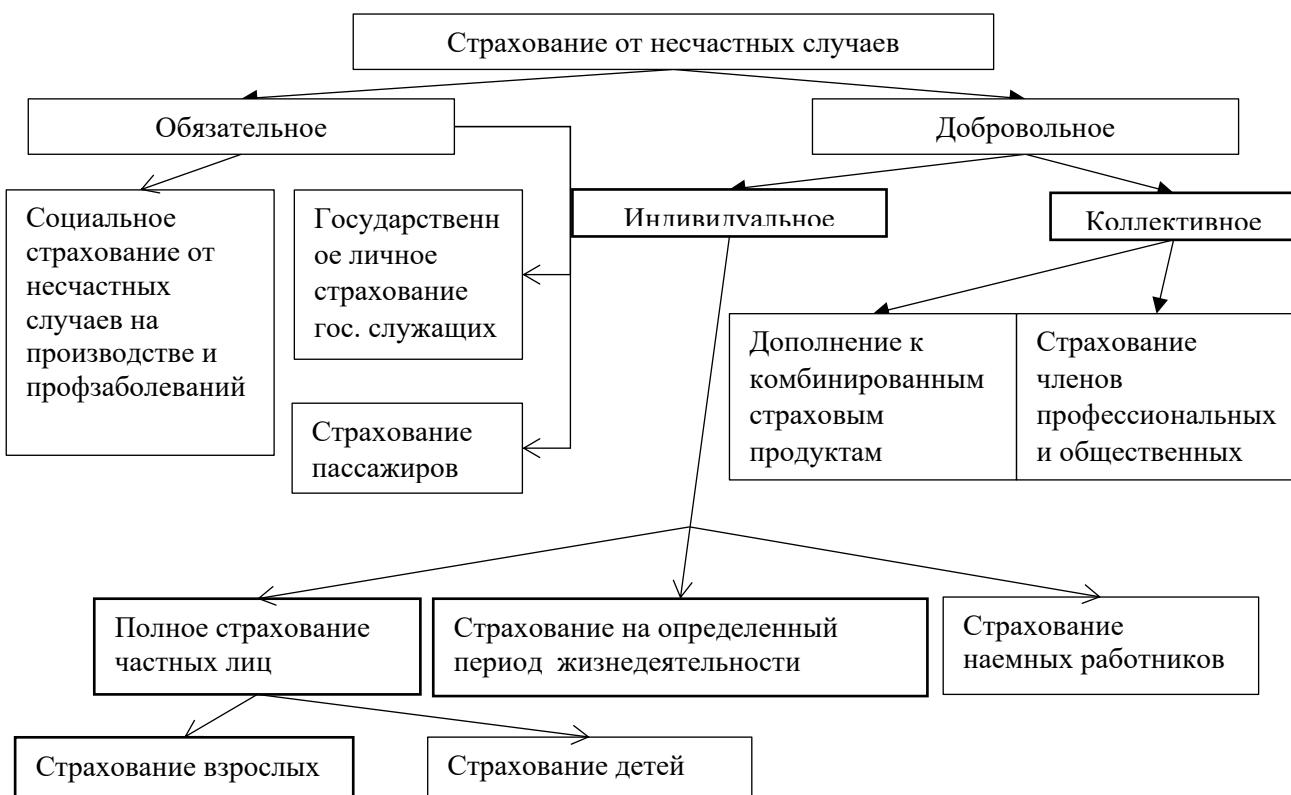


Рис.1. Страхование от несчастных случаев

Полис, который страхует от различных несчастных случаев, составляется по принципам, что и страхование жизни гражданина. При выборе такой страховки учитываются некоторые основы и особенности:

- 1) гражданин самостоятельно решает, какие страховые ситуации будут включены в документ, и чем их больше, тем дороже будет такая страховка;
- 2) желательно оформить полис, если человек занимается определенной деятельностью, связанной с высокими рисками;

При оформлении полиса, страхующего от несчастных случаев на производстве, учитываются только травмы, полученные гражданином в процессе выполнения рабочих обязанностей [2].

Оформлением страхования может заниматься любой человек самостоятельно, учитывая ритм своей жизни, условия работы. Нередко именно работодатель заботиться о том, чтобы застраховать своих работников.

Страховые случаи, которые не включаются в договор страхования, представлены на рисунке 2.

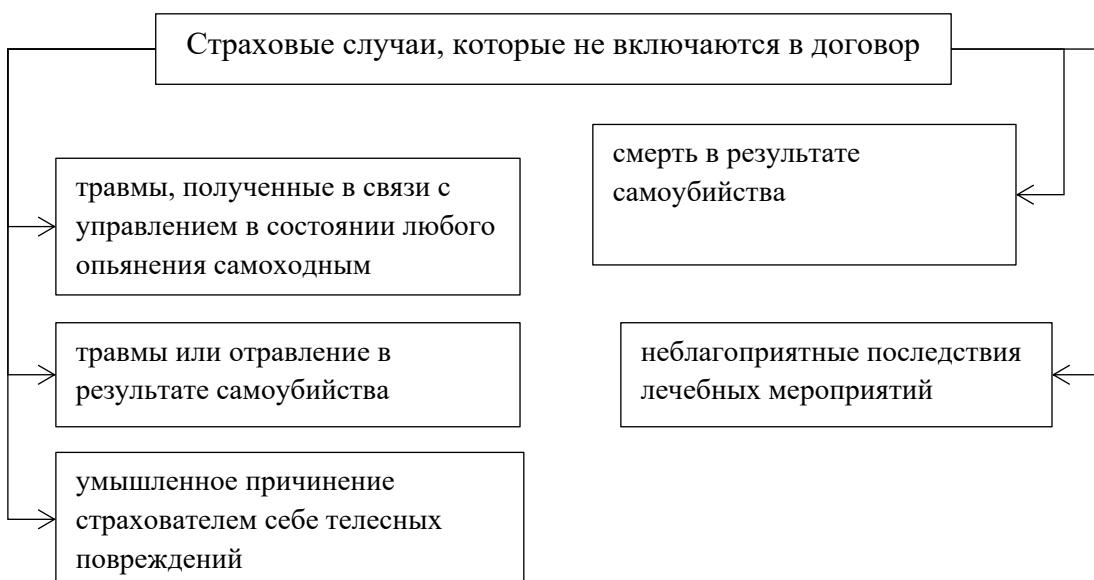


Рис.2. Страховые случаи, которые не включаются в договор страхования

Договор страхования от несчастных случаев заключается на один год, существенные риски потерь от инфляции допустимы только при шоковом изменении цен. Осознавая это, страховые компании предлагают страховые продукты, ориентированные больше на страхование от несчастных случаев, чем на страхование жизни.

Страхование от несчастных случаев учитывает следующие особенности:

- 1) требуется только паспорт и заявление на приобретение полиса;
- 2) при определении размера страховой стоимости компания учитывает факторы, к которым относятся возраст гражданина, выбранные страховые случаи, состояние здоровья и условия труда;
- 3) устанавливается, будет ли страховка действовать круглосуточно, во время выполнения трудовых обязанностей или занятий спортом;
- 4) срок действия выбирается от одного дня до нескольких лет;
- 5) если планируются регулярные поездки за границу, возможно выбрать полис, действующий не только на территории Российской Федерации, но даже в других странах

При страховании от несчастных случаев невозможно установить стоимость объекта страхования. По этой причине, предусматриваются только риски, указанные в контракте.

К основным преимуществам страхования от несчастных случаев можно отнести:

- 1) защита жизни и здоровья;
- 2) сочетает в себе широкий спектр рисков;
- 3) не требует сбора большого количества документов как для заключения договора, так и для получения платежей;
- 4) финансовая защита;

5) возможность самостоятельно ограничить срок или сумму страховки, снизив премию по полису.

Среди недостатков страхования от несчастных случаев следует назвать:

1) наличие страхового договора (особенно с полным покрытием) снижает заинтересованность первичного носителя риска (страхователя) в проведении других мероприятий по управлению риском;

2) согласование условий договора может занять достаточно длительное время, в течение которого носитель риска не имеет никакой защиты.

Учитывая сказанное, можно дать следующее определение страхованию от несчастных случаев. Это разновидность личной страховки, т. е. такой, в которой объектом выступает имущественный интерес, связанный с потерей жизни, здоровья отдельного человека.

Страхование от несчастных случаев и болезней зарекомендовало себя в России как достаточно распространенное и востребованное страхование, как в форме индивидуального, так и коллективного страхования. Прошедшие и предстоящие изменения в налоговом, гражданском, социальном законодательстве предполагают, что этот вид страховой деятельности станет одним из самых популярных, недорогих и активных видов страхования.

Список использованной литературы

1. Воробьева Анна Антоновна Страхование от несчастных случаев как перспективное направление страхования в России // Векторы благополучия: экономика и социум. 2017. №1 (24). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-ot-neschastnyh-sluchaev-kak-perspektivnoe-napravlenie-strahovaniya-v-rossii> (дата обращения: 18.03.2022).

2. Смоленова Л. Е., Мамаева И. Л. Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний // Успехи в химии и химической технологии. 2008. №12 (92). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-ot-neschastnyh-sluchaev-na-proizvodstve-i-professionalnyh-zabolevaniy> (дата обращения: 18.03.2022).

3. Шарифьянова З.Ф., Хайруллина Л.А. Страхование жизни и страхование от несчастных случаев: проблемы и сравнительный анализ // Инновационная наука. 2016. №3-1 (15). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-zhizni-i-strahovanie-ot-neschastnyh-sluchaev-problemy-i-sravnitelnyy-analiz> (дата обращения: 18.03.2022).