**Визначення умов здійснення страхових виплат залежно від класу страхування**

**Умови, на яких здійснюється страхова виплата,** є одним із найважливіших аспектів будь-якого договору страхування. Вони визначаються комплексом факторів та нормативних документів, зокрема:

1. Безпосередньо **умовами конкретного договору страхування,** які, в свою чергу, повинні укладатися з неухильним врахуванням положень **Закону України «Про страхування».** Цей Закон визначає загальні засади страхової діяльності, фундаментальні вимоги до змісту договорів страхування, а також до процедур врегулювання страхових випадків.
2. **Характеристиками та класифікаційними ознаками відповідних класів страхування,** що детально визначають специфічні особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів страхування за кожним із 23 встановлених класів страхування.
3. **Загальними умовами (правилами) конкретного страхового продукту,** які розробляються страховиком на підставі його внутрішньої політики з андеррайтингу (оцінки та прийняття ризиків) та внутрішньої політики з розроблення та впровадження нових страхових продуктів.
4. Спеціальними нормами **Закону України «Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»,** що встановлює особливості здійснення діяльності зі страхування та порядок здійснення страхових виплат за договорами автоцивілки.

Розберемося докладніше, які саме варіанти здійснення страхової виплати в разі настання страхового випадку можуть бути передбачені в договорах страхування залежно від конкретного класу страхування (яких, нагадаємо, згідно з новим законодавством передбачено 23):

* Для **класу страхування 1 «Страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)»** та **класу страхування 2 «Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)»** можуть передбачатися такі форми страхових виплат:
  + **Фіксована грошова виплата** в межах встановленої страхової суми (або ліміту відповідальності), яка може бути визначена в абсолютній величині (конкретна сума) або у відсотках від загальної страхової суми.
  + **Відшкодування фактично понесених витрат** у межах страхової суми, пов'язаних з отриманням застрахованою особою медичної допомоги, медичних та/або інших пов'язаних послуг (що можуть включати медичне обстеження, профілактично-оздоровчі заходи, реабілітаційні послуги, забезпечення лікарськими засобами та/або виробами медичного призначення) або пряма оплата вартості таких послуг медичному закладу.
  + **Поєднання (комбінація) двох попередніх варіантів** здійснення страхової виплати.
* Для **класу страхування 3 «Страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)»** (наприклад, КАСКО) може передбачатися здійснення страхової виплати відповідно до умов договору страхування та/або чинного законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику або іншій особі,** визначеній договором страхування або на підставі законодавства (наприклад, вигодонабувачу, СТО), **збитку, понесеного ним у зв’язку з пошкодженням, повним знищенням або втратою (наприклад, викраденням) застрахованого наземного транспортного засобу.** Також, якщо це прямо передбачено умовами договору страхування, може відшкодовуватися вартість пошкодженого або втраченого додаткового обладнання, навісної техніки до нього, що сталося внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику).
* Для **класу страхування 4 «Страхування залізничного рухомого складу»** може бути визначено здійснення страхової виплати відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику або іншій особі,** визначеній договором страхування або на підставі законодавства, **збитку, понесеного ним у зв’язку з пошкодженням, знищенням або втратою застрахованого залізничного рухомого складу** (окремих його одиниць, таких як локомотиви, вагони), та, якщо це передбачено умовами договору страхування, додаткового обладнання до нього, внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику).
* У **класі страхування 5 «Страхування повітряних суден»** страхова виплата може здійснюватися відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику або іншій особі,** визначеній договором страхування або на підставі законодавства, **збитку, понесеного ним у зв’язку з пошкодженням, знищенням або втратою застрахованого повітряного судна** або іншого літального апарата (наприклад, гелікоптера, безпілотника), та, якщо це передбачено умовами договору страхування, додаткового обладнання до нього, внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику).
* При страхуванні за **класом страхування 6 «Страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд)»**виплата здійснюється відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику або іншій особі,** визначеній договором страхування або на підставі законодавства, **збитку, понесеного ним у зв’язку з пошкодженням, знищенням або втратою застрахованого водного судна,** та, якщо це передбачено умовами договору страхування, додаткового обладнання до нього, внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику), **та/або відшкодуванням витрат, пов'язаних із загальною аварією.**
* Для **класу страхування 7 «Страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]»** належить здійснити страхову виплату відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику або іншій особі,**визначеній договором страхування або на підставі законодавства, **збитку, понесеного ним (нею) у зв’язку з пошкодженням, знищенням або втратою майна, що перевозиться будь-якими видами транспорту,** та, якщо це передбачено умовами договору страхування, також під час його тимчасового зберігання на складах, внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику), **та/або відшкодуванням витрат, пов'язаних із загальною аварією.**
* Наступний **клас страхування - 8 «Страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ»** - визначає здійснення страхових виплат відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику або іншій особі,**визначеній договором страхування або на підставі законодавства, **збитку, понесеного ним (нею) у зв’язку з пошкодженням та/або знищенням (загибеллю) застрахованого майна** внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику), а саме: **вогню (пожежі), крім випадків умисного підпалу; вибуху; дії природних явищ (стихійних лих); впливу ядерної енергії.**
* За **класом страхування 9 «Страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження / знищення майна), крім подій, визначених у класі 8»** визначена можливість здійснити страхову виплату відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику або іншій особі,** визначеній договором страхування або на підставі законодавства, **збитку, понесеного ним у зв’язку з пошкодженням, знищенням (загибеллю) або втратою застрахованого майна** внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику), а саме: **граду; морозу; протиправних дій третіх осіб,** включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження / знищення майна, підпал; **інших страхових ризиків,** що можуть призвести до пошкодження, знищення (загибелі) або втрати майна, які передбачені конкретним договором страхування.
* У **класі страхування 10 «Страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)»**(включаючи ОСЦПВ) страховик має здійснити страхову виплату відповідно до вимог законодавства у сфері обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів шляхом **відшкодування шкоди, заподіяної особою, відповідальність якої застрахована, потерпілій третій особі та/або її майну** внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику), під час використання (експлуатації) зазначеного в договорі страхування наземного транспортного засобу.
* Для **класу страхування 11 «Страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)»** є обов’язком страховика за визначену договором страхування плату (страхову премію) здійснити страхову виплату відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування шкоди, заподіяної особою, відповідальність якої застрахована, потерпілій третій особі та/або її майну** внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику), під час використання (експлуатації) зазначеного в договорі страхування повітряного судна.
* За **класом страхування 12 «Страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)»** передбачено обов’язком страховика за визначену договором страхування плату (страхову премію) здійснити страхову виплату відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування шкоди, заподіяної особою, відповідальність якої застрахована, потерпілій третій особі та/або її майну** внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику), під час використання (експлуатації) зазначеного в договорі страхування водного судна.
* **Клас страхування 13 «Страхування іншої відповідальності (крім відповідальності, визначеної у класах 10, 11, 12)»** характеризується обов’язком страховика за визначену договором страхування плату (страхову премію) здійснити страхову виплату шляхом **відшкодування шкоди, заподіяної особою, відповідальність якої застрахована, потерпілій третій особі та/або її майну** внаслідок дій або бездіяльності особи, відповідальність якої застрахована, відповідно до умов, передбачених договором страхування, та/або чинним законодавством.
* За **класом страхування 14 «Страхування кредитів»** обов’язком страховика передбачено за визначену договором страхування плату (страхову премію) здійснити страхову виплату відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику-кредитодавцю (або іншій особі, визначеній договором страхування чи на підставі законодавства) збитку, понесеного ним (нею) у зв’язку з непогашенням або неповним погашенням позичальником суми наданого кредиту та/або процентів за користування цим кредитом.** Це відшкодування відбувається внаслідок невиконання або неналежного виконання позичальником своїх зобов’язань за відповідним кредитним договором, включаючи випадки невиконання своїх зобов’язань гарантом (поручителем) за кредитним договором, з причин, що чітко передбачені договором страхування.
* **Клас страхування 15 «Страхування поруки (гарантії)»** визначає обов’язком страховика за визначену договором страхування плату (страхову премію) здійснити страхову виплату відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування збитків страхувальнику (або іншій особі, визначеній договором страхування чи на підставі законодавства),** якщо страхувальник є:
  + **кредитором (бенефіціаром),** - збитку, понесеного ним у зв’язку з невиконанням або неналежним виконанням гарантом (поручителем) своїх зобов’язань в обсязі та в строки, що визначені в його гарантії або договорі поруки, внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику);
  + **гарантом (поручителем),** - збитку, понесеного ним у зв’язку з невиконанням або неналежним виконанням боржником (принципалом) своїх зобов’язань перед кредитором (бенефіціаром) в обсязі та в строки, що визначені в договорі, укладеному між боржником (принципалом) та кредитором (бенефіціаром), внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику).
* Для **класу страхування 16 «Страхування інших фінансових ризиків (крім ризиків, визначених класами 14, 15)»** характерним є здійснення страхової виплати відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику або іншій особі,**визначеній договором страхування або на підставі законодавства, **понесеного ним матеріального (майнового) збитку та/або непередбачених витрат** внаслідок настання фінансового ризику, що передбачений конкретним договором страхування.
* **Клас страхування 17 «Страхування судових витрат»** передбачає здійснення страхової виплати відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування страхувальнику або іншій особі,** визначеній договором страхування або на підставі законодавства, **понесених ним (нею) судових витрат** (наприклад, на оплату послуг адвоката, судових зборів) внаслідок настання події, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику).
* **Клас страхування 18 «Страхування витрат, пов’язаних із наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі»** передбачає обов’язком страховика за визначену договором страхування плату (страхову премію) здійснити страхову виплату відповідно до умов договору страхування та/або законодавства шляхом **відшкодування витрат, пов’язаних з наданням невідкладної допомоги (асистансу) особі, яка потрапила в скрутне становище під час здійснення нею подорожі (поїздки)** на території України або за її межами (це може бути страхувальник та/або інша особа, визначена у договорі страхування), або шляхом прямої оплати вартості таких витрат. Це може включати:
  + **За ризиком страхування медичних витрат,** пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час подорожі: у зв’язку із раптовим захворюванням такої особи, розладом її здоров’я внаслідок нещасного випадку або іншою подією, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику). А саме: відшкодування витрат на отримання невідкладної медичної допомоги, медичних послуг, включаючи забезпечення необхідними лікарськими засобами та/або виробами медичного призначення, та/або інших послуг (допомоги) певного переліку та якості в обсязі, передбаченому договором страхування.
  + **За ризиком страхування витрат, інших, ніж медичні,** пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час подорожі: у зв’язку з дорожньо-транспортною пригодою, непередбаченою поломкою транспортного засобу або іншою подією, на випадок виникнення якої проводиться страхування (страхового ризику). Це може включати витрати на отримання допомоги (послуг) із транспортування, екстреного ремонту транспортного засобу, витрати, які були понесені (або можуть бути понесені) у зв’язку із затримкою авіарейсу, затримкою та/або втратою багажу, витрати на відновлення втрачених особистих документів, витрати на невідкладне судове чи позасудове врегулювання спору та/або отримання інших необхідних послуг (допомоги).
* Умови договору страхування життя за **класом страхування 19 «Страхування життя (інше, ніж страхування, передбачене класами 20, 21, 22, 23)»** можуть передбачати в разі настання страхового випадку різні форми здійснення страхової виплати:
  + **Одноразової виплати** – у розмірі повної страхової суми або її певної частини, чи з поверненням сплаченої страхової премії або її частини (залежно від умов).
  + **У формі виплати страхової суми визначеними в договорі страхування життя частинами**(наприклад, періодичними платежами в абсолютній величині та/або у відсотках від загальної страхової суми).
  + **У формі ануїтету** - тобто регулярних послідовних виплат, що здійснюються довічно або протягом чітко визначеного договором страхування періоду.
* Умови договору страхування життя за **класом страхування 20 «Страхування життя до шлюбу та до народження дитини»** передбачають у разі настання страхового випадку здійснення **одноразової виплати** в розмірі повної страхової суми або її певної частини, чи повернення сплаченої страхової премії або її частини.
* Умови договору пенсійного страхування за **класом страхування 23 «Пенсійне страхування»**можуть передбачати в разі настання страхового випадку такі форми здійснення страхової виплати:
  + **У разі дожиття застрахованою особою до визначеного договором пенсійного страхування віку чи конкретної дати** - виплата здійснюється у формі **ануїтету:**
    - **Довічно,** шляхом здійснення рівномірних (або індексованих) страхових виплат протягом усього подальшого життя застрахованої особи.
    - **Протягом чітко визначеного договором пенсійного страхування періоду** (наприклад, на 10, 15 або 20 років).
  + **У разі смерті застрахованої особи** виплата може здійснюватися у формі:
    - **Одноразової виплати** в розмірі повної страхової суми або її певної частини, чи з поверненням сплаченої страхової премії або її частини (залежно від умов договору та моменту настання смерті).
    - **Ануїтету** протягом чітко визначеного договором пенсійного страхування періоду (наприклад, гарантовані виплати спадкоємцям протягом певного строку).