

Страхование ЖИЗНИ

Подготовили:
Полушина Алёна
Савельева Анастасия

Виды страхования жизни

Страхование жизни объединяет все те виды личного страхования, в которых страховое обеспечение приурочено к случаю смерти застрахованного лица или дожития его до определенного момента времени.

Страхование жизни подразделяется на:

✓ **страхование капиталов**

✓ **страхование рент (аннуитетов)**

Аннуитетом - последовательность выплат, осуществляемых страховщиком страхователю, которые носят регулярный характер.

Виды страхования жизни

С точки зрения актуарных расчетов и формирования страховых резервов страхование подразделяется на:

- ✓ **накопительное** (страхование жизни и пенсий)
- ✓ **рисковое** (все остальные виды страхования, кроме страхования жизни)

В основе страхования жизни также лежит неопределенность в отношении того, сколько лет проживет застрахованное лицо.

Для каждого конкретного застрахованного существует определенный риск (вероятность) не дожить до окончания действия договора.

Данный вид страхования относится к накопительным видам

Накопительное страхование

Термин "накопительное страхование" отражает интерес страхователя, заключающийся в накоплении определенной денежной суммы целевого характера относительно небольшими страховыми взносами.

Этот интерес в наибольшей степени удовлетворяется договорами смешанного страхования жизни.

Страхование жизни связано с предоставлением страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую сумму) страхователю или указанным им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока.

В связи с этим страхуемый риск имеет три аспекта:

- ✓ вероятность умереть до срока, установленного в качестве средней продолжительности жизни;
- ✓ вероятность умереть или выжить в течение определенного периода времени;
- ✓ вероятность дожить до возраста, превышающего среднюю продолжительность жизни, что требует получения регулярных доходов без продолжения трудовой деятельности.

Преимущества страхования ЖИЗНИ

Страхование жизни позволяет преодолеть недостаточность системы государственного социального обеспечения и способствует увеличению личных доходов населения. Кроме того, полис страхования жизни представляет собой гарантию или обеспечение при осуществлении целого ряда финансово-кредитных операций.

Страхование жизни выполняет следующие функции:

- ✓ защита семьи в случае потери кормильца и дохода умершего члена семьи;
- ✓ обеспечение в случае временной или постоянной утраты трудоспособности (инвалидности);
- ✓ обеспечение пенсии в старости;
- ✓ накопление средств для оказания материальной поддержки детям при достижении совершеннолетия, для оплаты их образования (образовательное страхование);
- ✓ накопление средств (страхование капиталов);
- ✓ гарантия возврата кредита (страхование жизни заемщиков кредита, ипотечное страхование);
- ✓ возможность получения ссуды в страховой компании на льготных условиях.

Страхование жизни базируется на следующих принципах

Страховой интерес

Для того чтобы застраховать жизнь какого-либо лица, необходимым условием является наличие страхового интереса к ней у страхователя. Страховой интерес имеют: страхователь — к собственной жизни, работодатель — к жизни своих работников, супруг — к жизни другого супруга, родители — к жизни детей, партнеры по бизнесу, кредитор — к жизни должника.

Исторический аспект

Наиболее распространенной практикой было страхование жизни лиц без уведомления об этом последних. Это позволяло менее щепетильным членам общества зарабатывать на жизнях других, которые были по крайней мере не совсем здоровы. Множество страховых схем провалилось в финансовом плане именно по этой причине.

Выгодоприобретатель и застрахованное лицо

Страхователь имеет право назначить в качестве выгодоприобретателя по договору страхования жизни любое лицо, а также заменить его по своему усмотрению до наступления страхового случая.

При страховании жизни понятия "выгодоприобретатель" и "застрахованный" существенно различаются.

Застрахованный — это лицо, чья жизнь является объектом страхования, но не лицо, в пользу которого заключен договор. Правовые аспекты, охватывающие права и обязанности выгодоприобретателя и застрахованного, регулируются нормами Гражданского кодекса РФ.

Возможность участия в прибыли страховой компании

По результатам деятельности за год страховая компания начисляет бонус, который может быть

- ✓ выплачен страхователю,
- ✓ направлен или на увеличение страховой суммы по договору страхования жизни, на уменьшение страховых взносов.

Источниками формирования бонусов являются благоприятная демографическая ситуация (улучшение показателей продолжительности жизни населения), повышенная доходность инвестиций или экономия на расходах на ведение дела.

- ✓ *Выкупная стоимость полиса*
- ✓ *Возможность получения ссуды*

Виды договоров страхования ЖИЗНИ

- ✓ Пожизненное страхование на случай смерти
- ✓ Временное страхование на случай смерти
- ✓ Страхование на дожитие
- ✓ Смешанное страхование
- ✓ Страхование рент (аннуитетов)



Социальная значимость личного страхования

- ✓страхотраховые компании активно участвуют в пенсионных и социальных программах
- ✓страхование жизни является источником дополнительного дохода граждан и стимулируется государством

На Западе существует многофакторная модель обеспечения доходов работающего населения через:

- ✓фонд заработной платы;
- ✓участие в прибыли через бонусные системы;
- ✓выплаты дивидендов;
- ✓доход по банковским вкладам, паям и ценным бумагам;
- ✓фонды социальной защиты (пенсионные и другие негосударственные фонды);
- ✓доход по накопительным полисам страхования жизни и другие источники.

Развитие страхования в России

Необходимо создать условия для развития личного страхования и трансформировать краткосрочное страхование жизни в долгосрочное. Для этого предлагается ряд мер.

1. Предоставить страховым компаниям возможность принимать участие в решении социальных проблем.
2. Необходимо принять законы, способствующие развитию данного вида.
3. Для развития личного страхования и долгосрочного страхования жизни, в частности, нужны стимулы для страхователей.
4. Необходимо решить вопрос о развитии надежных финансовых инструментов для размещения страховых резервов по долгосрочному страхованию жизни.
5. Нужна серьезная просветительная и образовательная работа среди населения, госслужащих и работодателей.

Спасибо за внимание!