

К ВОПРОСУ О НАЗНАЧЕНИИ СТРАХОВОГО ПОЛИСА И ДОГОВОРА

Маргунова И. В.

*Научный руководитель – ст. преподаватель Седнина М. А.
БНТУ*

Аннотация. В статье проведен краткий анализ о назначении страхового полиса, а также субъектов страховых отношений и условия договора страхования.

Ключевые слова: страхование, договор, субъекты, полис.

Актуальность вопроса

Страховой полис для большинства из нас – это вынужденное приобретение. Так, каждый автомобилист обязан оформлять полис по страхованию гражданской ответственности автовладельцев, а при открытии визы страховка входит в список обязательных документов. При оформлении кредита страховка кредитополучателя на сумму кредита может быть требованием банка.

Содержание раскрываемого вопроса

Страховой полис – это договор со страховой компанией, в котором записано от какой неприятности человек хочет застраховать себя, то есть получить компенсацию, если эта неприятность произойдет. В полисе также должны быть указаны и другие условия – срок и сумма страховки. В договоре всегда указана максимальная сумма, однако размер выплаты в каждом случае будет зависеть от размера ущерба.

Основные действующие лица рынка страховых услуг:

- страховщики;
- страхователи.

Страховщик – это компания, которая принимает на себя риски и выплачивает страховое возмещение. В Беларуси (по состоянию на 01 февраля 2023 г.) работают 15 страховых компаний, такие как: Белгосстрах, Белнефтестрах, Белэксимгарант, БелВЭБ Страхование.

Страхователь – физическое или юридическое лицо, которое приобретает страховое покрытие в случае ущерба имуществу, жизни или здоровью.

Так, например, владелец загородного дома, личного гаража и/или автомобиля может оформить страховку от пожара или взлома, застраховать автомобиль от угона. Если произойдет пожар в доме или угон авто, страховая компания выплатит полную или частичную стоимость пострадавшего имущества согласно условиям договора, который оформляется между страховщиком и страхователем.

Страховой риск – это то, от чего ты хочешь защитить себя или свое имущество.

Страховой случай – предусмотренное в договоре страхования событие, при наступлении которого у страховой компании возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю).

Страхование бывает:

- обязательным;
- добровольным.

Добровольное – это когда человек сам решает, нужно ему покупать страховку или нет. Например, Полис добровольного страхования медицинских расходов (ДСМР). В Беларуси 90 % полисов ДСМР – это корпоративные программы.

Но есть и обязательное (каждый автовладелец должен иметь полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств) ОСГО (ОСАГО) – обязательное страхование гражданской ответственности. Полис ОСГО относится к обязательным документам, которые нужно иметь при себе каждому водителю автомобиля, который зарегистрирован на территории Беларуси.

Но владельцы транспортных средств могут купить себе полис страхования автомобиля и добровольно (автокаско) и получать страховые выплаты, если что-либо случится с автомобилем.

Страховать можно не только конкретные материальные вещи, но и имущественные права или даже ответственность [1, с. 93].

При каких видах страховых услуг выдается страховой полис:

- личное страхование жизни, здоровья;
- туристические. Всем, кто отправляется за границу, всегда предлагается соответствующая страховка, которая защитит в случае непредвиденных обстоятельств;
- имущественное. То есть в этом случае договор защищает от утраты или порчи какого-либо имущества, чаще всего – недвижимости;
- ответственности. Например, защита соседей на случай, если у вас случится потоп или пожар.

Договор страхования считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям. Существенными условиями договора страхования являются:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования – по договорам имущественного страхования либо о застрахованном лице – по договорам личного страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Содержание страхового полиса

Содержание договора страхования составляют права и обязанности сторон. Это документ, который отражает все ключевые аспекты оказания услуги. Основной обязанностью страховой компании, составляющей смысл страхового обязательства, является выплата страхового возмещения или страхового обеспечения при наступлении страхового случая. Размер подлежащего выплате страхового возмещения зависит от ряда факторов и прежде всего от соотношения страховой суммы и страховой стоимости застрахованного объекта.

Например, если речь идет о страховании недвижимости, содержание будет следующим:

- данные о страхователе. То есть о том, кто по факту страхует имущество. Соответственно, это сам клиент;
- данные о выгодоприобретателе. То есть, кто получит компенсацию при наступлении страхового случая. Обычно это и есть страхователь;
- реквизиты компании, которая оказывает услугу;
- территория страхования, место нахождения объекта. Здесь же может отражаться какая-то дополнительная информация. Например, что объект не используется для коммерческих целей;
- характеристика самого имущества, на которое накладывается защита. Обычно при таком страховании на объект выезжает представитель страховщика;
- размер страховой премии и страховой суммы (страховой резерв, за счет которого при наступлении страхового случая выплачивается страховая выплата страховой компанией страхователю имущества, формируется из уплачиваемых страхователями страховых взносов);
- перечень страховых случаев (может указываться как в полисе, так и в приложенном к нему договору на оказание услуги);
- дата действия документа.

По факту вид и содержание страхового полиса не регламентированы законодательно. Страховщики сами создают собственные бланки, но содержание у них всегда идентичное – полное разъяснение услуги [2].

При заключении договора на оказание услуг в любой страховой компании клиент получает на руки страховой полис. Это и есть документ, который подтверждает факт договорных отношений и будет требоваться при наступлении страхового случая.

Основные отрасли страхования:

1. Имущественное страхование (страхование транспортных средств, недвижимости, оборудования, грузов, предпринимательского риска).
2. Страхование ответственности (страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, перевозчика, экспедитора и др.).
3. Личное страхование (страхование от несчастных случаев, болезней на время поездки за границу, медицинских расходов, жизни).

Заключение

Сегодня, страховая компания выступает в роли инвестиционного игрока, который вкладывает средства страхователя с расчетом на получение прибыли. Но именно тот факт, что вне зависимости от суммы уплаченных взносов при наступлении страхового случая клиент получает страховую сумму полностью, делает этот инструмент интересным с финансовой точки зрения и в качестве накопительного, и в качестве страхового продукта.

Список использованных источников:

1. Гвозденко, А. А. Страхование: учеб. / А. А. Гвозденко. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, Г25 2006. – 464 с.
2. Основные отрасли страхования. Белгосстрах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bgs.by/>. – Дата доступа: 25.04.2023.
3. Содержание страхового полиса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://promtransinvest.by/ru/>. – Дата доступа: 25.04.2023.