Страхование жизни

Гладкова Е.А ЭКБ

Страхование жизни – страхование, которое предусматривает защиту имущественного интереса застрахованного лица, связанных с его жизнью и гибелью. Страхование жизни как правило связано с долговременными
интересами страхователя/застрахованного лица в силу того, что жизнь рассматривается как длительное состояние, и, соответственно, событие смерти видится непрогнозируемым и отдалённым.

Страхование жизни как особый вид предпринимательства появился в Европе на этапе XVII-XVIII вв. в качестве дополнения к морскому страхованию

Первая специализированная страховая компания по страхованию жизни «Общество достойной жизни» была создана в 1740 г.

В России в 1835 г. было учреждено первое коммерческое страховое общество по страхованию жизни под названием «Жизнь».

ЗАДАЧИ

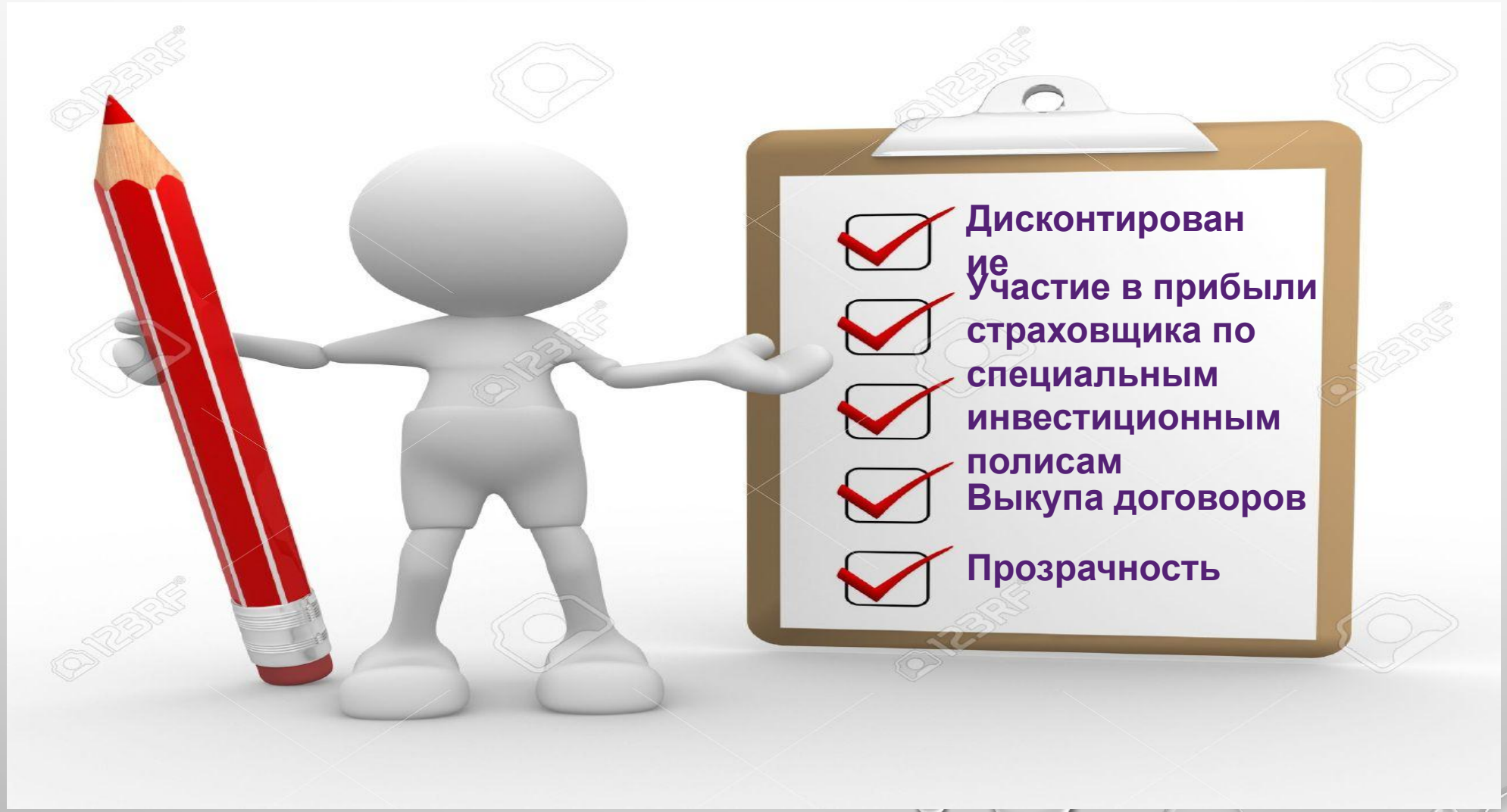
Социальные

преодоление дефицитности системы государственного социального страхования и обеспечивания

Финансовые

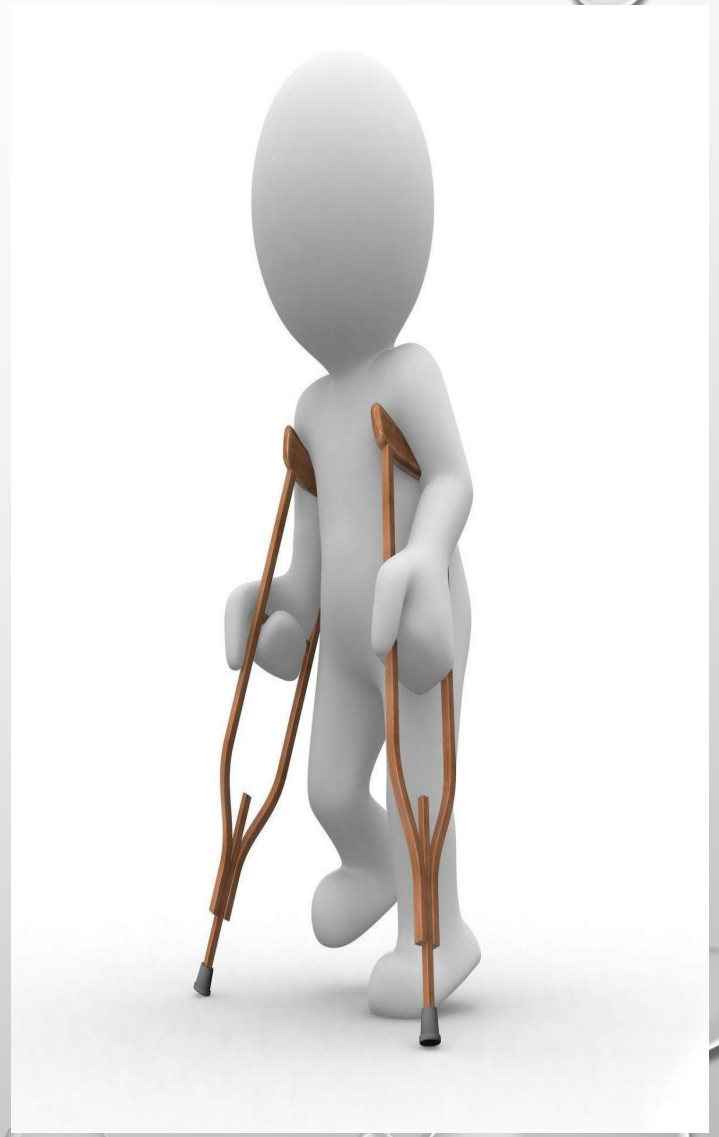
Защита финансовых интересов страхователя или же застрахованного лица при наступлении гибели

Принципы страхования



Виды страхования жизни

- страхование на дожитие;
- страхование на случай смерти;
- страхование жизни рисковое (например, на случай смерти и утраты трудоспособности);
- страхование жизни с понижающимся взносом;
- страхование детей;
- страхование до определенного срока (страхование образования, стипендия, средств на обзаведение домашним хозяйством и т.п.);
- страхование жизни с понижающейся страховой суммой, когда страхователем является лицо, взявшее кредит или оформившее покупку в кредит;
- страхование жизни смешанное;
- страхование вкладов
- И др.



Категиории стоимости страхования жизни:

- ✔ Пол страхователя
- ✔ принадлежность к группам риска
- ✔ медицинских и физических показателей страхователя;
- ✔ эксклюзивных условий договора
- ✔ срока страхования

Лидеры страхования жизни в РФ

РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ

РУССКИЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ

СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ

Ренессанс страхование

АЛЬФА СТРАХОВАНИЕ

Проблемы рынка страхования

макро

мез

микро

Макро уровень

- Высокая инфляция
- Невысокий платежеспособный спрос населения
- Слабая развитость фондового рынка

Мезо уровень

- Законодательно ограниченный набор возможностей
- Отсутствие льготного налогообложения

Микро уровень

- Низкая информированность
- Проблема капитализации
- Отсутствие осознанной потребности в страховании жизни
- Низкий уровень доверия к страховой отрасли
- Сложность продуктов страхования
- Отсутствие достаточного количества профессиональных финансовых консультантов,агентов

Другие проблемы, препятствующие развитию страхования жизни

- - отсутствие допуска страховщиков жизни к пенсионным накоплениям;
- - недостаточные по сравнению с мировой практикой требования к страховщикам жизни;
- - невозможность предложения полной продуктовой линейки по долгосрочному страхованию жизни;
- - отсутствие специализированных инвестиционных инструментов для компаний по страхованию жизни.

Уровень развития страхования жизни в России еще крайне низок. Услугами по страхованию жизни пользуется всего лишь 6% взрослого населения. Доля страхования жизни в ВВП составляет 0,05%, в то время как во Франции и Японии - 8%, а в Великобритании - 13%. В среднем по проникновению страхования жизни Россия отстает в 20 раз от стран с сопоставимым уровнем экономического развития.

Для расширения данного вида страхования нужна перемена ряда законодательных норм, нацеленное на:

1) на создание налогообложения, мотивирующего людей на страхование жизни и юридические лица - на воплощение страхования жизни сотрудников;

2) создание законодательных критерий формирования современного спектра услуг по страхованию жизни

3) расширение спектра инструментов для инвестирования резервов страховщиков жизни;

4) создание системы гарантий исполнения страховыми организациями обязательств по долгосрочному страхованию жизни

Основными направлениями государственной поддержки должны стать:

- Благоприятная экономическая среда
- Платежеспособный спрос населения
- Эффективный страховой надзор
- Достаточный уровень фин.устойчивости СО

Для обеспечения стабильного ускоренного развития страхования жизни в России необходима реализация указанных мер государственного регулирования вкупе с активными действиями страховщиков по разработке и продвижению инновационных продуктов страхования жизни.

Thank you!