Условия договора страхования жизни

Покровский Никита Александрович
ФГБОУВО "ВГУЮ",
Магистратура,

Научный руководитель: **Некрасов Андрей Игоревич**
ФГБОУВО "ВГУЮ"
к.ю.н., доцент кафедры

Существенными условиями договора страхования жизни являются условия, установленные пунктом 2 статьи 942 Гражданского Кодекса РФ. Согласование именно этих условий необходимо для заключения договора страхования жизни.

— сведения о застрахованном лице;

— сведения о характере страхового случая, то есть события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (к примеру, причинение вреда жизни или здоровью, смерть, дожитие до определенного возраста);

— размер страховой суммы, то есть суммы, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая;

— срок действия договора страхования жизни.

Отсутствие какого-либо из этих условий рассматривается как безусловное основание для признания договора страхования жизни незаключенным.

Зная основные условия договора страхования жизни, можно определить правовые последствия, которые могут возникнуть в связи с признанием такого договора незаключенным.

Основным негативным последствием признания договора незаключенным для страхователя является невозможность понудить к исполнению договора. Например, если договор страхования жизни признан незаключенным, значит, он не порождает для сторон никаких прав и обязанностей и исполнить данный договор нельзя. Следовательно, у страховщика нет обязанности отвечать перед страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

Такой способ защиты, как признание сделки незаключенной, довольно часто используется недобросовестной стороной с целью избежать предусмотренной в договоре ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательства в виде уплаты договорных неустойки, штрафов, убытков, связанных с отказом от исполнения (ненадлежащим исполнением) другой стороной такого договора. Виновная сторона зачастую ссылается на формальные основания, например отсутствие в тексте договора существенных условий, позволяющие считать договор незаключенным.

Кроме вышеуказанного, также в договор страхования жизни целесообразно включать:

— сведения о выгодоприобретателе при наступлении страхового случая. К примеру, это могут быть супруг, родители, дети и т.д. Может быть назначено несколько выгодоприобретателей. Выгодоприобретателем может быть застрахованное лицо, например, если в качестве страхового случая предусмотрено дожитие застрахованного лица до определенного возраста;

— случаи, не признаваемые страховыми, — например, самоубийство застрахованного лица,

его смерть в результате народных волнений и т.д.;

— сведения о страховой премии (страховых взносах), ее размерах, сроках и порядке внесения страхователем — к примеру, в рассрочку или разовым платежом, наличными деньгами или безналичным способом;

— сведения о сроках и порядке выплаты страховой суммы при наступлении страхового случая;

— перечень документов, представляемых страховщику при наступлении страхового случая;

— сведения об оформлении факта наступления страхового случая — например, о составлении страхового акта страховщиком, сроках составления;

— условия об ответственности страховщика и страхователя, в частности, за нарушение сроков внесения страховой премии страхователем, выплаты страхового возмещения страховщиком при наступлении страхового случая;

— сведения о правилах страхования у страховщика, приложенные к договору в качестве его неотъемлемой части.

Отсутствие согласования каких-либо иных (помимо существенных) условий договора не рассматривается как основание для признания договора незаключенным.

Договор страхования жизни, как правило, заключается на длительный срок — от пяти лет и более. Стоит отметить, что страхование жизни на определенный срок имеет несколько разновидностей. Это может быть невозобновляемый или возобновляемый полис, конвертируемый (обратимый) или с уменьшающимся покрытием. Возобновляемый полис предоставляет возможность повторно заключить договор страхования жизни на новый срок той же продолжительности. Конвертируемый — позволяет изменить условия страхования по вашему желанию, к примеру, вместо рискового страхования перейти к накопительному страхованию. Что касается полиса с уменьшающим покрытием, то он рассчитан на людей старше 60 лет. В этом возрасте стоимость страхования жизни резко возрастает, соответственно, увеличиваются и страховые взносы. Поэтому, если клиент не готов после 60 лет увеличивать расходы по страховке, он может приобрести полис, по которому сумма взносов будет оставаться неизменной, но сумма возмещения будет уменьшаться.

Если вы хотите, чтобы договор страхования жизни надежно защищал вас от возможных невзгод, нужно предельно точно и честно отвечать на вопросы представителя страховой компании при оформлении полиса личного страхования. Если вы попытаетесь скрыть информацию о своих заболеваниях, особенностях образа жизни или работы, чтобы сэкономить на стоимости страховки, то можете остаться без страховой выплаты, когда для этого появится повод. В частности, если вы скроете наличие у вас тяжелого хронического расстройства здоровья, например цирроза печени, и впоследствии окажетесь в больнице или умрете от этого недуга, страховая компания откажет вам или вашим наследникам в выплате. Будет установлено, что вы скрыли сведения, имеющие существенное значение при заключении договора страхования, и такой договор будет признан недействительным. То же самое относится к повышенному риску в связи с выполнением служебных обязанностей.

Страховые компании заинтересованы в своих клиентах, поэтому многие из них готовы пойти на какие-то уступки, чтобы дать вам время восстановить свою платежеспособность. Если ваши финансовые проблемы носят кратковременный характер, можно попытаться договориться со страховой компанией об отсрочке платежа на один-два месяца, это вполне распространенная практика.

В случае если у вас возникли серьезные проблемы с деньгами, можно «заморозить» на время страховой договор. Вы договариваетесь: сейчас я не могу платить, но хочу восстановить действие

договора через полгода. Впрочем, приостанавливать действие полиса необязательно. Достаточно договориться со страховой компанией об изменении графика внесения платежей с тем, чтобы снизить размер взноса.

Допустим, вы делали взнос за страхование жизни раз в год — и он представлял собой внушительную сумму. Переходя на ежеквартальные взносы, вы снижаете нагрузку на свой бюджет до тех пор, пока ваша платежеспособность не выправится. Также размер платежа по страховке можно снизить, уменьшив размер страховой суммы, то есть размер возмещения при наступлении страхового случая станет меньше. Это, конечно, не очень выгодно, зато вы таким образом сохраняете защиту от всех рисков, от которых страховались. Можно рассмотреть и такой вариант: вы сохраняете размер страховой суммы неизменным, но отказываетесь от страховой защиты по каким-то рискам.