

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО
УПРАВЛЕНИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»**

**Практическая работа
по дисциплине:
«Управление страховой деятельностью»
Личное страхование жизни**

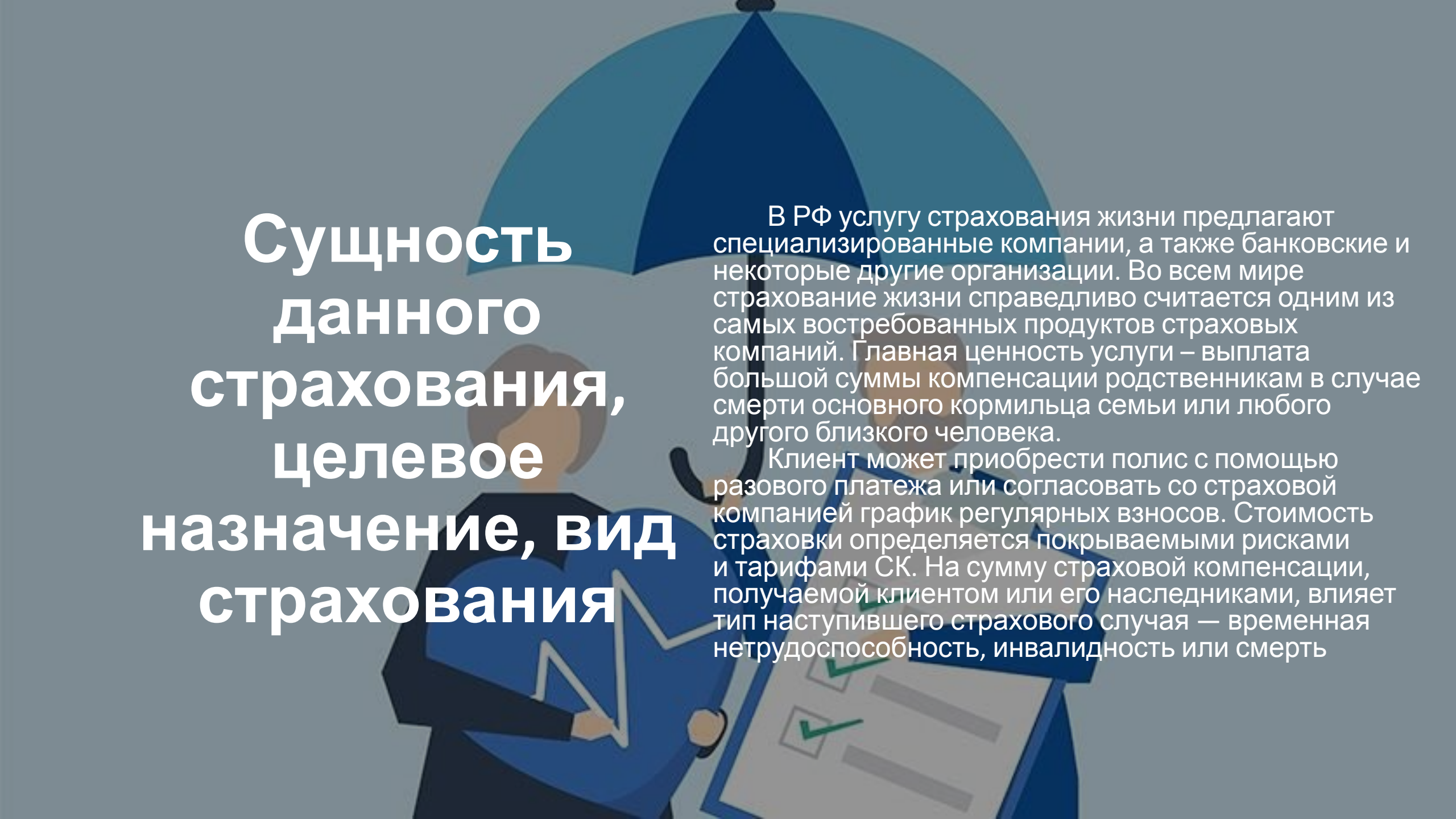
**Выполнил студент: Мурзин А. П.
Студент группы: № 3М-18
Преподаватель: Устина Н.А.**



Сущность данного страхования, целевое назначение, вид страхования

К личному страхованию жизни относят защиту от любых случаев и событий, которые способны нанести вред здоровью, жизни или трудоспособности физического лица. В эту же категорию относится страхование детей, репродуктивное и пенсионное страхование, а также некоторые другие виды услуг.

Достаточно популярная за рубежом покупка полисов на животных или страховка знаменитостями отдельных частей тела еще пока не слишком востребована в России. Хотя названные случаи и продукты также относят в категорию личного страхования жизни.



Сущность данного страхования, целевое назначение, вид страхования

В РФ услугу страхования жизни предлагают специализированные компании, а также банковские и некоторые другие организации. Во всем мире страхование жизни справедливо считается одним из самых востребованных продуктов страховых компаний. Главная ценность услуги – выплата большой суммы компенсации родственникам в случае смерти основного кормильца семьи или любого другого близкого человека.

Клиент может приобрести полис с помощью разового платежа или согласовать со страховой компанией график регулярных взносов. Стоимость страховки определяется покрываемыми рисками и тарифами СК. На сумму страховой компенсации, получаемой клиентом или его наследниками, влияет тип наступившего страхового случая — временная нетрудоспособность, инвалидность или смерть

Нормативно- правовое обеспечение данного страхования

Нормативно правовая база личного страхования жизни это - Гражданский кодекс Российской Федерации, глава 48 «Страхование»: Статья 934. Договор личного страхования

An illustration on a teal background showing two hands shaking in a firm grip. The hands are rendered in shades of orange and brown. Behind the hands is a white document with the title 'ДОГОВОР ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ' in bold blue letters. The document has several horizontal lines representing text. The right side of the image is torn, revealing a white background with text.

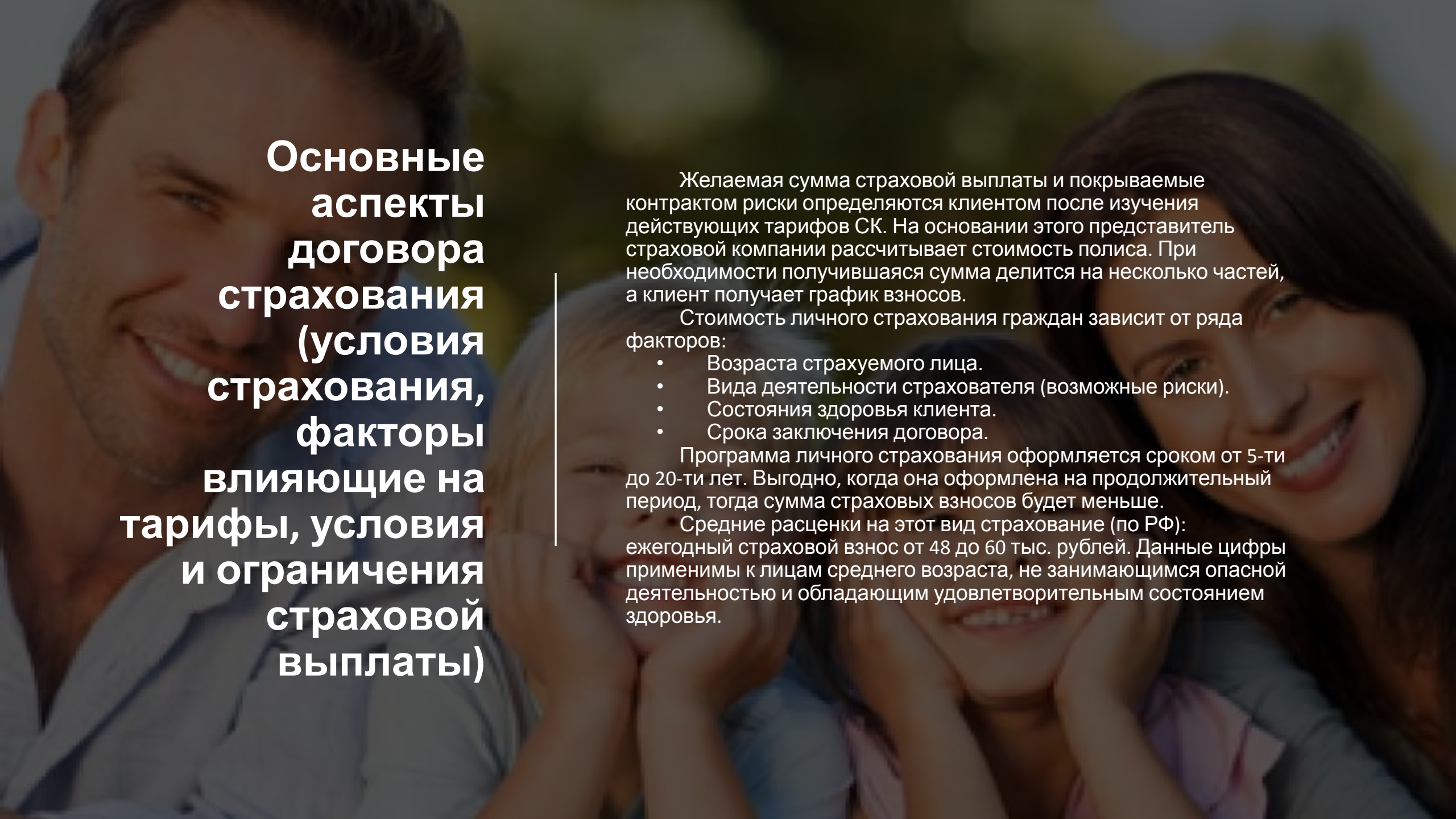
ДОГОВОР ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

Основные аспекты договора страхования (условия страхования, факторы влияющие на тарифы, условия и ограничения страховой выплаты)

Договор ЛС – это услуга, предусматривающая выплаты в результате наступления рисков, связанных с человеком. Такая страховка оформляется с помощью договора, который отличается в зависимости от конкретного вида ЛС.

Полисы личного страхования доступны физическим и юридическим лицам. Организации предпочитают защищать сотрудников, которым предстоит рабочая поездка за пределы страны или деятельность в опасных для жизни и здоровья условиях.

Стандартный срок соглашения о личном страховании — один год. Страхователь может приобрести полис расширенного действия на 24, 36, 60 и более месяцев. Краткосрочные соглашения (до 31 дня) актуальны при оформлении обязательной личной страховки.



**Основные
аспекты
договора
страхования
(условия
страхования,
факторы
влияющие на
тарифы, условия
и ограничения
страховой
выплаты)**

Желаемая сумма страховой выплаты и покрываемые контрактом риски определяются клиентом после изучения действующих тарифов СК. На основании этого представитель страховой компании рассчитывает стоимость полиса. При необходимости получившаяся сумма делится на несколько частей, а клиент получает график взносов.

Стоимость личного страхования граждан зависит от ряда факторов:

- Возраста страхуемого лица.
- Вида деятельности страхователя (возможные риски).
- Состояния здоровья клиента.
- Срока заключения договора.

Программа личного страхования оформляется сроком от 5-ти до 20-ти лет. Выгодно, когда она оформлена на продолжительный период, тогда сумма страховых взносов будет меньше.

Средние расценки на этот вид страхования (по РФ): ежегодный страховой взнос от 48 до 60 тыс. рублей. Данные цифры применимы к лицам среднего возраста, не занимающимся опасной деятельностью и обладающим удовлетворительным состоянием здоровья.

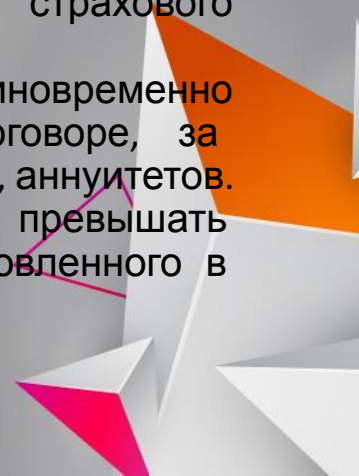


Основные аспекты договора страхования (условия страхования, факторы влияющие на тарифы, условия и ограничения страховой выплаты)

Страховая выплата назначается страховщиком в случае наступления страхового случая. Для этого рассматривается заявление, составленное страхователем и клиентом в письменной форме.

К заявлению о выплате полиса страхования прилагается ряд документов: справка лечебного учреждения, страховой полис, больничный лист, заключение судебно-медицинской экспертизы, свидетельство о смерти, а при необходимости, другие документы, подтверждающие наличие страхового случая.

Выплата страховки осуществляется единовременно в течение периода, оговоренного в договоре, за исключением договора ЛС с выплатой ренты, аннуитетов. Общая сумма выплат клиенту не может превышать размер суммы полиса страхования, установленного в договоре.



Доля данного страхования на рынке страхования

По оценке «ВТБ Страхование жизни», рынок страхования жизни перевалит за отметку в 1 трлн руб. и превысит 50% от всех собранных страховых премий уже в 2021 году, то есть на год раньше, чем прогнозирует АКРА, рассказал Пушкарев. По мнению Руденко, размер активов граждан, инвестированных только в ИСЖ, может к 2020 году достичь триллиона рублей.

Согласно базовому прогнозу, содержащемуся в отчете «Рост российского рынка страхования ускорится» (есть в распоряжении РБК), уже в 2022 году страхование жизни принесет страховщикам свыше 1 трлн руб. премий против 332 млрд руб. в 2017 году; доля этого вида страхования составит 45% от общего объема страховых премий против 26% по итогам 2017 года.

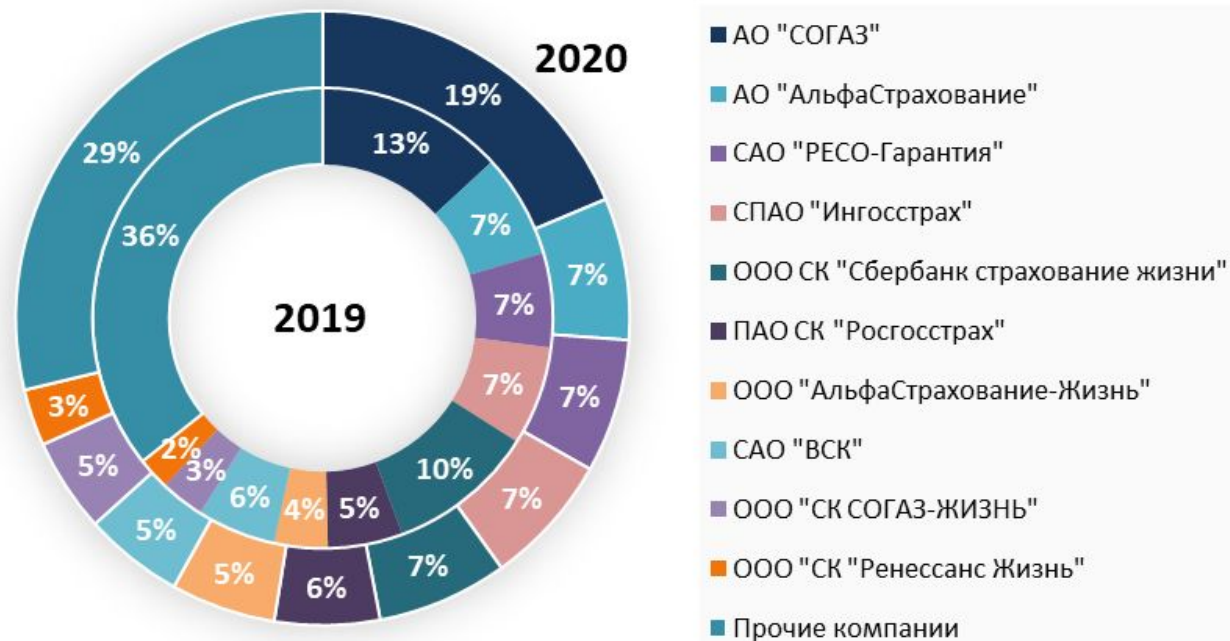
Структура страхового рынка в 2017 и 2022 годах



Наиболее крупные страховые компании, предоставляют данные услуги

- СПАО «Ингосстрах»
- СовкомБанк
- ВТБ «Страхование»
- ООО «СК «Согласие»
- СПАО «РЕСО-Гарантия»
- АльфаСтрахование
- Танькоф Страхование

Концентрация страхового рынка

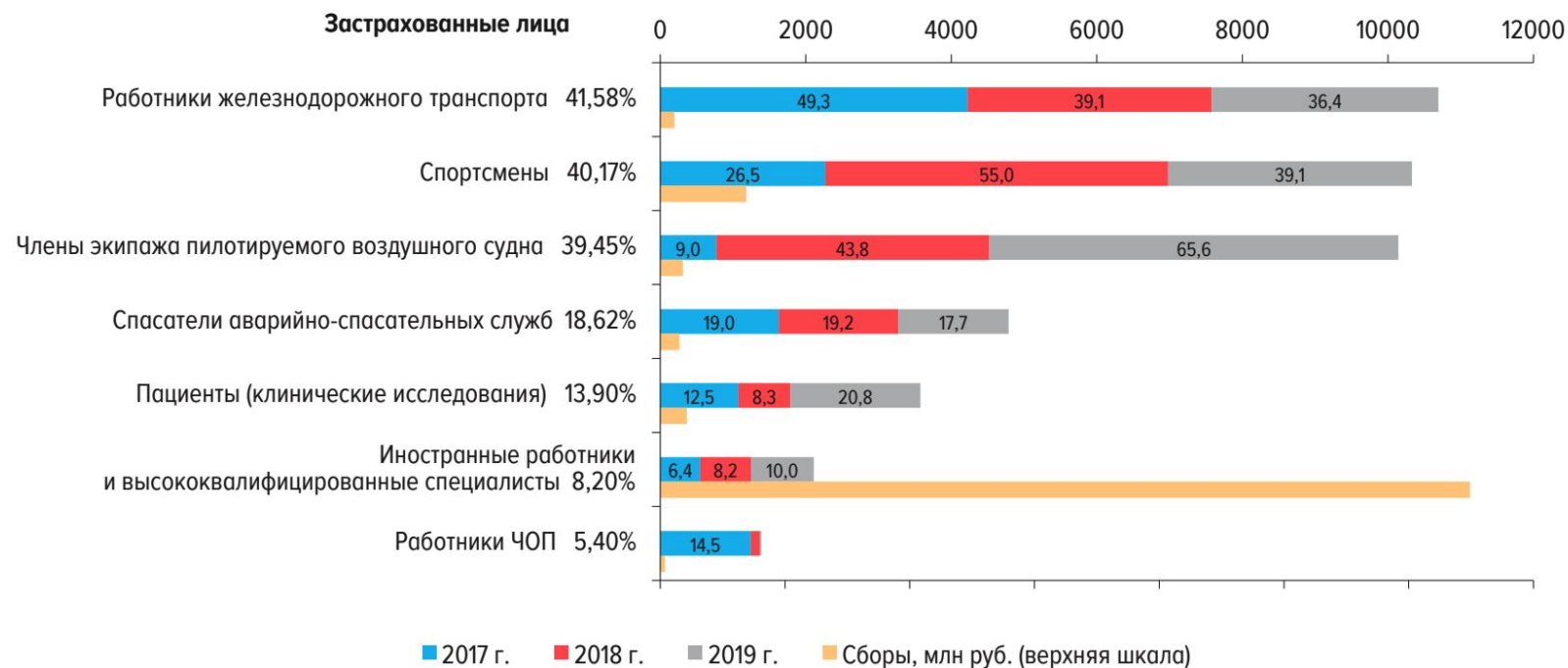


Динамика финансовых показателей по страховым премиям, страховым выплатам

Сведения о соотношении страховых выплат и страховых премий по группе вмененного страхования, связанного со страхованием жизни, здоровья и оплатой медицинских расходов, а также общий размер страховых премий по указанным видам за три года представлены на рисунке

СООТНОШЕНИЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ ЗА 2017–2019 ГГ. ПО ВИДАМ ВМЕНЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ, ЗДОРОВЬЯ, А ТАКЖЕ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ (%)

Рис.

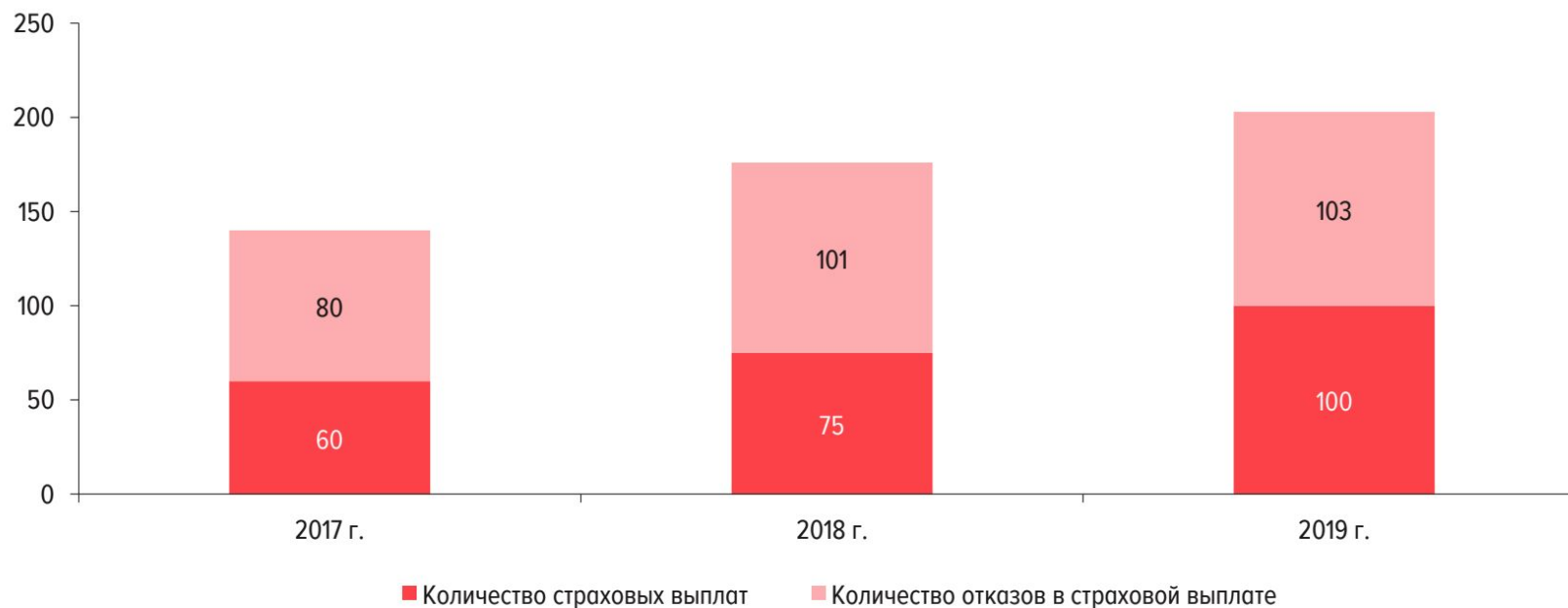


Динамика финансовых показателей по страховым премиям, страховым выплатам

Статистические данные страховщиков также указывают на наличие в отдельных видах вмененного страхования высокой доли отказов в страховой выплате. Так, например, на рисунке представлено соотношение страховых выплат и отказов в страховой выплате в страховании жизни и здоровья пациентов при проведении клинических исследований, в котором доля отказов ежегодно превышает 50%.

СООТНОШЕНИЕ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ОТКАЗОВ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ПАЦИЕНТОВ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ КЛИНИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

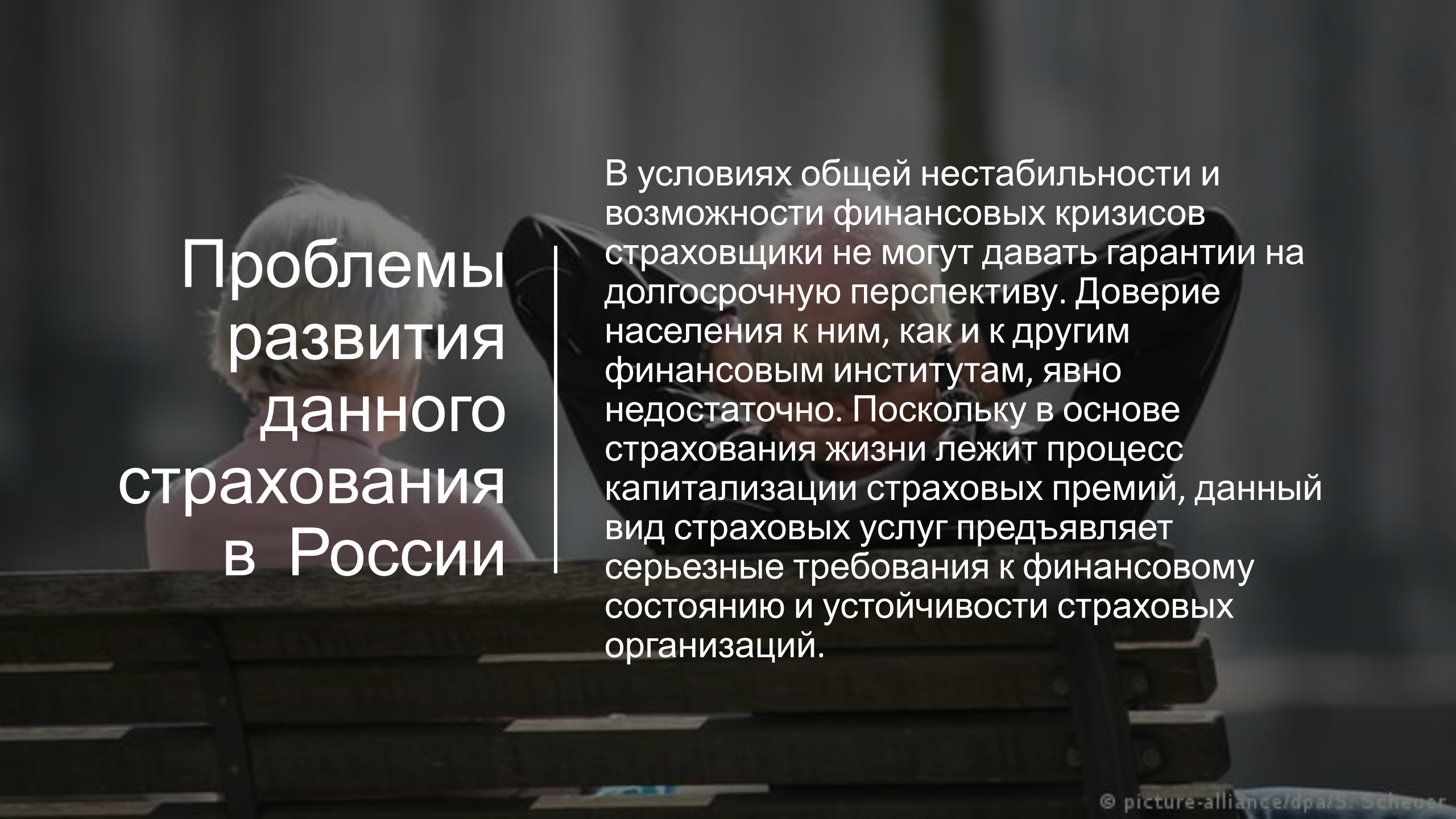
P₄



Проблемы развития данного страхования в России

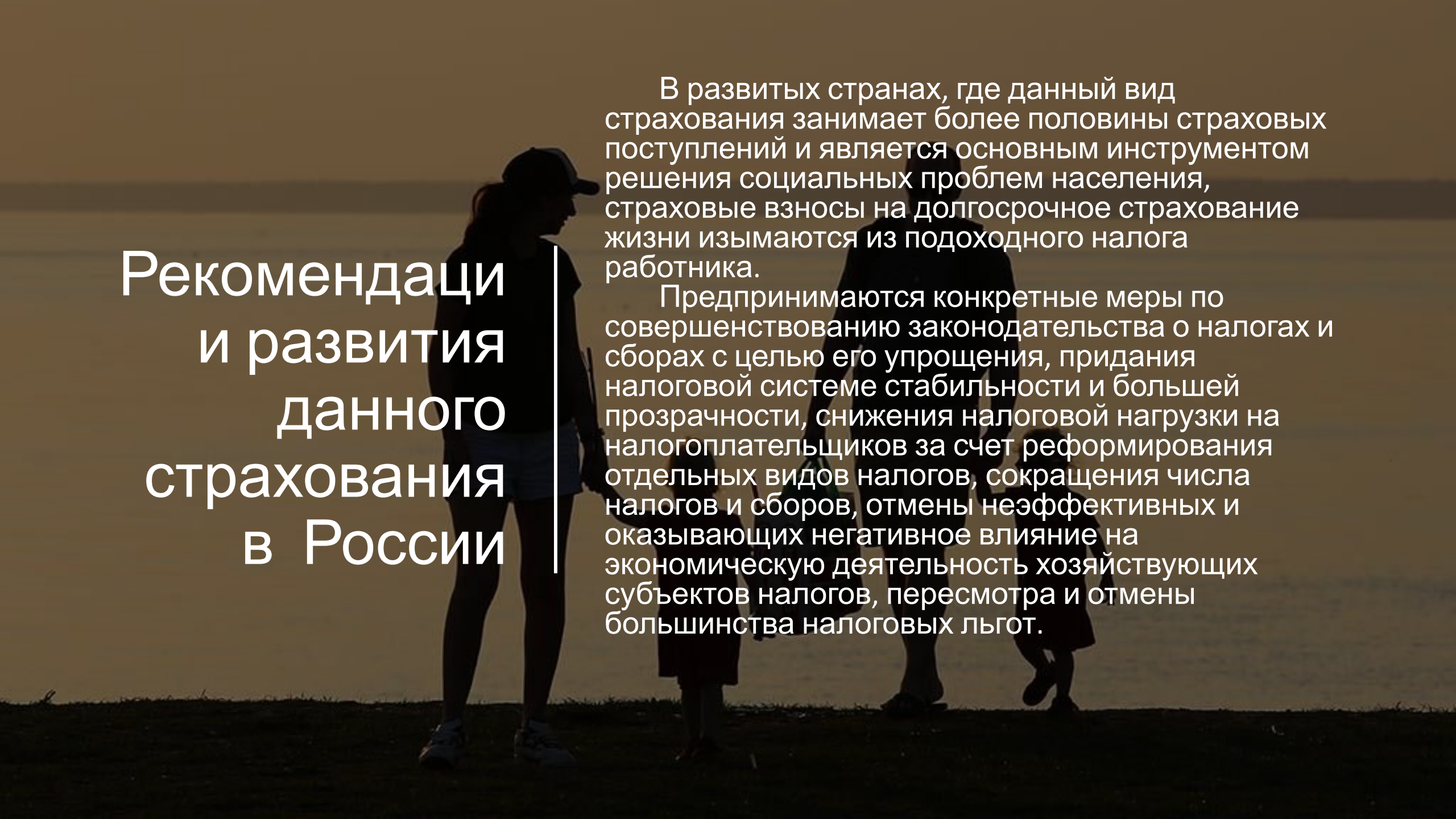
Страхование жизни - высокорентабельный вид деятельности для страховщиков. Поэтому целесообразно развивать его в интересах как всего государства, так и отдельных его субъектов. В то же время до сих пор не существует действенного механизма, позволяющего полноценно реализовывать страхование жизни во всех регионах страны.

К проблемам можно отнести условия политической и экономической нестабильности, высокой инфляции долгосрочные вложения в страхование жизни не представляют пока значительного интереса для населения. Ситуация усугубляется и тем, что в настоящее время в России отсутствует такая широкая социальная база для страхования жизни, как средние слои населения.



Проблемы развития данного страхования в России


В условиях общей нестабильности и возможности финансовых кризисов страховщики не могут давать гарантии на долгосрочную перспективу. Доверие населения к ним, как и к другим финансовым институтам, явно недостаточно. Поскольку в основе страхования жизни лежит процесс капитализации страховых премий, данный вид страховых услуг предъявляет серьезные требования к финансовому состоянию и устойчивости страховых организаций.



Рекомендации и развития данного страхования в России

В развитых странах, где данный вид страхования занимает более половины страховых поступлений и является основным инструментом решения социальных проблем населения, страховые взносы на долгосрочное страхование жизни изымаются из подоходного налога работника.

Предпринимаются конкретные меры по совершенствованию законодательства о налогах и сборах с целью его упрощения, придания налоговой системе стабильности и большей прозрачности, снижения налоговой нагрузки на налогоплательщиков за счет реформирования отдельных видов налогов, сокращения числа налогов и сборов, отмены неэффективных и оказывающих негативное влияние на экономическую деятельность хозяйствующих субъектов налогов, пересмотра и отмены большинства налоговых льгот.

A family of four is walking away from the camera on a sandy beach. The mother is in the center, holding the hands of two young children. The father is walking to the right, also holding the hand of one of the children. They are all wearing light-colored clothing. The background shows the ocean and a sunset sky with soft, warm light.

Рекомендации и развития данного страхования в России

Для развития долгосрочного страхования жизни в России необходима поддержка государства. По мнению страховых компаний, это позволит им в среднесрочной перспективе принять на себя существенную часть социальных и пенсионных функций государства. Кроме того, при поддержке государства страховщики смогут сформировать существенную часть долгосрочных финансовых ресурсов для решения важных задач экономического развития страны.