СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В БЕЛАРУСИ: НОВЫЕ ПОДХОДЫ

Основная цель данной статьи состоит в том, чтобы рассмотреть и интерпретировать новые подходы для получения страховой защиты и дополнительного способа дохода физического лица путем использования механизма личного страхования, а именно, – страхования жизни. Обосновать необходимость дальнейшего развития накопительного страхования жизни в Республике Беларусь с применением зарубежного опыта.

Ключевые слова: *страхование жизни, Беларусь, доход, будущее, инвестирование*

Почти каждый человек, так или иначе, думает о своём будущем. Сейчас существует достаточно большое количество обеспечения его через определённое количество времени, и одно из них – это страхование жизни.

Страхование жизни в Беларуси находится на стадии развития, но последние годы принесли некоторые новые подходы к этому виду страхования.

Одним из новых подходов является внедрение индивидуальных страховых продуктов. Вместо стандартных тарифов и условий, страховщики предлагают клиентам возможность выбрать и настроить страховой продукт исходя из своих потребностей. Например, клиент может выбрать срок страхования, страховую сумму и дополнительные опции, такие как страхование от несчастных случаев или критических заболеваний.

Также страховщики активно внедряют новые технологии в процессе страхования жизни. Например, некоторые компании предлагают клиентам использовать мобильные приложения для оформления страховки и управления своими полисами. Это удобно и экономит время клиентов.

Еще одним новым подходом является развитие страхования жизни в рамках корпоративных программ. Некоторые компании предоставляют своим сотрудникам возможность оформить страховку жизни в качестве бонуса или части корпоративной программы. Это может быть особенно привлекательным для сотрудников, так как они получают дополнительную финансовую защиту.

Кроме того, некоторые страховые компании начали предлагать страхование жизни в пакете с другими видами страхования, такими как страхование имущества или здоровья. Это позволяет клиентам получить комплексную защиту и экономить на страховых премиях.

Также набирает популярность новый вид страхования это инвестиционное страхование жизни.

Что же собой являет накопительное инвестиционное страхование жизни? Этот инструмент является одновременно симбиозом двух направлений. Он соединяет в себе и страхование, и инвестиции. Отнести данный инструмент к чему-то одному, увы, не представляется возможным.

Инвестиционное страхование жизни представляет собой гибрид классического накопительного страхования жизни, к которому добавлена инвестиционная составляющая, представленная, как паевые фонды. Такой подход подразумевает размещение части портфеля (при желании клиента) в более рискованные и одновременно доходные финансовые инструменты.

Чем же интересен данный комбинированный подход?

Среди самых первых преимуществ следует отметить наличие стандартной страховой защиты. На практике это означает, что если какой-то человек решил воспользоваться таким комбинированным инструментом, то он получает страховку на покрытие первоначальных вложений и сумм, полученных вследствие инвестиций. К этому аспекту многие относятся довольно легкомысленно. Хотя, следует признать, несчастные случаи происходят довольно часто.

Страховые программы нацелены на борьбу с их последствиями. Они помогают сохранять устойчивое финансовое положение даже при самых непредвиденных обстоятельствах.

Довольно популярной является постановка такой задачи: если человек дожил до конца срока страхования, и у него не возникли проблемы, то он получит внесенную сумму и проценты, которые набежали по ней. То есть и деньги не теряются, и защита есть.

При этом предусмотрено и множество приятных бонусов, которые могут меняться в разных компаниях. Самый популярный – в случае потери клиентом трудоспособности страховая компания делает за него взносы, чтобы, в конечном счете, он получил все нужные выплаты.

Хотя предыдущими преимуществами могут похвастаться также и различные накопительные программы. Но в рассматриваемом нами случае есть все же небольшая особенность. И заключается

она в получаемом доходе. Так, страховые накопительные программы позволяют получать примерно 5-6 %, что в наших условиях даже не перекрывает инфляцию. Это связано с консервативным размещением средств. И копить так десятилетиями нет желания.

И тут вступает инвестиционное страхование жизни. «Стравита» или же иная компания – это не важно. Роль играет только сам механизм. Так, значительная часть средств идёт на инвестиционный инструментарий. Соотношение их в данном случае обычно составляет 1:4. То есть, на каждую денежную единицу, что идёт на страховую часть, четыре инвестируются.

Доходность между вложениями можно записать примерно в таком же соотношении. При этом следует относиться осторожно к тем компаниям, которые предлагают доход в полтора раза выше, чем банковские депозиты и больше.

Страховым случаем считается событие, с которым принято связывать риск наступления гражданской ответственности страхователя или его жизнь и здоровье. Другими словами, если вы будете жить дольше, чем указано в договоре, или станете сильно болеть, а ваш страховщик все равно заплатит вам деньги, то тогда с вас будут требовать возврата уплаченных средств.

Например, в некоторых договорах страхования предусмотрено, что вы можете разбиться на автомобиле, и вам выплатят компенсацию.

Все риски покрываются страховкой, и все затраты, связанные с вашим здоровьем, возмещает компания.

Инвестиционное страхование жизни в Беларуси может быть интересным для тех, кто хочет защитить свое будущее и в то же время получить возможность инвестировать средства. Этот вид страхования позволяет накопить дополнительные средства, которые можно использовать после выхода на пенсию, для финансирования образования детей или других целей.

Однако, перед тем как выбрать инвестиционное страхование жизни, рекомендуется тщательно изучить условия и предложения различных страховых компаний. Важно учитывать такие факторы, как страховые покрытия, возможности инвестирования, комиссии и сборы, а также репутацию и надежность страховой компании.

В целом, новые подходы к страхованию жизни в Беларуси отражают изменения в потребностях клиентов и стремление страховых компаний быть более гибкими и инновационными. Это положительное развитие для отрасли и ее клиентов.

Список использованных источников

Инвестиционное страхование жизни [Электронный ресурс] // Приорлайф. – Режим доступа: <https://priorlife.by/articles/investicionnoe-strahovanie>. – Дата доступа: 18.10.2023.

Инвестиционное страхование жизни: виды, описание, доходность и отзывы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://autogear.ru/article/277/925/investitsionnoe-strahovanie-jizni-vidyi-opisanie-dohodnost-i-otzyvyi/>. – Дата доступа: 18.10.2023.

Шимкович, М. Н. Страхование жизни: социально-экономическое значение для инвестиционного и страхового рынков Республики Беларусь [Электронный ресурс] / М. Н. Шимкович // Теоретико-прикладные перспективы правового обеспечения развития экономики : материалы междунар. круглого стола, Минск, Беларусь, 21 октября 2022 г. / БГУ, Юридический фак., Каф. хозяйственного права ; [под ред.: Н. Л. Бондаренко (гл. ред.), А. В. Гавриленко, Т. М. Халецкой]. – Минск : БГУ, 2022. – С. 372–379. – Режим доступа: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/291984/1/372-379.pdf>. – Дата доступа: 19.10.2023.

Программы инвестиционного страхования жизни [Электронный ресурс] // Райффайзенбанк. – Режим доступа: <https://www.raiffeisen.ru/retail/insurance/everyday/iszh/>. – Дата доступа: 20.10.2023.

Букин, Б. И. Инвестиционное страхование жизни [Электронный ресурс] / Б. И. Букин, Е. В. Захарова // Journal of Economy and Business. – 2019. – Vol. 5-1. – С. 92–95. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnoe-strahovanie-zhizni>. – Дата доступа: 20.10.2023.