

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	4
1. Методологические подходы к определению сущности и структуры страхового рынка.....	6
1.1. Экономическая сущность страхового рынка и его роль в развитии экономики .....	6
1.2. Страховой рынок, его структура и элементы.....	22
1.3. Анализ структуры страхового рынка в институциональном и региональном аспектах.....	31
2. Роль страхования жизни в обеспечении защиты имущественных интересов населения.....	54
2.1. Страхование жизни как подотрасль личного страхования и инструмент социально-экономической защиты населения.....	54
2.2. Место страхования жизни на российском и международном страховых рынках .....	66
2.3. Развитие инвестиционных продуктов страхования жизни на российском рынке .....	81
3. Развитие института страхового посредничества как одно из направлений совершенствования рынка страхования жизни.....	92
3.1. Страховое посредничество и его роль в развитии страхового рынка ..	92
3.2. История развития страхового посредничества в России и за рубежом .	109
3.3. Основные направления развития страхования жизни в контексте повышения его социально-экономического значения .....	130
3.4. Возможные пути повышения роли страховых посредников на рынке страхования жизни .....	138
Заключение.....	147
Список использованной литературы.....	151

## ВВЕДЕНИЕ

Главной задачей страхования как специализированной отрасли экономики является создание эффективной системы страховой защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц, обеспечивающей финансирование негативных моментов в результате различных видов деятельности, последствий природных явлений, техногенных аварий, катастроф, негативных социальных обстоятельств и происшествий, а также формирование необходимой для экономического роста надежной и устойчивой хозяйственной среды. В то же время использование страхового механизма не только ограничивается защитой имущественных интересов экономических субъектов, но и решает более глобальные задачи. Во-первых, возмещая ущерб, нанесенный государству, предприятиям, гражданам вследствие природных и техногенных катастроф и происшествий, освобождает государство от платежей, позволяя направить освободившиеся деньги на социальные нужды. Во-вторых, выступает в качестве неотъемлемого элемента системы социальной защиты населения за счет реализации социально важных видов страхования. В-третьих, по признанным в мире стандартам, является наиболее гибким постоянным и надежным внутренним источником инвестиций в экономику.

Использование возможностей механизма страхования поставило перед авторами задачу исследования роли страхового рынка в развитии экономических отношений на современном этапе, анализа его состояния и определения важных направлений его совершенствования.

Среди всех видов страховых услуг страхование жизни — одна из самых сложных и вместе с тем самых важных и социально ориентированных сфер финансово-страхового рынка. Этот сегмент страхового рынка является одним из эффективных способов решения проблемы нехватки финансовых ресурсов посредством мобилизации и последующей трансформации свободных денежных средств населения в инвестиции. Развитая система страхования жизни, с одной стороны, служит источником инвестиционных средств, носящих преимущественно долгосрочный характер, с другой стороны, выступает гарантом социальной защищенности населения, обеспечивая защиту материальных интересов страхователей.

Опыт других стран убедительно показывает, что динамичное развитие страхования жизни по всем направлениям положительно влияет на различные секторы экономики, прирост качества рабочей силы, сокращение социальных издержек государства на решение социальных проблем, мотивацию персонала организаций на качественный и производительный труд, что сказывается на повышении уровня благосостояния и качества жизни населения в целом.

Хорошо организованный и развитый рынок страхования жизни может стать основой для устойчивой социальной инфраструктуры и благополучия наших граждан. Повышение культуры страхования жизни позволит существенно снизить социальную нагрузку на государство, обеспечить добавленную стоимость предложениям работодателей и, что особенно важно, создать буфер

для человека на случай непредвиденных обстоятельств и незапланированных материальных трат. Таким образом, страхование жизни как инструмент финансовой защиты важен для того, чтобы каждый человек чувствовал уверенность в завтрашнем дне.

Слова Бенжамина Франклина: «Очень странно, что люди могут заботиться о страховании своих домов, своих кораблей, своих товаров и все же пренебрегать страхованием своих жизней — безусловно, самого важного для их семей и наиболее подверженного утрате» очень точно описывают ситуацию в России, связанную с положением страхования жизни. В России на одного жителя приходится менее 10 евро по страхованию жизни, тогда как в Западной Европе эта сумма исчисляется несколькими тысячами. Разница грандиозна, что свидетельствует о значительном потенциале развития этого рынка в нашей стране. А это значит, что сегодня совместная задача государства, участников страхового рынка и профессиональных объединений — создать максимально выгодные, комфортные и доступные для потенциальных клиентов условия страхования жизни и здоровья.

Важность развития страхования жизни определила то внимание, которое ей уделяется в научной литературе и практике. Российские ученые К.Г. Воблый, В.Б. Гомелля, Э.Т. Кагаловская, В.В. Ковалев, Е.В. Коломин, М.Г. Лапуста, В.И. Лисин, Л.А. Орланюк-Малицкая, Л.И. Рейтман, Ю.Н. Тронин, К.Е. Турбина, Т.А. Федорова, Н.В. Хохлов, В.В. Шахов, Т.Ю. Юлдашев, Л.А. Юрченко, С.Ю. Янова и др. внесли большой вклад в развитие страхования в целом и страхования жизни в частности как науки. Вместе с тем множественность подходов и разнообразие услуг данного сегмента требуют определения места страхования жизни в современной экономике России. Опыт развитых стран только подтверждает, что возможности этой подотрасли страхования использованы лишь частично и данный финансовый сектор имеет огромный потенциал. Таким образом, можно говорить о необходимости развития данного направления в страховании, исследовании его роли и значения в социально-экономическом развитии нашей страны.

Целью данной работы является методологическое и теоретическое исследование страхования жизни, его роли в решении социально-экономических вопросов современной России. Актуальность обусловлена необходимостью более активного развития рынка страхования жизни, внедрения в практику страховых компаний современных форм страхования жизни, использования различных видов коммуникаций для продвижения услуг данного сегмента.

Одним из направлений, способствующих более активному использованию услуг данного сегмента страхового рынка, рассмотренных в данном исследовании, является институт посредничества на рынке страхования жизни. Авторы надеются, что положения данного исследования позволят более полно и глубоко взглянуть на возможности страхования жизни в современных условиях российской экономики.