

Лекции по страхованию жизни

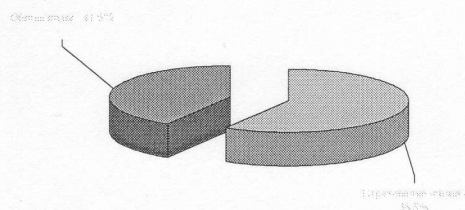
- Лектор: ЭЧЕНИКЭ Владимир Хосе
- К.э.н., доцент кафедры управления рисками и страхования
- Зам. декана по общественным связям
- Тел. 939-29-13
- Почта: vjeche@econ.msu.ru

Лекции по страхованию жизни

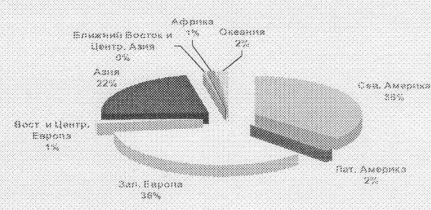
Рассматриваемые вопросы:

- Страхование жизни в мире
- Факторы развития страхования жизни
- Классификация страхования жизни
- Отличия от других видов страхования
- Цели страхования жизни
- Типы договоров

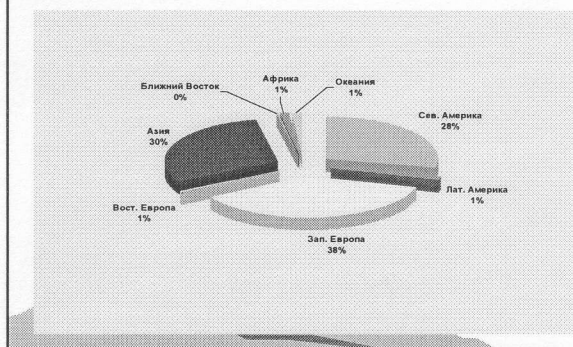
Страхование жизни - доля страхования жизни на глобальном страховом рынке в 2002 г.



Мировой рынок страхования в 2004 г. по регионам мира



Мировой рынок страхования жизни в 2004 г.
по регионам мира



Место страховых компаний в финансовой
индустрии США
Величина активов, 2000 г.

- Коммерческие банки – 6,5 трил. долл.
- Инвестиционные фонды – 6,4 трил. долл.
- Частные пенсионные фонды – 4,6 трил. долл.
- Страховые компании – 4,0 трил. долл.
- Объем страховой защиты (только по страхованию жизни) – 23 трил. долл.

Занятость в финансовом секторе и
страховании в США, 2000 г.

- Коммерческие банки, сберегательные банки, кредитные союзы - 2,029 млн. человек
- Страхование: штатные сотрудники - 1,589 млн. человек
- Страхование: агенты, брокеры, сервис - 757 тыс. человек
- Страхование: всего 2,355 тыс. чел.

От чего зависит распространенность
страхования жизни в стране?

- Экономические факторы
- Социальные факторы
- Социально-психологические факторы
- Демографические факторы
- Религия и традиции

От чего зависит распространенность страхования жизни в стране?

- Экономические факторы:
 - Уровень доходов
 - Доля доходов, направляемая на накопление
 - Уровень инфляции
 - Налогообложение
 - Возможности инвестирования



От чего зависит распространенность страхования жизни в стране?

- Социальные факторы:
 - Уровень социальной защиты населения
 - Уровень образования населения
 - Уровень образования и квалификации страховщиков
 - Криминальная обстановка
 - Разработанность законодательной базы по страхованию
 - Надежный надзор



От чего зависит распространенность страхования жизни в стране?

- Социально-психологические факторы
 - Доверие к финансовым институтам
 - Распространенность финансового планирования
 - Отношение к смерти:
 - табу
 - неизбежное событие, к которому надо готовиться



От чего зависит распространенность страхования жизни в стране?

- Демографические факторы
 - Снижение рождаемости
 - Малодетность – (дети как ограниченный ресурс)
 - Старение населения – переход на самообеспечение (государство не справляется)
 - Состояние здоровья и долголетие
- Религия и традиции:
 - Факты
 - Запреты
 - Отношение к богатству и труду



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 жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).
- 2. Объектами имущественного страхования могут быть имущественные интересы, связанные, в частности, с:
 - 1) владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
 - 2) обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
 - 3) осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Личное страхование в России - официальная классификация

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;

Страхование жизни - классификация

- Официальный набор в ЕС:
 - Life and annuity
 - Marriage and birth
 - Linked long term (с инвестированием)
 - Permanent health
 - Tontines
 - Capital redemption
 - Pension fund management
- Life - Non-Life - В чем суть различий?

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
- ♦ Риск может быть предсказан с большой степенью точности.

Ст. 959 ГК РФ: «Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования»

- ♦ 1. В период действия договора имущественного страхования страхователь (выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.



Классификация страхования жизни по застрахованной жизни

- Своя жизнь
- Чужая жизнь
- Совместная жизнь
- Коллективная жизнь
- «Индустриальная» жизнь



Совместное страхование жизни бывает двух видов

- По принципу первой смерти
- По принципу второй смерти (договор последнего пережившего)



Ограничения договоров страхования жизни

- ♦ Общие для всего страхования:
 - ♦ «Военные» *риски*
 - ♦ «Атомные» *риски*
 - ♦ «Беспорядки»
 - ♦ «Арест»
- ♦ Только страхование *жизни*:
 - ♦ Самоубийство



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