

Кечуткина Е.В.

Страхование жизни в обществе риска

По мнению риск-менеджеров, человек не задумывается о будущем, живет сегодняшним днем, ориентируясь на достижение успеха, получение определенной выгоды «здесь и сейчас». Зачастую причиной такого «легкомыслия» становятся опасения, простой человеческий страх. Здесь свою роль играют СМИ, телевидение, радио, насаждающие конформизм, вследствие чего вырабатывается привычка к повседневным рискам, люди привыкают мыслить в категориях кризиса, не задумываются над тем, как можно эти риски устранить.

Современные социологи развивали экономическую идею риска как неопределенности, утверждая, что модернизация привела к возникновению общества нового типа, которое немецкий ученый У. Бек (1992) назвал «обществом риска».

Бек видит в современности разрыв и говорит о переходе от классического индустриального общества к обществу риска.

Центральным вопросом в классической современности было богатство и способы его распределения. В эпоху развитой современности центральным вопросом является риск и способы его предотвращения, минимизации и управления. Классовое общество имело своим идеалом равенство, а принципом общества риска является безопасность¹.

Мечтой классового общества было достижение позитивной цели равенства, в поисках этой цели люди достигали солидарности. Движущая сила классового общества может быть выражена фразой: "Я хочу есть!".

В обществе риска люди достигают солидарности в попытке уберечь себя от ядовитых веществ, избавиться от опасности. Эта цель во многом негативна, то есть это не стремление к лучшему, а попытка избежать худшего. Движущая сила общества риска выражена следующей фразой: "Я боюсь!"².

Что, прежде всего, боится современное общество?

По результатам многих социологических исследований, было выяснено, что человек боится потерять ту комфортную зону, в которой привык пребывать уже длительное время. Комфортная зона связана с финансовой состоятельностью и благополучием себя и близких людей.

¹ Джордж Ритцер. Современные социологические теории. СПб., 2002.

² Гахова И. «Зачем страховать свою жизнь» - http://expert.ru/russian_reporter/2009/42/strahovanie/ (15.11.2013).

Исследовательский центр компании «Росгосстрах» определил, что россияне, которые себе могут позволить купить по новый автомобиль составляет порядка 18% (на 2% больше, чем в предыдущем году)¹.

68% родителей отдают своих детей на дополнительные секции: спорт, музыкальная школа, иностранный язык, танцевальные группы и т.п. 17% населения ежемесячно обновляют свой гардероб (приобретая по крайней мере 1 новую вещь), 52% - 1 раз за 2-4 месяца. Жители крупных городов активнее стали оплачивать дополнительные курсы, повышающие квалификацию, учат иностранные языки, посещают спортивный зал, ездят отдыхать за границу 2 раза в год. Отсюда следует, что потребительный рынок растет, вместе с потребностью населения получать определенные блага для себя.

Финансовые консультанты страховых компаний часто спрашивают своих потенциальных клиентов: «Какими Вы пользуетесь финансовыми инструментами? Как формируется Ваш доход?». Получены следующие ответы:

- заработная плата (72%);
- дополнительный доход (8%);
- сдача в аренду недвижимости (4% - в регионах РФ, 17% - в Москве и Санкт-Петербурге);
- займы, кредитные обязательства (38%)
- инвестиции (6%)
- размещение вкладов в банках на депозитных счетах (47%)
- накопительные программы (12%)

На вопрос «Что Вам может помешать поддерживать Ваш уровень жизни и комфортное состояние?», клиенты отвечают - присутствие двух факторов: «потеря трудоспособности, проблемы со здоровьем»; «потеря работы». Вопрос «Где будете брать средства, если возникнут проблемы со здоровьем» респондентов заводит в тупик. Люди действительно, не задумываются, о возникновении различных непредвиденных ситуаций. Если «потеря работы» носит временный характер, то «потеря здоровья» может выбить из колеи от нескольких месяцев и более, т.е. на неопределенный срок.

Самыми распространенными рисками, которые могут быть связаны со здоровьем, принято считать: тяжелые телесные повреждения (травмы, отравления, ожоги); инвалидность 1,2,3 группы; СОЗ (смертельно-опасные заболевания); смерть (уход из жизни кормильца). Для

¹ Филиппов А.Р. «Общество риска» как политический трактат по фундаментальной социологии - <http://rc.msses.ru/rc/Or.htm> (05.09.2012).

решения такого вопроса эксперты рекомендуют (в т.ч. в качестве диверсификации своего финансового портфеля) использовать полис по страхованию жизни или полис накопительного страхования жизни (подразумевающий возврат денежных средств вместе с инвестиционной доходностью к окончанию срока действия договора).

На сегодняшний день страхование осуществляется только в отношении вероятных событий, т.е. таких событий, про которые заранее нельзя точно знать, произойдут они или нет. События, о которых заранее известно, что они обязательно произойдут или, наоборот, никогда не произойдут, не являются страховыми.

К страхованию жизни (страхование жизни — это защита имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью и предусматривает, как правило, регулярные долговременные финансовые отношения между страхователем и страховщиком, т.к. жизнь рассматривается как длительное состояние, и событие смерти видится непрогнозируемым и отдалённым событием¹) относят все виды страхования, где в качестве объекта страхования выступает жизнь человека. Договоры страхования жизни заключаются на срок не менее одного года, поэтому в страховании жизни может сочетаться сберегательная и рисковая функции. При наступлении риска по здоровью, выплату (при наличии медицинского документа), осуществляет страховая компания со своего страхового резервного фонда. Условия и размер выплаты прописываются в договоре.

Если обратиться к истории, то страхование жизни как особый вид предпринимательства появился в Европе на рубеже XVII—XVIII вв. в качестве дополнения к морскому страхованию, наряду со страхованием кораблей и грузов стали заключать договоры страхования жизни капитанов кораблей. Английский предприниматель Джеймс Додсон в 1663 году собрал все данные по различным лондонским кладбищам, рассчитал средний возраст умерших, их число за год и применил эту статистику для расчета страховых премий. В истории страхования считается, что именно ему принадлежит роль родоначальника в применении научного подхода к организации страхования жизни.

Первая специализированная страховая компания по страхованию жизни «Общество достойной жизни» была создана в 1740 году, а в 1762 году появилась и первая коммерческая страховая компания «Общество справедливого страхования жизни». В 1765 году эта компания была зарегистрирована в качестве общества взаимного страхования. Данное общество занимается страхованием жизни по сей день.

¹Ульрих Бек. Общество риска. На пути к другому модерну. М., 2000.

Становление страхования в России обычно связывают с началом формирования национального страхового рынка, появлением частных акционерных компаний.

В 1827г. было учреждено «Первое Российское от огня страховое общество». Его деятельность была успешной, что способствовало появлению в 1835г. «Второго Российского от огня страхового общества», в 1846г. товарищества «Саламандра». В 1863 году было учреждено первое коммерческое страховое общество по страхованию жизни под названием «Жизнь». На сегодняшний день, существует более 50 страховых компаний, специализирующихся на данном виде страхования.

Не смотря, на довольно большое количество предложений на рынке, большинство россиян вообще не пользуются услугами страховых компаний, и за последние пять лет доля таких граждан только выросла (с 47 до 53%, по данным ВЦИОМ).

В свою очередь, в Европе и в Америке население давно привыкло страховать как жизнь, так и имущество — в России ситуация совершенно другая: более половины граждан не имеют ни одного добровольного полиса, а остальные наиболее важным для себя считают защиту не здоровья или жизни, а машины или дачи.

При этом склонна полагаться на авось лишь треть тех, кто не прибегает к страхованию. Всех остальных можно было бы включить в число потенциальных клиентов страховщиков, если бы не ряд существенных «но». Почти четверть граждан отказывает себе в страховой защите по причине недоверия к компаниям, предлагающим эти услуги. И на то есть причины: по данным СК «Росгосстрах» только каждый второй страхователь, которому за последние полтора-два года довелось обращаться за выплатой, был полностью удовлетворен ею и качеством сервиса. Тех клиентов, которых страховщики месяцами заставляют добиваться положенных им по договору выплат, или тех, кто для их получения вынужден обращаться в суд, трудно будет уговорить застраховаться еще раз.

Многих останавливает недостаток информации о компаниях и оказываемых ими услугах. Даже при обращении в крупные фирмы сведения о продукте порой приходится с трудом вытаскивать из агентов, а зачастую они и вовсе пытаются продать не то, что нужно клиенту, а более выгодный (по агентской комиссии) набор услуг¹.

Нередко основанием для отказа от покупки полиса является его высокая стоимость. Например, страхование жизни обходится россиянам дороже, чем жителям западных стран, — отчасти из-за смертности, которая у нас существенно выше. Плюс невысокая конкуренция: в

¹ Центр стратегических исследований «Качество жизни в российских городах». - <http://www.rgs.ru/media/Analitika/> (28.11.2013)

Европе в условиях жесткой борьбы за клиента участники рынка просто вынуждены снижать стоимость предоставляемых услуг.

Если же брать во внимание накопительное страхование жизни, то для него характерна инерция старых ошибок. Вспомним, сколько средств потеряли участники аналогичной программы в Госстрахе во времена перестройки. А тот, кто успел получить выплату, денежные средства уже были обесценены. Стоит отметить, что в современных накопительных программах уже присутствует ряд инструментов, избегающих инфляцию – участие в инвестиционной доходности и индексация взносов.

Еще одной причиной выступает отсутствие понимания важности в наличии данного полиса. Так, например, по результатам интервьюирования HR директоров некоторых компаний замечено, что наличие полисов ДМС и НС в социальном пакете для определенного числа сотрудников не эффективно. Не воспользовавшись услугой сотрудники, говорят, что лучше затраченные денежные средства на полисы, перечислять на заработную плату в качестве премии. Здесь важно понимать суть страхования: выплата совершается по факту страхового события. Не произошло событие – прекрасно, но осознание того, что есть некая защита предает уверенность.

Как правильно выбрать страховку и во сколько обойдется это средство борьбы с повышенной тревожностью?

Формировать необходимую страховую защиту жизни и здоровья следует исходя из конкретной ситуации, а именно: сколько потенциальному застрахованному лет, кто финансово от него зависит, есть ли в семье дети и какого возраста. Обычно при расчете страховой суммы учитывается уровень дохода того, кто принимается на страхование. Считается оптимальным, если эта сумма составляет три, максимум пять годовых доходов клиента. Таким образом, при ежемесячном доходе в 30 тыс. рублей страховая сумма может составить 1 млн. рублей.

Из сказанного выше, следует, что страхование жизни – это финансовый инструмент, который позволяет сохранить личные накопленные средства и/или (в зависимости от выбранной программы) предоставить финансовую защиту в случае потери трудоспособности, т.е. позволяет избежать дополнительных непредвиденных расходов или займа.

Стоит заметить, что большинство граждан, иногда даже забывают о потенциальной проблеме, которая может возникнуть с автомобилем на дороге, о проблеме при обращении в лечебное учреждение т.к. многие вопросы уже закрыты, благодаря проведенным социальным реформам об обязательном страховании. Например, при наличии машины полис ОСАГО

поможет избежать расходы, а при получении крупного кредита банк обяжет застраховать жизнь и здоровье. Работодатель чаще всего обеспечивает ДМС или пенсионным страхованием. Государство предоставляет полис ОМС. После прояснения ситуации, остается лишь определить, какие риски остались незащищенными, и приступить к составлению своего страхового портфеля.

Рынок страхования растет с каждым годом, и сложно представить, его исчезновение. Современному обществу необходимо знать нюансы страхования, чтобы уметь разбирать достоверную информацию от ложной, уметь правильно использовать услугу. Здесь, важную роль в процессе устранения рисков играет образование. Оно, с одной стороны, обеспечивает грамотность населения в области знаний о рисках и вопросов безопасности, а с другой стороны - образование поможет повысить профессионализм людей, работающих в области управления рисками. Полезным будет ввести обязательным курс по страхованию в учебных заведениях, увеличить число дополнительной литературы по страхованию.

Государству, в свою очередь, следует продолжать поддерживать компании, которые предоставляют в социальном пакете для своих сотрудников - страхование жизни (льготы на подоходный налог, в размере 6%). Но, к сожалению, такую льготу используют только крупные компании. Средний и малый бизнес не всегда ощущают выгоду, а порой получает убыток, даже, не смотря на то, что привлекательный социальный пакет повышает имидж компании-работодателя. Для малого бизнеса, в качестве поддержки, можно увеличить скидку на подоходный налог до 10%. Сотрудники государственных учреждений тоже должны получать полис страхования жизни. Ведь, если данная услуга окажется хотя бы у большинства работающего населения – это существенно может помочь сократить, в том числе и государственные выплаты при наступлении непредвиденных событий, например, таких как: взрывы, пожары, теракты, авиакатастрофы, ДТП и решить такой социальный риск, как потеря здоровья или кормильца в семье.

Со стороны социально-психологической точки зрения - рождается уверенность в завтрашнем дне.

Список литературы

1. Гахова И. «Зачем страховать свою жизнь» - http://expert.ru/russian_reporter/2009/42/strahovanie/ (15.11.2013).
2. Джордж Ритцер. Современные социологические теории. СПб., 2002.
3. Лиман В.А. «Страхование жизни» - <http://liman.pro/your-portfolio> (10.10.2013).

4. Ульрих Бек. Общество риска. На пути к другому модерну. М., 2000.
5. Филиппов А.Р. «Общество риска» как политический трактат по фундаментальной социологии - <http://rc.msses.ru/rc/Or.htm> (05.09.2012).
6. Центр стратегических исследований «Качество жизни в российских городах». - <http://www.rgs.ru/media/Analitika/> (28.11.2013).