

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: В ЧЕМ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Васильчикова Анна Владимировна

студентка 4 курса учетно-финансового факультета СтГАУ

Клишина Ю.Е.

к.э.н доцент кафедры финансов, кредита и страхового дела

Ставропольский государственный аграрный университет, г.Ставрополь

Аннотация. В статье рассматривается сущность страхования жизни, его типы, функции и цели, а также представленный порядок вычета социального налога при заключении договора добровольного страхования жизни на срок не менее 5 лет

Ключевые слова: страхование, страхование жизни, статьи ГК РФ, налоговые вычеты.

В современном мире важность страхования неуклонно растет. Прежде всего, это связано с быстрым развитием всего международного сообщества, которое, в свою очередь, порождает сложные риски. Благодаря страхованию людей реализуется одна из самых важных потребностей - необходимость обеспечения безопасности. Однако из-за большого потока информации люди теряются и не всегда имеют четкое представление о том, что такое страхование. Цель этой статьи - определить характер такого вида страхования, как страхование жизни, какие функции он несет, и как государство стимулирует развитие этого сектора страхового рынка в Российской Федерации.

В соответствии со статьей 934 ГК РФ по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязана уплатить определенную сумму (страховую премию) другой стороне (застрахованной), одновременно или периодически выплачивать определенную сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица или другого гражданина (застрахованного лица), указанного в договоре, достижения определенного возраста или возникновения в его жизни другого оговоренного события (договор страхования).

В Федеральном законе Российской Федерации N4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» установлено, что объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с:

- выживание граждан до определенного возраста или срока, смерти, наступления жизни в жизни граждан (страхование жизни);
- причинение вреда здоровью граждан, а также их смерти в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);

- с оказанием медицинской помощи (медицинских услуг) и других услуг из-за инвалидности физического лица или состояния физического лица, требующего организации и предоставления таких услуг, а также с осуществлением мер, которые снижают уровень угроз жизни или здоровью человека (или) устраняют их (медицинское страхование).

Таким образом, страхование жизни является «подотраслью» личного страхования и представляет особый интерес как для субъектов страхования (страхователь, страховщик), так и для государства в целом.

Страхование жизни осуществляется на добровольной или обязательной основе. Добровольное страхование жизни связано со следующими рисками: смерть застрахованного (застрахованного лица); временная или постоянная инвалидность; прекращение работы в связи с выходом на пенсию; выживание страхователя до окончания страхового периода или определенного возраста.

Существует два вида страхования жизни: страхование рисков, при котором застрахованное лицо получает компенсацию в случае страхового случая, второй тип - накопительное страхование, в котором по окончании страхового периода сумма страховых выплат а также дополнительные платежи, полученные от инвестиционной деятельности страховщика.

Страхование рисков подразумевает наличие на стороне клиента выплаты страховых взносов в то время или в рассрочку по фиксированной цене в договоре страхования на определенный (обычно один год) период. В зависимости от объема страховых премий страховщик обязуется выплатить клиенту указанную сумму страхования в случае риска (страхового случая) - смерти клиента, получения определенной группы инвалидности или травмы выгодоприобретателя, По истечении срока действия полиса, независимо от ситуации с наступлением страхового случая, сумма страховой премии «сгорает», договор страхования жизни может быть перераспределен на следующий год приблизительно при тех же условиях.

Страхование жизни позволяет преодолеть недостаточность системы государственного социального обеспечения и способствует увеличению личных доходов населения. Таким образом, страхование жизни выполняет следующие функции: защита семьи в случае потери кормильца и дохода умершего члена семьи; предоставление в случае временной или постоянной инвалидности (инвалидности); предоставление пенсии в старости; накопление средств для обеспечения материальной поддержки детей, когда они достигают зрелости, оплачивать свое образование (образовательное страхование); накопление средств (страхование капитала); гарантия возврата кредита (страхование жизни заемщиков, страхование ипотеки); возможность получения кредита в страховой компании на льготных условиях.

Таким образом, целью страхования жизни выступает решение комплекса социально-экономических проблем.

Страхование жизни - это регулярные долговременные финансовые отношения между страхователем и страховщиком. Взносы, как правило, выплачиваются регулярно (например, каждый месяц) в течение накопительного периода (от момента заключения договора страхования до момента наступления страхового случая). В течение всего накопительного периода страховщик выполняет операции с деньгами клиента, вкладывая их в различные активы (банковские депозиты, ценные бумаги, недвижимость и др. активы). В результате к моменту наступления страхового случая (дожитие застрахованного до определенного срока) накапливается сумма, значительно превышающая сумму накопленных взносов, за счет капитализации (процентного дохода) накопленной суммы.

Порядок получения социального налогового вычета - первый способ: самостоятельно оформить декларацию и заявление в Федеральную налоговую службу (ФНС) по месту жительства. Возврат НДФЛ осуществляется по завершению налогового периода. Надо предоставить следующие документы: 1) заявление на социальный вычет; 2) копию лицензии страховой компании; 3) копию страхового договора; 4) документы, подтверждающие произведённую оплату взноса; 5) налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.

Налоговая служба проверяет представленные документы в течение периода до трех месяцев. Вычет будет переведен на счет, указанный в заявке, в течение месяца после проверки. Стоит обратить внимание на то, что клиент может получить налоговый вычет в течение трех лет после возникновения соответствующих расходов. Например, если клиент открыл программу в 2016 году, он может подать заявку на вычет из-за него в 2016 году, до 2020 года.

Таким образом, страхование жизни занимает особое место в сфере личного страхования и представляет интерес как для субъектов страхования (страховщик, страховщик), так и для государства в целом. Для страхователя страхование жизни выполняет такие функции, как защита семьи в случае потери кормильца и доходов умершего члена семьи; предоставление в случае временной или постоянной инвалидности (инвалидности); предоставление пенсии в старости; накопление средств для обеспечения материальной поддержки детей, когда они достигают зрелости, оплачивать свое образование (образовательное страхование); накопление средств (страхование капитала) и т. д.

Целью страхования жизни на государственном уровне является решение комплекса социально-экономических проблем: социального и финансового. Реализация первой позволяет преодолеть недостаточность системы государственного социального страхования и обеспечения (накопление определенных сумм денег, например, на пенсию или на взрослую

жизнь или на другие события в жизни застрахованного лица), во-вторых, защита финансовых интересов застрахованного или застрахованного лица после смерти.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон от 29.11.2014 N 382-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации"
4. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
5. Балабанов И.Т. , Балабанов А.И. Страхование: Учебник. — СПб., :Питер, 2013.
6. Налоговые вычеты по страхованию жизни: инструкция по применению: [Электронный ресурс] // ООО «Страховая компания «Ренессанс Жизнь». М., 2015. URL: http://http://www.renlife.com/clients/tax_benefits.