ГРНТИ 06.73.65
УДК 368
Е.А. Мерзлякова, преподаватель кафедры финансов и кредита факультета экономики и менеджмента
М.С. Череповская, студентка 2 курса факультета экономики и менеджмента
Юго-Западный государственный университет, г. Курск

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ КАК АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ВЛОЖЕНИЯ ДЕНЕГ

В статье рассмотрены проблемы и перспективы развития инвестиционного страхования жизни в российской экономике. Определена специфика данного инструмента и обозначены основные преимущества его использования.

Вопрос наиболее перспективного инвестирования денежных средств является крайне актуальным в современном обществе. В реалиях российской экономики наиболее распространенными видами инвестирования остаются открытие банковских депозитов и приобретение валюты или недвижимости. Альтернативой им может служить накопительное страхование. Полностью предусмотреть выгодность инвестирования, так же как и устойчивость валюты на мировом рынке, невозможно. Именно поэтому страховые компании предлагают такой инновационный инвестиционно-страховой продукт, как накопительное страхование жизни.[1]

Накопительное страхование жизни – это вид долгосрочного страхования, согласно которому застрахованное лицо, по достижении указанного в договоре возраста, получает страховую сумму, так же в другом страховом случае прописанном в договоре[2].

На сегодняшний день на российском рынке данный вид страхования является совершенно новым для страхователя, по сравнению с западными странами. Полис накопительного страхования в Европе имеют около 90% жителей, по статистике каждый второй из них вносит на инвестиционный счет около 1000 евро в год. В России же процент людей, которые стремятся максимизировать доход и минимизировать риски крайне низок, в основном это люди достигшие определенных успехов в возрасте от 30 до 45 лет[3].

При заключении договора, помимо основного риска, клиент может включить дополнительные риски, по которым будет предусмотрена выплата (рисунок 1). Именно такие опции предлагают многие страховщики. Исходя из

---

[1] Мерзлякова, Е.А. Концептуальные основы развития инновационного потенциала региона под воздействием средовых факторов [текст] / Е.А. Мерзлякова // Социально-экономические явления и процессы. – № 6. – 2015. – С. 51-55
[2]Кузнецова И. А. Страхование жизни и имущества граждан. Дашков и Ко. 2008. С. 228.
[3] Обухова А.С. Анализ деятельности страховых компаний России и Курской области // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2014. - № 1. - С. 178-183

возможности этого инвестиционного инструмента страхователь становится уверенным в том, что даже в случае ухудшения достатка, по причинам временной потери трудоспособности, страховая компания будет выплачивать взносы за клиента.

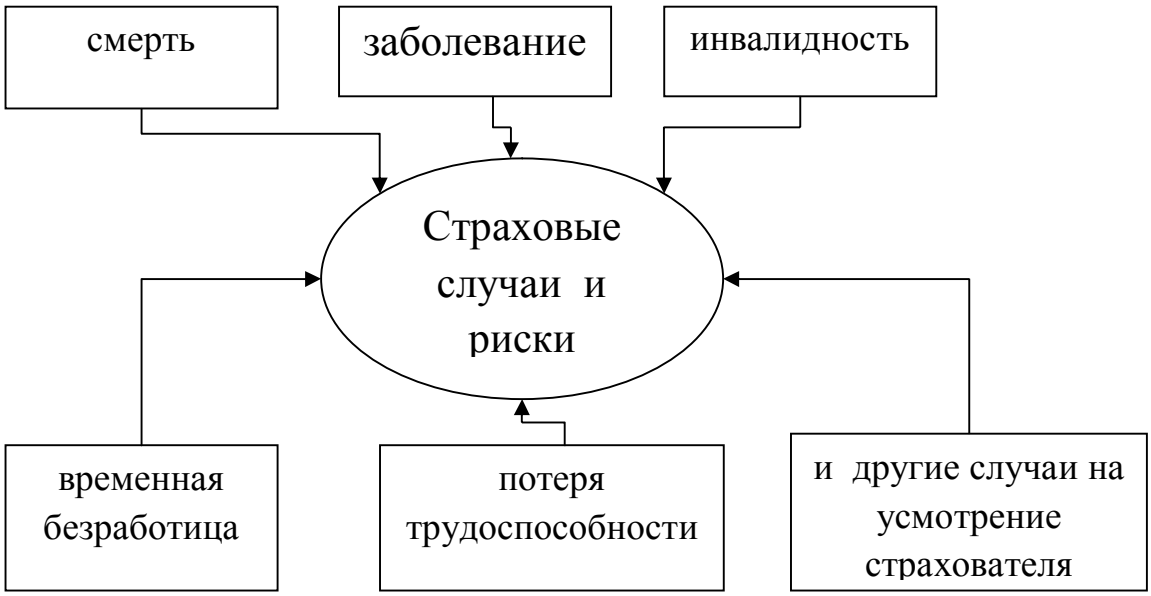

Рисунок 1 – Страховые случаи

Безусловно, определенный риск потерять всё остается. Однако вероятность потерь существует и при открытии депозитарного счета, и при торговле на фондовом и валютном рынках. Но и в этом вопросе сотрудничество со страховой компанией выглядит более привлекательно, чем с любым другим инвестиционным институтом.

Во-первых, диверсифицируя средства, компания создает определенный резерв, которого, по идее, должно хватать на покрытие убытков по страховым случаям.

Во-вторых, сотрудничество с перестраховщиком гарантирует выплату компенсации даже в случае нехватки собственных средств компании.

В-третьих, контроль над деятельностью инвестиционного отдела, осуществляемый Федеральной службой страхового надзора, дает гарантию адекватности действий страховщика.

В-четвертых, список инвестиционных инструментов, допустимых для использования страховщиком, регламентирован Приказом Министерства финансов РФ №100н от 08.08.2005.

В различных страховых компаниях гарантированная доходность , которая является неизменной на протяжении всего строка страхования составляет от 2% до 9%[4].

Накопительное страхование значительно отличается от других инвестиционных инструментов (рисунок 2). Большинство из этих черт являются уникальными[5].

---

[4] Шахов В.В., Ахвледиани Ю.Т. Страхование. Юнити- Дана. 2015. С. 510.

Накопительное страхование позволяет:	сочетать защиту жизни и накопление капитала
	получать высокую доходность
	рассчитывать на гарантированную минимальную доходность, понижение которой запрещено законодательно
	выбирать период накоплений, который может достигать двух-трех десятков лет
	в случае наступления риска смерти получить выплату в течение 10 дней после предоставления пакета документов

Рисунок 2 –Особенности накопительного страхования

Так, сочетание вкладов и защиты жизни присуще только накопительному страхованию, так как и возможность быстрого получения наследства. Ни депозитарный вклад, ни инвестиции на фондовом и валютном рынках, ни вложение денег в недвижимость или предметы искусства не дают абсолютной гарантии возврата средств и тем более увеличения денежной массы. Предоставляя высокую стабильность, накопительное страхование по некоторым критериям не имеет альтернативы среди прочих инвестиционных решений.

В современном мире финансовым планированием каждый занимается самостоятельно. В нашей стране строго соблюдается система пенсионного страхования. Тем не менее, вопрос сбережений и инвестиций, остается на первом месте, его можно решить несколькими методами, наиболее привлекательным из которых является инвестиционно-страховой продукт.

[5] Черных А.Ю., Обухова А.С. Особенности функционирования страхового рынка Курской области // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. - 2012. - № 1. - С. 35-40.