**Содержание**

Введение

1. Понятие и сущность страхования жизни
2. Цели страхования жизни
3. Принципы, реализуемые в страховании жизни
4. Социально-экономическая роль страхования жизни
5. Виды страхования жизни

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

**Страхование** – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

**Личное страхование** – это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью.

**Страхование жизни**, как один из видов личного страхования является наиболее распространенным и привычным. Оно оформляется договором, по которому одна из сторон, страховщик, берет на себя обязательство посредством получения им страховых премий, уплачиваемых страхователем, выплатить обусловленную страховую сумму, если в течении срока действия страхования произойдет предусмотренный страховой случай в жизни застрахованного. Причем страховым случаем считается смерть или продолжающаяся жизнь (дожитие) застрахованного.

Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми сталкивается в случае смерти или инвалидности.

**1. Понятие и сущность страхования жизни**

Особенности страхования жизни заключаются в обеспечении приемлемых доходов, уровня и качества жизни людей при наступлении случайных событий с неблагоприятными и благоприятными последствиями, именуемых страховыми случаями. В связи с этим страхование жизни представляет собой вид страхования, с помощью которого осуществляется страховая защита личных, семейных доходов граждан или укрепления достигнутого ими благосостояния. Если рассматривать эту цель с позиций интересов граждан, то она представляет собой *защиту имущественного интереса*, связанного с различными источниками дохода, от непредвиденных, опасных снижающих уровень жизни случайных событий. Понятие имущественного интереса страхователя или застрахованного является ключевым для возникновения страховых отношений, поскольку именно имущественные интересы образуют объект страхования (в соответствии со ст. 4 Закона о страховании). В *страховании жизни объектом страхования* являются имущественные интересы, связанные с наступлением в жизни гражданина определенных явлений, вызванных течением времени. К ним относятся смерть лица, дожитие граждан до определенного возраста или срока, наступление в жизни гражданина иных, не зависящих от воли лица явлений (событий).

В условиях рынка к определению сущности страхования жизни можно подойти и через рассмотрение страхования как *коммерческой сделки*. Однако такое определение, по существу, сводит все страхование жизни к коммерческому добровольному страхованию, а наличие обязательного некоммерческого страхования жизни, например, военнослужащих и государственных служащих, просто игнорируется. Поэтому данное определение является весьма узким.

В условиях лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации предлагается только *предметная трактовка* сущности страхования жизни органами государственного страхового надзора (т.е. с позиции *объекта страхования*). Таким образом, страхование жизни представляет собой «совокупность видов личного страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста, смерти застрахованного, а также по выплате пенсии (ренты, аннуитета) застрахованному в случаях, предусмотренных договором страхования (окончание действия договора страхования, достижение застрахованным определенного возраста, смерть кормильца, постоянная утрата трудоспособности, текущие выплаты (аннуитеты) в период действия договора страхования и др.)».

В ст. 934 ГК страхование жизни определяется через *договор личного страхования*, что дает сразу широкое толкование страхования жизни, в частности, относительно страховых случаев. Так, согласно п. 1 указанной статьи по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Это более широкое определение страхования жизни, оно дается через страховые случаи. Однако страховое отношение возникает *до* страхового случая, когда страховая компания принимает страхуемый риск в страховании жизни при заключении договора страхования. Следовательно, без определения страхуемых рисков и целей невозможно раскрыть характер страховых отношений, который определяет сущность всего страхования жизни. При страховании жизни страхуемый риск нельзя определять как продолжительность человеческой жизни, ведь важен не столько сам период жизни, сколько предполагаемое событие, которое прервало жизнь, и не сама смерть, а предполагаемое время ее наступления в предполагаемом возрасте. *Предполагаемое время, причины и условия наступления смерти в предполагаемом возрасте* и будут тем событием, которое рассматривается в качестве страхового риска из-за признаков вероятности и случайности его наступления в соответствии с п. 1 ст. 9 Закона о страховании. И только тогда страхуемый риск может выразить себя, во-первых, в вероятности умереть в молодом возрасте или ранее средней продолжительности жизни; во-вторых, вероятности умереть или выжить в течение определенного периода времени; в-третьих, вероятности жить в старости, имея большую продолжительность жизни, что требует получение регулярных доходов без продолжения трудовой деятельности.

В *объем страховой ответственности страховщика* включается широкий перечень конкретных событий: дожитие до окончания срока страхования, обусловленного возраста или события, наступления смерти страхователя или застрахованного либо потеря ими здоровья в период страхования от оговоренных событий, как правило, от несчастных случаев. Помимо самой жизни, выделяют в качестве отдельных объектов, с ней связанных, трудоспособность и здоровье, а в объеме страховой ответственности страховой компании – различные несчастные случаи и болезни, а также расходы на лечение. *Жизнь как объект смешанного страхования связана с широким объемом страховой ответственности страховщика*: дожитие до окончания срока страхования, смерть застрахованного и несчастные случаи.

**2. Цели страхования жизни**

Для определения сущности страхования жизни, помимо страховых рисков и объектов страхования, очень важно дополнительно знать *цели страхования жизни*, преследуемые как страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями), так и страховщиками, непосредственно организующими страхование жизни. Страхование жизни предлагает страховые гарантии выплат страховых сумм и инвестиционные услуги для увеличения этих выплат в рамках накопительного характера страхования, с помощью которых человек как страхователь, застрахованный или выгодоприобретатель может решить свои социальные и финансовые задачи по стабилизации своей жизнедеятельности. Реализация социальных задач позволяет преодолеть недостаточность системы государственного социального страхования и дополнить ее. В то же время реализация финансовых задач, с одной стороны, способствует увеличению личных доходов, а с другой – предоставляет необходимые гарантии при осуществлении целого ряда финансово-кредитных операций. Эти задачи так тесно сплетены вокруг основной цели страхования жизни – предотвращения критического ухудшения уровня жизни людей, что задачи социального характера можно отделить от финансовых весьма условно.

*Задачами социального характера, решаемыми со стороны страхователя, являются:*

* 1. защита семьи в случае потери кормильца и дохода умершего члена семьи;
  2. обеспечение в случае временной или постоянной утраты трудоспособности (инвалидности);
  3. обеспечение пенсии в старости;
  4. накопление средств для оказания материальной поддержки детям при достижении совершеннолетия, например, для оплаты их образования;
  5. оплата ритуальных услуг.

*В круг задач финансового характера входят:*

1. накопительные задачи, связанные с получением инвестиционного дохода и вложениями капитала;
2. защита частного бизнеса, сохранение предприятия в случае смерти партнера по бизнесу, руководителя предприятия или «ключевого» персонала;
3. защита наследства путем: а) оплаты налога на наследство за счет страховой суммы, полученной по полису страхования жизни; б) облегчения передачи наследуемого имущества одному из наследников за счет прямого личного права бенефициара на страховую сумму, свободную от прав кредиторов и других наследников; в) законодательно установленного освобождения страховой суммы от налога на наследство;
4. увеличение личных доходов: а) за счет предоставления льгот по налогообложению премий и выплат по страхованию жизни; б) освобождения страховых выплат по долгосрочным видам страхования жизни от уплаты подоходного налога; в) льготного налогообложения прироста капитала до определенной суммы или за определенный срок действия договора.

В свою очередь страховщики, организующие страхование жизни, преследуют другие социальные и особенно финансовые задачи, которые тесно взаимосвязаны с задачами страхователей. Причем *страховщики задачи социального характера всегда связывают с финансовыми*, такими как:

1. компенсация несовершенств государственного социального страхования частным добровольным коммерческим страхованием жизни, что дополнительно укрепляет социальную и даже политическую стабильность;
2. обеспечение дополнительной стабильности личных и семейных доходов, что сохраняет удельный вес средних слоев населения как базы общей социально-политической стабильности и дальнейшего развития страхования жизни;
3. стабилизация собственного страхового бизнеса за счет защиты от негативного действия социальных и политических рисков;
4. придание собственному страховому бизнесу, специализирующемуся на страховании жизни, социальной респектабельности, с одновременным решением проблемы социальной реабилитации частного бизнеса в страховой сфере.

Решение этих социальных задач позволяет страховщикам одновременно реализовывать и задачи финансового характера, такие как:

1. стабилизация страхового портфеля, придание этой стабилизации долгосрочного характера за счет увеличения доли договоров долгосрочного страхования жизни и укрупнения страхового резерва;
2. обеспечение большей финансовой устойчивости страховой компании в долгосрочной перспективе;
3. стабилизация повышения рентабельности страховых операций при расширении возможностей удешевления продажи страховых полисов на эффекте объема и за счет инвестиционных доходов;
4. расширение возможности компенсации временной убыточности страхового портфеля доходностью инвестиционного портфеля благодаря эффективному инвестированию резервов по страхованию жизни;
5. расширение возможностей долгосрочного инвестирования в реальный сектор экономики; инвестирования в нововведения из-за значительного масштаба резервов по страхованию жизни, что переводит страховщиков из разряда спекулятивных инвесторов в разряд стабильных институциональных стратегических инвесторов, могущих конкурировать с инвестиционными фондами и банками;
6. защита своего частного страхового бизнеса, сохранение своего предприятия в случае смерти своего руководителя или «ключевого» персонала путем распространения программы страхования жизни на свою собственную страховую компанию;
7. использование налоговой экономии из-за налоговых льгот по инвестированию страховых резервов, уменьшения подоходного налога, льготного налогообложения прироста капитала до определенной суммы или за определенный срок действия договора, отсутствие налогообложения ссуд, выдаваемых под полис страхования жизни;
8. гарантирование кредитов и займов, особенно потребительских и ипотечных, полисами срочного и пожизненного страхования, что расширяет возможности страховщиков, специализирующихся на страховании жизни, заимствовать и инвестировать заемные средства, которые обеспечиваются значительными страховыми резервами.

Таким образом, в конечном счете, страхователь заключает договор страхования жизни либо с целью обезопасить свой уровень семейного или личного благосостояния в случае преждевременной смерти, либо в инвестиционных целях, чтобы обеспечить будущие финансовые потребности, а страховщики, организующие страхование жизни, обеспечивают общую долгосрочную устойчивую финансовую стабильность своего страхового бизнеса, рентабельность страховых операций, сбалансированность страхового портфеля, расширение инвестиционного портфеля и повышение его гарантированной доходности с одновременной социальной реабилитацией своего частного бизнеса, защищая его от негативного действия социальных и политических рисков вместе с государственным социальным страхованием. Благодаря этому долгосрочное страхование жизни позволяет решать одновременно чрезвычайно важные задачи социальной стабилизации, инвестирования экономического роста и всемерно поддерживается государством. В условиях рыночной экономики оно представляет собой один из важнейших механизмов обеспечения экономической и социальной стабильности.

**3. Принципы, реализуемые в страховании жизни**

Данный вид страхования базируется на следующих принципах: дисконтирования; участия в прибыли страховщика по специальным инвестиционным полисам; выкупа договора; прозрачности страхования жизни.

*Принцип дисконтирования*.

Важным принципом страхования жизни является дисконтирование. В математической статистике этот принцип позволяет достаточно точно определять показатели демографического развития общества (такие как продолжительность жизни, вероятность дожить или умереть в определенном возрасте), дает возможность страховщикам планировать во времени предстоящие страховые выплаты. Поэтому страховые компании с высокой степенью уверенности могут использовать поступающие страховые взносы для инвестирования, заранее зная срок, когда наступит время осуществить страховую выплату.

*Принцип участия в прибыли страховщика по специальным инвестиционным полисам.*

Этот принцип основан на том, что страховые организации по страхованию жизни, учитывая долгосрочный характер этого вида страхования, привлекают страхователей к участию в прибыли, которую они получают от использования средств страховых резервов. Ежегодно страховая компания направляет часть получаемой прибыли на увеличение страховых сумм по договорам страхования жизни. Эта дополнительная сумма называется *бонусом* и подлежит выплате только по истечении срока действия договора или наступления страхового случая. Существует две формы начисления бонусов:

* 1. ежегодные бонусы, начисляемые в виде объявленного процента от страховой суммы (простые и сложные с учетом реинвестирования);
  2. окончательный бонус, начисляемый страховой компанией по истечении срока договора или в случае претензии в целях повышения заинтересованности клиента в сохранении действия договора на весь срок либо поощрения за длительный срок оплаты премий при пожизненном страховании. Окончательный бонус тем больше, чем дольше срок действия договора.

*Принцип выкупа договора.*

Этот принцип основан на *выкупной сумме*, которая представляет собой денежную сумму, уплачиваемую страховщиком страхователю, пожелавшему по какой-либо причине расторгнуть договор страхования жизни. Выкупная сумма – это стоимость накопленного по договору долгосрочного страхования жизни резерва премий на день досрочного расторжения договора. По каждому договору осуществляется капитализация уплачиваемых премий и начисляется математический резерв. Обычно в полисе указываются гарантированные стоимости выкупа страхового договора в различные периоды его прекращения.

*Прозрачность страхования жизни.*

Этот важный принцип страхования жизни означает, что страхователь при заключении договора и во время его действия вправе потребовать от страховой компании всю информацию о ее деятельности и о проводимых ею страховых операциях, чтобы клиенту были понятны основные условия, на которых он подписывает контракт.

**4. Социально-экономическая роль страхования жизни**

Все раскрытые и перечисленные выше принципы страхования способствуют тому, что сущность страхования проявляет себя помимо рисково-защитной и превентивной функций в следующих функциях страхования жизни:

1. социальной;
2. сберегательно-накопительной;
3. инвестиционной;
4. кредитной.

В частности, страхование жизни широко используется для решения социальных проблем общества, т.е. оно выполняет *социальную функцию*. Данная функция проявляется в нескольких аспектах. Прежде всего, страховые компании финансируют лечение и реабилитацию потерпевших, компенсируют последним утраченные доходы. В случае смерти застрахованного его близким выплачиваются средства, которые позволяют не снижать достигнутый уровень жизни. Тем самым страхование жизни выполняет роль стабилизатора уровня жизни граждан, сохраняя одновременно социальную стабильность общества.

В последние годы существенно возрастает роль страхования жизни в *пенсионном обеспечении*, само пенсионное страхование стало видом страхования жизни. Договоры пенсионного страхования, заключаемые за счет средств граждан или их работодателей, с одной стороны, повышают уровень жизни пенсионеров, а с другой – снижают финансовую нагрузку на государство.

Долгосрочное страхование жизни имеет важное значение в системе общественных экономических отношений, что позволяет говорить об особенной социальной функции страхования как *формы организации индивидуальных накоплений населения*. Развитие страхования жизни позволяет в значительной мере переложить бремя экономической заботы о гражданах престарелого возраста и нетрудоспособных на плечи страховщиков.

*Сберегательная функция страхования жизни* позволяет накопить в счет заключенного договора страхования заранее обусловленную денежную страховую сумму. Указанная сумма формируется из месячных или ежеквартальных страховых премий, которые оплачиваются страхователем страховщику.

Наряду со вкладами в сберегательные кассы страхование жизни является одной из удобных *форм помещения и хранения денежных сбережений населения*. Страхование жизни дает возможность гражданам осуществлять *долгосрочные сбережения* страхового назначения путем регулярной уплаты относительно доступных страховых взносов. Тем самым сберегательное дело и страхование жизни не дублируют, а дополняют друг друга, отражая различные сберегательные интересы населения.

С помощью страхования жизни мобилизуются крупные накопления для развития, инвестирования и кредитования национальной экономики. Тем самым страхование жизни выполняет *инвестиционную* и *кредитную функции*.

В целом в страховании жизни одновременно сочетаются рисковая и превентивная функции с социальной, сберегательно-накопительной, инвестиционной и кредитной функциями. При этом особое отличие от рисковых видов страхования (особенно страхования от несчастных случаев и медицинского страхования) страхование жизни приобретает именно благодаря этим последним трем функциям.

**5. Виды страхования жизни**

Теория и практика страхования жизни демонстрирует большое разнообразие видов договоров страхования жизни, заключаемых страховыми организациями при реагировании на малейшие изменения в функционировании финансового рынка. Однако все виды страхования жизни имеют определенные типические характеристики, выработанные за всю историю развития данного вида страхования.

Главными критериями, по которым различают виды страхования жизни, являются:

1. объект страхования;
2. предмет страхования;
3. порядок уплаты страховых премий;
4. период действия страхового покрытия;
5. форма страхового покрытия;
6. вид страховых выплат;
7. форма заключения договора.

Таким образом, основываясь на данных критериях, выделяют следующие виды страхования.

1. **По виду объекта страхования жизни** различают:
   * страхование *собственной жизни*, когда застрахованный и страхователь – одно лицо;
   * страхование в отношении *другого лица*, когда застрахованный и страхователь – разные лица;
   * *совместное страхование* жизни на основе принципа первой или второй смерти.
2. **В зависимости от предмета страхования жизни** выделяют:
   * *страхование на случай смерти*;
   * *страхование на дожитие*.
3. **В зависимости от порядка уплаты страховых премий** выделяют:
   * страхование жизни с *единовременной (однократной) премией*;
   * страхование жизни с *периодическими премиями*, уплачиваемыми:

* в течение срока договора;
* в течение ограниченного периода времени, меньшего, чем срок договора;
* на протяжении всей жизни.

Однократная премия подразумевает оплату страхового взноса один раз при подписании договора.

Периодические премии уплачиваются ежегодно, ежеквартально или ежемесячно.

1. **По периоду действия страхового покрытия** различают:
   * + *пожизненное страхование* (на всю жизнь);
     + *страхование жизни на определенный период*.
2. **В зависимости от формы страхового покрытия** можно выделить следующие формы страхования жизни:
   * на твердо установленную страховую сумму;
   * с убывающей страховой суммой;
   * с возрастающей страховой суммой;
   * при увеличении страховой суммы в соответствии с ростом индекса розничных цен;
   * при увеличении страховой суммы за счет участия в прибыли страховщика;
   * при увеличении страховой суммы за счет прямого инвестирования страховых премий в специализированные инвестиционные фонды.
3. **По виду страховых выплат** различают страхование жизни:
   * с *единовременной выплатой* страховой суммы;
   * с выплатой *ренты* (аннуитета);
   * с выплатой *пенсии*.
4. **По способу заключения** договоры страхования жизни делятся на договоры:
   * *индивидуальные*;
   * *коллективные*.

Представив характеристику наиболее важных критериев, определяющих специфику различных видов страхования жизни, можно составить *комплексную систему страхования жизни*, наиболее употребляемых на страховом рынке.

В теории и практике страхования жизни принято выделять три базовых типа страхования, имеющих существенные различия по целой совокупности вышеприведенных критериев:

1. *срочное страхование жизни* – страхование жизни на случай смерти, заключаемое на определенный срок;
2. *пожизненное страхование* – страхование на случай смерти в течение всей жизни застрахованного;
3. *смешанное страхование жизни* – страхование и на случай смерти, и на дожитие в течение определенного периода времени. Есть и более широкие виды смешанного страхования жизни, когда страхование на случай смерти и страхование на дожитие сочетаются с медицинским страхованием, страхованием от несчастных случаев или даже страхованием ответственности.

Существуют и другие классификации базисных типов страхования жизни.

Например, выделяют три группы (класса) страхования жизни, которые могут существовать как по отдельности, так и в той или иной комбинации:

* + *срочное страхование жизни;*
  + *страхование на дожитие;*
  + *пожизненное страхование*.

В отдельные подвиды выделяют виды страхования жизни, производные от базовых типов и существующие внутри них: *пенсионное страхование; аннуитетное,* или *рентное, страхование жизни*. Основные характеристики базовых типов страховых договоров представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1 – Базовые виды страхования жизни

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Тип страхо-вания | Страховое покрытие | Премии | Наличие инвести-ционного элемента | Возможность выкупа | Характеристика типа страхования |
| **Срочное** | Выплата страховой суммы бенефициару, если застрахованный умрет раньше срока, обозначенного в договоре | Периодические | Нет | Нет | Более дешевый и простой с высокой гарантией в случае преждевременной смерти |
| **Пожизненное** | Выплата страховой суммы бенефициару в момент смерти застрахованного независимо от времени ее наступления | Периодические или однократная | Да | Право на выкуп появляется только через определенное время действия договора | Наиболее полное обеспечение наследников с неограниченным сроком и элементами капитализации |
| **Смешанное** | Выплата страховой суммы и в случае смерти застрахованного до окончания договора, и в случае дожития согласно договору | Периодические или однократная | Да | Да | Наиболее выгодные договоры в целях инвестирования и создания накоплений, но с невысокими гарантиями в случае смерти |

**Заключение**

Итак, страхование жизни является отраслью личного страхования, оно предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях:

1. дожития застрахованного лица до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;
2. смерти застрахованного;
3. окончания действия договора страхования;
4. достижения застрахованным определенного возраста;
5. смерти кормильца;
6. постоянной утраты трудоспособности;
7. текущих выплат (аннуитетов) в период действия договора страхования и др.;
8. выплат пенсии (ренты, аннуитета).

Последовательно и подробно рассмотрев объекты, имущественные интересы, страховые риски и случаи, цели страхователя и страховщика, можно определить сущность страхования жизни как *особого сберегательно-накопительного вида страховых отношений по осуществлению страховой защиты жизнедеятельности людей*, при котором страхователи реализуют свои задачи в обеспечении безопасности достигнутого ими уровня благосостояния или его подъема за счет инвестиций по накопительной схеме, уплачивая страховые премии по страховым случаям, а страховщики обеспечивают долгосрочную финансовую стабильность и рентабельность своего страхового бизнеса с одновременной социально-экономической стабилизацией развития страны, аккумулируя страховые премии в страховом резерве и инвестируя их в различные активы, преимущественно стабильные и ликвидные.

**Список использованных источников**

1. Архипов, А.П., Гомеля, В.Б., Туленты, Д.С. Страхование. Современный курс: Учебник/ под ред. Е.В. Коломина – М.: Финансы и статистика, 2007. – 416 с.
2. Ермасов, С.В., Ермасова, Н.Б. Страхование: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2008. – 613 с. – (Основы наук)
3. Сахирова, Н.П. Страхование: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2006. – 744 с.
4. Сплетухов, Ю.А., Дюжиков, Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 312 с. – (Высшее образование)
5. Страхование: Учебник/ под ред. Т.А. Федоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2006. – 875 с.
6. Щербаков, В.А. Страхование: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2007. – 312 с.