

18. Ядов, В.А. Символические и примордиальные солидарности / В.А. Ядов // Проблемы теоретической социологии. – СПб.: Петрополис, 1994. – С. 169-183.
19. Мостовая, И.В. Социальное расслоение: символический мир метаигры / И.В. Мостовая. – М.: Механик, 1996. – 207 с.
20. Прохоров, Д.В. Средний класс современной России: критерии и границы / Д.В. Прохоров // Вестник молодых ученых СГЭА. – 2004. – № 2. – С. 386-392.
21. Попова, И.П. Средние слои, средний класс в российском обществе – к проблеме соотношения / И.П. Попова // Социологические исследования. – 2005. – № 12. – С. 65-76.
22. Тихонова, Н.Е. Индекс уровня жизни и модель стратификации российского общества / Н.Е. Тихонова, Н.М. Давыдова, И.П. Попова // Социологические исследования. – 2004. – № 6. – С. 120-130.
23. Тихонова, Н.Е. «Новые капиталисты»: кто они? / Н.Е. Тихонова // Общественные науки и современность. – 2005. – № 2. – С. 29-39.
24. Согомонов, А. «Средний класс» и образование: quid pro quo? (конфликт толкований и концептуальная повестка на XXI век) / А. Согомонов // Отечественные записки. – 2002. – № 2. – С. 198-207.
25. Средние классы в России: экономические и социальные стратегии. – М.: Гендальф, 2003. – 506 с.
26. Средний класс в современном российском обществе; под ред. М.К. Горшкова, Н.Е. Тихоновой, А.Ю. Чепуренко. – М.: РОС-СПЭН/РНИСиНП, 1999. – 304 с.
27. Дилигенский, Г.Г. Люди среднего класса / Г.Г. Дилигенский. – М.: Институт Фонда «Общественное мнение», 2002. – 285 с.

## **НАКОПИТЕЛЬНАЯ ФУНКЦИЯ СТРАХОВАНИЯ НА ДОЖИТИЕ**

**Е.П. Ростова**

Среди известных функций страхования выделяют четыре основные: рисковая, предупредительная, контрольная и сберегательная. Последняя функция заключается в том, что при помощи страхования сберегаются денежные суммы на дожитие. Это

сбережение вызвано потребностью в страховой защите накопленного достатка.

Наиболее ярко сберегательная функция представлена в личном страховании.

Отличительной особенностью данной отрасли страхования является определение страховой суммы страхователем. Для сравнения, в имущественном страховании страховая сумма определяется исходя из стоимости страхуемого имущества, в страховании ответственности – исходя из размера ущерба. В личном страховании страхователь, определяя страховую сумму, с одной стороны, желает получить максимально возможные страховые выплаты, а с другой стороны, вносить как можно меньшие страховые премии. И выплаты, и премии прямо пропорционально зависят от страховой суммы.

Страхование на чистое дожитие обычно осуществляется в двух формах: страхование рент (аннуитетов) и страхование сумм (капитала). В первом случае при наступлении страхового события страховщик производит регулярные выплаты в течение определенного периода времени или пожизненно, во втором – выплачивается единовременно определенная денежная сумма.

При страховании на дожитие страховая сумма выплачивается в том случае, если застрахованный доживает до момента, отмеченного в договоре, как правило, это окончание его срока действия. Величина страховой суммы определяется при заключении договора и складывается, как правило, из уплачиваемой страховой премии и запланированной страховой выплаты. В случае смерти застрахованного в течение срока действия договора, страховая выплата не производится, а страхователю возвращаются только уплаченные взносы.

Особенность страхования на дожитие заключается в том, что страхователь имеет право на получение выкупной суммы при досрочном прекращении договора. Выкупная сумма пред-

ставляет собой часть накоплений, образовавшихся по договору на день его расторжения, которая подлежит выплате страхователю. Обычно право на выкупную сумму возникает при условии, что договор действовал не менее 6 месяцев (может быть установлен и более длительный срок). Это требование страховщика связано с обеспечением стабильности его портфеля, т.е. количества и структуры действующих договоров. Размер выкупной суммы зависит от продолжительности истекшего периода страхования и срока, на который был заключен договор. Например, при 5-летнем сроке страхования выкупная сумма через 6 месяцев действия договора составляет примерно 75% от образовавшихся накоплений, а через 4 года и 6 месяцев – 98,5% [1].

*Страхование сумм* объединяет виды страхования, имеющие целью за счет систематической уплаты небольших взносов накопить крупную сумму, которая выплачивается единовременно. К страхованию капитала относятся сберегательное страхование, страхование к бракосочетанию, страхование детей, смешанное страхование жизни и др.

Сберегательное страхование предусматривает уплату страховой премии в рассрочку и выплату страховой суммы при дожитии застрахованного до окончания срока страхования. При приеме на страхование не требуется заполнять анкету о состоянии здоровья застрахованного, а тем более проходить медицинское освидетельствование. Это вполне объяснимо, так как лицам, имеющим слабое здоровье, страховать невыгодно.

Данное страхование в какой-то мере схоже с банковским вкладом, так как получаемая страховая сумма представляет собой уплаченные взносы, увеличенные на величину инвестиционного дохода. Особенность такого страхования – освобождение доходов, полученных застрахованным по долгосрочным договорам (сроком более 5-10 лет), от налогообложения [2].

При страховании к бракосочетанию (свадебное страхование, страхование приданого) страховая сумма выплачивается застрахованному при вступлении его в законный брак до достижения им 21 года. При невступлении в брак страховая сумма выплачивается после достижения застрахованным 21 года. В качестве страхователей могут выступать близкие родственники, а застрахованным является ребенок в возрасте обычно не старше 15 лет. Цель такого страхования – гарантировать застрахованному получение страховой суммы при вступлении в брак даже в том случае, если в течение срока страхования будет прекращена уплата взносов в связи со смертью страхователя. Страховая премия устанавливается в зависимости от возраста страхователя, срока страхования и страховой суммы. В течение срока действия договора страхователь имеет право уменьшить страховую сумму, досрочно его прекратить и впоследствии возобновить при соблюдении ряда условий.

За время с окончания срока действия договора и до заключения брака или достижения возраста 21-25 лет на страховую сумму, оговоренную в полисе, страховая компания начисляет инвестиционный доход и, следовательно, застрахованный максимально через 7 лет получит возросшую страховую сумму.

Если смерть застрахованного наступает после окончания срока страхования, и причитающаяся ему страховая сумма не была получена, тогда она выплачивается выгодоприобретателю с начисленным на день смерти доходом. В случае же смерти застрахованного в период действия договора страховая сумма не выплачивается, а производится лишь возврат уплаченных взносов.

При смешанном страховании жизни в одном договоре объединено страхование на дожитие и срочное страхование на случай смерти. В случае смерти застрахованного в период страхования либо при его дожитии до конца срока, обусловленного договором, страховое обеспечение будет выплачено выгодопри-

обретателю. Также к страховым случаям можно отнести постоянную (реже и временную) утрату общей трудоспособности в результате несчастного случая. При полной потере трудоспособности выплачивается вся страховая сумма, при частичной – часть страховой суммы, соответствующая проценту потери способности к труду. Если потеря трудоспособности значительна, могут предоставляться льготы в виде частичного или полного освобождения от дальнейших взносов по договору страхования.

Обычно при наступлении смерти застрахованного страховая сумма выплачивается единовременно сразу после установления факта страхового случая. Однако возможны различные варианты [1]:

- предоставление страхового обеспечения выгодоприобретателю может быть отложено до истечения срока страхования с прекращением уплаты причитающихся взносов;
- возможна выплата после смерти застрахованного лишь 50% страховой суммы, а оставшейся части – после окончания срока действия договора страхования;
- начиная со дня смерти застрахованного и до истечения срока страхования, выгодоприобретателю ежегодно выплачивается установленный процент страховой суммы (такой порядок выплат представляет особый интерес для страхователей, имеющих на своем иждивении детей и других лиц).

**Страхование рент** включает виды страхования, условия которых предусматривают постепенное расходование внесенных взносов в виде регулярных выплат. Страхование ренты также объединяет много видов, из которых выделяется пенсионное страхование.

Отличительная особенность страхования ренты заключается в осуществлении страховых выплат в фиксированном размере с периодичностью, предусмотренной в договоре страхования. Классификация рент в страховании совпадает с классифи-

кацией, известной из финансовой математики. Выделяют ренты по времени их выплаты (немедленные, отсроченные), по продолжительности выплат (пожизненная и временная), по срокам выплат (пренумерандо и постнумерандо), по величине выплаты (постоянная и переменная). Следует отметить, что для отсроченной ренты в случае смерти застрахованного в течение выжидательного периода между окончанием уплаты взносов (единовременно или в рассрочку) и датой начала выплаты ренты страховщик обычно возвращает уплаченные взносы (с начисленными на них процентами или без процентов в зависимости от условий страхования) [1]. Что касается переменной ренты, то, как правило, используют возрастающую ренту, которая позволяет нейтрализовать отрицательные последствия инфляции.

Страхование дополнительной пенсии подразумевает регулярные выплаты по договору страхования дополнительно к назначенной государственной пенсии по старости. Страховым случаем является дожитие застрахованного до установленного пенсионного возраста. Страховая пенсия выплачивается застрахованному пожизненно после достижения пенсионного возраста и при условии уплаты всех причитающихся по договору страхования взносов.

Страхователями могут быть физические и юридические лица. В последнем случае предприятие уплачивает частично или полностью страховые взносы за своих работников, что позволяет не только поддерживать сложившийся уровень жизни лиц, вышедших на пенсию, но и помогает решать социальные, кадровые и другие вопросы деятельности работодателя.

Размер дополнительной пенсии и периодичность ее выплаты указываются в договоре страхования. В период его действия страхователь вправе изменять ранее установленные параметры. Срок страхования определяется как разность между установленным возрастом выхода на пенсию и возрастом застра-

хованного на дату оформления договора. Величина страховых взносов устанавливается в зависимости от пола застрахованного, срока страхования и размера выбранной пенсии. Наиболее распространенной является ежемесячная уплата взносов.

По истечении срока страхования (т.е. по достижении мужчинами 60 лет, а женщинами – 55 лет) у застрахованного возникает право на получение первой пенсии, а при дожитии до следующих установленных дат ее выплаты – второй и последующих пенсий без каких-либо ограничений до тех пор, пока жив их получатель.

Вместе с тем условия страхования, как правило, устанавливают гарантированный период выплаты пенсии, который может составлять 5-10 лет [2]. Если после возникновения права на получение первой пенсии застрахованный умер, не успев ее получить, то выгодоприобретателю выплачивается оставшаяся сумма пенсий за гарантированный период. В случае смерти застрахованного, получившего одну или несколько пенсий, выплате подлежит разница между суммой пенсий за гарантированный период и суммой, выплаченной застрахованному. При наступлении смерти застрахованного после выплаты ему суммы пенсий, равной сумме пенсий за гарантированный период, у выгодоприобретателя не возникает права на получение пенсии. Однако смерть застрахованного может наступить и до возникновения у него права на получение первой пенсии. Обычно в этом случае уплаченные взносы возвращаются страхователю (наследникам страхователя).

В одном договоре могут сочетаться страхование дополнительной пенсии и другие виды рисков, например страхование от несчастных случаев и болезни, на случай смерти. В последнем случае после смерти застрахованного указанный в договоре выгодоприобретатель получит страховое обеспечение в размере, предусмотренном условиями страхования. Но такой вариант яв-

ляется более дорогим для страхователя и используется в основном застрахованными, являющимися кормильцами для своей семьи.

К комбинированным видам относится и страхование жизни с условием выплаты страховой ренты. Здесь страховыми случаями признаются следующие события [2]:

- дожитие застрахованного до сроков, установленных договором страхования для выплаты страховой ренты;
- дожитие застрахованного до установленной даты окончания действия договора страхования;
- смерть застрахованного в период действия договора по любой причине, за исключением общепринятых исключений (умысел, опьянение, самоубийство и т.п.).

Страхователь имеет право выбрать периодичность выплат страховой ренты: один раз в год, в полгода, ежеквартально, ежемесячно. Страховая сумма устанавливается отдельно по событиям «смерть застрахованного» и «дожитие застрахованного». В последнем случае страховой суммой является стоимость годичной ренты, т.е. сумма единичных выплат ренты, осуществляемых в течение одного страхового года.

Страхователь по согласованию со страховщиком имеет право в течение срока действия договора страхования увеличить или уменьшить размер страховой суммы. Однако в последнем случае есть один нюанс. После начала выплаты застрахованному ренты величина страховой суммы не может быть уменьшена без его согласия. Более того, при уменьшении страховой суммы страховщик обязан выплатить страхователю выкупную сумму.

Договор страхования заключается на срок не менее трех лет. В течение этого срока различают:

- период уплаты страховой премии, установленный для исполнения страхователем обязанностей по уплате страховой премии полностью;



- выжидательный период – период между окончанием уплаты страховой премии и установленной датой наступления первого страхового случая «дожитие застрахованного». Этот период устанавливается по соглашению сторон, как правило, не менее чем на один год;

- период выплат страховой ренты – период с установленной даты наступления первого страхового случая «дожитие застрахованного» до даты окончания действия договора страхования. Начало этого периода не может быть установлено ранее окончания периода уплаты страховой премии.

Рента выплачивается застрахованному в предусмотренном размере в конце периода, установленного для ее выплаты (рента «постнумерандо»), – в конце месяца, квартала, полугодия, года. Датой последней единичной выплаты является дата окончания срока действия договора страхования.

#### **Библиографический список**

1. Кутуков, В.Б. Основы финансовой и страховой математики: Методы расчета кредитных, инвестиционных, пенсионных и страховых схем / В.Б. Кутуков. – М.: Дело, 1998. – 304 с.

2. Шахов, В.В. Теория и управление рисками в страховании / В.В. Шахов, А.С. Миллерман, В.Г. Медведев. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 224 с.

## **ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА И ВЛАСТИ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ**

**И.К. Стычков**

Формирование гражданского общества является одной из важнейших предпосылок устойчивой и эффективной демократии, поскольку демократия – это в том числе и форма отстаивания обществом своих интересов в отношениях с властью в рамках определенных законом и традицией процедур общественной