

УДК 336.1

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

Пашкова Е.Н.

ст. преподаватель

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Аннотация: в рамках повышения финансовой грамотности населения в статье рассмотрены основы личного страхования. В статье представлены основные виды личного страхования, с которыми каждый гражданин сталкивается в повседневной жизни. Сделан акцент на особенности накопительного и инвестиционного страхования. С помощью личного страхования можно сберегать и накапливать денежные средства на старость. За счет страховки можно получать дополнительные медицинские услуги.

Ключевые слова: финансовая грамотность, личное страхование, страховой полис, страхование жизни, накопительное и инвестиционное страхование жизни, пенсионное страхование, медицинское страхование.

THEORETICAL FOUNDATIONS OF PERSONAL INSURANCE

Pashkova E. N.

Senior lecturer

*Belgorod State National Research University,
Belgorod, Russia*

Annotation.

Within the framework of improving the financial literacy of the population, the article considers the basics of personal insurance. The article presents the main types

of personal insurance that every citizen faces in everyday life. The emphasis is placed on the features of accumulative and investment insurance. With the help of personal insurance, you can save and accumulate money for old age. At the expense of insurance, you can receive additional medical services.

Keywords: financial literacy, personal insurance, insurance policy, life insurance, accumulative and investment life insurance, pension insurance, medical insurance.

В России принята «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023». Главная цель - повышение знаний широкого круга населения в области личных финансов, страхования, налогообложения, банковского дела, а также созданий условий для формирования навыков грамотного поведения на финансовом рынке [5].

Одним из набора стандартных услуг финансового рынка является страхование [6, с 70]. Страховой рынок личного страхования предоставляет страховые услуги на случай смерти, а также по защите жизни и здоровья гражданина [2]. Оформление страховой услуги для покупателя является уверенностью в завтрашнем дне, даже в том случае если он заболит или получит инвалидность. Для продавца это реализация страховой услуги и получение прибыли.

«Личное страхование – это отрасль страхования (совокупность видов), где в качестве объектов, выступают жизнь, здоровье и трудоспособность граждан» [1]. Основными видами личного страхования считают - это страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование и пенсионное страхование.

1. Страхование жизни. Гражданин может застраховать свою жизнь на случай смерти. Страховщик предлагает страховые суммы. В зависимости от суммы и срока страхования страхователь вносит платежи разово или регулярно. Если страховой случай произошел, то накопленные денежные

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

средства получает выгодоприобретатель (это тот, кто указан в договоре). Страхование жизни – это самая дорогая услуга. Поэтому очень часто страховщики предлагают еще сопутствующие риски – болезни, травмы, несчастные случаи. Такой вид страхования получил в отечественной практике смешанное страхование жизни.

Одним из видов смешанного страхования жизни является страхование от несчастных случаев и болезней. Страхователь может выбрать перечень страховых событий, срок страхования, также страховую сумму. Размер взносов рассчитывает представитель страховой компании. Он зависит от тарифов компании и других факторов.

Частным случаем рискового страхования жизни является – страхование страхователя на случай ухода из жизни при ипотечном страховании. Если страхователь берет ипотечный кредит и с ним происходит страховой случай, выгодоприобретателем становится банк, который выдал кредит. Таким образом страхователь защитит свою семью от долговой ямы.

2. Накопительное страхование жизни. В этом виде страхования прилагается страховка и накопления. Это значит защитить себя от страхового события и накопить дополнительные денежные средства. При накопительном страховании жизни присутствует фиксированная доходность. Обычно она небольшая 1-3 %, но может быть и нулевой. Также страховщик каждый год может определять, какой доход будет начисляться. Страховые взносы страхователю необходимо будет платить в зависимости от срока договора 5, 10 или 20 лет. После заключения договора у страхователя два варианта событий:

-страховой случай наступил – выгодоприобретатели (родственники или тот, кто указан в договоре) страхователя получают ту сумму, которую застрахованный планировал накопить (по риску «уход из жизни»).

-закончился срок полиса — «дожитие» или «дожитие до определенного события». Страхователь получает свои накопления. На практике Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

распространены даты событий: день совершеннолетия, день бракосочетания, день юбилея и другие даты.

3. Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ). В этом виде страхования прилагается страховка и инвестиции. Это значит защитить себя от страхового события и инвестировать денежные средства и получить доход. ИСЖ в большинстве случаев продается через банковский канал, поэтому страховщик обязан выплатить комиссионные банку – агенту 10-15%, страховому агенту 4-5% и 1% заложить резерв по этому виду страхования. Только потом оставшиеся деньги страховщик делит на гарантированную и инвестиционную часть. На какие пропорции каждый страховщик обязан указать в договоре.

Гарантированную часть денежных средств страховщик инвестирует в финансовые инструменты с фиксированным доходом: акции ведущих предприятий, государственные облигации, производные финансовые инструменты. Эти инструменты только через 3-5 лет принесут доход. Только тогда страховщик сможет вернуть страхователю первоначальную сумму и обещанный доход.

Инвестиционную часть денежных средств страховщик направляет в более рискованные инвестиционные стратегии, которые приносят более высокий доход. Как правило страхователю предоставляется право выбора инвестиционной программы и коэффициент участия. Коэффициент участия – доля дохода от инвестиционной деятельности. Чем выше коэффициент участия, тем выше доход страхователя.

Необходимо помнить, что в инвестиционной деятельности наблюдается не только положительная прибыль, но и убыток. В этом случае страхователь не получит инвестиционной прибыли.

После заключения договора у страхователя два варианта событий:

- страховой случай наступил (застрахованный умер). В этом случае страховщик выплачивает выгодоприобретателю страховую сумму по риску

смерти застрахованного и если к этому моменту есть инвестиционный доход, то и выплачивается и эта сумма.

- закончился срок полиса. В этом случае застрахованный получает страховую сумму по риску дожития и инвестиционный доход.

4. Пенсионное страхование. Механизм пенсионного страхования очень схож с накопительным страхованием. Если страхователь желает получать дополнительные платежи к своей пенсии, то он выбирает размер пенсии и платит регулярные платежи. Особенностью этого вида страхования является то, что страхователю необходимо дожить до важной даты – пенсионного возраста и выбрать период, в течение которого страхователь будет получать дополнительные платежи [4]. Эти особенности определили виды пенсионного страхования:

-пожизненное пенсионное страхование – пенсионные дополнительные выплаты будут выплачиваться в соответствии с выбранной датой страхователя. В случае его смерти, дополнительные пенсионные выплаты могут получать выгодоприобретатели.

- срочное пенсионное страхование – страхователю предлагается выбрать срок (например, 60-75), в который он желает получать дополнительные пенсионные выплаты.

5. Медицинское страхование является разновидностью личного страхования, в качестве объекта выступают болезнь застрахованного и его потребность в лечении. Осуществляется в двух формах. Обязательной и добровольной.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) в РФ осуществляется в соответствии со ст. 934 ГК РФ [1]. Со дня рождения каждый россиянин наделяется правом пользоваться бесплатной медицинской помощью в случае заболевания и в потребности ее лечения. Страховые взносы в систему ОМС уплачивают работодатели, за неработающее население платит бюджет. Медицинская помощь в рамках системы ОМС оказывается в соответствии с

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

перечнями и объемами, установленными соответствующими федеральными и территориальными программами [3].

Добровольное медицинское страхование (ДМС). Гражданин с помощью этого вида страхования может себя защитить от финансовых рисков, при различных сложных заболеваниях (инфаркт, инсульт, онкологические заболевания, ВИЧ и СПИД, почечная недостаточность, COVID -19), которые сопровождаются временной нетрудоспособностью и дополнительными расходами на лечение. Страховой фонд формируется за счет круга страхователя.

Таким образом, личное страхование предназначено для защиты жизни, здоровья граждан. В этом виде страхования хорошо реализуются рисковые и сберегательные функции. Заключая договора личного страхования можно не только финансово обезопасить себя, но и накопить на старость, получить дополнительный доход. Страхования жизни является источником инвестиций. Услуги добровольного медицинского страхования позволят гражданам лучше следить за своим здоровьем. Знание основ личного страхования позволит правильно оценить свои риски и подобрать соответствующий вид страхования. Приобретенные навыки и умения на рынке личного страхования улучшат качество жизни населения.

Статья подготовлена в рамках выполнения гранта на разработку МООК «Основы финансовой грамотности» (НИУ «БелГУ»).

Библиографический список:

1. ГК РФ Глава 48. Страхование. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/f97fa76d258f4b035ab80b1e8926c01fa436807d/ (дата обращения 10.06.2021)

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) // Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/(дата обращения 10.06.2021)

3. Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ // Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_107289/ (дата обращения 10.06.2021)

4. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ // Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/ (дата обращения 10.06.2021)

5. Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р Консультант плюс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_278903/(дата обращения 10.06.2021)

6. Пашкова Е.Н. Финансовая доступность страховых услуг в современных условиях / Е.Н. Пашкова, М.С. Трунова // Вектор экономики. - 2020. - № 5 (47). - С. 70.

Оригинальность 93%