Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Волгоградский государственный университет»

Урюпинский филиал

Факультет социально-гуманитарных и экономических наук

Кафедра экономики и менеджмента

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: «Финансы»

на тему: «Страхование жизни в странах ЕС»

Выполнил:

Студент 3 курса,

Дневного отделения,

Факультета СГ и ЭН,

Специальности,

«Финансы и кредит»

Бондарев А.А.

Проверил: д.э.н., проф.

Небогатикова Н.Г.

Урюпинск 2010

Содержание

Введение

Глава 1 Основы страхования жизни

1.1. Сущность и необходимость страхования жизни

1.2. Контингент страхователей и застрахованных при страховании жизни

1.3. Формы и виды страхования жизни

1.4. Срок действия договора личного страхования

Глава 2 Анализ страхования жизни в ЕС

2.1 Особенности страховой деятельности в ЕС

2.2 Опыт английских и немецких страховых компаний

Глава 3 Проблемы и перспективы страхования жизни

3.1 Проблемы страхования жизни в России и ЕС

Заключение

Список литературы

ВВЕДЕНИЕ

Все виды человеческой деятельности и вся жизнь в обществе сопряжена с риском, потерять жизнь, здоровье и имущество, вследствие изменения рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты прибыли. Причем время и масштабы подобных событий заранее не могут быть оценены. Они определяются широким набором случайных факторов.

Наличие непредвиденных обстоятельств, сопровождающих хозяйственную и бытовую деятельность человека, определяет необходимость в мерах предупреждения или возмещения потерь, возникающих в результате случайных событий. Разработка, внедрение в практику и повседневное применение системы подобных мер становятся частью человеческого быта и культуры.

Страхование - это такой вид необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

В условиях перехода к рыночным отношениям страхование становится объективно необходимым элементом всего хозяйственного механизма. Сфера его применения значительно расширяется, охватывая все формы собственности, семейные отношения, привлекая широкий круг новых заинтересованных страхователей.

Страховой рынок предполагает функционирование различных страховых организаций, конкурирующих между собой и выступающих в различных организационно-правовых формах: акционерные компании, государственные и смешанные страховые организации, хозяйственные товарищества, общества взаимного страхования, совместные предприятия, страховые посредники.

Страховщики обеспечивают аккумуляцию страховых взносов и выплат страхователям в случае нанесения ущерба застрахованной собственности. При этом страховые взносы не могут быть рассмотрены как прибыль страховых компаний, так как за счет взносов формируются страховые резервы, из которых выплачиваются страховые возмещения.

В современной экономической практике развитых стран мира резервные фонды страховых компаний являются вторым по значимости кредитным ресурсом экономики после банковских депозитов.

Страхование является также стимулом деловой активности, обеспечивая фирмам, возможность вкладывать в производство те средства, которые пришлось бы направлять на образование собственного резервного фонда для покрытия возможных убытков.

Основой процветания государства является выбор экономической модели и обеспечение ее трансформации в систему мирохозяйственных связей.

Целью курсовой работы является выявление проблем и перспектив развития страхования жизни в странах ЕС. Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

* разобрать понятие страхования жизни;
* рассмотреть его формы и виды;
* провести анализ страхования жизни в странах ЕС;
* рассмотреть проблемы страхования жизни в ЕС и России

Предметом исследования является страхование жизни как вид личного страхования.

Объектом исследования является личное страхование, как отрасль страхования, связанное с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица.

Субъектом являются страховые компании, осуществляющие страхование жизни.

При написании работы были использованы следующие методы: статистический и расчётно-аналитический.

Структурно работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы.

ГЛАВА 1. Основы страхования жизни

1.1 Сущность и необходимость страхования жизни

Страхование - одна из трех сфер финансовой системы. Страхование связано с распределением совокупного общественного продукта и части национальных богатств[[1]](#footnote-1). Для страхования в то же время характерны экономические отношения только по перераспределению доходов и накоплений, связанных с возмещением материальных и иных потерь. Таким образом, страхование связано с вероятностным движением денежной формы собственности. Страховой случай может и не наступить. Для страхования характерны все признаки финансов, но оно имеет и свои отличительные признаки:

1. Возникают перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести материальный и иной ущерб.

2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба одного или нескольких субъектов на всех субъектов, вовлеченных в страхование. Это замкнутая раскладка основана на вероятности того, что число пострадавших хозяйств обычно меньше числа участников страхования. Как правило, число пострадавших должно быть существенно меньше числа застрахованных. Для организации замкнутой раскладки ущерба создается денежный страховой фонд, формируемый за счет взносов всех участников. Размер страхового взноса представляет долю каждого из них в раскладке. Таким образом, чем шире круг участников, тем меньше сумма страхового взноса и они более доступные. Обязательное страхование вовлекает наибольшее число участников, следовательно, меньше страховой тариф и риск.

3. Страхование предусматривает перераспределение ущерба во времени и в территориальном разрезе.

4. Характерной чертой страхования является относительная безвозвратность мобилизуемых средств.

Страхование - это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет взносов страховых фондов, предназначенных для возмещения материального и иного ущерба предприятиям, организациям и физическим лицам.

Для того чтобы граждане имели возможность сверх или помимо выплат и льгот по специальному страхованию удовлетворять свои социальные потребности, широко проводится личное страхование, страховые взносы по которому уплачиваются за счет семейных доходов[[2]](#footnote-2).

Личное страхование представляет собой механизм защиты от рисков, связанных с общественным производством, стихийными бедствиями, утраты здоровья и других жизненных обстоятельств, требующих значительных финансовых средств, которые у конкретного человека могут отсутствовать.

Личное страхование в России существует уже 80 лет и получило большую популярность.

По личному страхованию оказывается денежная помощь гражданам и их семьям, позволяющая полностью или частично преодолеть потери в доходах в связи с утратой здоровья застрахованным лицам или наступлением смерти члена семьи.

Личное страхование постоянно совершенствуется, улучшаются условия действующих видов страхования, вводятся новые его виды в целях более полного удовлетворения потребностей населения в страховой защите.

Личное страхование в свою очередь подразделяется на 2 подотрасли - страхование жизни и страхование от несчастных случаев.

Страхование жизни - подотрасль личного страхования, включающая в себя совокупность видов страхования, по условиям которых страховщик выплачивает застрахованному лицу или его правопреемнику определенную денежную сумму при дожитии застрахованного до определенного возраста, события или даты, либо в случае его смерти.

К страхованию жизни относятся такие виды: страхование на дожитие; страхование на случай смерти; страхование жизни рисковое (например, на случай смерти и утраты трудоспособности); страхование жизни с понижающимся взносом; страхование детей; страхование до определенного срока (страхование образования, стипендия, средств на обзаведение домашним хозяйством и т.п.); страхование жизни с понижающейся страховой суммой, когда страхователем является лицо, взявшее кредит или оформившее покупку в кредит; страхование жизни смешанное; страхование вкладов и др[[3]](#footnote-3).

Большинство видов страхования жизни носят долгосрочный характер, что позволяет страховщикам аккумулировать значительные финансовые ресурсы, получая при этом дополнительный доход от инвестирования резерва страховых взносов.

Страхование жизни, как форма накопления, имеет большое значение и для страхователей, вследствие чего в большинстве промышленно развитых стран страховщикам, осуществляющим операции по страхованию жизни (пенсии, ренты), законодательно запрещено заниматься иными видами страхования.

Как и по другим видам личного страхования, страхование жизни, его условие, тарифные ставки и страховые суммы определяются соглашением сторон в договоре страхования.

Субъекты страхования - страхователь и страховщик. Страховщик - организация, осуществляющая страхование, имеющая на это лицензию, к ней предъявляются определенные требования (объем уставного капитала, не имеют права заниматься торговой и производственной деятельностью). Страхователь - юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования и вносящее страховые взносы.

Объекты страхования определяются в Законе, "как не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы", связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование).

Личное страхование может быть и обязательным и добровольным.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами РФ.

Основу личного страхования составляет добровольное страхование жизни, виды которого предусматривают выплату страховой суммы страхователем или др. лицами, в связи: с достижением до обусловленного срока или события; с наступлением смерти застрахованного лица.

Наиболее популярны те виды страхования жизни, которые имеют сберегательную функцию: смешанное страхование жизни, страхование детей, страхование к бракосочетанию, страхование добровольной пенсии.

1.2 Контингент страхователей и застрахованных при страховании жизни

Участники страхового обязательства именуются страхователями и страховщиками. При страховых взаимоотношениях основополагающим документом является договор.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры о страховании третьих лиц, в пользу последних (застрахованных лиц).

Застрахованный - физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого является объектом страховой защиты по специальному и личному страхованию. Он может быть одновременно и страхователем, если уплачивает страховые взносы по условиям личного страхования.

Страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать физических и юридических лиц для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая.

Страховой случай - фактически наступившее событие, которое предусмотрено законом или договором страхования и впечет возникновение обязанности страховщика произвести страховую выплату.

Страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном Законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

Закон, регулируя правовой статус участников страхового обязательства, предусматривает и необходимую в условиях рынка посредническую деятельность - это деятельность страховых агентов, страховых брокеров.

При смешанном страховании жизни страхователями могут быть граждане в возрасте от 16 до 77 лет.

При страховании детей в качестве страхователей выступают родители (усыновители), другие родственники ребенка, опекун, попечитель, а застрахованным является ребенок в возрасте со дня рождения до 15 лет.

На страхование к бракосочетанию принимаются дети со дня рождения до 15 лет, но с условием, что страхователи (родители и др. родственники) имеют возраст от 18 до 72 пет с таким расчетом, чтобы на день окончания срока страхования возраст страхователя не превышал 75 лет.

На страхование дополнительной пенсии принимаются рабочие, служащие, колхозники в возрасте: мужчины от 25 до 96 лет; женщины от 20 до 60 лет.

1.3 Формы и виды страхования жизни

В современных условиях страхование жизни представляет собой обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях[[4]](#footnote-4):

дожития до обусловленного в договоре срока;

обеспечение человека в старости или при утрате трудоспособности;

смерти;

обеспечение кредита и, прежде всего ипотечного;

накопление средств для оплаты образования детей или для оказания им финансовой поддержке при достижении ими совершеннолетия.

Страховой риск при страховании жизни это продолжительность человеческой жизни. Риском не является сама смерть, а время её наступления, потому что страховой риск имеет два аспекта:

* умереть в молодом возрасте или ранее средней продолжительности жизни;
* жить в старости, имея большую продолжительность жизни, что требует получения регулярных доходов без продолжения трудовой деятельности.

Классификация форм страхования жизни:

* по сроку предоставления страховых услуг:
* страхование на дожитие;
* страхование жизни на срок;
* страхование жизни с выплатой страховой суммы к установленному сроку;
* по форме страхового покрытия;
* страхование на твёрдо установленную страховую сумму;
* страхование с участием в прибыли;
* страхование с убывающей страховой суммой (уменьшение страхового взноса);
* страхование с возрастающей страховой суммой;
* по видам страховой компенсации;
* страхование жизни с единовременной компенсацией;
* компенсация в виде ренты;
* аннуитеты;
* в зависимости от застрахованной жизни;
* договоры в отношении собственной жизни (когда застрахованный и страхователь одно лицо);
* договоры в отношении другого лица (когда застрахованный и страхователь разные лица);
* договоры совместного страхования жизни на основе первой или второй смерти.

В РФ существуют следующие виды страхования жизни[[5]](#footnote-5):

* страхование на случай смерти и потери трудоспособности;
* страхование от несчастных случаев;
* смешанное страхование.

Рассмотрим каждый из вариантов более подробно.

Страхование жизни на случай смерти и потери трудоспособности обеспечивает надежную финансовую защиту родных и близких застрахованного при наступлении страхового случая. Этот вид страхования особенно актуален, если застрахованный является единственным кормильцем семьи. В данном виде страхования жизни покрываемым риском является смерть застрахованного или потеря им трудоспособности по любой причине (болезнь, травма или несчастный случай).

Страхование жизни на случай смерти и потери трудоспособности обычно имеет две формы: пожизненное или на срок.

При пожизненном страховании выплата осуществляется при наступлении страхового случая, в какой бы момент он не произошел. При этом страховая сумма, как правило, закрепляется договором и является гарантированной, то есть выплата будет произведена в любом случае.

Но также существуют варианты, когда размер страховой суммы зависит от определенных индексов (например, инфляции), что, безусловно, важно при долгосрочном страховании. Дело в том, что гарантированная страховая сумма по прошествии не одного десятка лет может значительно потерять свою покупательную способность, тем самым, обесценив сумму страхования.

Страхование на срок подразумевает выплату страховой суммы при условии, что страховой случай наступил в указанный в страховом договоре период времени. В случае дожития застрахованным до окончания срока договора выплаты не производятся.

Данная форма страхования жизни привлекательна тем, что она обеспечивает защиту близким застрахованного по более низкой страховой стоимости, чем цена пожизненного страхования.

В страховании жизни на срок, страховая компания вряд ли признает страховым случаем смерть вследствие СПИДа или же в течение первых трех месяцев действия договора. Также маловероятно заключение договора с клиентами, являющимися инвалидами I-II групп, онкобольными или же лицами, состоящими на учете в наркологическом, туберкулезном или психоневрологическом специализированных диспансерах. Клиент, как правило, проходит медицинский осмотр до заключения договора, по результатам которого страховая компания определяет стоимость страховки и срок страхования. В России страховая сумма обычно равна 3-4 летнему эквиваленту заработной платы застрахованного.

На сегодняшний день одним из самых популярных видов страхования является страхование жизни от несчастных случаев.

Данный вид страхования подразумевает материальную защиту таких рисков, как: смерть, инвалидность и временная нетрудоспособность, наступивших в результате несчастного случая.

Несчастным случаем считается событие, произошедшее в результате внезапных внешних факторов и повлекшее за собой смерть или ухудшение здоровья застрахованного.

Как правило, договор страхования от несчастных случаев заключают клиенты, ведущие достаточно активный образ жизни (например, экстремальные виды спорта)

Максимальная страховая сумма устанавливается самим страхователем.

Страховыми случаями являются следующие события, наступившие в период действия договора страхования, подтвержденные справкой лечебно-профилактического учреждения и предусмотренные "Таблицей размеров страховых сумм, подлежащих выплате в связи со страховыми событиями"[[6]](#footnote-6):

* случайное острое отравление ядовитыми растениями, химическими веществами (промышленными или бытовыми), недоброкачественными пищевыми продуктами;
* заболевание клещевым энцефалитом (энцефаломиелитом) или полиомиелитом;
* патологические роды или внематочная беременность, приведшие к удалению органов;
* случайные переломы, вывихи костей, повреждения зубов, ожоги, разрывы (ранения) органов или их удаление в результате неправильных медицинских манипуляций;
* смерть застрахованного в период действия договора страхования от перечисленных выше причин, или в течение года со дня этого события, случайного попадания в дыхательные пути инородного тела, утопления, анафилактического шока, переохлаждения организма (за исключением смерти от простудного заболевания).

В большинстве своем страховые компании не относят к страховым событиям травмы, полученные страхователем в связи с совершением им действий, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления:

* травмы, полученные страхователем в связи с управлением им в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения любым самоходным средством, имеющим двигатель внутреннего сгорания или электродвигатель;
* травмы или отравление в результате покушения застрахованного на самоубийство;
* умышленное причинение застрахованным себе телесных повреждений;
* неблагоприятные последствия диагностических, лечебных и профилактических мероприятий (включая инъекции лекарств).

1.4 Срок действия договора личного страхования

Страхование осуществляется на основании договоров личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком) - статья 927 Гражданского Кодекса РФ. Договор личного страхования является публичным договором (применяются правила статьи 426 ГК РФ).

Договор страхования - соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Основанием для заключения договора страхования является заключение установленной формы. При его заполнении страхователю предоставляется право указать в нем любое лицо (или несколько лиц), которое он назначает для получения страховой суммы в случае своей смерти. Это завещательное распоряжение страхователь вправе в период действия договора страхования изменить или вообще отменить в установленном правилами страхования порядке.

Как правило, заявление о страховании должен подписать сам страхователь, т.е. лицо, от имени которого оно подается. Однако допускается подписание заявления о страховании одним супругом от имени другого, родителями от имени детей и, наоборот, если лицо, от имени которого оно подается, не является неработающим инвалидом 1 группы и его возраст не менее 16 и не более 75 лет. В этом случае страхователем признается лицо, от имени которого подписано заявление, а лицо, фактически его подписавшее, никаких прав по договору страхования не приобретает даже при условии, что оно уплатило первый страховой взнос и уплачивало их в дальнейшем. Это лицо имеет право указать себя в заявлении о страховании в качестве получателя страховой суммы в случае смерти страхователя.

Глава 2 Анализ страхования жизни в странах ЕС

2.1 Структура страховой деятельности в странах ЕС

Конфликт между национальным регулированием условий деятельности страховых организаций и международным характером страхования породил интеграционные тенденции в законодательстве, регламентирующем страховую деятельность в европейских странах. Первоначально системы финансово-правового регулирования деятельности страховых организаций задумывались как средство контроля за платежеспособностью страховых организаций и пресечения случаев невыполнения ими своих обязательств[[7]](#footnote-7).

Началом интеграционного процесса формирования единого страхового пространства на территории Европы и единообразного страхового законодательства стало принятие в марте 1957 г. Римского договора, закрепившего принципы, определившие основы интеграционного публично-правового регулирования различных сфер деятельности в странах Европейского Союза.

Римский договор стал базисным актом, позволившим впоследствии сформировать право стран Европейского Союза, составной частью которого является комплекс Директив, содержащих нормы, регулирующие общественные отношения в сфере страхования.

Одна из задач экономической интеграции стран Европейского союза — формирование единого страхового рынка.

Цель создания общего страхового рынка — обеспечение свободы продвижения страховых услуг, капитала и страховых брокеров, способствующее развитию конкуренции и росту эффективности работы страховщиков.

Препятствуют динамичному процессу формирования общего рынка в страховом секторе различия:

* нормативно-правовой основы страховой деятельности и системы страхового надзора, обусловленные национальными особенностями;
* уровня и качества предлагаемых страховых продуктов;
* условий деятельности страховщиков;
* уровня страховой культуры населения и др.

С учетом этих причин выделились основные направления формирования единого страхового рынка:

* обеспечение свободы деятельности страховщиков во всех странах ЕС;
* гармонизация страхового законодательства. Руководитель и координатор этой деятельности — Европейский комитет по страхованию, в котором представлены все национальные союзы и ассоциации страховщиков.

Основные шаги Европейского комитета по страхованию в области формирования общего страхового рынка:

* выработка и принятие принципов, признанных всеми его участниками;
* разработка директив Европейского союза, составляющих основу страхового регулирования.

Принципы создания общего страхового рынка в рамках Европейского союза:

* честная конкуренция на добросовестных и равных условиях;
* свобода создания филиалов внутри стран — членов Союза для любого его члена;
* свобода распространения страхового продукта в рамках Союза для любого его члена без обязательного открытия филиалов;
* невозможность использования запрещенных элементов конкуренции, например самостоятельный выбор контрактного права и налогового режима, который может способствовать созданию неравных условий на территории.

Директивы Европейского союза[[8]](#footnote-8):

Первая директива по личному и неличному страхованию (73/239/ЕЕС и 79/267/ЕЕС) предусматривает правила, рекомендуемые для всех стран — членов ЕС

Вторая директива по личному и неличному страхованию (88/357/ EEC, 90/619/ЕЕС) предусматривает введение свободы продвижения страховых услуг на территории других стран — членов ЕС. До принятия данной директивы существовали ограничения только по продвижению небольших рисков (продвижение больших рисков не имело ограничений). Данная директива уже говорит о необходимости контроля за продвижением больших рисков — этот контроль должна осуществлять страна, продвигающая страховую услугу.

Специальная директива по кредитному страхованию и страхованию ответственности заемщика за непогашение кредита предполагает введение дополнительных финансовых гарантий для осуществления кредитного страхования:

* увеличение размера гарантийного фонда для этого вида страхования;
* формирование дополнительного резерва — резерва колебаний убыточности для этого вида страхования с целью обеспечения выравнивания убыточности по годам финансового цикла.

Приняты также другие директивы по страхованию автогражданской ответственности, юридической защиты, по годовому бухгалтерскому отчету и консолидированной бухгалтерской отчетности — отчетности юридических лиц, связанных между собой по некоторым признакам, например по собственности (доле участия в уставном капитале)и др.

Особое внимание в директивах ЕС по страхованию уделяется организации страхового надзора. Минимальные требования, предъявляемые к национальным органам надзора за страховой деятельностью:

Важнейший шаг в формировании единого страхового рынка в ЕС — введение правила единой лицензии. Директивы ЕС предъявляют следующие требования к выдаче единой лицензии[[9]](#footnote-9):

1) использование единых организационно-правовых форм для создания страховых организаций;

2) ограничение на вид деятельности, означающее, что страховые организации ЕС наряду со страховой деятельностью не должны заниматься никаким другим видом деятельности. Введение требования обусловлено особой социальной значимостью страхования как института финансовой защиты;

3) обязательность предоставления схемы страховых операций (бизнес-плана, прогноза) на ближайший после начала период деятельности страховой организации;

4) обязательность наличия гарантийного фонда, обеспечивающего выполнимость обязательств страховщика перед страхователями. Размер гарантийного фонда зависит от организационно-правовой формы страховой организации, дифференцируется по видам страхования и зависит от объема предполагаемых страховых операций;

5) наличие честного, надежного и квалифицированного управления страховой организацией. Установлены требования к руководству организациии, обязанному действовать прежде всего в интересах страхователей. Каждый менеджер должен отвечать за все убытки, которые он может нанести своей организации;

6) честность и добропорядочность собственников (для акционерных обществ) и членов организации (для зависимых страховых организаций). Ни те, ни другие не должны иметь криминального прошлого, не должны находиться под судом и обязаны понимать, что «быстрых денег» данный бизнес не дает. Данное требование в основном предъявляется к собственникам и членам общества, имеющим не менее 10% доли.

Страховые отношения в Российской Федерации регулируются Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и главой 48 (ч. 2) ГК РФ. Нормы Гражданского кодекса РФ пользуются приоритетом к нормам закона. В системе законодательства, регулирующего деятельность страховщиков, особое место занимает система подзаконных актов и ведомственных нормативных документов.

2.2 Опыт английских и немецких страховых компаний

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов (страховых премий)[[10]](#footnote-10).

Это позволяет сделать следующие выводы:

Одна сторона (субъект) - это страховая организация (государственная, акционерная или частная), которую называют страховщиком. Страховщик вырабатывает условия страхования (в частности, обязуется возместить страхователю ущерб при страховом событии) и предлагает их своим клиентам - юридическим лицам (предприятиям, организациям, учреждениям) и физическим лицам (отдельным частным гражданам).

Если клиентов устраивают эти условия, то они подписывают договор страхования установленной формы и однократно или регулярно в течении согласованного периода платят страховщику страховые премии (платежи, взносы) в соответствии с договором.

Другая сторона (субъект) страхового экономического отношения – это юридические или физические (отдельные частные граждане) лица, называемые страхователями.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

При наступлении страхового случая (стихийное бедствие, падение человека с переломом и т.д.), при котором страхователю нанесен ущерб (экономический или его здоровью), страховщик в соответствии с условиями договора выплачивает страхователю компенсацию, возмещение. Из анализируемых определений следует, что страховщик и страхователь регулируют страховое экономическое отношение специальным договором. В мировой практике он получил название полис.

Полис - документ (именной или на предъявителя), удостоверяющий заключение страхового договора и содержащий обязательство страховщика выплатить страхователю при наступлении страхового события определенную условиями договора сумму денег (страховую компенсацию или возмещение).

Договор страхования является соглашением между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Рассмотрим страховой рынок Великобритании.

Страховой бизнес Великобритании на протяжении многих лет концентрируется в Лондоне как мировом финансовом центре. Крупнейший Лондонский международный страховой рынок обслуживает финансовые потоки ряда стран и компаний[[11]](#footnote-11).

Авторитет Лондонского международного страхового рынка опирается на значительный кадровый потенциал специалистов страхового рынка, высокоразвитую инфраструктуру рынка, а также присутствие здесь широко известной за пределами Великобритании страховой корпорации «Ллойд». В Лондоне расположены представительства или дочерние структуры всех крупнейших страховых компаний мира. Здесь сконцентрированы также центральные офисы всех крупнейших международных страховых и перестраховочных брокеров. Работает старейшие (основаны в 1760г) и наиболее авторитетные классификационные общества – Регистр судоходства «Ллойд». В Лондоне расположены штаб-квартиры ряда международных страховых организаций, а также некоторые структуры национального страхового рынка (институт Лондонских страховщиков, институт дипломированных страховщиков и др.), деятельность которых носит международных характер.

Страховые компании Великобритании не в праве заниматься каким-либо другим видом бизнеса кроме страхования.

Базовая структура Лондонского международного страхового рынка – корпорация «Ллойд» представлена 400 страховыми синдикатами, которые объединяют физических лиц – андеррайтеров, непосредственно осуществляющих страховой бизнес корпорации. Андеррайтеры несут неограниченную ответственность по обязательствам, вытекающим из условий заключенных ими договоров страхования в рамках синдиката. Динамичные и подвижные структуры синдикатов, имеющих выраженную специализацию по видам (классам) страхования, образуют экономическую среду международного страхового рынка в системе корпорации «Ллойд». Каждый синдикат представлен на этом рынке через лидирующего андеррайтера, который непосредственно принимает риски на страхование в синдикате от посредника – брокера «Ллойда». Членство корпоративной структуры «Ллойда» открыто для всех граждан (резидентов) Великобритании и иностранцев (нерезидентов).

Агентства андеррайтинга создаются для продажи страховых полисов в регионах в том случае, если страховой компании экономически невыгодно создавать там филиал или дочернюю компанию. Страховые полисы выписываются клиентуре от имени страховой компании, однако персонал агентства андеррайтинга не является кадровым составом данного страховщика. Агентство андеррайтинга не отвечает по обязательствам, вытекающим из условий заключенных договоров страхования, которые удостоверяются страховыми полисами, выписанными физическими и юридическими лицам при их посредничестве.

При рассмотрении представляемого в орган государственного страхового надзора проекта программы перестраховочной защиты будущего портфеля договоров страхования во внимание должны быть приняты следующие обстоятельства: Департамент торговли и промышленности обычно разрешает перестраховываться более 20 % взятых оригинальным страховщиком обязательств в системе страхового холдинга, к которому принадлежит оригинальный страховщик, более 10% обязательств в любой другой страховой компании. В любом случае разрешается более 25% взятых оригинальным страховщиком обязательств перестраховывать в какой – либо другой стране.

Иностранные страховые компании, функционирующие на страховом рынке Великобритании, проводят свои операции на тех же условиях что и их английские конкуренты. Все страховые компании, зарегистрированные в качестве хозяйствующих субъектов за рубежом, должны удовлетворять требованиям DTI в части наличия у них финансовых ресурсов в Великобритании, адекватных взятым обязательствам по заключенным договорам страхования и перестрахования. Процедура выдачи лицензий на страховую деятельность обычно занимает шесть месяцев. Деятельность страховщика, связанная с осуществлением операций перестрахования и ретроцессии, также подлежит процедура лицензирования на общих основаниях со стороны DTI.

Деятельность страховых синдикатов корпорации «Ллойд» непосредственно не подлежит надзору со стороны Департамента торговли и промышленности (DTI).

В соответствии с Законом о страховой корпорации «Ллойд» 1982 г. (Lloyd’s Act, 1982) функции надзора за синдикатами переданы Совету Ллойда (Council of Lloyd’s), наделенному широкими правами и полномочиями.

В результате в гражданско – правовом декрете страховая корпорация «Ллойд» рассматривается как саморегулирующая структура страхового рынка, деятельность которой носит ярко выраженный международный характер.

Совет «Ллойда» отвечает на вопросы создания новых страховых синдикатов корпорации.

Деятельность страховых посредников в Великобритании в значительной степени также подлежит регулированию и лицензированию. Это в первую очередь относится к деятельности страховых и перестраховочных брокеров.

В соответствии с Законом о страховых брокерах 1977 г. (Insurance Brokers Act, 1977) в Великобритании образован Регистрационный совет страховых брокеров (Insurance Brokers Registration Council, IBRC), которому приданы контрольные и регулятивные функции в отношении страховых брокеров, ействующих на английском страховом рынке. На IBRC возложено ведение государственного реестра страховых брокеров. Без соответствующей регистрации в IBRC и занесения сведений в государсвенный реестр страховых брокеров деятельность страхового посредника считается незаконной со всеми вытекающими последствиями.

Если доля брокерской комиссии от продажи полисов страхования жизни и накопительных пенсионных планов к определенному возрасту клиента превышает 25% его совокупного дохода со страховой деятельности, то страховой брокер должен либо вступить в члены особой национальной саморегулирующейся организации – Регулирующей ассоциацией финансовых посредников, менеджеров и брокеров. (Financial Intermediaries, Managers and Brokers Regulatory Association, FIMBRA) либо преобразовать свой статус хозяйствующего субъекта страхового рынка в так называемого «связанного» страхового агента или страховщика[[12]](#footnote-12).

Особая структура английского страхового рынка – Управление по защите страхователей (Policyholders Protection Board), которое было создано в соответствии с Законом о защите прав страхователей 1975г. (Policyholders Protection Act, 1975). Кроме того, указанный закон обеспечил необходимые условия для создания особого компенсационного фонда страхователям, который формируется за счет денежных отчислений всех страховых омпаний, имеющих лицензии и осуществляющих страховые операции в Великобритании.

В некоторых случаях страхователи могут рассчитывать на денежную компенсацию со стороны IBRC и FIMBRA, организующих деятельность страховых посредников на английском страховом рынке.

Закон о страховых компаниях 1982 г. устанавливает минимальные требования к уровню платежеспособности страховщика. Методика расчетов уровня платежеспособности соответствует требованиям директив ЕС по вопросам страховой деятельности.

Страховые компании уплачивают налог на прибыль от страховой деятельности, а также налог на имущество. В некоторых случаях страховые операции облагаются гербовым сбором, однако, объем этих операций весьма ограничен.

Немецкие страховые компании

Опыт немецких страховых компаний во всех развитых странах мира. Рассмотрим подробнее страховой рынок Германии, который характеризуется динамичным развитием. Ежегодный прирост объема поступления страховых платежей составляет в Германии 10%. Личное страхование в структуре национального страхового рынка занимает 37%. Медицинское страхование, которое пользуется несколько меньшей популярностью, чем в других странах Западной Европы, составляет около 12% общего объема поступления страховых платежей. Имущественное страхование занимает 51% национального страхового рынка в Германии[[13]](#footnote-13).

В 1990 г в Германии насчитывалось 115 страховщиков, обслуживающих сектор договоров личного страхования, 230 негосударственных пенсионных фондов, 55 обществ медицинского страхования, 35 специализированных перестраховочных компаний, 330 иных страховщиков. Страховщики в Германии не имеют права заниматься какой-либо иной деятельностью, кроме страхования.

Федеративное устройство Германии является важным фактором в развитии каналов продвижения страховых услуг непосредственным потребителям. Региональные страховщики поддерживают свое физическое присутствие во всех федеральных землях Германии.

Страховое дело в самой Германии сильно зарегулировано. В настоящее время действует закон о государственном страховом надзоре 1983 г. с учетом последующих изменений, внесенных в декабре 1985г и октябре 1990 г., содержащий основные правовые нормы, регулирующие страховые отношения.

Все действующие в Германии национальные и иностранные страховые компании подлежат обязательному государственному надзору со стороны Федерального ведомства надзора за деятельностью страховых компаний (BAV), расположенного в Берлине. Основная цель деятельности федерального органа государственного страхового надзора – защита интересов страхователей.

Все иностранные страховые компании, намеривающиеся осуществлять операции прямого страхования в Германии, должны пройти процедуру лицензирования.

Доходы от страховой деятельности являются объектом налогообложения. В целом применяется 50%-ная ставка налогообложения прибыли от страховой деятельности. Налогом 80% облагаются страховые премии по всем заключенным договорам страхования, кроме страхования жизни. Налог на добавленную стоимость в отношении сумм страховых премий, поступающих на банковский счет страховщика, не применяется.

Глава 3 Проблемы страхования жизни в странах ЕС

3.1 Проблемы и перспективы страхования жизни в ЕС и России

В настоящее время в Российской Федерации наблюдается развитие страхового рынка, появление новых страховых услуг[[14]](#footnote-14).

Государственный надзор за страховой деятельностью опирается на систему законодательства.

Данная система включает специальное страховое законодательство, подзаконные акты, общие правовые акты и др.

Большую роль играет жесткий надзор за деятельностью страховых организаций: выдача лицензии и последующий контроль.

На российском страховом рынке практически не распространены страховые компании с иностранным участием.

Можно сделать вывод, что российский страховой рынок находится под жестким государственным надзором и в дальнейшем контроль может усилиться. В Европейском союзе страховое регулирование направлено в большей степени на формирование единого страхового рынка, чем на надзор за страховой деятельностью предприятий.

Страховой рынок ЕС развивается по двум направлениям: свобода деятельности национальных страховых компаний на всей территории ЕС и гармонизация страхового законодательства[[15]](#footnote-15).

Т.е. страховая организация, получившая лицензию на страховую деятельность в одной из стран- участниц ЕС, имеет право в дальнейшем работать по той же лицензии в любой другой стране ЕС.

Уже сделаны первые шаги в гармонизации страхового законодательства стран- участниц ЕС: введение единых правил по финансовым гарантиям страховщиков, единых правил лицензирования, определение ответственности национальных органов надзора за страховой деятельностью, введение единой классификации видов страхования. Итак, различия государственного регулирования страховой деятельности в Российской Федерации и за рубежом (на примере Европейского союза) очевидны. В странах- участницах ЕС национальные страховые рынки открыты для иностранных страховых компаний, в то время как российский страховой рынок еще не готов конкурировать с сильными западными страховыми компаниями.

В странах ЕС конечно уделяется внимание надзору за страховой деятельностью организаций.

Такой надзор в основном носит характер публикации данных страховых компаний и выписку нормативных предписаний.

В нашей стране лицензированию страховых организаций и надзору за страховой деятельностью уделяется большое внимание: выдача лицензий, аттестация страховых аудиторов, ведение реестров страховщиков и брокеров, контроль за обоснованностью страховых тарифов т.д. Факторами, ограничивающими в настоящее время возможности развития российского страхового рынка, являются невысокая платежеспособность физических и юридических лиц, выступающих на стороне спроса; недостаточная страховая культура населения и самих страховщиков; а самое главное- недостаточная емкость рынка с точки зрения капитала, которыми располагают страховые компании для несения рынка.

Собственные средства и страховые резервы российских страховщиков недостаточны для предоставления гарантий по крупным рискам.

Если они такие риски берут, то вынуждены перестраховывать за рубежом.

Такого рода практика традиционна для страхования, имеющего по своей природе интернациональный характер.

И все же Россия заинтересована, чтобы несколько большая, чем сегодня, часть страховых взносов оставалась дома и инвестировалась в развитие отечественной экономики. Во всех странах, включая и Россию, все виды страхования, исходя из техники обоснования страховых тарифов, формирования страховых резервов и управления ими, делятся на две группы: страхование жизни и отрасли, иные, чем страхование жизни.

Все нормативные акты и методические рекомендации идут, как правило, раздельно по этим блокам. Одной из главных тенденций развития рынка будет концентрация страхового бизнеса, в результате чего финансово слабые страховые организации уступят рынок наиболее устойчивым компаниям, способным развивать национальное страховое дело в соответствии с современными требованиями. Регулирование структурных преобразований должно включать защиту добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма. Намечен бурный рост системы перестрахования, который позволяет поощрять развитие различных форм объединения страховщиков в целях реализации крупных страховых проектов. Сегодня емкость российского перестраховочного рынка не позволяет надежно защитить такие крупные риски, как экологические, авиационные, морские, космические[[16]](#footnote-16).

С учетом того, что запрет перестрахования за рубежом невозможен, полный отказ от регулирования этого процесса с открытием рынка обусловит передачу практически всей перестраховочной премии на западный страховой рынок.

Выход только в разумных протекционистских мерах, включая меры налогового регулирования, сопровождающихся опережающим созданием инфраструктуры перестрахования.

Первоочередной задачей является подготовка силами национальных объединений страховщиков свода обычаев делового оборота по перестраховочной деятельности. Стабильность страхового рынка во многом определяется его инфраструктурой, которая должна представлять собой слаженно работающий механизм с развитой системой информационно- аналитического обеспечения органов государственной власти, субъектов страхового рынка и заинтересованных лиц (создание информационно- аналитических центров, проведение регулярных выставок, подготовка ежегодных аналитических докладов по вопросам страхования и др.) Развитие системы страхования зависит от уровня профессионализма руководителей и специалистов страховых компаний. Большие изменения намечено провести по совершенствованию стимулирования в сфере малого бизнеса, где давно назрела разработка концепции развития страхового рынка. Намечено усилить контроль за компаниями, осуществляющими страхование жизни, в частности за введением специальных аудиторских проверок и актуарной оценки страховых обязательств, принятием скоординированных мер со стороны финансовых, налоговых и правоохранительных органов по отношению к страховым компаниям и страхователям.

Подобные действия необходимы для пресечения недобросовестной страховой деятельности, преступлений в сфере страхования и мошенничества, совершенствования условий лицензирования страховой деятельности. Для решения задачи развития взаимоотношений российского и международных страховых рынков «Основными направлениями» намечено следующее. В связи со вступлением в силу Соглашения о партнерстве и сотрудничестве между РФ и Европейским союзом, а также предстоящим вступлением России в ВТО предстоит решать сложные задачи развития взаимоотношений российского и международных страховых рынков. При этом основной целью должно быть сохранение инвестиционного капитала страхового сектора, его использование в интересах национальной экономики. По мере укрепления российского страхового рынка и создания необходимых предпосылок для его развития будет поэтапно проводиться либерализация допуска на него иностранных страховых компаний.

Главным направлением станет привлечение зарубежных страховщиков и перестраховщиков в отечественную экономику для создания системы защиты инвестиций. В то же время необходимо создавать условия для увеличения емкости национального страхового рынка. При выходе российской экономики из состояния депрессии потребность в страховых услугах будет расти вместе с ростом объемов хозяйственной деятельности.

Во многих отраслях страхование является необходимой предпосылкой экономического роста, его составной компонентной.

Это относится, в частности, к инвестициям в жилищное строительство, которые финансируются ипотечным кредитом и гарантируются в значительной части страхованием жизни заемщика в пользу кредитора.

Поэтому более чем скромные объемы российского страхования отнюдь не свидетельствуют об отсутствии у него огромного потенциала развития.

Исходя из опыта западных стран, можно заключить, что долгосрочное страхование жизни является наиболее перспективным и массовым видом страхования: на его долю приходится от 40% до 80% всей собираемой страховой премии. Для быстрого развития этого вида страхования необходимо наличие как минимум двух условий: нужно поддерживать долгосрочную надежность и устойчивость финансовой системы в целом, что обеспечит сохранность вложений; доходность накопительного страхования должна быть сравнима с другими инвестиционными инструментами при сопоставимом уровне риска (например, банковский депозит).

Одна из основных проблем в развитии страхования жизни – слабые стимулы к накоплению, в том числе и налогового характера. Сегодня налоговое законодательство устанавливает практически запретительные барьеры на пути развития данного вида страхования. Например, накопительное страхование за счет средств работодателя облагается: во-первых, единым социальным налогом, во-вторых, подоходным налогом на страховые взносы (также на выплаты, если они производятся), в-третьих, налогом на прибыль, если сумма взносов превышает 12% от суммы расходов на оплату труда. Кроме того, приемлемая доходность инвестиций может быть обеспечена только при длительных сроках действия договоров – от 10 лет и более. Однако такие договоры не пользуются у страхователей спросом из-за высокой рискованности долгосрочных вложений.

Таким образом, можно сделать вывод, что основными факторами, способствующими развитию системы страхования вообще и личного в частности, являются: наличие страхового интереса, платежеспособного спроса, эффективных каналов продаж, благоприятного налогового климата, политической и экономической стабильности, доверия населения к власти и финансово-экономическим институтам, формирование рыночного отношения к вопросам социальной защиты.

Во всех экономически развитых странах страхование является стратегическим сектором экономики. Объем резервов и сроки, на которые размещаются средства, превращают страховые компании в мощнейшие финансовые кредитующие институты. Посредством своей деятельности они концентрируют в своих руках огромную финансовую мощь. Поэтому очевидно, что сферу страхования необходимо развивать и что ее ждет большое будущее.

Перспективы развития страхового рынка в России трудно предугадать, так как они во многом зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния и страховой культуры людей. Совершенно очевидно, что в стране с непредсказуемым экономическим курсом население, живущее потребностями одного дня, не будет заботиться о накоплении с каждым днем обесценивающегося капитала. В таких экономических условиях долгосрочные накопительные страховые программы не работают.

У рынка страхования жизни большой потенциал. По консервативным прогнозам, в 2006-2010 годах рынок классического накопительного страхования жизни в России будет расти в среднем на 30-40% в год и к 2010 году составит $1–1,5 млрд.. Основной движущей силой развития рынка страхования жизни станут корпоративные клиенты, а наиболее интересным продуктом – смешанное страхование жизни. Именно на этот вид страхования делают ставку ведущие страховщики.

**Нынешнее положение страхования в финансовой системе России** не соответствует задачам, которые должны стоять перед страховой отраслью. **Страхование** — это единственный **вид экономической деятельности**, который сопровождает человека всю жизнь: еще до его рождения и даже после его смерти. Это программы медицинского страхования, накопительного страхования жизни, страхования путешествующих, то есть все от беременности до выплат после смерти застрахованного. В **странах с развитой рыночной экономикой история страхования** насчитывает уже более двухсот лет. В России же, следует признать, страхование находится пока в самом начале своего развития.

Заключение

Страховой рынок целесообразно рассматривать в широком и узком смысле данного понятия.

В узком смысле страховой рынок можно представить как экономическое пространство, или систему, управляемую соотношением спроса покупателей на страховые услуги и предложениям продавцов страховой защиты.

В широком смысле страховой рынок - это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются спрос и предложение на нее.

Страховой рынок имеет свою инфраструктуру. Это участники и субъекты страховых отношений.

Участники отношений, регулируемых законами ЕС: страхователи, застрахованные лица, страховые организации, общества взаимного страхования, страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, объединения субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемые организации.

Субъекты страхового дела: страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и страховые актуарии.

Практика страхования нуждается в качественном маркетинговом инструментарии для изучения рыночных реалий и потребностей страхователей. Необходимы новые страховые продукты, ориентированные на возрастающие потребности организаций и граждан в страховании. Страховые организации начинают более серьезно относиться к внедрению финансового менеджмента. Возрастает осознание страховщиками значимости современных информационных технологий и востребованность автоматизации различных сторон страхового бизнеса. Идет поиск новых, более эффективных форм взаимодействия страховых организаций с потребителями страховых услуг. Качественный страховой сервис становится серьезным конкурентным преимуществом.

Страхование жизни - подотрасль личного страхования, включающая в себя совокупность видов страхования, по условиям которых страховщик выплачивает застрахованному лицу или его правопреемнику определенную денежную сумму при дожитии застрахованного до определенного возраста, события или даты, либо в случае его смерти.

Страхование жизни, как форма накопления, имеет большое значение и для страхователей, вследствие чего в большинстве промышленно развитых стран страховщикам, осуществляющим операции по страхованию жизни (пенсии, ренты), законодательно запрещено заниматься иными видами страхования.

На сегодняшний день одним из самых популярных видов страхования является страхование жизни от несчастных случаев.

Данный вид страхования подразумевает материальную защиту таких рисков, как: смерть, инвалидность и временная нетрудоспособность, наступивших в результате несчастного случая.

Страхование в странах ЕС представляет собой часть международного страхового рынка. Оно является важным сектором национальных экономик, обеспечивая перераспределение 8-12% валового национального продукта.

Аккумулируемые через страхование денежные средства служит источником крупных инвестиций. Финансовые потоки страховых компаний в значительной мере ориентированы на обслуживание государственного внутреннего долга.

Государственное регулирование страховой деятельности за рубежом в основном направлено на контроль за финансовой стороной работы страховых компаний.

Объем рынка реального страхования жизни в России за последние три года значительно увеличился. В 2006 году он составлял 3,0 млрд. руб, в 2007 году -4,3 млрд. руб, а в III квартале 2008 года – 5,6 млрд.руб. Подобный показатель был достигнут вследствие устойчивого роста в последние несколько лет – как показывает статистика, реальный рынок рос в 1,3 раза ежегодно.

За этот период на российском рынке страхования жизни наблюдался ряд тенденций. Первая из них, безусловно, наиболее благоприятная – это очищение рынка от налоговых схем и переход к классическому страхованию.

С точки зрения состава игроков на этом рынке, сегодня в России «рыночное» страхование жизни активно развивают около 15 страховых компаний. Более половины из них – это компании с участием иностранного капитала. За прошлый год наблюдалось снижение общего количества компаний, имеющих лицензию на страхование жизни в результате удаления с рынка операторов, занимавшихся «схемами».

Тенденция роста страхования жизни наблюдается и в крупных региональных центрах, однако общая доля застрахованных там совсем невелика. В настоящее время страхование жизни востребовано либо очень крупными предприятиями, либо компаниями с западным капиталом. Отечественные предприниматели пока изучают стандарты западного менеджмента. В России страхование жизни начнет пользоваться спросом тогда, когда в стране сформируется средний класс — 20-25% от населения страны, в доходе которого будет свыше 20% свободных средств, которые он сможет вкладывать в полис страхования жизни.

Список литературы

1. Страхование: Учебное пособие. / под ред. проф. Рябикина В.И. – М.: Экономист, 2006. – 250 с.
2. Страхование: учебник / под ред. Федоровой Т.А. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономист, 2005. – 875 с.
3. Гвозденко А.А. Основы страхование: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2008. – 320 с.
4. Авдашева С., Руденский П. Страхование жизни как псевдострахование и его роль в развитии российского страхового рынка.//Вопросы экономики. – 2002 г. № 5 – С.32
5. Андреева Э. Основные проблемы страхования жизни в России // Страховое дело. - 2005. - N 7. - С.37.
6. Карпов Л. К вопросу о долгосрочном страховании жизни работников. // Бухгалтер, 2007, №3. – С.26
7. Карпов Л. К вопросу о долгосрочном страховании жизни работников. // Бухгалтер, 2007, №3. – С.26
8. Топорнин Б.Н. Европейское право. М: Юристъ, 1998. с. 54-104.
9. Г. Леви. Европейское страховое право // Страховое право. 2002. № 1. c. 57-61.
10. Плешков А.П. Очерки зарубежного страхования. - М.: "Анкил", 2003 г. – 200 стр.
11. Турбина Е. К. Тенденции развития мирового рынка страхования. - М.: Анкил, 2002. С.256.
12. Особенности и направления эффективного использования опыта зарубежной системы страхования. В сб.- Экономика региона от антикризисного к устойчивому. - М.: Изд-во РАГС, 2005.
13. Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. - М.: МГИМО, 2004. -с.591.
14. Натхов Т. Рынок страхования в России: основные тенденции и проблемы развития // Вопросы экономики. - 2006. - N 12. –С. 73
15. Лояк Ф. "Единый страховой рынок: состояние и перспективы" / "IN RE" 1999 г., №4, с.10.
16. Щиброщ К. Долгосрочное страхование жизни в России: тенденции и перспективы развития // Финансы 2005 12, с. 15-18
17. Асабина С.Н. Зарубежная практика рейтинговой оценки страховых организаций // Страховое дело.-2003.-N 10.
18. Платежеспособность страховых организаций в странах ЕС // Страховое дело.-2003.-N 3
19. Чернова Г.В. Основы экономики организации по рисковым видам страхования. СПб.: Питер, 2005.
20. Яковлева Т.А., Шевченко О.Ю. Страхование: учебное пособие М.: Юристъ, 2003.
21. Алякринский А.Л., Правовое регулирование страховой деятельности в России, Ассоциация “ Гумманитарное знание” Москва, 2005 год
22. Архипов А. Обеспечение прав страхователей и застрахованных в системе личного страхования // Страховое дело. - 2008. - N 6.
23. Пастухов Б.И. Развитие законодательного регулирования долгосрочного страхования жизни // Финансы. - 2007. - N 10
24. Дюжиков Е. Перспективы развития личного страхования в России // Фин. газ. - 2001. - N 27.
25. Кричевский Н.А. Страхование инвестиций: Учебное пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К˚», 2005.
26. www.insur-info.ru.
27. www.strah-consalt.ru
28. www.allinsurance.ru

1. Страхование: Учебное пособие. / под ред. проф. Рябикина В.И. – М.: Экономист, 2006. – 250 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Страхование: учебник / под ред. Федоровой Т.А.–2-е изд., перераб. и доп. – М.:Экономист, 2005.– 875 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Гвозденко А.А. Основы страхование: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2008. – 320 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Авдашева С., Руденский П. Страхование жизни как псевдострахование и его роль в развитии российского страхового рынка.//Вопросы экономики. – 2002 г. № 5 – С.32 [↑](#footnote-ref-4)
5. 1. Андреева Э. Основные проблемы страхования жизни в России // Страховое дело. - 2005. - N 7. - С.37.

   [↑](#footnote-ref-5)
6. Карпов Л. К вопросу о долгосрочном страховании жизни работников. // Бухгалтер, 2007, №3. – С.26 [↑](#footnote-ref-6)
7. Б. Тарабарин, *Регулирование договора страхования в рамках права ЕС/* Страховое право № 1, 2001 [↑](#footnote-ref-7)
8. Топорнин Б.Н. Европейское право. М: Юристъ, 1998. с. 54-104. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ги Леви. Европейское страховое право // Страховое право. 2002. № 1. c. 57-61. [↑](#footnote-ref-9)
10. Плешков А.П. Очерки зарубежного страхования. - М.: "Анкил", 2003 г. – 200 стр. [↑](#footnote-ref-10)
11. Турбина Е. К. Тенденции развития мирового рынка страхования. - М.: Анкил, 2002. С.256. [↑](#footnote-ref-11)
12. Особенности и направления эффективного использования опыта зарубежной системы страхования. В сб.- Экономика региона от антикризисного к устойчивому. - М.: Изд-во РАГС, 2005. [↑](#footnote-ref-12)
13. Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. - М.: МГИМО, 2004. -с.591. [↑](#footnote-ref-13)
14. Натхов Т. Рынок страхования в России: основные тенденции и проблемы развития // Вопросы экономики. - 2006. - N 12. –С. 73 [↑](#footnote-ref-14)
15. Лояк Ф. "Единый страховой рынок: состояние и перспективы" / "IN RE" 1999 г., №4, с.10. [↑](#footnote-ref-15)
16. Щиброщ К. Долгосрочное страхование жизни в России: тенденции и перспективы развития // Финансы 2005 12, с. 15-18 [↑](#footnote-ref-16)