30.03. 06г.

Страхование жизни.

1. Мировой рынок.

Для оценки нач. сумма взносов всех страховщиков мира (по всем видам) - 3,2 трлн. долл за 2004 г.

Страховая премия как процент от ВВП (в РФ - 2,5%, в развитых - 8-11%).

Страхование можно оценить по стоимости имущества (благосостояние населения).

57% приходится на страхование жизни. 38% - Зап. Европа, 30% - Азия, 28% - Сев. Америка, 1% - ЦВЕ, Африка, Океания, Лат. Америка.

Место страх. компаний в фин. индустрии США

Активы:

КБ - 6,5 трлн. долл.

Инвестфонды - 6,4 трлн. долл.

Част. пенс. фонды - 4,6 трлн. долл.

Страх. компании - 4 трлн. долл

В РФ 75% приходится на КБ.

Фин. сектор США даёт 20% ВВП.

Объём страховой защиты (по страх. жизни) - 23 трлн. долл.

В страховании занято в США 2,355 млн. человек.

Страхование жизни зависит от:

- экономические факторы
- социальные факторы
- соц. - психологические факторы
- демографические факторы
- религия и культура

Экономические факторы

- уровень доходов
- доля доходов, идущая на накопление
- уровень инфляции
- налогообложение (страхование - объект льготного налогообложения). Обратная сторона медали - оптимизация налогообложения.
- возможности инвестирования (лидеры инвестирования - компании по страхованию жизни)

Социальные факторы

- уровень социальной защиты населения (в Японии страх. жизни ~80%, в Исландии - 4%)
- уровень образования населения
- уровень образования и квалификации страховщиков
- криминальная обстановка
- разработанность законодательной базы страхования (последние поправки в ФЗ „Об организ. страх. деят-ти" касаются вступления в ВТО - деление на life и non-life стр-е)
- надёжный надзор

Социально - психологические факторы

- доверие к фин. институтам (в РФ низкое)
- распространенность финансового планирования (низкое - на срок больше полугода планируют 12%)
- отношение к смерти:

- табу
- неизбежное событие, к которому надо готовиться

Распространенность стр. жизни зависит:

- демографические факторы
  - снижение рождаемости
  - малодетность (дети как ограниченный ресурс)
  - старение население - переход на самообеспечение (гос-во не справляется)
  - состояние здоровья и долголетие

Религия и традиции

- факты
- запреты
- отношение к богатству и труду

Классификация.

В России:

- личное
  - доходное и т.п.
  - причинения вреда ит.п. (мед. страх-е)

В зап. практике life insurance - только доходное

- имущественное

На Западе нет страх-я предпр. рисков!

Life insurance (по ЕС)

- life and annuity
- marriage and birth
- linked long term (с инвестированием)
- permanent health (инвалидность I группа)
- tontines
- capital redemption
- pension fund management

Отличительные особенности страхования жизни по сравнению с др. видами страх-я

- долгосрочность и краткосрочность
- разные инвестиционные возможности
- в большинстве видов стр-я, напр., автомоб., имущ. и т.д. страх. событие может не наступить (а в страховании жизни - 100%)
- в большинстве видов стр-я убытки или разрушение носят частичный (не тотальный) характер (в стр. жизни - всегда тотальной)
- риск наступления стр. случая со временем возрастает (ст. 959 ГК РФ) (в стр. жизни этого нет)
- нет принципа возмещения, контрибуции и суброгации в страх. жизни.
- риск может быть предсказан с большой степенью точности

Классификация страхования жизни по застрахованной жизни

- Своя жизнь
- Чужая жизнь (нужен некий интерес по отношению к другому человеку)
- Совместная жизнь (joint life)
  - → по принципу первой смерти
  - → по принципу второй смерти (договор последнего переживего)
- Коллективная жизнь
- „Индустриальная" жизнь

Ограничения договоров по страхованию жизни

- Общие для всех:
  - „военные" риски
  - „атомные" риски
  - „беспорядки"
  - „ареста"
- Только страхование жизни:
  - самоубийство