

Перспективы развития долгосрочного страхования жизни в России

Выполнила студентка группы СД- 328

Мозгачева Анна Анатольевна

Руководитель ВКР Харькина О.В.

Актуальность темы исследования

- определяется особой ролью страхования жизни в решении социальных проблем общества, путём предоставления населению социальных гарантий, что в свою очередь, повышает доверие к правительству и ведёт к стабилизации политической и экономической обстановки в стране.

Целью данной работы является

- **проведение исследования проблем и перспектив развития долгосрочного страхования в России**

Для достижения поставленной цели необходимо решить

следующие задачи:

- рассмотреть историю анализа развития долгосрочного страхования жизни,
- исследовать социально-экономическую оценку долгосрочного страхования жизни,
- изучить оценку развития долгосрочного страхования жизни на российском страховом рынке,
- проанализировать динамику развития долгосрочного страхования жизни,
- выявить проблемы развития долгосрочного страхования жизни и пути их решения.

История анализа развития долгосрочного страхования

ЖИЗНИ

История страхования жизни насчитывает несколько тысячелетий.

Страхование жизни возникло в Древнем Риме.

Вместе с тем система страхования в военных коллегиях предусматривала большее количество страховых случаев в современной терминологии, при наступлении которых легионер - член коллегии получал денежные выплаты:

- повышение по службе;**
- перевод в другой легион;**
- перемещение из одной местности в другую;**
- окончание срока службы, дисциплинарное увольнение.**

Виды и формы долгосрочного страхования жизни

- 1) Страхование-вклад, или страхование на дожитие до определенного условиями договора возраста или события;
- 2) Страхование на случай смерти;
- 3) Страхование пенсии или ренты;
- 4) Кредитное страхование жизни.

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

1. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, или наступления иного события в жизни граждан, а также комбинации указанных событий, в том числе с возможностью участия страхователя в доходе страховщика

ТИПЫ ПРОГРАММ

Классические программы (term, endowment, whole life)

Групповое страхование на случай смерти и нетрудоспособности

Кредитное страхование жизни (PPI)

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

2. страхование аннуитетов, включая пенсионное страхование – страхование жизни с условием периодических страховых выплат, в том числе с возможностью участия страхователя в доходе страховщика, при этом в случае наличия у застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным законодательством РФ, данный вид страхования является пенсионным;

ТИПЫ ПРОГРАММ

Различные аннуитеты

Корпоративные пенсионные программы

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

3. страхование жизни с инвестиционной составляющей, предусматривающее возможность инвестирования страховой премии в инвестиционные фонды, определяемые договором страхования, при этом страхователь частично или полностью несёт на себе инвестиционный риск;

ТИПЫ ПРОГРАММ

Современные страховые программы (universal life, unit linked)
Аннуитеты и пенсионные программы (накопительный период с использованием инвестиционных фондов, выплаты – через аннуитеты)

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

4. Страхование от несчастных случаев и болезней

ТИПЫ ПРОГРАММ

Страхование от несчастных случаев и болезней

Страхование от смертельно опасных заболеваний

Страхование на случай необходимости долгосрочного ухода

Страхование на случай частичной или полной нетрудоспособности

Классификация

ФОРМУЛИРОВКА

5. Медицинское страхование

ТИПЫ ПРОГРАММ

Групповое медицинское страхование
Страхование медицинских расходов

Важность долгосрочного страхования жизни

- Альтернатива государственной системе социальной защиты
- Длинные деньги в экономику
- Рабочие места
- Локомотив страховой индустрии в долгосрочной перспективе

Классические программы долгосрочного страхования ЖИЗНИ

- **Страхование жизни на срок (term)**
- **Смешанное страхование (endowment)**
 - дожитие до определенного возраста
 - с дополнительным доходом
 - детское страхование
- **Пожизненное страхование (whole life)**
 - вариации размеров и сроков уплаты взносов
 - с дополнительным доходом

Проблемы и пути решения

- **Невысокая доходность в период роста процентных ставок/фондового рынка**
- **Непрозрачная структура премии**
- **Отсутствие налоговых стимулов**

РЕШЕНИЕ...

- **Предложение современных программ страхования**
- **Налоговые стимулы для социально значимых программ (пенсионное страхование)**

Современные программы долгосрочного страхования ЖИЗНИ

- **Универсальное страхование (universal life)**
 - на основе пожизненного страхования
 - гибкость в размере и периодичности уплаты взносов
 - прозрачная структура распределения взноса (рисунок)
- **Страхование жизни с инвестиционной составляющей (variable или unit linked)**
 - прозрачная структура распределения взноса
 - несколько фондов для инвестиций
 - выбор распределения взноса за клиентом

Проблемы и пути решения

- Жесткая структура страхового договора в ГК
- Некорректная классификация видов страхования в законе ОСД.
- Ограничения по размещению страховых резервов.
- Методы учета для современных продуктов

РЕШЕНИЕ...

**Внесение изменений в соответствующие
законодательные и нормативные акты**

Страхование от н/с и болезней

- **Страхование от н/с и болезней**
- **Страхование здоровья**
 - Страхование на случай необходимости долгосрочного ухода
 - Страхование на случай частичной или полной нетрудоспособности
 - Страхование от смертельно опасных заболеваний
- **Страхование медицинских расходов**

Групповое страхование

- **Страхование жизни и здоровья**
 - На год с возобновлением
 - Дополнительные программы (нетрудоспособность, смертельно-опасные заболевания, н/с...)
- **Медицинское страхование**
- **Пенсионное страхование**
 - с установленными взносами или выплатами
 - возможность комбинирования взносов работника и работодателя
 - правило вестирования
- **Кредитное страхование жизни (PPI)**
 - На случай смерти
 - На случай потери трудоспособности
 - На случай увольнения

Проблемы и пути решения

- Для работодателей - отсутствие налоговых стимулов для пенсионного и рискового страхования
- Для банка – неоптимальное налогообложение групповой схемы страхования клиентов
- «Подмена» кредитного страхования жизни на страхование от НС и болезней
- Неопределенный статус «страхования на случай вынужденного увольнения» (ILOE)

РЕШЕНИЕ...

Внесение изменений в соответствующие законодательные и нормативные акты

Финансовый механизм организации страхования жизни

- Суть страхования сводится к формированию за счет взносов страхователей страхового фонда и его использованию для выплаты страховых возмещений.

Актуальные проблемы долгосрочного страхования жизни в России на современном этапе развития

Сценарии развития страхования жизни в России до 2020 г.

Совокупный
среднегодовой темп
роста

Консервативный

• CAGR	20%
• Рост за 8 лет	620%
• Страховая премия (млрд р.)	124
• Премия на душу населения (р.)	1 000
• Активы под управлением (млрд р.)	310

Реалистичный

• CAGR	30%
• Рост за 8 лет	1 380%
• Страховая премия (млрд р.)	276
• Премия на душу населения (р.)	2 100
• Активы под управлением (млрд р.)	690

Оптимистичный

• CAGR	50%
• Рост за 8 лет	5 770%
• Страховая премия (млрд р.)	1 153
• Премия на душу населения (р.)	8 800
• Активы под управлением (млрд р.)	2 880

Развитие рынка страхования жизни



Оценка развития долгосрочного страхования жизни на российском страховом рынке

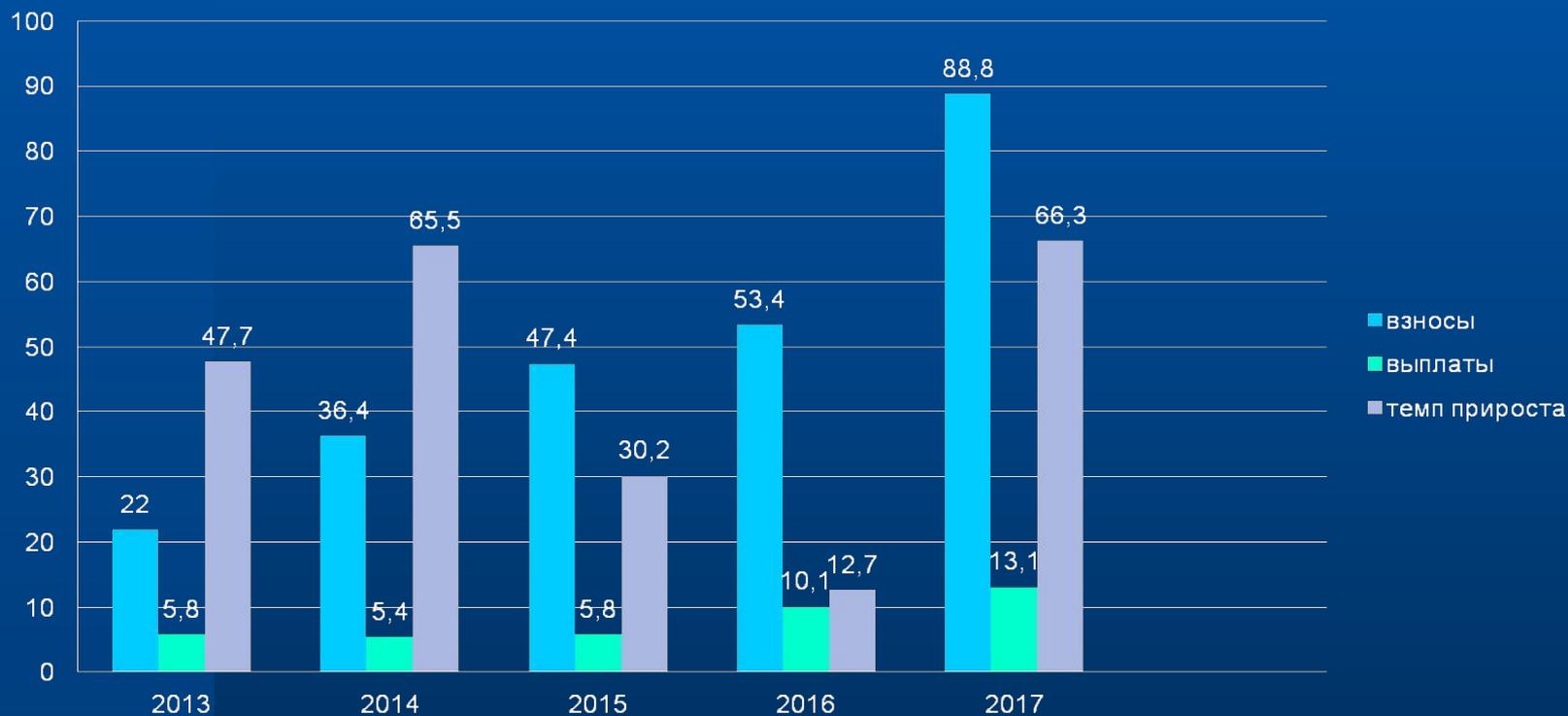
Долгосрочное накопительное страхование жизни можно разделить на две категории:

- смешанное страхование;
- пенсионное страхование.

Анализ динамики развития долгосрочного страхования

ЖИЗНИ

Динамика взносов по страхованию жизни



Проблемы развития долгосрочного страхования жизни и пути их решения

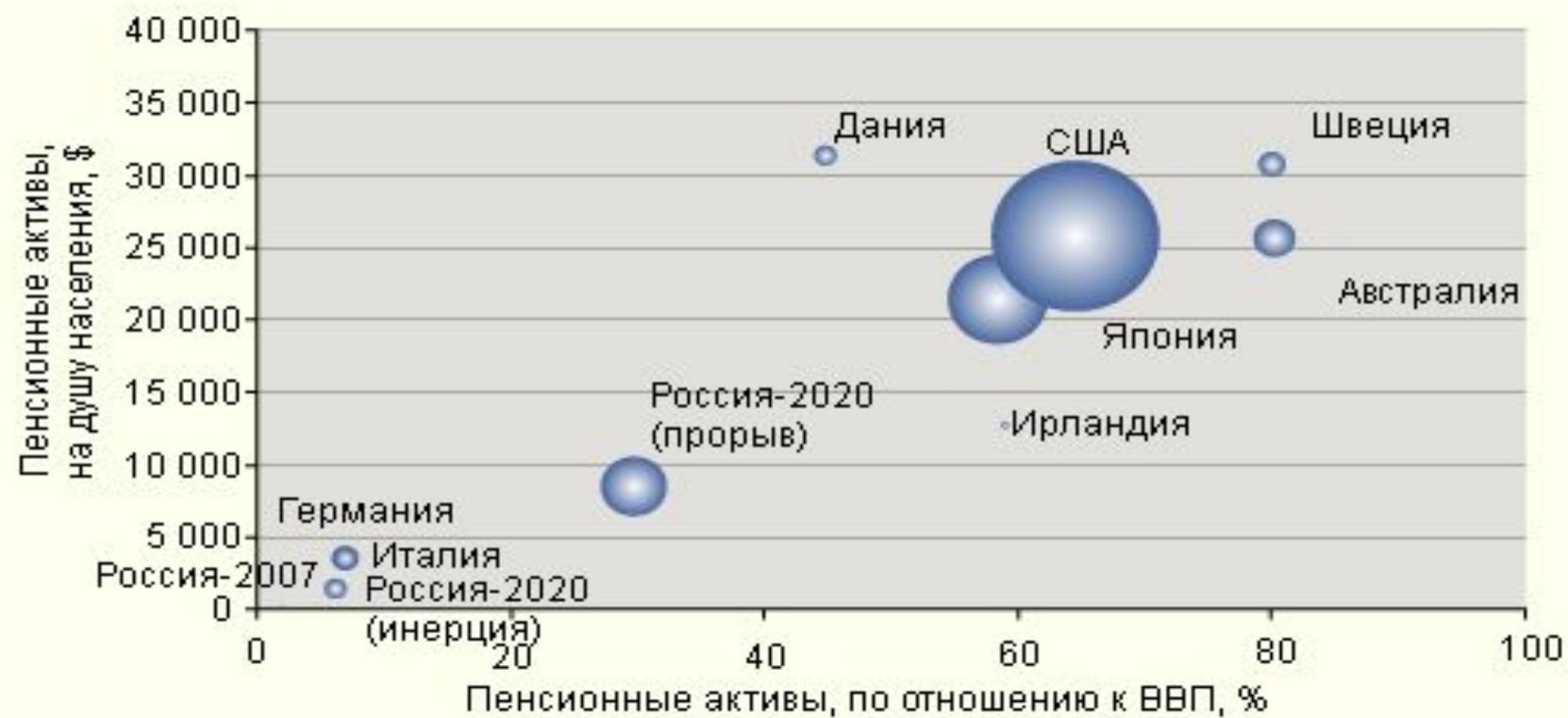
Очевидно, для полноценного развития страхования жизни необходимы следующие факторы:

- возникновение желания у человека застраховать свою жизнь в экономических интересах;**
- необходимо наличие страховых компаний, которые готовы предложить страховую защиту жизни клиента;**
- налоговое и страховое законодательство должно воссоздать благоприятные условия для организации подобных страховых услуг;**
- необходима хорошо продуманная государственная политика, в соответствии с которой будут выпущены указания по поводу временного размещения и использования страховой компанией страховых резервов клиента.**

Модель рынков НПФ и долгосрочного страхования жизни в 2020 году

в 2020 году





Заключение

В заключении хотелось бы сказать, что долгосрочное страхование жизни является одним из важнейших инструментов в экономике, посредством, которого могут быть реализованы экономические и социальные потребности общества. Экономические потребности выражаются через финансовую составляющую долгосрочного страхования жизни, способную увеличить доходы и сбережения, за счёт инвестирования средств страховых резервов по страхованию жизни, а также предоставить необходимые гарантии при осуществлении целого ряда финансово-кредитных операций. Социальные потребности, выражаются в способности преодолеть недостаточность системы государственного социального обеспечения, и тем самым добиться социальной защищенности и социальной стабильности, от которой зависит безопасность граждан и страны в целом.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!