# Страхование жизни

связано с предоставлением страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую сумму) страхователю или указанным им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока.

На мировом страховом рынке существует множество разновидностей страховых продуктов, относящихся к страхованию жизни, что вызвано различными потребностями экономической и социальной жизни общества.

Страхование жизни выделяется среди видов личного страхования перечнем событий (страховых рисков), включенных в объем страховой ответственности страховщика и являющихся основанием для страховых выплат, а также сроком действия договора. Большинство разновидностей страхования жизни являются долгосрочными, а от этого зависят принципы подхода к расчету тарифных ставок — экономической основы проведения любого вида страхования.

Страхование жизни объединяет все те виды личного страхования, в которых страховое обеспечение приурочено к случаю смерти застрахованного лица или дожития его до определенного момента времени.

Страхование жизни подразделяется на страхование капиталов и страхование рент (аннуитетов). Под аннуитетом понимается последовательность выплат, осуществляемых страховщиком страхователю, которые носят регулярный характер.

При страховании капиталов страховщик берет на себя обязательство выплатить единовременно известную сумму денег в случае смерти застрахованного или в случае дожития его до обусловленного договором момента времени. Страхователь же обязуется уплачивать за это в течение известного периода времени страховые взносы. Страхователь может уплачивать страховую премию единовременным платежом или в рассрочку.

При страховании аннуитета страхователь уплачивает единовременно или в рассрочку страховую премию, за счет которой страховщик обязуется выплачивать застрахованному в течение известного числа лет или пожизненно определенный годовой доход (ренту или аннуитет, пенсию).

С точки зрения актуарных расчетов и формирования страховых резервов страхование подразделяется на накопительное (страхование жизни и пенсий) и рисковое (все остальные виды страхования, кроме страхования жизни). В основе страхования жизни также лежит неопределенность в отношении того, сколько лет проживет застрахованное лицо. Для каждого конкретного застрахованного существует определенный риск (вероятность) не дожить до окончания действия договора. Данный вид страхования относится к накопительным видам, так как цель его не только обеспечить себя или иное лицо страховой защитой, но и накопить за период действия договора страхования определенную денежную сумму (обеспечение). Накопление страховой суммы происходит за счет инвестиционного дохода, полученного от размещения резервов по страхованию жизни, а также взносов тех застрахованных, которые не дожили до конца срока страхования.

Термин "накопительное страхование" отражает интерес страхователя, заключающийся в накоплении определенной денежной суммы целевого характера относительно небольшими страховыми взносами. Этот интерес в наибольшей степени удовлетворяется договорами смешанного страхования жизни, поскольку по такому договору выплата полной страховой суммы производится и при дожитии застрахованного до конца срока страхования, и в случае его смерти в период действия договора.

Страхование жизни связано с предоставлением страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить определенную сумму денег (страховую сумму) страхователю или указанным им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока.

При страховании жизни страхуется риск продолжительности человеческой жизни. Таким образом, риском является не сама смерть, а время ее наступления. В связи с этим страхуемый риск имеет три аспекта:

вероятность умереть до срока, установленного в качестве средней продолжительности жизни;

вероятность умереть или выжить в течение определенного периода времени;

вероятность дожить до возраста, превышающего среднюю продолжительность жизни, что требует получения регулярных доходов без продолжения трудовой деятельности.

Страхование жизни позволяет преодолеть недостаточность системы государственного социального обеспечения и способствует увеличению личных доходов населения. Кроме того, полис страхования жизни представляет собой гарантию или обеспечение при осуществлении целого ряда финансово-кредитных операций. Таким образом, страхование жизни выполняет следующие функции:

защита семьи в случае потери кормильца и дохода умершего члена семьи;

обеспечение в случае временной или постоянной утраты трудоспособности (инвалидности);

обеспечение пенсии в старости;

накопление средств для оказания материальной поддержки детям при достижении совершеннолетия, для оплаты их образования (образовательное страхование);

накопление средств (страхование капиталов);

гарантия возврата кредита (страхование жизни заемщиков кредита, ипотечное страхование);

возможность получения ссуды в страховой компании на льготных условиях.

Страхование жизни базируется на следующих принципах.

Страховой интерес

Для того чтобы застраховать жизнь какого-либо лица, необходимым условием является наличие страхового интереса к ней у страхователя. Страховой интерес имеют: страхователь — к собственной жизни, работодатель — к жизни своих работников, супруг — к жизни другого супруга, родители — к жизни детей, партнеры по бизнесу, кредитор — к жизни должника.

Исторический аспект

Существовало множество злоупотреблений, связанных со страхованием жизни и с той формой, в которой оно проводилось раньше. Наиболее распространенной практикой было страхование жизни лиц без уведомления об этом последних. Это позволяло менее щепетильным членам общества зарабатывать на жизнях других, которые были по крайней мере не совсем здоровы. Множество страховых схем провалилось в финансовом плане именно по этой причине.

С целью контроля над подобными злоупотреблениями в Англии Парламенту был представлен законопроект «О запрете страховых пари», который был введен в действие посредством Закона о страховании жизни 1774 г., общеизвестный как Закон о пари.

Закон выдвигал следующее требование: «Чтобы лицо могло застраховать чью-то жизнь, оно должно иметь финансовый интерес к жизни этого человека, а страховая сумма не должна превышать количественную оценку этого финансового интереса».

Выгодоприобретатель и застрахованное лицо

Страхователь имеет право назначить в качестве выгодоприобретателя по договору страхования жизни любое лицо, а также заменить его по своему усмотрению до наступления страхового случая. При страховании жизни понятия "выгодоприобретатель" и "застрахованный" существенно различаются. Застрахованный — это лицо, чья жизнь является объектом страхования, но не лицо, в пользу которого заключен договор. Правовые аспекты, охватывающие права и обязанности выгодоприобретателя и застрахованного, регулируются нормами Гражданского кодекса РФ.

Возможность участия в прибыли страховой компании (система бонусов)

По результатам деятельности за год страховая компания начисляет бонус, который может быть выплачен страхователю, направлен или на увеличение страховой суммы по договору страхования жизни, или на уменьшение страховых взносов. Источниками формирования бонусов являются благоприятная демографическая ситуация (улучшение показателей продолжительности жизни населения), повышенная доходность инвестиций или экономия на расходах на ведение дела.

Выкупная стоимость полиса

В накопительном страховании существует возможность досрочно прекратить страхование. В этом случае страхователю выплачивается выкупная сумма — это текущая стоимость страхового полиса, которую страховщик готов выплатить страхователю, пожелавшему расторгнуть договор страхования жизни. Выкупная стоимость представляет собой стоимость накопленного по договору долгосрочного страхования жизни резерва премий за минусом штрафа за досрочное прекращение договора. Выкупная стоимость обычно появляется после второго года действия договора и увеличивается с каждым годом. К моменту окончания срока страхования выкупная сумма равняется страховой сумме.

Возможность получения ссуды

Полис накопительного страхования дает возможность на получение ссуды у страховой компании, выдавшей полис, на льготных условиях. Максимальный размер ссуды ограничен страховой суммой по договору.

Виды договоров страхования жизни

Пожизненное страхование на случай смерти. Страховщик обязуется выплатить указанное в договоре страховое обеспечение выгодоприобретателям в случае смерти застрахованного лица, когда бы она не наступила. Договор не ограничен датой окончания. Страховые взносы уплачиваются в течение определенного срока (пожизненное страхование на случай смерти с сокращенным сроком платежа страховых взносов) или в течение всей жизни застрахованного (пожизненное страхование на случай смерти с пожизненным платежом страховых взносов). Разумеется, в последнем случае страховой платеж будет выше, чем в первом. Этот вид страхования является наиболее распространенным в мире и имеет множество модификаций.

Временное страхование на случай смерти. Страховщик обязуется произвести выплату в случае смерти застрахованного в течение оговоренного периода времени. В случае же дожития застрахованного до конца обусловленного периода страхование прекращается, а страховщик освобождается от обязанности производить выплату. Данный вид страхования жизни является рисковым и не содержит элементов накопления. Временные договоры страхования на случай смерти часто заключаются с условием их автоматического возобновления. Существует несколько разновидностей временного страхования на случай смерти: страхование с возрастающей или убывающей страховой суммой и т. д.

Страхование на дожитие. Страховым случаем является дожитие застрахованного до срока, указанного в договоре. При дожитии страховщик берет на себя обязательство выплатить страховую сумму. В случае же смерти застрахованного ранее наступления этого срока страховщик либо освобождается от выплаты, либо возвращает поступившие к нему страховые взносы (обычно с некоторым удержанием). Страхование на дожитие является особой формой накопления денежных средств. К разновидности страхования на дожитие относится образовательное страхование.

Смешанное страхование. Смешанное страхование жизни представляет собой комбинацию двух приведенных видов страхования: временного страхования на случай смерти (обеспечение ближних застрахованного) и страхования на дожитие (обеспечение самого застрахованного). При этом виде страхования страховщик обязуется выплатить страховую сумму, если застрахованное лицо доживет до определенного момента времени или же если оно умрет ранее наступления этого срока. На практике существует множество разновидностей смешанного страхования жизни.

Страхование рент (аннуитетов) является разновидностью страхования на дожитие и предусматривает наступление ответственности страховщика по выплате при достижении установленного договором возраста (или по истечении оговоренного времени после вступления договора в силу) в течение всей жизни застрахованного или определенного срока или сразу после заключения договора в течение всей жизни застрахованного или определенного срока.

Различают ренты (аннуитеты) немедленные (выплата которых начинается на первом же году после заключения договора страхования) и отсроченные (выплата которых начинается спустя несколько лет после заключения договора); пожизненные (выплачиваемые до смерти застрахованного лица) и временные (выплачиваемые при жизни застрахованного лица, однако не больше определенного числа лет). Рентные страхования с давних пор приобрели широкое распространение; ими пользуются преимущественно для того, чтобы получать от денежного вклада повышенный доход — больше того, какой можно иметь, пользуясь процентами на вклад, внесенный в банк.

Социальная значимость личного страхования

Личное страхование в разных странах является важным элементом социальной стабильности в обществе. Во-первых, страховые компании активно участвуют в пенсионных и социальных программах. Достаточно сказать, что во многих странах принят закон "Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве", в реализации которого принимают участие страховые компании. Во-вторых, страхование жизни является источником дополнительного дохода граждан и стимулируется государством. На Западе, опыт которого так часто приводится, существует многофакторная модель обеспечения доходов работающего населения через:

фонд заработной платы;

участие в прибыли через бонусные системы;

выплаты дивидендов;

доход по банковским вкладам, паям и ценным бумагам;

фонды социальной защиты (пенсионные и другие негосударственные фонды);

доход по накопительным полисам страхования жизни и другие источники.

Такая модель является основой социальной стабильности в обществе.

Развитию краткосрочного страхования в России способствовала и законодательная среда. Однако, несмотря на разработку закона "О порядке осуществления долгосрочного страхования жизни", он так и не был принят. Системы стимулов, и не только налоговых, для развития личного страхования и долгосрочного страхования жизни тоже нет.

Развитие краткосрочного страхования жизни в России объясняется объективной закономерностью, так как это реакция страхового рынка на существующие законодательные и экономические условия. На начальном этапе развития страхового рынка такой вид страхования использовался для оптимизации законным способом налогообложения предприятий.

Учитывая объемы и временный характер краткосрочного страхования жизни, необходимо создать условия для развития личного страхования и трансформировать краткосрочное страхование жизни в долгосрочное. Для этого предлагается ряд мер.

1. Предоставить страховым компаниям возможность принимать участие в решении социальных проблем. Например, обеспечивать участие страховых компаний в реформе системы пенсионного обеспечения. Развивая пенсионное страхование, государство решает проблему получения высоких пенсий для тех, кто этого хочет. Одновременно государство получает «длинные» деньги в виде страховых резервов.

Кроме того, страховые компании могут принять активное участие в профессиональных пенсионных системах, обеспечивая выплату пенсии льготникам в течение пяти лет до достижения действительного пенсионного возраста. Страховые компании могут также заключать договоры индивидуального пенсионного страхования с физическими лицами, обеспечивая им достойный уровень пенсии. Страховые компании могут взять на себя риски недожития застрахованного до пенсионного возраста и выплаты пенсии выгодоприобретателю, т. е. по случаю потери кормильца.

Таким образом, допуск страховых компаний к решению социальных проблем и развитие личного страхования позволяют получить для граждан:

дополнительное пенсионное обеспечение;

высококачественные медицинские услуги;

дополнительные социальные гарантии в случае инвалидности, потери кормильца и т. д.;

2. Необходимо принять законы, способствующие развитию данного вида. Речь идет о социальных законах: "О развитии долгосрочного страхования жизни в Российской Федерации", "Об обязательном социальном страховании от несчастного случая на производстве", "Об основах реформы пенсионной системы" и т. д.

3. Для развития личного страхования и долгосрочного страхования жизни, в частности, нужны стимулы для страхователей. Первый шаг в этом направлении сделан: принятые 23 и 24 главы Налогового кодекса РФ (о подоходном и социальном налоге) способствуют развитию личного страхования. Задача в том, чтобы 25 глава (о налоге на прибыль предприятий), которая прошла первое чтение, позволяла относить затраты предприятия по личному страхованию на себестоимость в соответствии с фондом оплаты труда.

4. Необходимо решить вопрос о развитии надежных финансовых инструментов для размещения страховых резервов по долгосрочному страхованию жизни.

5. Соотношение государственного и негосударственного, обязательного и добровольного, рыночного и нерыночного, распределительного и накопительного видов страхования. Нужна серьезная просветительная и образовательная работа среди населения, госслужащих и работодателей. Необходимо скоординировать деятельность министерств и государственных органов страхового сообщества по развитию страхования вообще и личного страхования в частности.

Развивая личное страхование, государство решает комплекс взаимосвязанных задач:

снижает налоговую нагрузку на предприятия;

уменьшает расходную часть государственного бюджета;

способствует созданию социально стабильного общества;

получает долгосрочные инвестиционные ресурсы.