

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖОМ

Газиева Э. М.

Научный руководитель: профессор Омарова О.Ф.

ФГОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»

e-mail: gazieva-93@mail.ru

Россия, РД, г. Махачкала

Вся человеческая деятельность и жизнь в обществе связана с риском потерять здоровье, жизнь и имущество и вследствие изменения рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты прибыли. Наличие непредвиденных обстоятельств в жизни человека определяет необходимость возмещения потерь, возникающих в результате случайных событий. И в этом случае страхование является необходимым для страхования себя и своей деятельности от неблагоприятных последствий.

Личное страхование подразделяется на :

- 1) страхование жизни;
- 2) страхование от несчастных случаев.

В свою очередь, страхование жизни включает в себя:

- страхование на дожитие,
- на случай смерти и потери здоровья,
- смешанное страхование,
- страхование ренты и т. д.

Особенностями страхования жизни являются:

- что договоры страхования составляются на длительный срок (не менее 1 года),
- на суммы взносов начисляется доход,
- что страхователь может досрочно прекратить договор страхования.

В настоящий момент объем сделок по договорам реального страхования жизни в России невелик. Но, однако, спрос на этот вид страхования существует, так как он позволяет в короткие сроки увеличить объемы сделок по добровольному страхованию жизни.

Основными причинами этого являются:

- низкий уровень платежеспособности населения;
- недоверие к страховщикам;
- низкая страховая культура;
- отсутствие традиций страхования жизни;
- высокий уровень инфляции;
- недостаток квалифицированных кадров страховщиков и т. д.

Основными страховщиками в России, которые занимаются страхованием жизни являются: АО «Росгосстрах», «Юкос-Гарант», «РЕСО-Гарантия», «РОСНО», «Спасские ворота», «AIG-Россия» и т. д.

Эти страховые компании занимаются индивидуальным и групповым страхованием жизни.

К индивидуальному страхованию жизни относятся такие виды страхования как:

1. Страхование на случай смерти. По статистике мировой практики этот вид страхования занимает 40-50% от всего числа заключенных договоров страхования жизни. В основном им пользуются родители, для обеспечения защиты детей в случае потери кормильца. Но в России этот вид страхования жизни не очень распространен.

2. Накопительное страхование жизни. Оно обеспечивает страховые выплаты не только в случае смерти, но и при дожитии до определенного срока страхования. Этот вид страхования имеет более высокое развитие в нашей стране.

3. Кредитное страхование жизни.

4. Индивидуальное пенсионное страхование.

5. Смешанное страхование жизни. Оно включает несколько видов страхования жизни.

К групповому страхованию жизни относятся:

1. Страхование на случай смерти застрахованного.
2. Пенсионное страхование.

Групповое страхование жизни не получило большого распространения, и причиной этому является то, что взносы по групповому страхованию жизни приходится больше, чем заработная плата.

В зарубежной практике страхование жизни приобретает регулярный характер. Как, например, в США работает около 2 тысяч компаний по страхованию жизни. Страхование жизни в США предусматривает оплату страхового взноса в течение определенного периода времени, вследствие чего страховой полис считается оплаченным.

Годовой сбор премии по страхованию жизни составляет 9 млрд. долларов. Основными компаниями занимающимися страхованием жизни являются: «Метрополитен Лайф Иншуренс К» (Нью-Йорк, основана в 1868 г., преемник «Нэшнл Трэверз Иншуренс»), с 1915 г. является компанией по страхованию жизни на взаимных началах; «Континентл корпорейшн», основана в 1853 г.; «Пруденшл Иншуренс компани оф Америка» — 1876 г.; «Олстейт Иншуренс компани» — 1913 г. и др.

В США существуют различные виды договоров личного страхования:

1. Обычное страхование жизни предусматривает оплату страхового взноса (премии) в течение всей жизни застрахованного лица.

2. Страхование жизни, ограниченное сроком, предусматривает оплату страхового взноса (премии) в течение определенного периода частями или в виде единовременной выплаты всей необходимой суммы, после чего страховой полис считается оплаченным.

3. Страхование, предусматривающее выплату всей страховой суммы по истечении указанного в полисе количества лет или в случае смерти застрахованного лица.

4. Условное страхование на случай смерти лишь в течение определенного небольшого периода времени (обычно несколько лет).

Большое распространение зарубежом получило страхование жизни как мера защиты деловых интересов. Оно дает возможность в предпринимательстве выкупить в собственность предприятие после смерти владельца.

Страхование жизни зарубежом имеет и другие преимущества. Например, предусматриваются минимальные размеры отступной денежной суммы, которые выплачиваются страховыми компаниями при отказе страхователя от полиса на страхование жизни по истечению второго или третьего срока его действия.

В России важной проблемой является формирование законодательной базы, благодаря которой можно было бы удовлетворить интересы страхователей и страховщиков. Можно сказать, что страхование жизни в России не очень распространено, в отличие от зарубежного опыта.

Таким образом, для эффективной работы в сфере страхования жизни необходимо урегулировать законодательную базу с помощью новых законов и положений, которые будут четко определять права и обязанности страхователей и страховщиков или изменения Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» новыми дополнениями.

Литература:

1. Никулина Н. Н., Березина С. В. Страхование. Учебное пособие. Издательство: Юнити-Дана, 2011г.
2. <http://dipland.ru/>