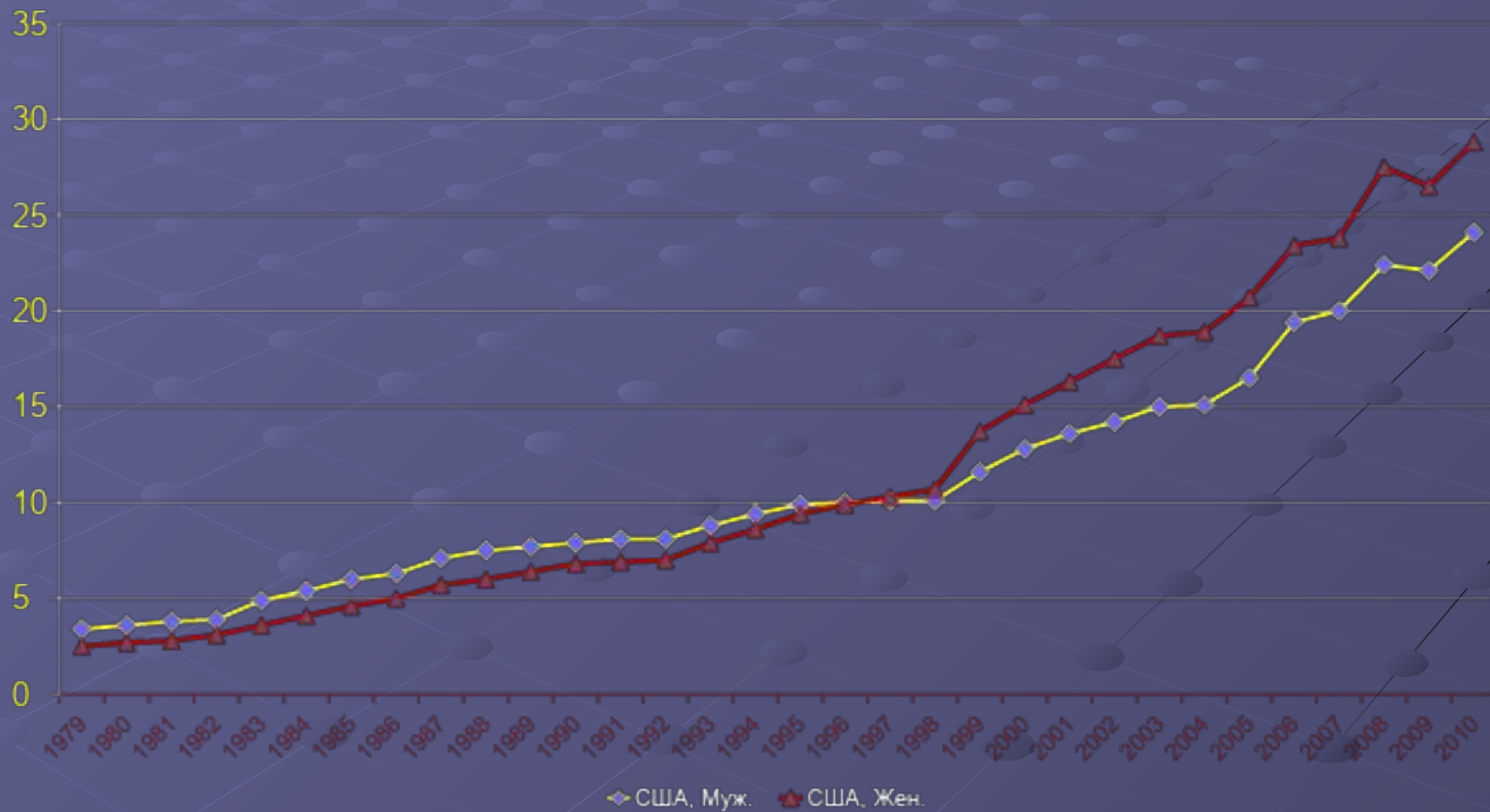


Риск слишком долгой жизни - ожидаемая
продолжительность
жизни в возрасте 65 лет

Население	Мужчины	Женщины
США, 2010 г. Белое население	17,8	20,3
США, 2010 г. Афроамериканцы	15,9	19,3
Россия, 2007 г.	11,6	15,9
Россия, 2009 г.	11,95	16,36
Россия, 2012 г.	12,76	17,1
Россия, 2014 г.	13,18	17,5

Риск слишком долгой жизни - деменция

- Тест на деменцию: «слова», «часы», «встань и иди»



Деменция и болезнь Альцгеймера

- В чем разница?
- <https://www.youtube.com/watch?v=RT907zjpZUM>

Возраст и болезнь Альцгеймера (БА) – оценка, США, 2015 г.

	Возраст	Доля людей с диагнозом БА
1	Моложе 65 лет	4%
2	65 лет – 74 года	15%
3	75 лет – 84 года	43%
4	85 лет и старше	38%

- Т.е. 81% всех диагностированных старше 75 лет
- БА – 6-ая причина смерти в США и 5-ая для лиц старше 65 лет
- Hebert LE, Weuve J, Scherr PA, Evans DA. Alzheimer disease in the United States (2010–2050) estimated using the 2010 Census. *Neurology* 2013;80(19):1778–83.

Старение – РФ и Москва

- По переписи 2002 г. население старше трудоспособного возраста составляло 20,5%, в 2010 г. – 22,2%
- В Москве число людей старше 70 лет по переписи 2002 г. составляло 947 тыс. чел.
- В 2010 г. – 1226 тыс. человек
- В возрасте старше 80 лет в Москве было (2002 г.) **236** тыс. человек
- В возрасте старше 80 лет в Москве в 2010 году – **388** тыс. человек

Страхование на случай потребности в постороннем уходе

- **Long term care: традиционное и расширение по страхованию жизни**
- Страховой случай – невозможность выполнять 2 из 6 ежедневных действий самостоятельно:
 - Выходить из - и возвращаться домой
 - Питаться
 - Мыться
 - Одеваться
 - Пользоваться туалетом
 - Continence - удерживать отходы жизнедеятельности (не страдать недержанием)
 - Ложиться и вставать с постели/кресла

Риск слишком долгой жизни – доля мужчин и женщин (городское население) **в возрасте 65 лет**, которым предстоит дожить (в %%) до 80, 85, 90 и 95 лет по таблицам смертности России 2013 г.

Доля доживающих (в %%) до соотв. возраста	Мужчины	Женщины
Доживут до 80 лет	39,6	62,8
Доживут до 85 лет	21,4	40,1
Доживут до 90 лет	9,1	18,4
Доживут до 95 лет	3,1	5,5

Риск слишком долгой жизни – доля мужчин и женщин в возрасте 65 лет, которым предстоит дожить (в %) до 80, 85, 90, 95 и 100 лет по таблицам смертности Москвы 2013 г.

Доля доживающих (в %%) до соотв. возраста. Доживут до:	Мужчины	Разница с РФ (% пункты)	Женщины
80 лет	57,8 (39,6)	18,2	71,6
85 лет	39,8 (21,4)	18,4	51,3
90 лет	23,3 (9,1)	14,2	28,4
95 лет	13,0 (3,1)	9,9	11,8
100 лет	6,3 (0,9)	5,4	4,2

От чего зависит ОПЖ –

- Ответ страховой компании Northwestern Mutual Life Insurance Company

50 кг	110 фунтов
60	132
70	154
80	176
100	220

- <https://media.nmfn.com/flash/longevity-game/game.html>

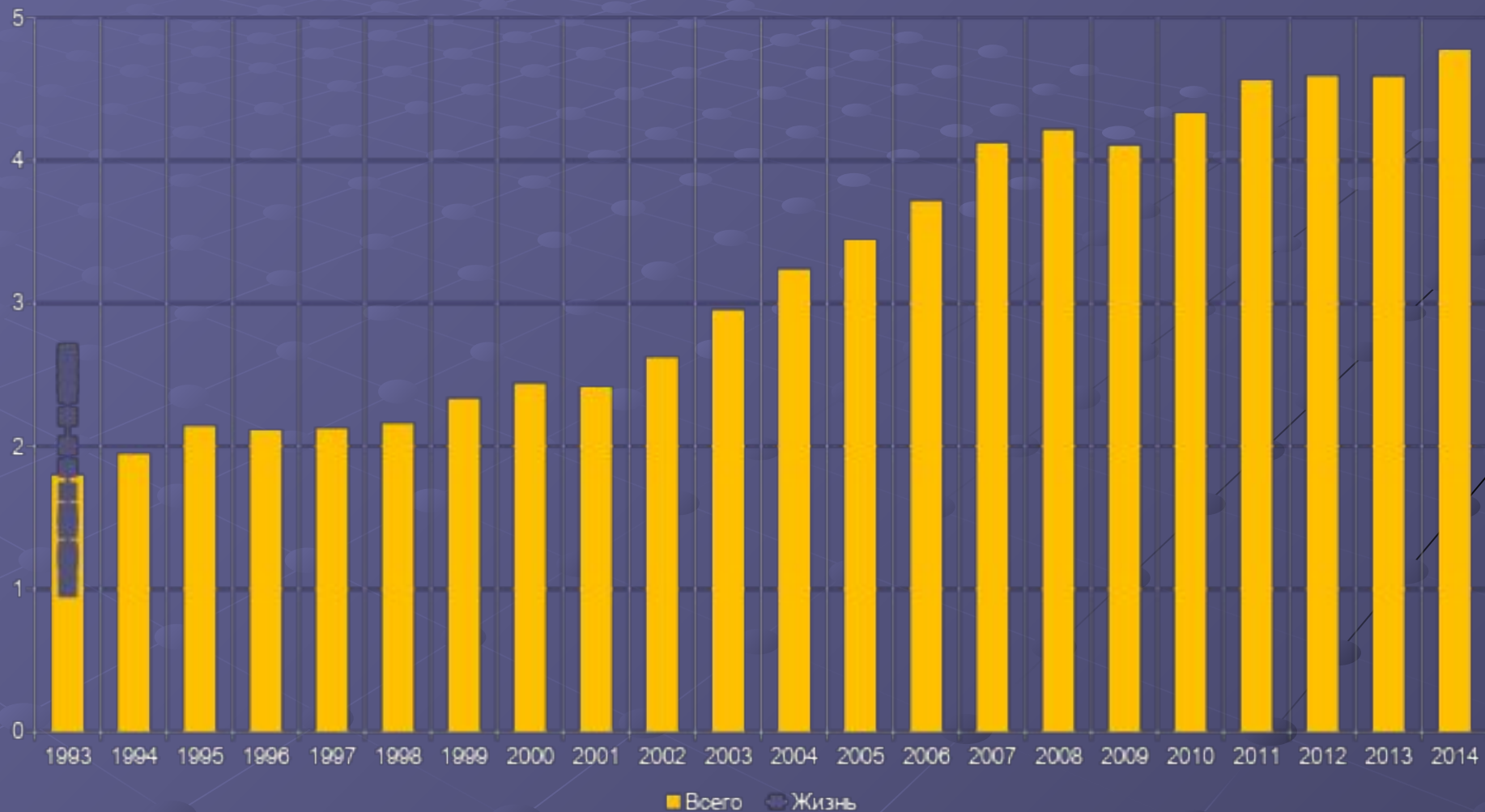
Андеррайтинг – образование. Продолжительность жизни мужчин в интервале от 20 до 69 лет

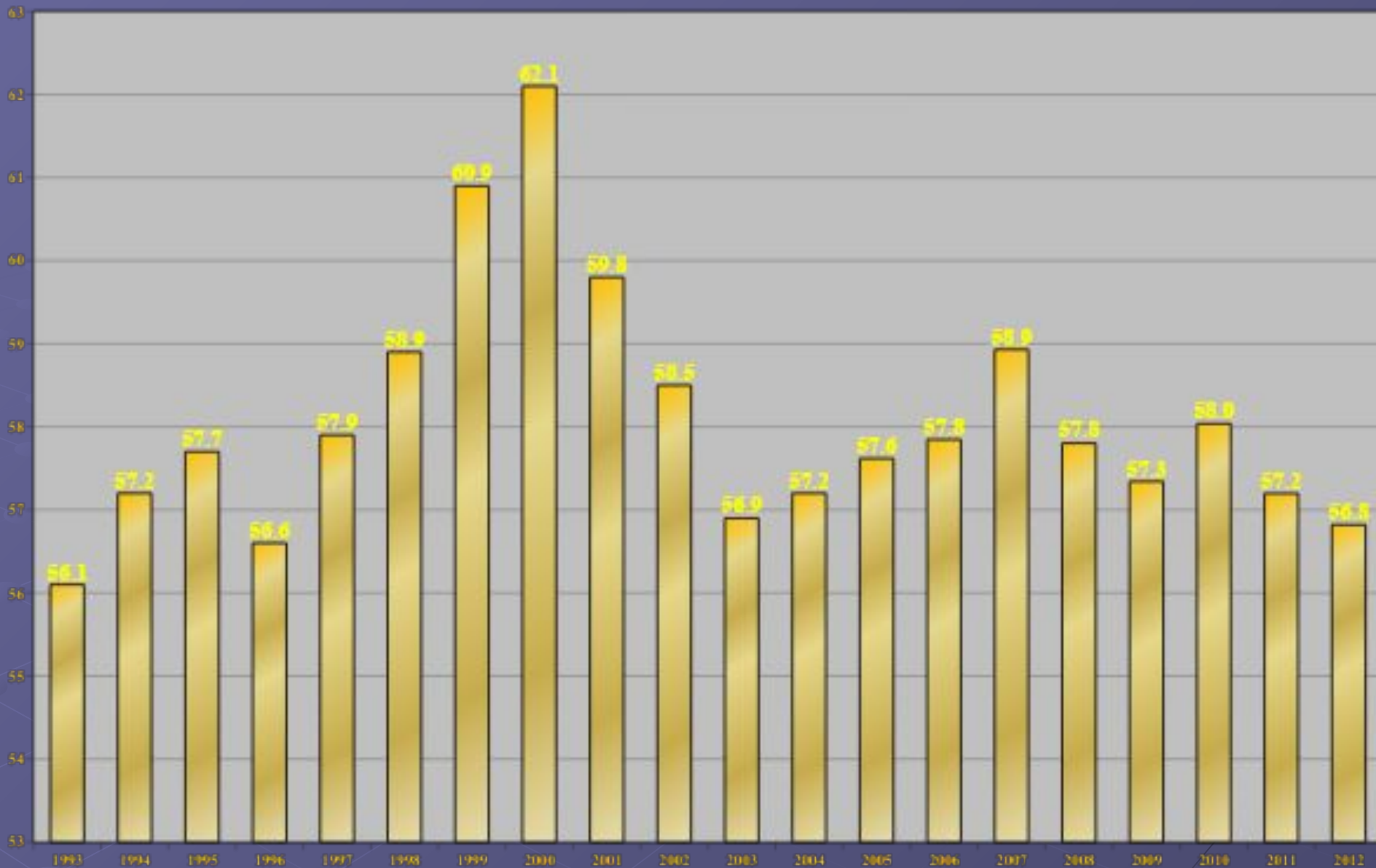
Уровень образования	1979	1989
Без образования, начальное, неполное среднее	38,99	39,44
Высшее, незаконченное высшее	44,37	45,6

ОПЖ в зависимости от числа лет обучения, США, 1998

	Число лет обучения			
	0-8 лет	9-12	13+	(13+) – (0-8)
В возрасте 25 лет				
Мужчины	47.0	47.5	54.6	7.6
Женщины	52.9	53.6	57.8	4.9
В возрасте 65 лет				
Мужчины	14.9	15.1	18.3	3.4
Женщины	17.9	18.3	20.4	2.5

Объем собранной в мире страховой премии в 1993-2014 гг. в трил. долл. США





Доля страхования жизни в глобальной премии, %

Классификация: **личное** - имущественное

- 1. Объектами **личного страхования** могут быть имущественные интересы, связанные:
 - 1) с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (**страхование жизни**);
 - 2) с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (**страхование от несчастных случаев и болезней**).
 - 3) с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (**медицинское страхование**).

Классификация: личное - **имущественное**

- 2. Объектами **имущественного** страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:
 - 1) с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (**страхование имущества**).
 - 2) с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (**страхование финансовых рисков**).
 - 3) **с гражданской ответственностью**:
 - риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;
 - риском наступления ответственности за нарушение договора.
 - 4) с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (**страхование предпринимательских рисков**).

Отличительные особенности страхования жизни по сравнению с другими видами страхования:

- Долгосрочность и краткосрочность
- Разные инвестиционные возможности
- В большинстве видов страхования, например, в автомобильном, имущества и т.д. может не наступить страховое событие.
- В большинстве видов страхования убытки или разрушения носят частичный характер
- Риск наступления страхового события со временем возрастает (ст. 959 ГК)
- Нет принципа возмещения, контрибуции и суброгации
- Нет франшизы
- Риск может быть предсказан с большой степенью точности.

Для чего используется страхование жизни на уровне семьи, отдельного человека?

- Защита семьи от финансовых последствий потери кормильца
- Для обеспечения себя в старости
- Для обеспечения наследников
- Для накопления денег
- Для защиты от потери трудоспособности
- Для возврата долга
- Для обеспечения займа
- Для обеспечения образования детей
- К бракосочетанию детей

Страхование жизни может быть сведено к трем типам или их комбинациям:

- Срочное (**Term life insurance**) страхование жизни на случай смерти
- Смешанное страхование жизни (**endowment insurance**)
- Бессрочное страхование жизни на случай смерти (**whole life**)
 - Срочное страхование – половина всех продаж индивидуальных полисов страхования жизни в США
 - Смешанное – практически не продается в США, но популярно в большинстве азиатских, многих африканских, европейских и латиноамериканских странах

Типы договоров

- Рисковые (защитные) и накопительные
- Срочные и бессрочные
- «Альтруистические» и «эгоистические»
- Целевые группы потребителей для разных типов договоров
- Ограничения по возрасту

Страхование жизни в России

- На российском рынке страхование жизни в последнее время делят на 3 группы:
- **Рисковое** (защитное, срочное) страхование жизни на случай смерти
- **Накопительное** страхование жизни, в том числе
 - Накопительное страхование жизни с участием в прибыли страховых компаний
- **Инвестиционное** страхование жизни, в том числе юнит-линк или паевое страхование жизни

Антиселекция в срочном страховании жизни

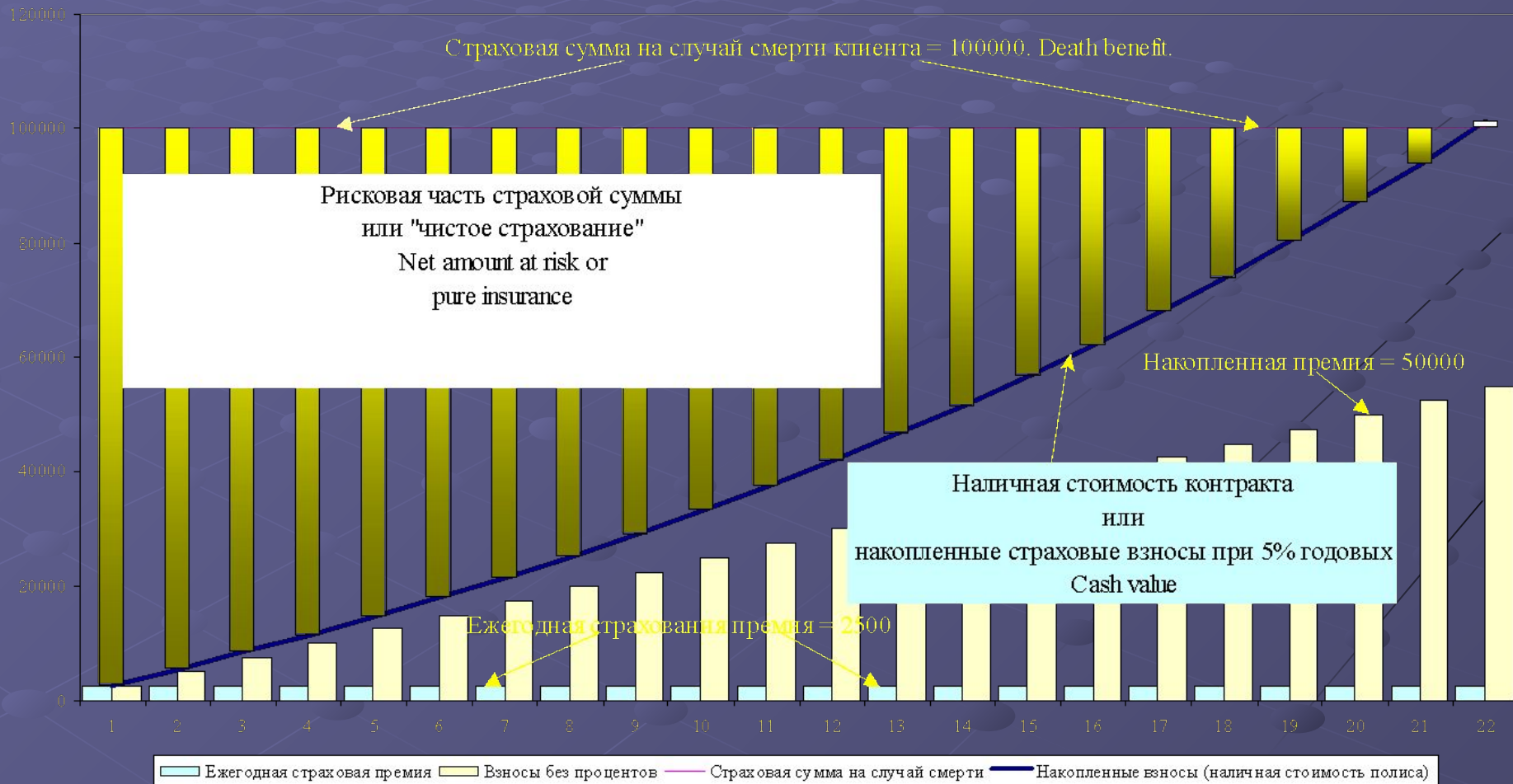
Смертность застрахованных по отношению к смертности населения в среднем в США. В процентах.

Причины смерти	Бессрочное	Срочное	Всего
Злокачественные новообразования	95	98	96
Сердечно-сосудистые заболевания	82	88	83
Несчастные случаи и убийства	121	122	121
Самоубийства	134	198	144

Виды срочного или рискового (только защита) страхования жизни

- С выровненной премией
- Конвертируемое срочное
- С уменьшающейся страховой суммой
- Страхование доходов семьи
- С возрастающей страховой суммой

Иллюстрация накопительного (защита и накопление) страхования



Выкупная стоимость

- Страховщики не заинтересованы в том, чтобы клиент досрочно разрывал контракт. Почему:
- Они должны зарезервировать нужную сумму на случай ранней смерти
- Они должны покрыть расходы на выпуск полиса:
 - Комиссионные
 - Расходы на медицинское обследование
 - Расходы на заведение дела
- Поэтому раннее расторжение контракта по инициативе страхователя ведет к возврату меньшей суммы, чем страхователь уже заплатил. В первый год часто – ничего.

Выкупная стоимость - продолжение

- Способы «удержания» клиента:
 - Вам могут предложить взять заём
 - Вам могут предложить изъять (withdraw) часть накопленных взносов
 - Вам могут предложить перевести полис в разряд «выплаченных» - raid up – это значит, что вам больше не надо платить премию, но полис продолжает действовать (защищать и «накапливаться»)
 - Вам могут предложить продать полис на специальном аукционе

Дополнительные возможности (rider – райдеры)

- ❑ увеличение страхового обеспечения при смерти застрахованного от несчастного случая;
- ❑ страховое обеспечение в виде ренты в случае полной утраты трудоспособности;
- ❑ тоже, но на определенную сумму, которая будет выплачена сразу, а не в виде ренты;
- ❑ прекращение выплаты премии по договору в случае утраты профессиональной трудоспособности;
- ❑ прекращение уплаты премии при потере работы;
- ❑ возможность включить еще одну застрахованную жизнь (или исключить);
- ❑ страховое обеспечение в случае заболевания смертельно опасной болезнью (critical illness cover).

Андеррайтинг страхования жизни

- Четыре блока:
 - **поведенческий** (риски связанные с занятостью, отдыхом, проживанием и вредными привычками),
 - **финансовый** (состояние финансов страхователя, страховой интерес, величина страховой суммы),
 - **медицинский** (болезни, антропометрические данные, состояние здоровья)
 - **наследственный** (состояния здоровья, заболевания и причины смерти родителей).

Какие факторы учитываются при андеррайтинге у нас?

- Возраст
- Пол
- Состояние здоровья
- Занятость
- Образование
- Курение
- Алкоголь
- Хобби

Факторы андеррайтинга

- Критерии классификации рисков внутри группы некурящих для американских андеррайтеров вот уже десять лет остаются неизменными и по составу и по рейтингу:
 - наличие холестерина в крови;
 - артериальное давление;
 - телосложение;
 - наследственность (выясняется через историю семьи);
 - период не курения;
 - водительский стаж и страховая история;
 - персональная история болезни (медицинская карта);
 - занятость и увлечения, включая авиа;
 - потребление алкоголя и наркотиков;
 - дополнительный анализ крови.

Урегулирование претензий

- Свидетельство о смерти
- Пропавшие без вести:
- Россия – 5 лет (ст. 45 ГК РФ)
- Россия – 6 месяцев
- Россия – 2 года
- Случай с «утонувшим» мужем
- Проверка достоверности информации при заключении договора