

Страхование жизни

Казань, 2006 г.

AIG Россия

Александр Зарецкий

Цели презентации

- **Дать представление об основных типах программ страхования жизни и здоровья**
- **Обозначить факторы, сдерживающие развитие**
- **Предложить пути решения**

Важность страхования жизни

- **Альтернатива государственной системе социальной защиты**
- **Длинные деньги в экономику**
- **Рабочие места**
- **Локомотив страховой индустрии в долгосрочной перспективе**

Классические программы страхования жизни

- **Страхование жизни на срок (term)**
- **Смешанное страхование (endowment)**
 - дожитие до определенного возраста
 - с дополнительным доходом
 - детское страхование
- **Пожизненное страхование (whole life)**
 - вариации размеров и сроков уплаты взносов
 - с дополнительным доходом

Проблемы и пути решения

- **Невысокая доходность в период роста процентных ставок/фондового рынка**
- **Непрозрачная структура премии**
- **Отсутствие налоговых стимулов**

РЕШЕНИЕ...

- **Предложение современных программ страхования**
- **Налоговые стимулы для социально значимых программ (пенсионное страхование)**

Современные программы страхования жизни

- **Универсальное страхование (universal life)**
 - на основе пожизненного страхования
 - гибкость в размере и периодичности уплаты взносов
 - прозрачная структура распределения взноса (рисунок)
- **Страхование жизни с инвестиционной составляющей (variable или unit linked)**
 - прозрачная структура распределения взноса
 - несколько фондов для инвестиций
 - выбор распределения взноса за клиентом

Проблемы и пути решения

- Жесткая структура страхового договора в ГК
- Некорректная классификация видов страхования в законе ОСД.
- Ограничения по размещению страховых резервов.
- Методы учета для современных продуктов

РЕШЕНИЕ...

**Внесение изменений в соответствующие
законодательные и нормативные акты**

Страхование от н/с и болезней

- **Страхование от н/с и болезней**
- **Страхование здоровья**
 - Страхование на случай необходимости долгосрочного ухода
 - Страхование на случай частичной или полной нетрудоспособности
 - Страхование от смертельно опасных заболеваний
- **Страхование медицинских расходов**

Аннуитеты

Различаются по

- **Методу уплаты взносов**
- **Методу выплаты аннуитета**
- **Сроку выплаты аннуитета**
- **Числу застрахованных**

Групповое страхование

- **Страхование жизни и здоровья**
 - На год с возобновлением
 - Дополнительные программы (нетрудоспособность, смертельно-опасные заболевания, н/с...)
- **Медицинское страхование**
- **Пенсионное страхование**
 - с установленными взносами или выплатами
 - возможность комбинирования взносов работника и работодателя
 - правило вестирования
- **Кредитное страхование жизни (PPI)**
 - На случай смерти
 - На случай потери трудоспособности
 - На случай увольнения

Проблемы и пути решения

- Для работодателей - отсутствие налоговых стимулов для пенсионного и рискового страхования
- Для банка – неоптимальное налогообложение групповой схемы страхования клиентов
- «Подмена» кредитного страхования жизни на страхование от НС и болезней
- Неопределенный статус «страхования на случай вынужденного увольнения» (ILOE)

РЕШЕНИЕ...

Внесение изменений в соответствующие законодательные и нормативные акты

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

1. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, или наступления иного события в жизни граждан, а также комбинации указанных событий, в том числе с возможностью участия страхователя в доходе страховщика

ТИПЫ ПРОГРАММ

Классические программы (term, endowment, whole life)

Групповое страхование на случай смерти и нетрудоспособности

Кредитное страхование жизни (PPI)

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

2. страхование аннуитетов, включая пенсионное страхование – страхование жизни с условием периодических страховых выплат, в том числе с возможностью участия страхователя в доходе страховщика, при этом в случае наличия у застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным законодательством РФ, данный вид страхования является пенсионным;

ТИПЫ ПРОГРАММ

Различные аннуитеты

Корпоративные пенсионные программы

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

3. страхование жизни с инвестиционной составляющей, предусматривающее возможность инвестирования страховой премии в инвестиционные фонды, определяемые договором страхования, при этом страхователь частично или полностью несёт на себе инвестиционный риск;

ТИПЫ ПРОГРАММ

Современные страховые программы (universal life, unit linked)
Аннуитеты и пенсионные программы (накопительный период с использованием инвестиционных фондов, выплаты – через аннуитеты)

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

4. **Страхование от несчастных случаев и болезней**

ТИПЫ ПРОГРАММ

Страхование от несчастных случаев и болезней

Страхование от смертельно опасных заболеваний

Страхование на случай необходимости долгосрочного ухода

Страхование на случай частичной или полной нетрудоспособности

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

5. Медицинское страхование

ТИПЫ ПРОГРАММ

Групповое медицинское страхование
Страхование медицинских расходов