

## **Групповое накопительное страхование жизни**

### **0. Введение**

В России групповое страхование жизни все еще находится в зачаточном состоянии; количество работников, охваченных рисковым (без выплат по дожитию) групповым страхованием жизни, на порядок уступает числу застрахованных от несчастных случаев. Что касается накопительного группового страхования жизни – не путать со схемами «оптимизации налогообложения», – то им и вовсе охвачено считанное количество работников.

Ниже описывается схема группового накопительного страхования, называемая групповым универсальным страхованием жизни. Эта схема широко распространена в мировой практике, но пока еще мало применяется в Российской Федерации. Как правило, Российское групповое *накопительное* страхование жизни по своей сути представляет собой набор индивидуальных полисов традиционного, обычно смешанного, страхования жизни. Такой подход не позволяет в полной мере реализовать основные требования, предъявляемые к групповому страхованию жизни, а именно: гибкость в отношении страховых покрытий и страховых сумм; простота и дешевизна администрирования.

### **1. Групповое универсальное страхование жизни**

Для каждого застрахованного лица срок страхования может быть равен, например, пяти годам, а с компанией заключается бессрочный договор, или договор на длительный срок с пролонгацией.

Целью группового универсального страхования жизни является удовлетворение потребностей сотрудников предприятий:

- в защите семьи на случай смерти застрахованного лица;
- в защите семьи и самого застрахованного лица на случай утраты трудоспособности, болезни или травмы;
- в накоплениях на крупные расходы и/или добавку к пенсии

за счет *одного* гибкого группового страхового продукта. Групповое универсальное страхование жизни состоит из двух элементов: (1) рискованного страхования и (2) накопительного счета.

### **1.1. Рисковое страхование**

Основной программой является страхование на случай смерти. Независимо от срока страхования взносы уплачиваются на годовой основе; тариф страхования ежегодно растет вследствие роста возраста застрахованного. В качестве дополнительных страховых программ могут предлагаться:

- страхование от несчастных случаев – разные наборы продуктов, в зависимости от желания клиентов;
- страхование на случай полной нетрудоспособности по любой причине;
- страхование на случай первичного диагностирования критических болезней, таких как рак, инфаркт, инсульт, почечная недостаточность и т.д.

Рисковое страхование, как правило, оплачивается работодателем.

### **1.2. Накопительный счет**

Накопительный счет представляет собой инвестиционный счет Застрахованного лица. Из накопительного взноса вычитается небольшая доля на расходы компании, например, 3-5%, а остаток накапливается вместе с начисленными процентами. Устанавливается небольшая гарантированная норма доходности, например, 3%, а сверх нее ежегодно, начисляется дополнительная норма доходности, назначаемая в соответствии с фактической доходностью инвестиций.

Накопительный взнос может уплачиваться как предприятием, так и самим работником<sup>1</sup>. Частота уплаты накопительных взносов может, как совпадать с частотой оплаты рискового страхования, так и не совпадать. В частности, работникам будет, как правило, удобнее платить накопительные взносы ежемесячно, тогда как работодателю проще платить рискованный взнос ежегодно.

### **1.3. Изменение условий страхования**

Как размер страховой суммы, так и размеры накопительных взносов могут периодически меняться. Для простоты администрирования частоту изменения условий страхования можно ограничить, например, разрешить изменение условий страхования один раз в год в годовщину заключения договора страхования.

---

<sup>1</sup> В этом случае обязанности по переводу взносов работников берет на себя работодатель, который переводит взносы всех работников единым платежом. Вместе с платежом страховщику направляется список размеров взносов работников.

## **2. Достоинства группового универсального страхования жизни**

В рамках одного страхового продукта упор может быть сделан как на чисто защитные функции страхования - накопительный счет отсутствует, так и на накопления - страховые суммы на случай смерти относительно малы. Более того, в рамках одного договора накопительные счета могут быть только у части работников, особенно в том случае, когда накопительные взносы уплачиваются самими работниками.

Работодатель, даже если он не вносит накопительных взносов, оказывает работнику услугу, предоставляя удобный инструмент накопления:

- 1) не нужно ежемесячно ходить в банк. Отметим также, что пополняемый депозит может иметь низкую доходность;
- 2) «незаметность» - через некоторое время сотрудник просто привыкает к несколько более низкому размеру зарплаты.

В рамках одного договора каждый работник получает возможность накопления средств для решения своих конкретных задач: обучение детей в ВУЗе, покупка жилья (дачи), переезд из отдаленных районов в среднюю полосу России, дополнительное пенсионное обеспечение. В последнем случае накопления послужат единовременным взносом на пожизненную пенсию. В зависимости от семейных обстоятельств, возможен выбор разных вариантов пенсии, например:

- пожизненная пенсия, выплата которой прекращается после смерти пенсионера;
- пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты, которая в течение этого периода, скажем 15 лет, выплачивается независимо от того, дожил ли пенсионер до даты очередной выплаты, а по истечении периода гарантированной выплаты – только при условии дожития пенсионера;
- пожизненная пенсия, предусматривающая, в случае смерти пенсионера, продолжение выплаты его супруге, если последняя пережила мужа, получателя пенсии.

С точки зрения страховой схемы, групповое универсальное страхование жизни аналогично групповой страховой пенсионной схеме предприятия<sup>2</sup>. Главное отличие заключается в целях страхования; страхование жизни не ограничивает право работника на использование накопленных средств до выхода на пенсию. Групповое страхование является хорошим дополнением к групповой пенсионной схеме, если таковая на предприятии существует. Если же у предприятия отсутствует групповая

---

<sup>2</sup> На Западе, как правило, пенсионная схема предприятия включает в себя страхование на случай смерти работника.

пенсионная схема, то его можно предлагать в качестве групповой пенсионной схемы.

Принципиально важным свойством группового универсального страхования жизни является его технологичность – простота страхования большого количества застрахованных лиц и простота администрирования договоров и изменения их условий – вследствие чего достигается низкий, в процентах от страховой премии, уровень расходов страховщика. Низкий уровень расходов позволяет предложить групповое страхование с более привлекательными, чем индивидуальное накопительное страхование жизни, условиями.

## **Заключение**

В заключение отметим, что для реализации группового универсального страхования жизни не существует никаких ограничений со стороны Российского законодательства и регулирования.