

# 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