



Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Вологодский государственный университет»

# ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Тема: «Развитие страхования жизни в ООО «Альянс жизнь»**

Студентка: Абрамова Алена Валерьевна  
Научный руководитель: Аксютин Светлана Васильевна,  
доцент, канд. экон. наук

Вологда, 2016 г.

Целью написания работы  
является рассмотрение  
путей развития  
страхования жизни в ООО  
«СК «Альянс Жизнь»

Страхование жизни

Allianz 

ООО «Альянс Жизнь»  
была создана в 2003  
году.

Около 25  
представительств в  
городах России.

Более 390 тыс.  
клиентов (физ. лиц.)  
и 830 организаций

Уставный капитал  
составляет 240 000  
тыс. руб.

Страховые резервы  
-14,907 млрд. руб.

Чистая прибыль –  
2,180 млрд. руб.

Партнеры по  
перестрахованию:  
Allianz SE, Gen Re и  
Swiss Re.

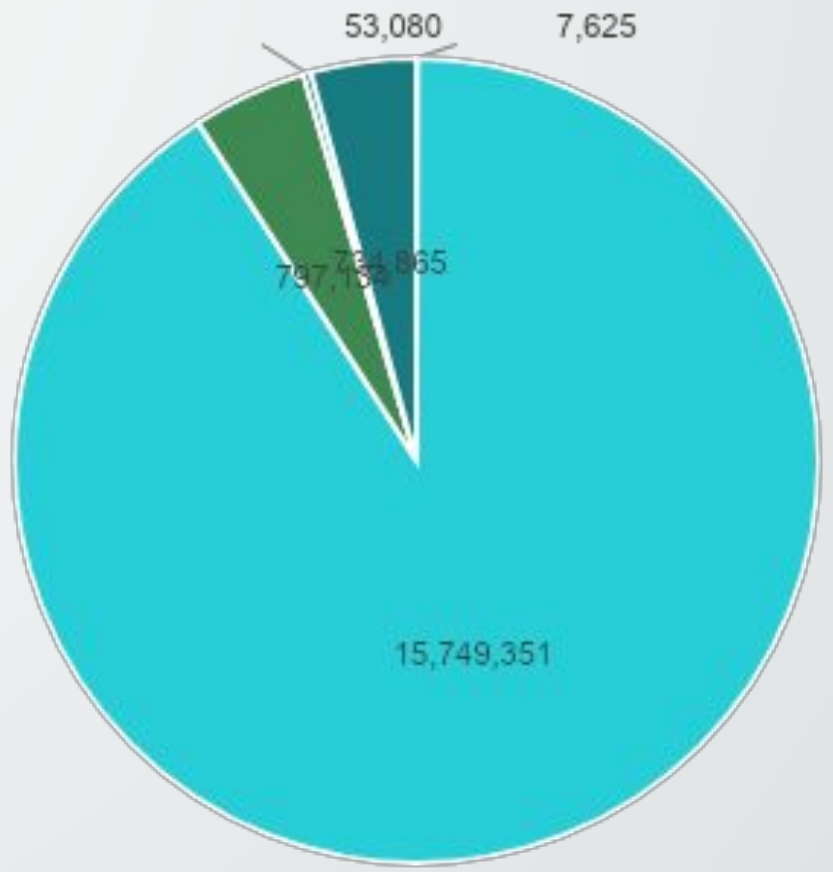
Рейтинг надежности  
A++, «Исключительно  
высокий уровень  
надежности»

Акционером компании  
является Allianz New  
Europe Holding GmbH

## Показатели финансовой устойчивости ООО СК «Альянс Жизнь»

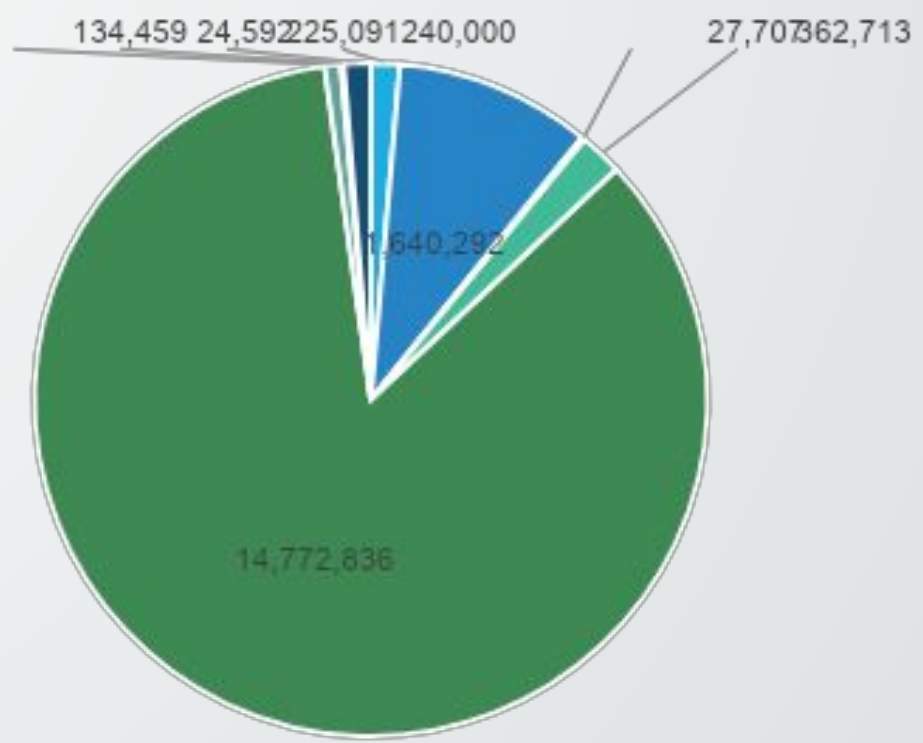
Наименование показателя	Значение показателя				Измен. 2015/2012
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	
Коэффициент текущей платежеспособности	1,037	0,930	0,503	0,588	-0,449
Рентабельность страховых операций	0,750	0,712	0,419	0,180	-0,570
Рентабельность инвестиционной деятельности	0,126	0,016	-0,084	0,161	0,035
Рентабельность собственного капитала	0,583	-0,450	-11,501	0,886	0,303
Рентабельность активов	0,067	-0,029	-0,048	0,125	0,058
Динамика премии	1,184	0,996	0,737	0,964	-0,22
Коэффициент участия перестраховщиков в резервах	0,006	0,006	0,005	0,002	-0,004
Коэффициент участия перестраховщиков в премиях	0,016	0,011	0,019	0,017	0,001
Коэффициент участия перестраховщиков в выплатах	0,009	0,014	0,011	0,004	-0,005
Доля собственного капитала в общей величине капитала	0,13	0,07	0,01	0,13	0
Доля заемного капитала в общей величине капитала	0,87	0,93	0,99	0,87	0

Структура актива баланса ООО «Альянс Жизнь» за 2015 г.



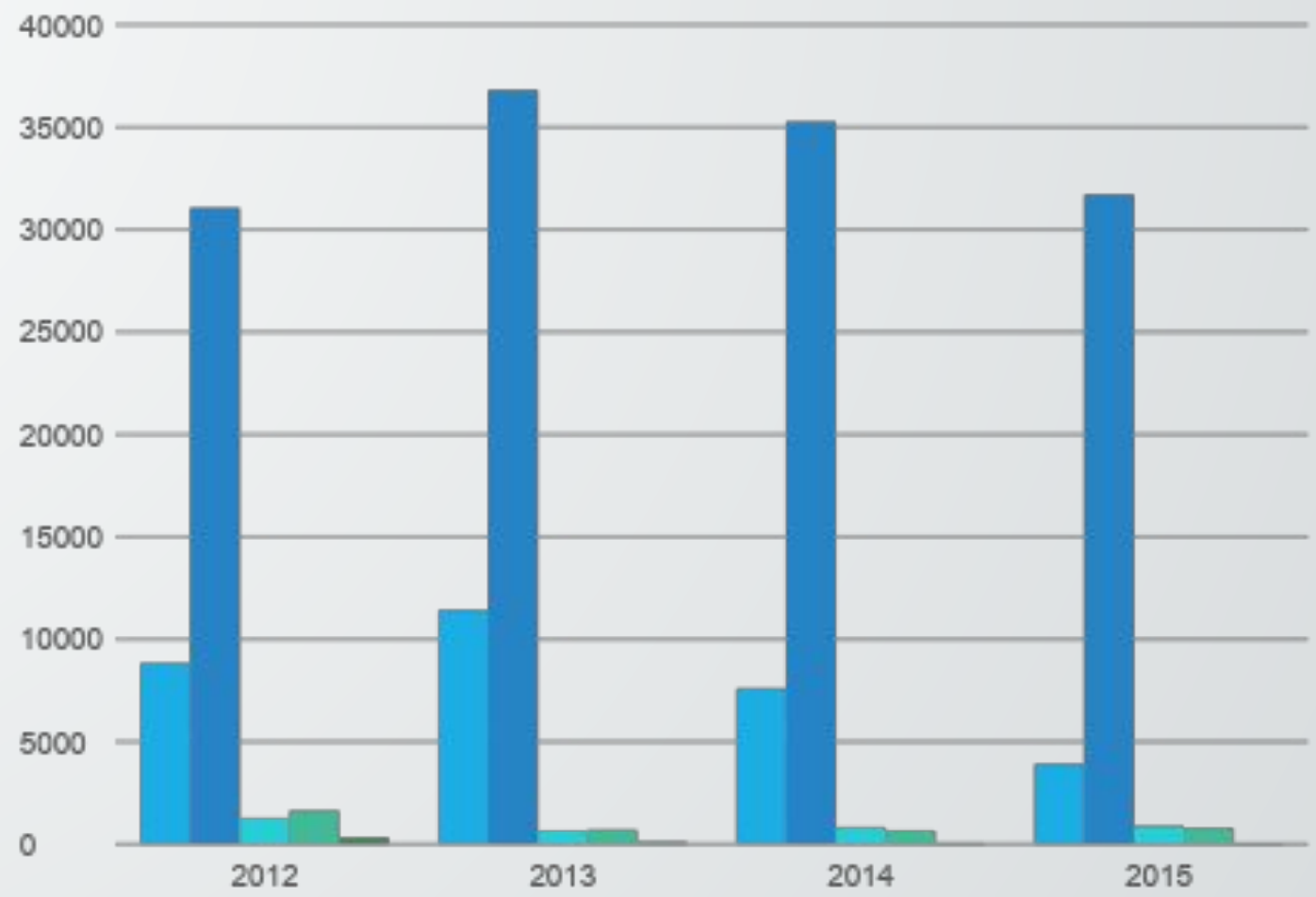
- Основные средства
- Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)
- Отложенные налоговые активы
- Запасы
- Дебиторская задолженность

Структура пассива  
баланса ООО «Альянс Жизнь» за 2015 г.



- Уставный капитал
- Добавочный капитал (без переоценки)
- Резервный капитал
- Нераспределенная прибыль (убыток)
- Страховые резервы по страхованию жизни
- Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни
- Оценочные обязательства
- Кредиторская задолженность

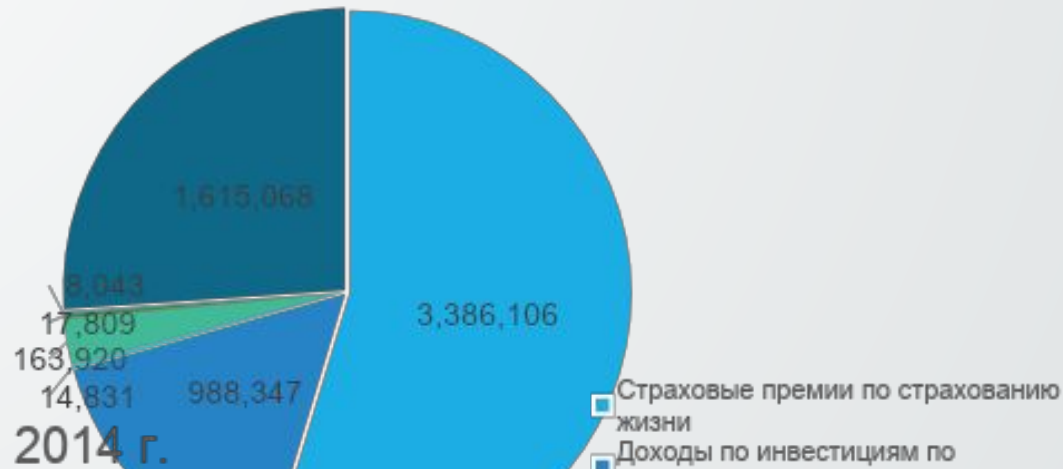
Сведения по договорам страхования жизни в ООО СК «Альянс Жизнь» за 2012 г. - 2015 г. (ед.)





Структура совокупных доходов ООО «Альянс Жизнь» за период 31.12.2012 - 31.12.2015 гг. (тыс. руб.)

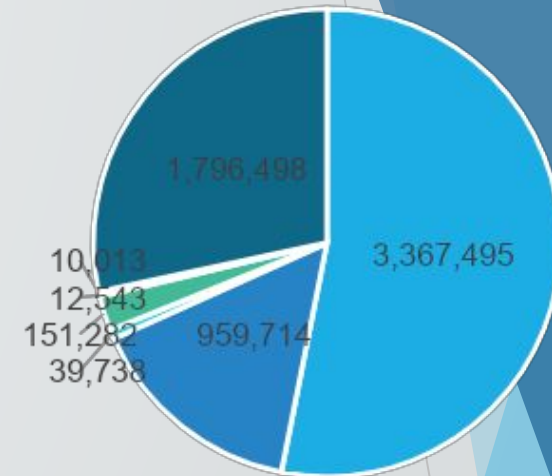
2012 г.



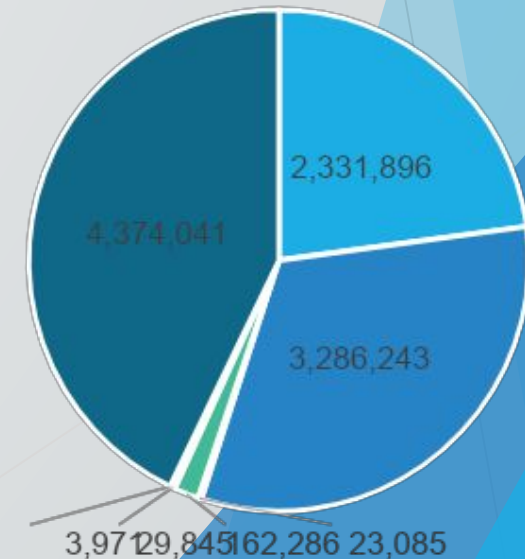
2014 г.



2013 г.



2015 г.

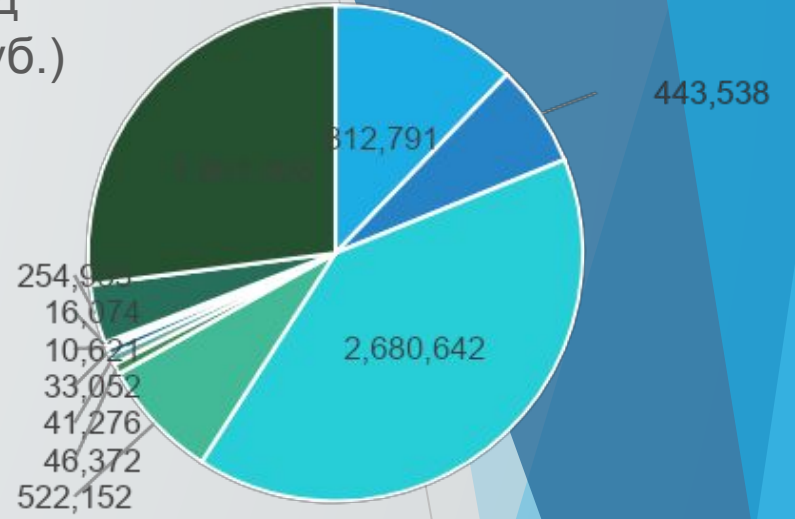


- Страховые премии по страхованию жизни
- Доходы по инвестициям по страхованию жизни
- Прочие доходы по страхованию жизни
- Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни
- Доходы по инвестициям по страхованию иному, чем страхование жизни
- Прочие доходы по страхованию, иному чем страхование жизни
- Доходы, не связанные со страховыми операциями

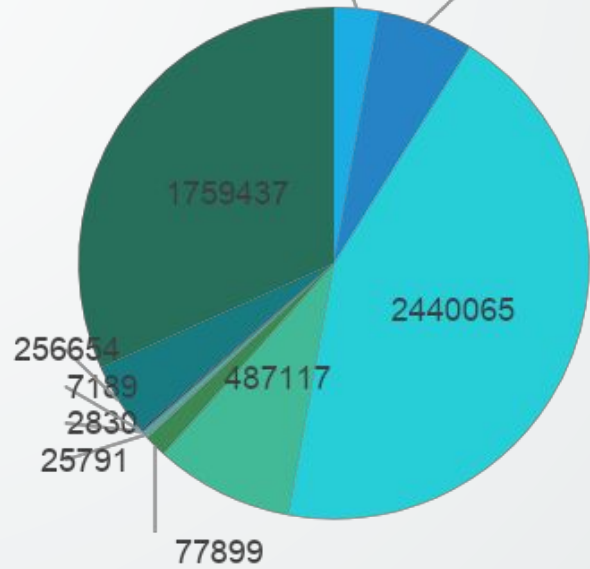


Структура совокупных расходов  
 ООО «Альянс Жизнь» за период  
 31.12.2012 - 31.12.2015 гг. (тыс. руб.)

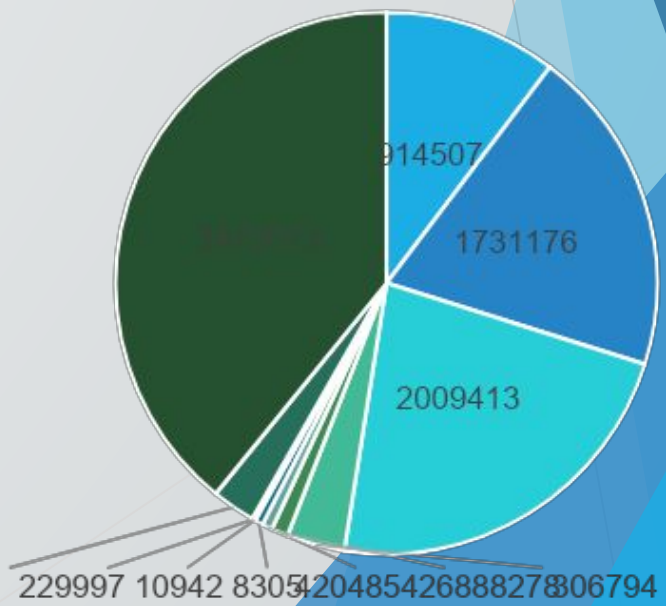
2013 г.



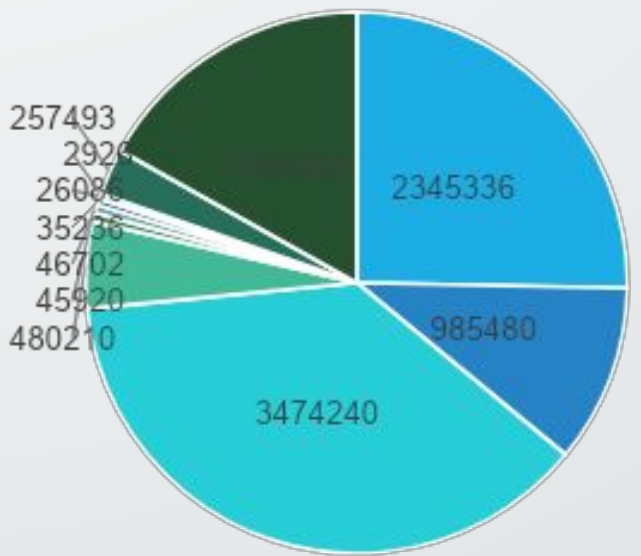
2012 г.



2015 г.



2014 г.



- Расходы по инвестициям по страхованию жизни
- Выплаты по страхованию жизни
- Изменение страховых резервов по страхованию жизни
- Расходы по ведению страховых операций по страхованию жизни
- Прочие расходы по страхованию жизни
- Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни
- Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни
- Расходы по инвестициям по страхованию иному, чем страхование жизни
- Прочие расходы по страхованию, иному чем страхование жизни
- Управленческие расходы
- Прочие расходы

## Программы страхования жизни в ООО «Альянс Жизнь»

Программы накопительного страхования жизни	Программы рискованого страхования жизни	Программы пенсионного страхования	Программы смешанного страхования жизни
«Стиль жизни»	«Риск - контроль»	«Золотая пора»	«Крепкое здоровье»
«Подарок ребенку»	«Риск – контроль для детей»		
	«Азбука защиты»		
	«Почетный возраст»		
	«Allianz клуб»		

Характеристика программ по страхованию жизни	«Альянс Жизнь»	РРФ Страхование жизни	АО «МетЛайф»	ПАО СК «Росгосстрах»
Программа	«Стиль жизни»	«Престиж»	«Престиж +»	«Сбережения +»
<b>Цель программы:</b>	Получить гарантированные накопления по окончании программы	Получить гарантированные накопления по окончании программы	Получить гарантированные накопления по окончании программы	Получить гарантированные накопления по окончании программы
<b>Дополнительный инвестиционный доход</b>	Да	Да	Да	Да
<b>Выплата в случае ухода из жизни застрахованного лица из-за болезни</b>	Да	Да	Да	Да
<b>Выплата в случае ухода из жизни застрахованного лица в результате несчастного случая</b>	Да	Да	Да	Да
<b>Выплата в случае диагностирования у застрахованного лица смертельно опасного заболевания</b>	Нет	Нет	Нет	Нет
<b>Выплата при частичной или полной потере трудоспособности в результате несчастного случая</b>	Да	Да	Да	Да
<b>Возможность подключения дополнительных программ</b>	Да	Да	Да	Да
<b>Срок действия программы</b>	От 5 до 30 лет	От 5 до 30 лет	10, 15, 25 лет	От 5 до 40 лет
<b>Возраст застрахованного на момент открытия программы</b>	От 18 до 60 лет	От 16 до 70 лет	От 18 до 60 лет	От 18 до 60 лет
<b>Периодичность оплаты взносов</b>	Единовременно или в рассрочку	Единовременно или в рассрочку	Единовременно или в рассрочку	Единовременно или в рассрочку
<b>Максимальная сумма страховой защиты</b>	Без ограничений	Без ограничений	Без ограничений	Без ограничений
<b>Налоговый вычет по данной программе</b>	Да	Да	Да	Да
<b>Возможность внесения изменений в договор страхования</b>	Да	Да	Да	Да

## Проблемы, ограничивающие развитие страхования жизни в

### «Альянс Жизнь»:

- ❑ Количество заключенных договоров сократилось на 56%.
- ❑ Сокращение страховых премий по страхованию жизни.
- ❑ Спад покупательной способности граждан, сокращение по службе, снижение заработной платы.
- ❑ Доля перестраховщиков в премиях выше доли перестраховщиков в выплатах.
- ❑ Рост дебиторской задолженности (на 32,2% в 2015 г. по отношению к предыдущему году).
- ❑ Спад текущей платежеспособности (на 0,45%)
- ❑ Снижение рентабельности страховых операций.
- ❑ Недоверие населения к страховым компаниям.
- ❑ Обострение экономической и политической ситуации в России и на международной арене.
- ❑ Конкуренция со стороны других страховых компаний, предоставляющих услуги по страхованию жизни.

## Мероприятия по развитию страхования жизни в «Альянс Жизнь»:

1. Расширение выбора предоставляемых страховых продуктов.
2. Расширение страховой ответственности, за счет включения в программу накопительного страхования жизни риска, связанного с критическими заболеваниями.
3. Привлечение новых клиентов за счет осуществления следующих мероприятий:
  - проведение презентаций страховых продуктов;
  - прозрачность, гибкость и простота страхового продукта;
  - предоставление возможности потенциальному клиенту самому рассчитывать условия страховой программы с помощью страхового калькулятора;
  - исключение навязывания страховых продуктов, следствием чего является негативное отношение к страховым компаниям.
4. Повышение финансовой, в том числе и страховой грамотности населения.
5. Повышение квалификации страховых агентов, ужесточение требований к предъявляемой должности.
6. Совершенствование процесса андеррайтинга.

## ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН ПО ПРОГРАММЕ «МОЯ ЖИЗНЬ»



## Уважаемый(ая) Анастасия!

Благодарим Вас за Ваш интерес к нашей компании и программам долгосрочного страхования жизни.

Программа страхования жизни с накоплением обеспечивает надежную финансово-страховую защиту для Вас и Вашей семьи.

Ваш Договор даёт возможность создать сбережения: по Дожитию, Вы получаете гарантированную сумму накоплений + дополнительный инвестиционный доход.

## Предварительный расчет от 09.06.2016 11:24:52

Пол Застрахованного:	Женский	Срок страхования:	25 лет	Дата начала Договора:	01.07.2016
Дата рождения Застрахованного:	29.04.1986	Период уплаты взносов:	25 лет		
Возраст на конец Срока страхования:	55	Валюта договора:	Рубли РФ		
Профессия:	врач-педиатор (2 класс)	Количество лет, оплаченных вперед:	1 год		

Страховые риски	Страховые выплаты		К выплате рубли РФ*	Годовой взнос	Величина ежегодного взноса	К оплате рубли РФ*
	Гарантированные	Ожидаемые				

## Основные условия Программы

Дожитие до конца Срока страхования	4 000 000,00	6 743 510,73	4 000 000,00	142 025,18	142 025,18	142 025,18
Смерть по любой причине	4 000 000,00		4 000 000,00			
Программа включает освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности I или II группы; при этом, действие страховой программы продолжается						
Смерть в результате несчастного случая	4 000 000,00	-	4 000 000,00	7 200,00	7 200,00	7 200,00
Потеря трудоспособности с установлением I, II или III группы инвалидности в результате несчастного случая	4 000 000,00	-	4 000 000,00	4 840,00	4 840,00	4 840,00
Частичная потеря трудоспособности (травма) в результате несчастного случая	1 000 000,00	-	1 000 000,00	7 700,00	7 700,00	7 700,00
Критические заболевания (рак, инфаркт и т.п.)	4 000 000,00	-	4 000 000,00	42 780,45	42 780,45	42 780,45
<b>Суммарная выплата по риску `Смерть в результате НС`</b>	<b>8 000 000,00</b>	<b>-</b>	<b>8 000 000,00</b>			

Итого:

204 545,63	204 545,63	204 545,63
------------	------------	------------

Итоговая величина взноса при полугодовой рассрочке:

106 363,72	106 363,72
------------	------------

Итоговая величина взноса при ежеквартальной рассрочке:

54 204,59	54 204,59
-----------	-----------

Итоговая величина взноса при ежемесячной рассрочке:

18 409,11	18 409,11
-----------	-----------



Спасибо за внимание!