Классификация страхования

Здесь страхуются имущественные интересы, связанные с личностью людей – с их жизнью, здоровьем, трудоспособностью, а также личными доходами, так как их размер непосредственно связан с личностью человека, который получает эти доходы. Эти объекты не имеют цены. Их страховая сумма определяется страхователем, исходя из его желания и платежеспособности.

Личное страхование

Объектами страхования здесь являются характеристики, непосредственно, (биологически) связанные с тем или иным человеком. Взаимосвязь объекта страхования и живого носителя спроса на страховую защиту данного имущественного интереса может быть двух видов:

1) биологической – если страхователь сам является застрахованным лицом;

2) экономической и правовой – если страхователь и застрахованный являются разными лицами (например, родители страхуют ребенка, взрослый ребенок страхует родителей, работодатель страхует своих работников и т.д.).

Законом определено, что страхователь обязательно должен иметь страховой интерес в жизни и здоровью людей, которых он страхует.

Личное страхование

Лингвистически ответственность – синоним обязательности, необходимости отвечать за свои действия, поступки.

Ответственность может быть гражданской, административной, уголовной и иной.

Страхованию подлежит только гражданская ответственность.

Договорная ответственность возникает при неисполнении или ненадлежащем исполнении договора: 1) когда формы и лимиты ответственности за нарушение условий договора указаны в законе; 2) либо когда сторонам давно право самим согласовать виды и условия ответственности по договору.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Объектом страховой защиты в данной отрасли страхования является не имущество и не личность страхователя или застрахованного лица. Здесь объектом являются имущественные интересы, связанные с правами и обязанностями граждан и юридических лиц, как потенциальных страхователей, застрахованных лиц.

Страхуемые интересы связаны не с конкретным имуществом (как в страховании имущества), и не с жизнью и здоровьем (как в личном страховании). Страхуемые интересы здесь связаны с теми материальными обязательствами, которые возникают у застрахованного перед некими третьими лицами по причине непреднамеренного нанесения ущерба застрахованным лицом имуществу, жизни и здоровью третьих лиц.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Каждая из отраслей обладает своими экономическими особенностями:

1) страховая защита имущества не может быть обеспечена без точного определения страховой стоимости, и это – экономическая особенность только имущественного страхования;

2) страховая защита личности людей не может быть обеспечена через страховую стоимость, т.к. ее здесь нет. Данная защита личности людей может быть обеспечена только на основании стоимостной оценки, осуществляемой самим страхователем и подтвержденной экономически через его платежеспособность.

3) страховая защита гражданской ответственности базируется экономически только на прогнозах страховщика, которые материализуются в лимитах страхового покрытия. Ограничения (лимиты) страхового покрытия здесь вызваны тем, что один страховой случай может вызвать сумму убытка, превосходящую страховые резервы страховщика.

ОСОБЕННОСТИ

К настоящему времени сформировался второй способ отраслевой классификации страхования, исходящий из содержания двух функций – сберегательной и накопительной. Официальная отраслевая классификация страхования в странах–участницах Европейского Союза (ЕС) и Всемирной торговой организации (ВТО) выделяет две отрасли:

Отрасли страхования по методике ЕС и ВТО	
1. Страхование жизни	2. Страхование иное, чем страхование жизни

Данная классификация исходит из того, что все виды страхования, кроме жизни, относятся к рисковому страхованию. А страхование жизни относится к накопительному страхованию.

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ РАЗЛИЧИЯ

Рисковое страхование не обогащает своих клиентов, не приносит им дохода на уплаченные взносы (премии). Оно, реализуя рисковую функцию, одновременно сохраняет ту стоимость, которую клиент фактически имел (в виде имущества) и оплатил взносами, или заявил (несчастные случаи, гражданская ответственность) и оплатил взносами по соглашению со страховщиком, и которую утратил в связи с наступлением страхового случая.

При такой ситуации рисковая функция страхования реализуется одновременно со сберегательной.

Чтобы отделить рисковое страхование от накопительного страхования жизни, его назвали еще классическим.

РИСКОВОЕ СТРАХОВАНИЕ

К рисковому сберегательному страхованию относятся все виды и подотрасли:

1) имущественного страхования;

2) страхования гражданской ответственности;

3) а также все виды страхования от несчастных случаев и болезней – на случай потери трудоспособности, здоровья, жизни (только по причине несчастного случая).

РИСКОВОЕ СТРАХОВАНИЕ

К накопительному страхованию относится лишь одна подотрасль личного страхования – страхование жизни.

В эту подотрасль, в частности, включаются такие ее виды, как:

1) страхование жизни на случаи:

- смерти;
- дожития до определенного возраста, срока, иного события;

2) пенсионное страхование;

3) страхование жизни:

- с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов);
- с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Во всех этих видах страхования жизни риски безусловно присутствуют. По этому признаку оно относится тоже к рисковому страхованию. Без реализации этой функции операции страховщика нельзя отнести к страховым, т.к. рисковая функция реализует первый сущностный признак страхования – случайность и вероятность опасностей, от которых производится страхование.

Страхование жизни одновременно реализует и сберегательную функцию. Оно защищает своих клиентов от соответствующих рисков (застрахованный не дожил до возраста или срока, указанного в договоре страхования), но, кроме этого, сберегает взносы каждому из застрахованных, так как страховая выплата происходит и в случае дожития застрахованного до указанного в договоре возраста или срока.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

В накопительном страховании страховщик всегда производит выплату клиенту. Это – одно из основных отличий накопительного страхования от рискового, в котором выплату получают только пострадавшие от страхового случая.

Кроме сбережения денежного имущества клиентов, накопительное страхование обеспечивает им процентный доход. Данное обстоятельство, а также то, что страховую выплату получают все страхователи, застрахованные по договору страхования жизни, не позволяет страхование жизни отнести к чисто классическому.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Накопительная функция страхования жизни, означающая обязательное получение каждым застрахованным страховой выплаты и получение дохода на вложенные деньги, объективно выводит страхование жизни из только рискового и сберегательного (и в этом смысле классического) в самостоятельную отрасль неклассического накопительного страхования, именуемого страхованием жизни.

НАКОПИТЕЛЬНАЯ ФУНКЦИЯ

В статье 4 Закона РФ «О страховании» (вступил в силу с января 1993 г.); в его измененной редакции, вступивший в силу с 1 января 1998 г под названием «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (№157-ФЗ); в «Условиях лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации» [21](от19.05.1994г.) и ряде иных актов последовательно отражалась концепция трех отраслей страхования: имущественного, личного, гражданской ответственности.

В 1995году вступила в действие глава 48 ГК РФ, названная «Страхование», в которой нет классификации страхование на отрасли. Она декларирует два юридических способа оформления страховых сделок, давая строго определенные, недвусмысленные названия этим способам

1) статья 929. «Договор имущественного страхования»;

2) статья 934. «Договор личного страхования».

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЙ ПОДХОД

Первое название (ст.929) означает, что договор имущественного страхования по содержанию, форме, принципам и прочим условиям одинаково приемлем для оформления соглашения сторон по всем рисковым видам страхования (имущества, гражданской ответственности, доходов от предпринимательства).

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЙ ПОДХОД

Название статьи 934 означает, что договором личного страхования можно оформить соглашение сторон только по таким видам как:

1) причинение вреда жизни, здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица);

2) достижение застрахованным лицом определенного возраста, или наступление в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Как видно, ГК РФ классифицирует договоры страхования, а не его отрасли.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЙ ПОДХОД

С 17.01.2004 г. вступила в действие новая редакция Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (№172-ФЗ).

Начало статей 1 и 2, и вся статья 3 также сохраняют нацеленность на экономический подход через правоотношение:

1. Объектом личного страхования могут быть имущественные интересы…;

2. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы…Ф;

3. Страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом, не допускается.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЙ ПОДХОД