

Вараде Акшай Манодж,
студент гр. ЭУА – 112002,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ВЗГЛЯД НА НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В ИНДУСТРИИ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В ИНДИИ

Аннотация:

В этой статье была кратко рассмотрена индустрия страхования жизни с акцентом на Накопительный план страхования жизни.

Ключевые слова:

Страхование, страхование жизни, накопительное страхование жизни, сбережения, доход

Индийское страхование в глобальном сценарии

В сфере страхования жизни Индия занимает десятое место в мире. Доля Индии на мировом рынке страхования жизни в 2019 году составила 2,73%. По сравнению с предыдущим годом премия по страхованию жизни в Индии увеличилась на 9,63 процента, в то время как глобальная премия по страхованию жизни увеличилась на 1,18 процента.

В сфере страхования жизни, не связанной со страхованием жизни, Индия занимает 15-е место в мире. Доля Индии на мировом рынке страхования, не связанного со страхованием жизни, в 2019 году составила 0,79 процента. По сравнению с предыдущим годом премия по страхованию, не связанному со страхованием жизни, в Индии увеличилась на 7,98 процента, в то время как глобальная премия по страхованию, не связанному со страхованием жизни, увеличилась на 3,35 процента.

В страховой отрасли Индии насчитывается 57 страховых компаний, 24 из которых занимаются страхованием жизни, в то время как 34 не являются страховщиками жизни. Среди страховщиков жизни Life Insurance Corporation (LIC) является единственной компанией государственного сектора. В сегменте страхования, не связанного со страхованием жизни, работают шесть страховщиков государственного сектора. В дополнение к ним существует единственный национальный перестраховщик, а именно General Insurance Corporation of India (GIC Re). Другие заинтересованные стороны на индийском страховом рынке включают агентов (индивидуальных и корпоративных), брокеров, инспекторов и сторонних администраторов, обслуживающих требования по медицинскому страхованию.

Размер рынка

В Индии ожидается, что общий объем рынка страхового сектора в 2020 году составит 280 миллиардов долларов США.

Ожидается, что индустрия страхования жизни увеличится в среднем на 5,3% в период с 2019 по 2023 год. Проникновение страхования в Индии было зафиксировано на уровне 4,2% в 21 финансовом году, при этом проникновение страхования жизни составило 3,2%, а проникновение страхования, не связанного со страхованием жизни, составило 1,0%. Что касается плотности страхования, то в 21 финансовом году общая плотность страхования в Индии составила 78 долларов США.

В первой половине 22 финансового года отрасль страхования жизни продемонстрировала темпы роста в 5,8% по сравнению с 0,8% за аналогичный период прошлого года.

В 22 финансовом году премии от новых предприятий компаний по страхованию жизни в Индии составили 20,7 миллиарда долларов США, а премия за возобновляемые источники энергии - 53,7 миллиарда долларов США.

Виды страхования жизни в Индии

Продукты страхования жизни представлены в различных предложениях, удовлетворяющих инвестиционным потребностям и целям различных типов инвесторов. Ниже приведен список широких категорий продуктов страхования жизни:

1. Срочные страховые полисы

Основная предпосылка срочного страхового полиса заключается в обеспечении неотложных потребностей кандидатов или бенефициаров в случае внезапной или несчастной кончины страхователя. Страхователь не получает никакой денежной выгоды в конце срока действия полиса, за исключением налоговых льгот, которыми он или она может воспользоваться в течение срока действия полиса. В случае смерти страхователя гарантированная сумма выплачивается его или ее бенефициарам. Полисы срочного страхования также относительно дешевле приобрести по сравнению с другими страховыми продуктами.

2. Money Back Полис

Money Back Полис по сути является продолжением благотворительных планов, в которых страхователь получает фиксированную сумму через определенные промежутки времени в течение срока действия полиса. В случае смерти страхователя бенефициарам выплачивается полная гарантированная сумма. Условия опять же могут незначительно отличаться от одной страховой компании к другой.

3. Полис на всю жизнь

Полный план страхования жизни покрывает застрахованного на протяжении всей его жизни. Страхование всей жизни предлагает двойные преимущества - пособия в случае смерти, а также Сберегательные пособия. Существует возможность гибко выбирать премиальный платеж, например: Ежемесячный или годовой режим. Основной особенностью этого продукта является то, что срок действия полиса не определен, поэтому страхователь пользуется страховкой на протяжении всей своей жизни.

4. Инвестиционный Полис, связанная с единицами (ULIP)

Страховые полисы, привязанные к единицам, снова относятся к категории страхования и инвестиций, где можно пользоваться преимуществами как страхования, так и инвестиций. В то время как часть ежемесячной выплаты премии идет на страховое покрытие, оставшиеся деньги инвестируются в различные типы фондов, которые инвестируют в долговые и долевого инструменты. Планы ULIP более или менее похожи по сравнению с взаимными фондами, за исключением той разницы, что ULIP предлагают дополнительное преимущество страхования.

5. Пенсионный Полис

Пенсионная политика позволяет отдельным лицам определять фиксированный поток дохода после выхода на пенсию. По сути, это инвестиционная схема пенсионного планирования, в которой гарантированная сумма или ежемесячная выплата после выхода на пенсию полностью зависят от вложенного капитала, сроков инвестирования и возраста, в котором человек желает выйти на пенсию. Опять же, существует несколько типов пенсионных планов, которые удовлетворяют различные инвестиционные потребности. Теперь он признан страховым продуктом и регулируется IRDA.

Что такое Накопительное Страхование жизни?

Страховой полис страхования жизни — это договор страхования жизни, который также является инвестиционным продуктом. Он настроен как обычный накопительный план, который вы вносите ежемесячно, а затем получаете фиксированную выплату из единовременной суммы в конце установленного периода.

Полис служит двойной цели, он включает в себя страхование жизни, поэтому, если вы умрете до истечения срока, будет произведена выплата.

Они охватывают как страхование жизни, так и выступают в качестве инвестиционного инструмента для тех, кто ищет эффективный инструмент долгосрочных сбережений. Существует много различных типов полисов добровольного страхования жизни, и тот, который подходит именно вам, будет зависеть от ваших индивидуальных обстоятельств и склонности к финансовому риску и вознаграждению.

Некоторые политики могут даже включать страхование по критическим заболеваниям.

Как работает полис Накопительного страхования жизни?

Накопительный полис страхования жизни — это ценный инструмент, который обеспечивает вам безопасность, а также возможность извлечь выгоду из инвестирования ваших сбережений.

Полис дарственного страхования жизни предусматривает выплату бенефициарам, если страхователь скончается в течение срока действия полиса, в качестве альтернативы, если срок действия полиса истекает, средства выплачиваются непосредственно обратно страхователю.

Вы вносите ежегодные или ежемесячные платежи в полис, и часть этих средств используется для приобретения страхования жизни. Остальные инвестиции обычно инвестируются на основе прибыли или с привязкой к единице. Размер единовременной выплаты, которую вы получите в конце срока действия вашего страхования, будет зависеть от того, насколько хорошо работают ваши инвестиции.

В чем разница между накопительным страхованием и страхованием всей жизни?

Как по накопительному, так и по страхованию всей жизни единовременная выплата выплачивается либо бенефициарам, если страхователь умирает до истечения срока действия, либо живому страхователю по истечении срока действия полиса.

С другой стороны, полисы на всю жизнь рассчитаны на весь срок службы застрахованного лица.

Другими словами, гораздо менее вероятно, что срок действия полиса страхования жизни наступит до смерти владельца — он действует не как инвестиция, а скорее, как полис страхования жизни.

Должен ли я получить накопительный план страхования жизни?

Накопительный план страхования жизни может подойти вам, если...

1. Вам нужен пул сбережений, когда срок действия полиса истечет, который можно будет либо реинвестировать, либо использовать для получения удовольствия от выхода на пенсию.
2. Вам нужен инвестиционный инструмент с низким уровнем риска или безрисковый, который гарантированно принесет прибыль в оговоренную дату, пока вы платите свои страховые взносы.
3. Вы хотите сэкономить на определенной долгосрочной цели.
4. устраивает, что ваши инвестиции со временем растут и падают.
5. Вам нужен автомобиль для инвестиций и страхования жизни "два в одном".

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. https://www.policyholder.gov.in/indian_insurance_market.aspx
2. <https://www.ibef.org/industry/insurance-sector-india>
3. https://economy_en_ru.academic.ru/22381/endowment_insurance
4. <https://www.onlinemoneyadvisor.co.uk/insurance/life-insurance/endowment-life-insurance/#endowment-mean-life-insurance>
5. <https://www.onlinemoneyadvisor.co.uk/insurance/life-insurance/endowment-life-insurance/>
6. <https://www.policybazaar.com/life-insurance/>
7. <https://www.licindia.in/#>

Varade Akshay Manoj,

student of group EMP - 112002,

Department of Finances, Monetary and Credit

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation

A GLANCE AT LIFE INSURANCE PRODUCT IN INDIAN LIFE INSURANCE INDUSTRY

Abstract:

In this article, the life insurance industry has been discussed briefly, with a focus on Endowment Life Insurance Plan.

Keywords:

Insurance, Life Insurance, Endowment Life Insurance, Saving, Returns