

8. Экспортеры России. Единный информационный портал. - [Электронный ресурс]. - URL:<http://www.rusexporter.ru/research/country/detail/2511/> (дата обращения: 18.02.2016).

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО БЛГОПОЛУЧИЯ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ

*И.П. Воробьева, А.А. Воробьева, Чан Тхи Хонг Фьонг
(г. Томск, Томский политехнический университет)*

LIFE INSURANCE AS A FACTOR OF SOCIAL WELFARE OF ELDERLY PEOPLE

*Irina P. Vorobyeva, Anna A. Vorobyeva, Tran Thi Hong Phuong
(Tomsk, Tomsk Polytechnic University)*

The article discusses the main risks, need for insurance of citizens. life and health of older people are constantly exposed to risks. We need to search for new insurance options. Life and Health Insurance elderly people in Russia are presented poorly. The article offers insurance options that can be applied to older people. This non-state pension insurance, health insurance, burial and so on. The paper proposes measures for the dissemination of new types of insurance elderly. You can apply differentiated premiums, family benefits, bonuses, and so on. Life insurance and health of the elderly is seen as a condition of their material well-being.

Keywords: life insurance, non-state pensions, insurance payments, social protection of older people

Страхование является неотъемлемым атрибутом цивилизованного общества. В условиях рыночной экономики страхование позволяет повысить обеспечение людей доходами при неблагоприятных ситуациях, предусматривающих страховую защиту. В разных странах складывается разная структура страховых услуг и уровень застрахованности жизни и здоровья граждан, их имущества, ответственности. Основные обстоятельства, которые влияют на активность клиентов страховых компаний в разных странах, покажем на примере имущественного страхования.

1. Риски, их вероятность. Криминогенная ситуации в стране, вероятность имущественных преступлений играет немаловажную роль в распространении имущественного страхования, стимулирует распространение страхования жизни и здоровья.

2. Возможности самостоятельной защиты своего имущества и здоровья при помощи технических средств и услуг специалистов (противопожарных и противоугонных сигнализаций, заключения договоров с охранными фирмами и пр.). Потенциальный клиент страховой компании может сопоставить расходы на страховки и расходы на профилактические средства защиты имущества и здоровья, принять решение не в пользу страхования.

3. Сопоставление затрат и результатов. При принятии решения о заключении договора страхования клиент может сопоставлять свои расходы на страховую премию, вероятность страховых событий и информацию о компенсационных выплатах. Если страховое возмещение, по мнению клиента, не компенсирует в достаточной степени понесенных убытков, а страховая премия значительная, то клиент может отказаться от страхования. Так, в настоящее время при расчетах компенсации за причиненный

ущерб имуществу стоимость расходов на восстановление уменьшается пропорционально износу, что не устраивает клиентов страховых компаний.

4. Наличие государственных регламентов [1]. Имущественное страхование возможно как обязательное, а не только добровольное. В нашей стране имела практика обязательного страхования индивидуальных строений от пожара. Некоторые политики высказывают мнение, что к этой системе необходимо вернуться. То же самое можно сказать о личном страховании. Наличие полисов обязательного медицинского страхования, обязательного страхования пассажиров, не способствует распространению видов добровольного страхования.

5. Наличие системы государственной социальной защиты. В Советском Союзе существовала практика предоставления жилья погорельцам и иным пострадавшим от стихийных бедствий. В настоящее время к подобной практике государство возвращается при глобальных катастрофах (авария на Саяно-Шушенской ГЭС, наводнения в г. Крымске, в Якутии и Хакасии).

Итак, на систему страхования воздействуют разные обстоятельства, стимулирующие либо сдерживающие ее. Что касается личного страхования (а это страхование жизни, здоровья граждан), то это направление страхования представлено в нашей стране на низком уровне. В Советском Союзе присутствовало главным образом смешанное страхование жизни (по несчастному случаю, страхование жизни и накопительное страхование). Назовем факторы, сдерживающие распространение личного страхования в нашей стране.

1. Традиции, приоритеты. Ценность человеческой жизни в нашей стране традиционно недооценивается. Клиент страховой компании страхует автомобиль, недвижимость, но зачастую не думает о страховании жизни. В 2014 году собранные страховые премии по личному страхованию составили 328460,5 млн. рублей (из них, страхование жизни - 109101,2 млн. рублей). В то же время клиенты страховых компаний расходовали на имущественное страхование 476610, млн. рублей. Собранные страховые премии составили в 2014 году 6723 рубля на человека, всего 1,4% от ВВП, что значительно меньше, чем в развитых странах [2].

2. Социальная роль государства. Разного рода социальные выплаты позволяют игнорировать индивидуальное добровольное страхование жизни (пенсии, пособия по безработице, детские пособия, пособия по временной нетрудоспособности и пр.).

2. Инфляция. Пожалуй, это наиболее значимый фактор, мешающий страхованию жизни. Так как страхование жизни долгосрочное, страховая сумма может существенно обесцениться. По данным официальной статистики, индекс потребительских цен в 2015 году составил 112,9%, что существенно мешает долгосрочному страхованию [3].

3. Долгосрочность, субъективное восприятие страхового события. Психологические препятствия могут проявляться при страховании на случай смерти. Сама смерть воспринимается как нечто далекое, никогда не поздно застраховаться.

4. Отрицательный опыт страхования в России. При переходе к рыночной экономике население потеряло вклады из-за гиперинфляции, потеряло накопления по смешанному страхованию. Особенно популярно в конце восьмидесятых годов было страхование детей до 18 лет, позволявшее к совершеннолетию накопить немалую сумму (от 1000 до 3000 рублей). Как и вклады, суммы по сберегательному страхованию не индексировались на размер инфляции. В итоге некоторые страховые компании не используют долгосрочное страхование. Например, нет таких предложений у страховой группы Коместра (Томск).

5. Следует упомянуть положительную тенденцию в страховании жизни в последние годы в связи с ипотечным кредитованием. Коммерческие банки заставляют своих клиентов страховаться на случай смерти ради гарантии выплаты суммы кредита если не заемщиком, то страховой компанией.

С начала девяностых годов из-за нестабильности и высокой инфляции, смешанное страхование жизни практически прекратилось. Однако постепенная стабилизация экономики, ограничения в социальной защите населения, делают необходимым и возможным распространение страхования жизни на новых условиях. Так, например, пособие по безработице составляет уже в течение нескольких лет 4900 рублей, в то время как прожиточный минимум в регионах России более 10000 рублей. Например, в Томской области в 1 квартале 2016 года для трудоспособного населения он составил 11 303 рубля [4]. Страхование граждан на случай безработицы позволяло бы преодолеть эту ситуацию.

На наш взгляд, для повышения уровня застрахованности граждан, необходима стратегия страховых компаний по двум направлениям:

1. Повышение привлекательности страховых продуктов по страхованию жизни и здоровья для клиентов;

2. Расширение предложения вариантов личного страхования.

По первому направлению деятельность страховых компаний может быть следующей. Так как накопительное (сберегательное страхование) составляет определенную конкуренцию депозитам в коммерческих банках, необходимо обеспечить хотя бы минимальные проценты. Ввиду психологических препятствий при страховании на случай смерти, следует применять более привлекательные названия (например, не «страхование на случай смерти», а «страхование на дожитие»).

Что касается увеличения вариантов личного страхования, то в данном случае следует более активно внедрять опыт страховых компаний других стран. Так при страховании по несчастным случаям возможно страхование отдельных частей тела (ног у футболистов, голоса певца). Возможно страхование здоровья при дальней поездке, медицинской операции, рискованном мероприятии и пр.

Значительная группа граждан пожилого возраста выпадает из поля зрения страховых компаний. На 1 января 2016 года в стране проживало 146267 тыс. человек, из ни 35 163 тысячи человек – лица старше трудоспособного возраста [5]. В Томской области в 2015 году проживало 1070 тыс. человек, из них лиц нетрудоспособного возраста – 230 тысяч [6]. Доля лиц старше 65 лет высока и в других странах: в Германии – 20,3 %, в Японии – 23,3 %, в Норвегии – 21,1 % (2012 год) [7]. Пожилые люди не должны оставаться без внимания страховых компаний. Наиболее привлекательные направления страхования для пожилых людей следующие.

1. Страхование дополнительной (негосударственной пенсии). Средняя пенсия в России незначительная. В январе 2016 года средняя пенсия в Томской области составила 13242 рубля, или 41,7 % средней заработной платы. Относительно прожиточного минимума пенсионера Томской области это 159,2 % [6]. Дополнительные источники дохода пенсионерам не мешают.

2. Страхование жизни и здоровья при путешествиях. Постепенно меняется образ жизни пенсионеров, которые готовы к поездкам как по России (посещение родственников), так и за границей (осмотр достопримечательностей). За счет страхования могут быть смягчены риски перемены мест.

3. Страхование результатов лечения в больнице, в том числе, результатов операций. Наличие таких страховок позволит пожилым людям снять напряжение по поводу материального положения своих близких.

4. Страхование расходов на погребение. В настоящее время широко распространена система сбережений « на похороны». Пожилые люди стараются не обременять своих близких расходами. Страхование расходов на погребение вполне соответствует нуждам пожилых людей.

5. Страхование жизни, выплата компенсации родственникам. Многие пожилые люди стремятся оставить свои сбережения близким. Помочь в этом могут страховые компании.

Таким образом, разные виды страхования могли бы упрочить материальное положение пожилых людей и их наследников. Однако при распространении страховых продуктов среди пожилых людей возникают разные препятствия.

1. Страховые премии и тарифные ставки. Для большинства пенсионеров они являются неподъемными. Например, в страховой группе Коместра базовый тариф на случай смерти по причине неожиданной болезни составляет 2,149 %, а для лиц старше 69 лет – 6,29 % от страховой суммы [8]. Следовательно, должны применяться скидки, дифференцированные тарифные ставки.

2. Возраст застрахованных лиц способствует повышению вероятности страхового случая. Для того, чтобы страхование пожилых людей было привлекательным не только для клиентов, но и для страховых компаний, необходимы меры, стимулирующие недопущение страхового случая. То есть, через систему скидок и бонусов можно поддерживать здоровый образ жизни, профилактические мероприятия и т. д. Главное – увеличение продолжительности жизни, от которого выигрывают и клиент. и страховая компания.

3. Индексирование пенсий и вкладов. В условиях инфляции правительству важно не допускать снижения реальных доходов получателей социальных пособий. В противном случае пенсионеры не смогут выкраивать средства на страховые премии. Можно выступить с правовой инициативой освобождения от части НДС родственников пенсионеров, если они осуществляют выплаты. Безусловно, можно заинтересовать в этом родственников за счет того, что страховые выплаты в последующем будут переходить в их собственность.

Итак, на наш взгляд, необходимо и возможно страховым компаниям освоить новый объект страхования – жизнь и здоровье пожилых людей. Достаточно отметить, что в 2014 году негосударственную, дополнительную пенсию получали только 3,8% пенсионеров[5]. К сожалению, в нашей стране такая необходимость появляется относительно граждан, уже находящихся в пожилом возрасте. В странах с устойчивой рыночной экономикой страхование будущего благополучия в старости - забота в молодом возрасте. Тем не менее, задачами страховых компаний являются распространение разных видов страхования жизни как среди лиц трудоспособного возраста, так и среди пожилых. Возможно применение солидарной ответственности, когда тарифы для молодого поколения будут несколько выше для обеспечения выплат в пользу пожилых людей. Тем не менее, это направление нужно осваивать, так как государственная социальная защита старшего поколения не в состоянии решить все проблемы.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 URL: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 21.04.2016).
2. Индикаторы страхования. Информация Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/# (дата обращения: 21.04.2016).
3. Цены в России Информация Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/prices/potr/tab-potr1.htm (дата обращения: 21.04.2016).
4. Величина прожиточного минимума за I квартал 2016 года, установленная по Томской области. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики по Томской области URL: msk.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/tmsk/resources/00a381004e799234a8d8adcdf892b611/EX1kv_16.pdf (дата обращения: 21.04.2016).
5. Старшее поколение. Информация Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/generation/# (дата обращения: 21.04.2016).
6. Основные демографические показатели в Томской области. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики по Томской области. URL: http://tmsk.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/tmsk/resources/ (дата обращения: 21.04.2016).
7. Россия и страны мира. 2014.: Стат.сб. / Росстат. - М., 2014. – 382 с. С. 34
8. Страховая группа Коместра URL: <http://www.komestra.tomsk.ru/ftpgetfile.php?id=204> (дата обращения: 21.04.2016).

ОЦЕНКА УРОВНЯ СОЦИАЛЬНОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ ГРАЖДАН

П.А. Глик

(г. Томск, Томский политехнический университет)

ASSESSMENT OF SOCIAL WELFARE STANDARD FOR CITIZENS

P.A. Glik

(Tomsk, Tomsk Polytechnic University)

The article is devoted to study of social welfare, assessment of social welfare standard for citizens in different country. There were identified components of social welfare and calculation principle of Human Development Index. Using of HDI-index allows analyzing the economic welfare of the citizens in various regions of the world.

Keywords: social welfare, Human Development Index, Gross National Income, quality and standard of living

Современное общество сталкивается с множеством социально-экономических проблем, которые заслуживают внимания. Особое внимание на сегодняшний день заслуживает социальное благополучие человека. Социальное благополучие представляет собой показатель, который включает в себя всю структуру социально-экономической сферы и отражает функционирование социальных процессов. По