Учреждение образования федерации профсоюзов Беларуси

Международный институт трудовых и социальных отношений

**Реферат**

на тему: Страхование жизни: проблемы и перспективы

Минск 2010

Страхование, согласно Положению о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденному Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006г. № 530 представляет собой отношения по защите имущественных интересов субъектов гражданского права при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов (страховых резервов), формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий).

Ниже приведены определения основных терминов, встречающихся в данной работе.

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации (страховщика).

Страхователи - граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь.

Страховщик - коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

Страховая премия (взнос) - сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование. Страховую премию оплачивает страхователь и вносит страховщику согласно закону или договору страхования.

Страховой случай - предусмотренное в договоре страхования или законодательстве событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю.

Страховая выплата - сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю при наступлении страхового случая. При имущественном страховании и страховании ответственности страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при личном страховании - в виде страхового обеспечения.

Страховой рис - предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховой тариф - ставка страхового взноса с единицы страховой суммы. Страховой тариф или страховой взнос по видам обязательного страхования устанавливается Президентом Республики Беларусь.

Для белорусского страхового рынка характерны следующие виды страхования, закрепленные в Положении о порядке выдачи специальных разрешений (лицензий) на страховую и перестраховочную деятельность в страховании, утвержденном Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 16 апреля 2002г. № 60:

личное страхование;

имущественное страхование;

страхование ответственности.

Личное страхование — отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. Личное страхование подразделяется на группы: страхование жизни и страхование, не относящееся к страхованию жизни.

Имущественное страхование — операция, в которой объектом страхования выступают не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Страхование ответственности — отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда.

Страхователями по личному страхованию могут выступать как физические, так и юридические лица, а застрахованными - только физические лица. В качестве застрахованных могут выступать как дееспособные физические лица, так и недееспособные, а также лица в возрасте до 16 и свыше 80 лет.

Личное страхование в целом является дополнительной формой государственного социального страхования и социального обеспечения оно, как правило, добровольное.

Добровольное страхование осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком в соответствии с законодательством.

Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с Министерством финансов.

Страховой тариф по видам добровольного страхования устанавливается страховщиками по согласованию с Министерством финансов.

Остановимся подробнее на таком виде личного страхования, как страхование жизни.

Основными видами добровольного личного страхования, относящимися к страхованию жизни, являются:

добровольное страхование жизни;

добровольное страхование дополнительных пенсий.

Срок действия договоров добровольного страхования жизни и дополнительных пенсий не может быть менее трех лет.

Страхование жизни представляет собой совокупность разновидностей личного страхования, предусматривающих обязанность страховщика по выплате страхового обеспечения в случаях:

дожития застрахованного лица до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста;

смерти застрахованного лица.

Страхование дополнительной пенсии представляет собой совокупность разновидностей личного страхования, предусматривающих обязанность страховщика по выплате дополнительной пенсии (ренты, аннуитета) застрахованному лицу в случаях, предусмотренных договором страхования (окончание действия договора страхования, достижения застрахованным определенного возраста и др.).

В соответствии с вышеуказанным Положением о порядке выдачи лицензий, в каждой из трех отраслей добровольного страхования (личного, имущественного и страхования ответственности) существуют рисковые и накопительные виды страхования.

Рисковое страхование является краткосрочным (как правило, до одного года). Страховой взнос по рисковым видам страхования уплачивается единовременно в процентах от страховой суммы. В некоторых случаях допускается уплата страхового взноса по частям (например, при добровольном имущественном страховании граждан). Обусловленная договором страхования страховая сумма выплачивается страховщиком при наступлении страхового случая в период действия договора страхования.

Накопительное страхование отличается долгосрочностью (более одного года), регулярным (в течение всего срока страхования) внесением страхователем страховых взносов и обеспечением выплаты страховщиком страхователю. **Главным инвестором на страховом рынке Беларуси является государство, число страховых компаний в стране не растет, а доля частных компаний в страховых сборах не меняется.** В развитых странах, показатели по страхованию жизни значительно выше показателей страхования всего остального - "не жизни". В Беларуси, наоборот, страхование жизни развито очень слабо. По состоянию на 2009 год, всего на рынке Беларуси работают 25 страховых компаний, из них 11 созданы с участием иностранного капитала, 2 иностранные. Белорусские компании делятся на три категории в зависимости от того, какие виды страхования они оказывают. **К первой** относятся государственные страховые компании, которые работают на свободном рынке, они допущены практически ко всем видам страхования и получают около 60% всех сборов. **Вторая группа** - это полугосударственные компании, где более 50% составляет государственный капитал. Они имеют ограниченный доступ к видам страхования. **Третья группа** частных компаний 14, и они обеспечивают 16,1% страховых поступлений. Их доля на рынке не меняется уже более 4 лет. Что касается страхования жизни, то здесь единственная государственная страховая компания имеет 72,6% поступлений, а оставшиеся 27,4% обеспечивают 3 негосударственные компании. Вход на страховой рынок Беларуси для иностранных инвесторов достаточно дешев. 1 млн. EUR для работы по страхованию "не жизни" и 2 млн. EUR в случае оказания услуг по страхованию жизни. Практически все частные компании, пришедшие на рынок Беларуси, вначале интересовались страхованием жизни, но в итоге многие занялись страхованием "не жизни". Совокупный капитал страховых компаний в настоящее время составляет около 600 млн. USD благодаря росту капитала государственных организаций. По его величине Белорусская перестраховочная организация находится на уровне аналогичных компаний Центральной и Восточной Европы, а Белгосстрах по капиталу уже стоит на одной ступени с крупнейшими российскими компаниями.

**страхование личное жизнь**

**Источники**

1. Сайт «Белорусский Страховой Союз.mht»;

2. Сайт «Страховая компания СООО «Белгосстрах».mht»;

3. Сайт «SELEKT.BY»;

4. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006г. № 530;

5. Положение о порядке выдачи специальных разрешений (лицензий) на страховую и перестраховочную деятельность в страховании, утвержденное Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 16 апреля 2002г. № 60.