

*Страховка стала неотъемлемым атрибутом жизни большой части россиян, но люди предпочитают страховать имущество, полагая страхование жизни плохой приметой и боясь обмана со стороны компаний. Поэтому жизнь, как правило, страхуется в обязательном порядке, например, на производстве. Наступит ли у нас бум личного страхования, как предсказывают эксперты?*

Страховщикам сфера страхования жизни интересна тем, что отношения такого рода носят долгосрочный характер и аккумулируют у профильных компаний значительные финансовые средства. Это «длинные деньги», которые хороши для долгосрочных инвестиций.

Страхование жизни – особый сегмент страхования, который включает в себя целый ряд видов соглашений, согласно которым страховщик обязуется выплатить застрахованному лицу или его правопреемнику определенную денежную сумму, если застрахованный достигнет определенного возраста, события или даты, либо в случае его смерти.

Среди страхования жизни выделяются ряд различных категорий, как то: страхование на дожитие; страхование на случай смерти; страхование жизни рисковое (например, на случай смерти и утраты трудоспособности); страхование жизни с понижающимся взносом; страхование детей; страхование до определенного срока; страхование жизни с понижающейся страховой суммой, когда страхователем является лицо, взявшее кредит или оформившее покупку в кредит; смешанное страхование жизни; страхование вкладов.

Личное страхование бывает и обязательным, и добровольным. Обязательное осуществляется в связи с теми или иными законами государства, а добровольное – на основе договора между страхователем и страховщиком.

В США страховка жизни начинается от 500 тысяч долларов и может достигать десятков миллионов в зависимости от возраста, образования, работы и годового дохода. При

определении объема страховых выплат используется так называемый «коэффициента роста», когда экономисты рассчитывают приблизительный доход гражданина, которого он мог бы достичь в результате продвижения по карьерной лестнице.

В Германии сумма выплат также существенно различается – от 10 тысяч евро до нескольких миллионов. При этом каждый может выбрать ту или иную сумму желаемых выплат. В зависимости от нее формируется график ежемесячных платежей. При этом от физического ущерба в результате катастроф самолетов и поездов застраховаться нельзя. Однако застраховаться от них можно вместе с покупкой билета на тот или иной вид транспорта.

В случае с травмами на производстве и на транспорте деньги за увечья и моральный ущерб выплачиваются непосредственно предприятиями, по вине которых пострадал человек.

Испания столкнулась с ростом числа мужских самоубийств, некоторые эксперты связывают это с желанием мужчин обеспечить своей семье страховые компенсации. Проблему с такими «оригиналами» в Германии решили – там суицид исключен из числа страховых случаев.

Страховая система Франции использует так называемый индемнитарный принцип возмещения ущерба, когда страховая компания обязуется покрыть все виды потерь застрахованного лица, наступившие в результате страхового случая. В том числе и упущенную выгоду, если страховой случай нарушил планы застрахованного по получению доходов.

Тут серьезно достается виновной стороне, на которую в значительной степени ложатся выплаты. С другой стороны, столь «щедрый» принцип выплат стимулирует граждан приобретать страховки буквально на все случаи жизни. Когда же ответчика нет или им может выступить разве что какой-нибудь несчастный ежик, стихия и прочие форс-мажорные обстоятельства, в дело вступают так называемые гарантийные фонды по компенсации ущерба. Отчисления в них осуществляются всеми гражданами, которые покупают страховки. Суммы крайне невелики – всего несколько евро, однако в масштабах всего общества они позволяют осуществлять выплаты тем, кто не может «содрать» компенсацию с виновника за отсутствием оного.

В России страхование жизни пока не получило такого развития, как в западных странах. Между тем, банки все чаще «подсаживают» заемщиков на страховые полисы, а СМИ регулярно расписывают ужасы состояния пенсионной системы страны. В этих условиях дальновидные граждане предпочитают подстелить соломку и прибегают к покупке страховых накопительных полисов, которые выполняют еще и роль депозита. В будущем с этих полисов можно обеспечить и собственное пенсионное содержание. В случае же если до наступления выплат владелец не доживет, накопившимися средствами (в отличие от государственной пенсии) смогут воспользоваться наследники застрахованного.

Размер страховой суммы в российской практике определяется в договорах личного страхования сторонами по их усмотрению. Так это обозначено и в законе (ст. 947 ГК РФ). То есть цена жизни человека назначается по договоренности – его самого и компании-страховщика. В реальности ваше желание и возможность застраховаться по-крупному могут даже отпугнуть страховую компанию.

Что же касается государственных выплат в случае несчастного исхода, то, например, Фонд социального страхования в связи со смертью человека на производстве в результате несчастного случая даст родственникам смешную сумму в 64,4 тысячи рублей. Однако при этом иждивенцам полагаются впоследствии ежемесячные выплаты по потере кормильца.

Выплаты по ОСАГО в случае гибели в автокатастрофе составляют 160 тысяч рублей разово. Совсем скорбно выглядит возмещение по причине смерти в железнодорожной катастрофе – 12 тысяч рублей. И более-менее адекватные суммы полагаются родным погибшего в авиакатастрофе – 2 миллиона рублей.

К слову, после наводнения в Крымске, которое унесло более 150 человеческих жизней, а выживших оставило без крыши над головой, премьер-министр Дмитрий Медведев заговорил о необходимости повсеместно вводить в России практику страхования имущества. «Одна из задач руководителей регионов – максимальным образом использовать все стимулы для того, чтобы граждане добровольно страховали свое жилье, свое имущество, а сельхозпроизводители, естественно, добровольно страховали свой урожай. И еще раз напоминаю о том, что я давал поручение вернуться к вопросу об обязательном страховании от стихийных бедствий, так, как это было в советские времена», – заявил российский премьер, подчеркнув, что нигде в мире не подписывают

указы о выделении колоссальных средств на компенсации гражданам из бюджета, кроме как в России, и данную практику уже пора упразднить.

**Источник:** [Правда.ру](#) , 31.07.12

**Автор:** Сальник В.