

№ 2113

Страхование

Учебное пособие

№ 2113

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ «МИСиС»

Кафедра промышленного менеджмента

Страхование

Учебное пособие

Допущено Учебно-методическим объединением по образованию в области коммерции и по образованию в области маркетинга в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 100700.62 – Торговое дело и по специальностям 080301 – Коммерция (торговое дело), 080111 – Маркетинг и 032401 – Реклама



Москва 2014

УДК 368
С83

Рецензенты:

канд. экон. наук, проф. *С.В. Степанова* (РГТЭУ);
канд. экон. наук, проф. *И.П. Ильичев*

Авторы:

А.Ю. Анисимов, Ю.Ю. Костюхин – разделы 4–6;
А.С. Обухова, О.О. Скрыбин – разделы 1–3

Страхование : учеб. пособие / А.Ю. Анисимов [и др]. – М. :
С83 Изд. Дом МИСиС, 2014. – 182 с.
ISBN 978-5-87623-784-2

Рассмотрены основные особенности личного страхования, страхования имущества, страхования ответственности, вопросы сострахования и перестрахования, создания страховых резервов и определения финансово-статистических показателей деятельности страховой организации. На основе страховой математики приведена методика расчета соответствующих показателей и ее применение при решении типовых задач, максимально приближенных к реальности. Для лучшего усвоения материала в учебном пособии содержится иллюстративный, табличный, тестовый материал, а также кроссворды, способствующие закреплению знаний страховой терминологии.

Для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 100700.62 – Торговое дело и по специальностям 080301 – Коммерция (торговое дело), 080111 – Маркетинг и 032401 – Реклама.

УДК 368

ISBN 978-5-87623-784-2

© Коллектив авторов, 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ	5
1.1. Теоретико-методические основы	5
1.2. Типовые задачи	9
1.3. Задачи для самостоятельного решения	12
1.4. Тест	14
1.5. Кроссворд	19
2. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА	21
2.1. Теоретико-методические основы	21
2.2. Типовые задачи	25
2.3. Задачи для самостоятельного решения	30
2.4. Тест	34
2.5. Кроссворд	38
3. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	39
3.1. Теоретико-методические основы	39
3.2. Типовые задачи	41
3.3. Задачи для самостоятельного решения	43
3.4. Тест	45
3.5. Кроссворд	49
4. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ И СОСТРАХОВАНИЕ	51
4.1. Теоретико-методические основы	51
4.2. Типовые задачи	57
4.3. Задачи для самостоятельного решения	68
4.4. Тест	71
4.5. Кроссворды	75
5. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ	79
5.1. Теоретико-методические основы	79
5.2. Типовые задачи	89
5.3. Задачи для самостоятельного решения	99
5.4. Тест	103
6. ФИНАНСОВО-СТАТИСТИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	106
6.1. Теоретико-методические основы	106
6.2. Типовые задачи	135
6.3. Задачи для самостоятельного решения	145
6.4. Тест	148
6.5. Кроссворд	152
7. КРОССВОРДЫ КО ВСЕМУ КУРСУ	153
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ	158
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	180

ВВЕДЕНИЕ

Страхование является стратегически важным элементом рыночной экономики любой страны. Страховой рынок в Российской Федерации в настоящее время находится в стадии эволюционного развития. Например, Всероссийским союзом страховщиков разработаны рекомендации для новой стратегии развития российского страхового рынка, которая реализована в 2013 году. Ключевыми направлениями стратегии развития российского страхования являются вопросы развития страхования жизни, медицинского страхования, совершенствования нормативной базы, принципов регулирования и надзора в страховании, вопросы повышения надежности и устойчивости страховщиков, прозрачности бизнеса, а также создания гарантийных фондов в социально значимых и особо ответственных видах страхования. Кроме перечисленных направлений, нельзя не отметить еще одно направление (важнейшую составляющую страховой деятельности) – актуарная деятельность. В настоящее время Государственной Думой принят Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», который оказывает положительное влияние на все области российской экономики. Это, в свою очередь, предполагает наличие специалистов высокой квалификации, знающих теорию и практику в области страхового дела.

Цель данного пособия состоит в оказании помощи в процессе изучения теоретико-методических основ страхования. В соответствии с поставленной целью были predeterminedены содержание и логика изложения материала. В пособии рассмотрены основные особенности личного страхования, страхования имущества, страхования ответственности, вопросы сострахования и перестрахования, вопросы создания страховых резервов и определения финансово-статистических показателей деятельности страховой организации.

1. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

1.1. Теоретико-методические основы

Личное страхование представляет собой важный финансовый механизм обеспечения благосостояния населения. Под личным страхованием в РФ понимается отрасль страхования, объектами которой являются жизнь человека, здоровье, его трудоспособность, т.е. жизненные интересы, не имеющие прямой денежной оценки и связанные с нанесением личностного ущерба.

Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:

– дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением событий в жизни граждан (страхование жизни);

– причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

При осуществлении личного страхования страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющим право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

Договор личного страхования – гражданско-правовая сделка, по которой страховщик обязуется посредством получения им страховых взносов в случае наступления страхового события возместить в указанные сроки нанесенный ущерб или произвести выплату страхового капитала, ренты или аннуитета: страхователю, застрахованному или выгодоприобретателю (при наступлении смерти).

Существует три системы страхования жизни (рис. 1.1):

- 1) государственное социальное страхование;
- 2) коллективное страхование;
- 3) индивидуальное (личное) страхование граждан.

В условиях лицензирования страховой деятельности на территории РФ указаны три подотрасли личного страхования:

- 1) страхование жизни;
- 2) страхование от несчастных случаев;
- 3) медицинское страхование.

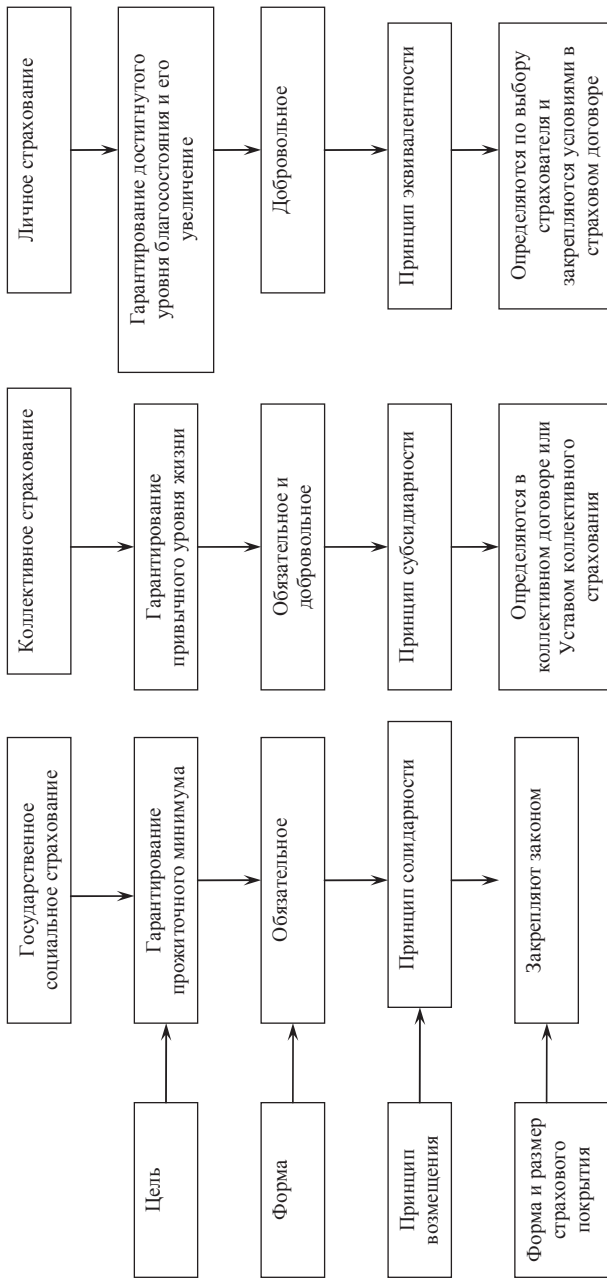


Рис. 1.1. Системы страхования жизни

Величина тарифных ставок в страховании жизни рассчитывается с использованием сведений и приемов демографии. На основе статистических данных по смертности населения (демографическая статистика) исчисляется вероятность дожития лица до определенного возраста, на основе которых затем строится таблица смертности (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Учебная таблица смертности

Возраст x , лет	Число доживающих до возраста x , L_x , чел	Возраст x , лет	Число доживающих до возраста x , L_x , чел
18	97 028	42	91 473
19	96 918	43	91 046
20	96 773	44	90 588
21	96 607	45	90 096
22	96 422	46	89 560
23	96 223	47	89 012
24	96 018	48	88 424
25	95 807	49	87 799
26	95 586	50	87 064
27	95 357	51	86 174
28	95 218	52	85 229
29	95 169	53	84 237
30	94 989	54	83 199
31	94 786	55	82 041
32	94 588	56	80 953
33	94 384	57	79 809
34	94 187	58	78 605
35	93 847	59	77 339
36	93 563	60	75 999
37	93 225	61	74 439
38	92 922	62	72 749
39	92 596	63	70 917
40	92 246	64	68 936
41	91 872	65	66 702

Формулы для актуарных расчетов по личному страхованию представлены в табл. 1.2.

Формулы для актуарных расчетов

Показатель	Формула для расчета	Условное обозначение
Дисконтирующий множитель V^n	$V^n = 1/(1+i)^n$	i – процентная ставка, доли единицы
Вероятность умереть в течение предстоящего года q_x	$q_x = \frac{d_x}{l_x}$	d_x – число умерших при переходе от возраста x к возрасту $x + 1$; l_x – число лиц, доживающих до возраста x лет
Сумма первоначального взноса K	$K = \frac{K_t}{(1+i)^n}$	K_t – сумма страхового фонда, необходимого для выплаты страхового возмещения к концу t -года
Вероятность дожития лица в возрасте x лет до возраста $(x + n)$ лет P_x	$P_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$	
Нетто-ставка T_n	$T_n = T_o + T_p$	T_o – нетто-ставка основная T_p – гарантированная надбавка (рисковая)
Брутто-ставка T_b	$T_b = \frac{T_n \cdot 100}{100 - f}$	f – доля нагрузки структуре тарифа, %
Гарантированная надбавка (рисковая) T_p	$T_p = T_o A \sqrt{\frac{1 - P + \left(\frac{\bar{R}}{\bar{B}}\right)^2}{K_d \cdot P}}$	P – вероятность наступления риска; \bar{R} – средний разброс страховой обеспеченности; \bar{B} – средняя величина страхового обеспечения; K_d – количество договоров; A – коэффициент, зависящий от гарантии безопасности
Годовая тарифная ставка (на дожитие) T_r	$T_r = \frac{T_b}{a}$	a – коэффициент рассрочки (исчисляется с использованием таблицы смертности)
Единовременная нетто-ставка со 100 денежных единиц страховой суммы на дожитие ${}_n E_x$ до возраста x	${}_n E_x = \frac{l_{x+n}}{l_x} V^n$	n – число лет страхования; x – возраст, лет; l_x – число доживающих до возраста x , чел. l_{x+n} – число доживающих до возраста $x + n$, чел.
Единовременная нетто-ставка страховой суммы на случай смерти для возраста x в течении n лет ${}_n A_x$ %	${}_n A_x = \frac{d_x V + d_{x+1} V^2 + d_{x+n-1} V^n}{l_x} \cdot 100$	d_x – число умерших при переходе от возраста x к возрасту $x + 1$

1.2. Типовые задачи

Задача 1.2.1

Согласно приведенной таблице смертности (табл. 1.1) до возраста 50 лет доживает 87 064 человек, до возраста 51 года доживает 86174 человек. Определить вероятность смерти в возрасте 50 лет, вероятность дожития лица в возрасте 50 лет до возраста 51.

Решение

1. Определим вероятность смерти лица в возрасте 50 лет:

$$q_{50} = \frac{d_{50}}{l_{50}} = \frac{(87064 - 86174)}{87064} = 0,010.$$

2. Вероятность дожития лица в возрасте 50 лет до возраста 51 года составит

$$P_x = \frac{86174}{87064} = 0,989.$$

Ответ: 1) 0,01; 2) 0,989.

Задача 1.2.2

Рассчитать первоначальную сумму страхового фонда на дожитие по договору страхования человека в возрасте 45 лет на срок 10 лет со страховой суммой 100 руб.

Решение

1. Определим количество выплат страховых сумм через 10 лет. Из табл. 1.1 видно, что до 55 лет доживают 82 041 чел. Значит, выплат будет 82 041 шт.

2. Страховой фонд через 10 лет со страховой суммой 100 руб. составит

$$82\,041 \cdot 100 = 8\,204\,100 \text{ руб.}$$

3. Первоначальная сумма страхового фонда с помощью дисконтирующего множителя ($V^{10} = 0,0346$) составит

$$8\,204\,100 \cdot 0,0346 = 283\,861 \text{ руб.}$$

Следовательно, чтобы через 10 лет иметь средства для выплаты страховых сумм по дожитию, страховщик в начале страхования должен иметь страховой фонд в размере 283 861 руб. Эту сумму надо одновременно собрать со страхователей.

Ответ: 283 861 руб.

Задача 1.2.3

Мужчина в возрасте 20 лет заключил договор страхования на случай смерти на срок 5 лет на сумму 40 000 руб. при норме доходности 3 % годовых. Определить нетто-ставку на случай смерти.

Решение

1. Определим количество умирающих за каждый год жизни мужчины:

$$d_{21} = l_{20} - l_{21} = 96\,773 - 96\,607 = 166;$$

$$d_{22} = l_{21} - l_{22} = 96\,607 - 96\,422 = 185;$$

$$d_{23} = l_{22} - l_{23} = 96\,422 - 96\,223 = 199;$$

$$d_{24} = l_{23} - l_{24} = 96\,223 - 96\,018 = 205;$$

$$d_{25} = l_{24} - l_{25} = 96\,018 - 95\,807 = 211.$$

2. Рассчитаем дисконтируемый множитель за каждый год, прожитый мужчиной:

$$\text{1-й год } V^1 = \frac{1}{(1+0,03)} = 0,97;$$

$$\text{2-й год } V^2 = \frac{1}{(1+0,03)^2} = 0,943;$$

$$\text{3-й год } V^3 = \frac{1}{(1+0,03)^3} = 0,915;$$

$$\text{4-й год } V^4 = \frac{1}{(1+0,03)^4} = 0,888;$$

$$\text{5-й год } V^5 = \frac{1}{(1+0,03)^5} = 0,863.$$

3. Определим нетто-ставку на случай смерти:

$${}_5A_{20} = \frac{166 \cdot 0,97 + 185 \cdot 0,943 + 199 \cdot 0,915 + 205 \cdot 0,888 + 211 \cdot 0,863}{96773} = 0,009.$$

Ответ: 0,009.

Задача 1.2.4

Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая 0,04. Средняя страховая сумма – 130 тыс. руб., среднее страховое возмещение – 60 тыс. руб. Количество заключенных договоров – 6300. Среднее квадратическое отклонение – 10 тыс. руб. Определить нетто-ставку при гарантии безопасности 0,9 %.

Решение

1. Основная часть нетто-ставки:

$$T_o = 0,04 \cdot \frac{60}{130} \cdot 100 = 1,846 \%$$

2. Рисковая надбавка:

$$T_p = 1,846 \cdot 0,9 \cdot \sqrt{\frac{1 - 0,04 + \left(\frac{10}{60}\right)^2}{0,04 \cdot 6300}} = 0,328 \%$$

3. Нетто-ставка:

$$T_n = 1,846 + 0,328 = 2,174 \%$$

Ответ: 2,174 %.

Задача 1.2.5

Рассчитать единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 47 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на 3 года. Норма доходности – 7 %. Страховая сумма – 25 тыс. руб. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10 %.

Решение

1. Определим единовременную нетто-ставку для лица в возрасте 47 лет сроком на 3 года:

а) на дожитие:

$${}_3E_{47} = \frac{l_{50}}{l_{47}} V^3 = \frac{87\,064}{89\,012} \left(\frac{1}{1+0,07} \right)^3 = 0,799;$$

б) на случай смерти:

$${}_3A_{47} = \frac{588 \cdot \left(\frac{1}{1+0,07} \right) + 625 \cdot \left(\frac{1}{1+0,07} \right)^2 + 735 \cdot \left(\frac{1}{1+0,07} \right)^3}{89\,012} = 0,019;$$

в) при смешанном страховании жизни:

$$T_n = {}_3E_{47} + {}_3A_{47} = 79,9 + 1,9 = 81,8 \%$$

2. Единовременная брутто-ставка при смешанном страховании жизни:

$$T_6 = \frac{81,8 \cdot 100}{100 - 10} = 90,89 \%$$

3. Единовременная брутто-премия:

$$T_6 = \frac{25000 \cdot 90,89}{100} = 22\,722,5 \text{ руб.}$$

Ответ: 22 722,5 руб.

1.3. Задачи для самостоятельного решения

Задача 1.3.1

Страховая компания обладает страховым фондом в сумме 1200 тыс. руб. Определить размер страхового фонда, который будет иметь страховая компания через 6 лет при норме доходности 3 % в год.

Задача 1.3.2

На момент заключения договора страхования застрахованный находился в возрасте 40 лет. Срок страхования – 5 лет. На основании таблицы смертности рассчитать следующие показатели:

а) количество умирающих при переходе от возраста 40 лет к возрасту 45 лет по годам;

- б) вероятность умереть в возрасте 41, 42, 43, 44, 45 лет;
- в) вероятность дожития лица в возрасте 40 лет до возраста 41, 42, 43, 44, 45 лет.

Задача 1.3.3

Рассчитать брутто-ставку на дожитие по договору страхования человека в возрасте 50 лет на срок 5 лет со страховой суммы 100 руб. Доля нагрузки в структуре тарифа – 30 %.

Задача 1.3.4

Для лица в возрасте 45 лет определить вероятность:

- а) прожить еще один год;
- б) умереть в течение предстоящего года жизни;
- в) прожить еще два года;
- г) умереть в течение предстоящих двух лет;
- д) умереть в возрасте 48 лет.

Задача 1.3.5

Возраст страхователя 41 год, срок страхования – 10 лет. Определить единовременную нетто-ставку для пожизненного страхования на случай смерти.

Задача 1.3.6

Женщина заключила договор страхования на дожитие в возрасте 27 лет на срок 5 лет. Страховая сумма составила 30 000 рублей. Норма доходности 2,5 % годовых. Рассчитать нетто-ставку на дожитие и размер страхового платежа на 100 руб. страховой суммы.

Задача 1.3.7

Рассчитать единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на 4 года. Норма доходности – 9 %. Страховая сумма – 23 тыс. руб. Доля нагрузки в брутто-ставке – 12 %.

Задача 1.3.8

Мужчина, находясь в возрасте 30 лет, заключил договор страхования на дожитие на срок 15 лет. Определить нетто-ставку на дожи-

тие по договору страхования, если норма доходности составляет 3,1 % годовых.

Задача 1.3.9

Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая 0,04. Средняя страховая сумма – 160 тыс. руб., среднее страховое возмещение – 50 тыс. руб. Количество заключенных договоров – 5900. Среднее квадратичное отклонение – 15 тыс. руб. Определить нетто-ставку при гарантии безопасности 0,95 %.

1.4. Тест

1. Личное страхование в РФ – это:

а) отрасль страхования, объектами которой являются жизнь, здоровье и трудоспособность человека, а конкретными событиями, на случай наступления которых оно проводится, являются дожитие до окончания срока страхования, обусловленного возраста или события, наступления смерти страхователя или застрахованного либо потеря ими здоровья в период страхования от оговоренных событий, как правило, от несчастных случаев;

б) предусмотренная ГК РФ или договором страхования мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего, удовлетворения его за счет нарушителя;

в) отрасль страхования, объектом которой является только жизнь человека;

г) отрасль страхования, объектом которой является только здоровье человека.

2. Личное страхование является видом:

а) добровольного страхования;

б) обязательного страхования;

в) добровольного и обязательного страхования.

3. Договор страхования – это:

а) письменное соглашение, при котором страховщик принимает на себя обязательство за предусмотренное вознаграждение возместить убытки страхователю (застрахованному, выгодоприобретателю или третьим лицам), происшедшие вследствие оговоренных в договоре страхования случаев;

б) письменное соглашение, при котором страхователь принимает на себя обязательство за предусмотренное вознаграждение возместить убытки страховщику, происшедшие вследствие оговоренных в договоре случаев;

в) устное соглашение, при котором страховщик принимает на себя обязательство за предусмотренное вознаграждение возместить убытки страхователя (застрахованного), происшедшие вследствие оговоренных в договоре случаев.

4. По личному страхованию при наступлении страхового случая застрахованному лицу или выгодоприобретателю выплачивается:

- а) страховое возмещение;
- б) страховое обеспечение;
- в) страховая выплата;
- г) страховая премия.

5. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:

- а) дожитием граждан до определенного возраста или срока, смертью, наступлением иных событий в жизни граждан;
- б) владением, использованием и распоряжением имуществом;
- в) причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг.

6. Страхователь (застрахованный) может досрочно расторгнуть договор страхования жизни до наступления страхового случая, установленного договором страхования, с обязательным письменным уведомлением об этом страховщика не позднее чем:

- а) за 30 дней до даты предполагаемого расторжения;
- б) за 15 дней до даты предполагаемого расторжения;
- в) за 60 дней до даты предполагаемого расторжения.

7. Личное страхование по способу выплаты страхового обеспечения бывает:

- а) с единовременной выплатой страховой суммы;
- б) с уплатой единовременного взноса;
- в) с выплатой страхового обеспечения;
- г) страхование с ежегодной уплатой взносов.

8. Страхование жизни предусматривает:

- а) обязанность страховщика, в соответствии с договором страхования, произвести страховую выплату застрахованному или выгодоприобретателю, вызванную нанесением вреда здоровью;

б) обязанности страховщика по страховым выплатам в фиксированной сумме, либо в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного лица, вызванные нанесением вреда здоровью застрахованного вследствие несчастного случая;

в) обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного, вызванных обращением застрахованного в медицинские учреждения за медицинскими услугами.

9. Страховым случаем при страховании жизни не является:

а) дожитие застрахованного до установленной даты окончания действия договора страхования;

б) смерть застрахованного в период действия договора от любой причины;

в) самоубийство;

г) дожитие застрахованного до сроков, установленных договором страхования для выплаты страховой ренты.

10. К отрасли личного страхования не относится:

а) страхование жизни;

б) страхование от несчастных случаев и болезней;

в) социальное страхование;

г) медицинское страхование.

11. Смешанное страхование жизни – это:

а) комбинация страхования на случай жизни и случай смерти;

б) комбинация разных сроков страхования;

в) страхование жизни нескольких человек;

г) страхование от нескольких страховых случаев.

12. Размер страховой суммы по обязательному страхованию жизни зависит от:

а) норматива, определенного законодательством;

б) возможностей страховщика;

в) возможностей страхователя;

г) желания страховщика.

13. Что не относится к социальной функции страхования жизни:

а) защита семьи в случае потери кормильца и доходов умершего члена семьи;

б) оплата ритуальных услуг;

- в) увеличение личных доходов за счет предоставления льгот по налогообложению премий и выплат по страхованию жизни;
- г) обеспечение дополнительной пенсии в старости.

14. Какой вид страхования относится к добровольному:

- а) государственное личное страхование государственных служащих;
- б) страхование пассажиров;
- в) страхование наемных работников;
- г) социальное страхование от несчастных случаев.

15. Страхование от несчастных случаев и болезней предусматривает:

а) обязанности страховщика по осуществлению страховых выплат в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного, вызванных обращением застрахованного в медицинские учреждения за медицинскими услугами;

б) обязанности страховщика по договору страхования со сроком действия не менее 1 года и страховым выплатам в случае дожития застрахованного лица до окончания срока страхования;

в) постоянной или временной утраты общей или профессиональной трудоспособности в результате наступления несчастного случая или болезни, за исключением видов страхования, относящихся к медицинскому;

г) обязанности страховщика по договорам со сроком не менее 1 года и страховым выплатам в случае смерти застрахованного лица.

16. К базовым гарантиям (покрытиям) от несчастных случаев не относится:

- а) страховая сумма или капитал на случай смерти;
- б) страховая сумма или капитал на случай инвалидности;
- в) пенсия по случаю потери кормильца;
- г) уплата медицинских расходов по лечению.

17. Страховое обеспечение по договору личного страхования в случае смерти застрахованного лица, если в договоре не назван выгодоприобретатель, выплачивается:

- а) страхователю;
- б) лицу, указанному в письменном распоряжении страхователя;
- в) наследникам застрахованного лица;
- г) выплата не производится.

18. При заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком (ст. 942 ГК РФ) должны быть достигнуты соглашения: