

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	16
Глава 1. Страхование	19
1.1. Классификация видов страхования	20
1.2. Возникновение страхования жизни.....	22
1.3. Страхование жизни в России	25
1.4. Типичные проблемы молодых страховых компаний.....	26
1.5. Знания, нужные всем.....	28
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	29
Глава 2. Риски и страхование	31
2.1. Риски	31
2.2. Риски с точки зрения клиента.....	33
2.3. Риски с точки зрения страховой компании.....	36
Заключение.....	40
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	41
Глава 3. Бизнес-цикл компании	43
3.1. Актуарный контрольный цикл.....	43
3.2. Общая коммерческая и экономическая среда.....	44
3.3. Постановка проблемы	46
3.4. Принятие решения	47
3.5. Мониторинг опыта	49
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	49
Глава 4. Смертность	51
4.1. Зависимость смертности от возраста	51
4.2. Изменение смертности во времени	56
4.3. Зависимость смертности от пола	58
4.4. Факторы, влияющие на смертность.....	59
4.5. Продолжительность жизни	63
4.6. Смертность и продолжительность жизни в будущем.....	69
4.7. Страховая смертность.....	72

8.3. Сравнение пожизненного и смешанного страхования жизни	146
8.4. Страхование нескольких человек.....	148
8.5. Участие страхователей в прибыли страховщиков	148
8.6. Индексация. Защита реального размера страхового взноса	153
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	158
Глава 9. Гибкое страхование жизни	161
Введение	161
9.1. Универсальное страхование жизни.....	163
9.1.1. Общая схема функционирования универсального страхования жизни.....	163
9.1.2. Гибкость уплаты премий. Накопления	165
9.1.3. Выплаты по смерти и их стоимость.....	166
9.1.4. Вычеты на покрытие издержек страховщика	167
9.1.5. Адаптация страхования жизни к жизненному циклу страхователя.....	168
9.1.6. Популярность универсального страхования жизни	169
9.2. Паевое страхование жизни	170
9.2.1. Общая схема функционирования паевого страхования	170
9.2.2. Страхование	172
9.2.3. Накопления	173
9.2.4. Раскрытие информации.....	173
9.3. Паевое универсальное страхование жизни	174
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	176
Глава 10. Аннуитеты	178
10.1. Природа аннуитетов.....	178
10.2. Классификация аннуитетов	179
10.3. Немедленные аннуитеты	180
10.3.1. Индивидуальные аннуитеты.....	181
10.3.2. Групповые аннуитеты	184
10.4. Отсроченные аннуитеты.....	186
10.4.1 Период накопления.....	186
10.4.2. Период выплаты аннуитета	187
10.4.3. Антиселекция	188
10.4.4. Нестандартные аннуитеты.....	189
10.4.5. Отложенные пенсии.....	190
10.5. Досрочное расторжение договора на этапе выплаты аннуитета	190
10.6. Бонусы	191
10.7. Паевые аннуитеты	191

13.3.2. Накопительное страхование жизни	261
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	264
Глава 14. Перестрахование	267
14.1. Введение	267
14.2. Индивидуальное факультативное перестрахование.....	268
14.2.1. Общие положения	268
14.2.2. Ставки премий	269
14.2.3. Процесс согласования.....	271
14.2.4. Дополнительная премия и специальные условия	272
14.3. Автоматическое договорное перестрахование	273
14.3.1. Цель договорного перестрахования	273
14.3.2. Методы пропорционального перестрахования	274
14.3.3 Сумма под риском: удержанная/переданная	275
14.3.3.1. Единовременное пособие	275
14.3.3.2. Пособие по инвалидности	276
14.3.4. Характеристики договора	276
14.3.4.1. Область действия.....	276
14.3.4.2. Обязывающие полномочия.....	277
14.3.4.3. Лимит договора.....	277
14.3.4.4. Финансовые условия.....	277
14.3.4.5. Полномочия по урегулированию убытков.....	277
14.3.5. Раздел прибыли/комиссия прибыли	278
14.3.6. Факультативно-облигаторные соглашения	278
14.3.7. Администрирование.....	279
14.4. Непропорциональное перестрахование: эксцедент убыточности и катастрофическое покрытие	280
14.4.1. Эксцедент убыточности (стоп-лосс)	281
14.4.2. Катастрофическое покрытие	283
14.4.3. Расчет премии.....	283
14.5. Как планировать перестрахование компании по страхованию жизни	284
14.5.1. Введение	284
14.5.2. Тип продукта	284
14.5.3. Тип пособия.....	286
14.5.4. Полисные опции	287
14.5.5. Установление удержания	288
14.6. Финансовое перестрахование	288
14.6.1. Введение	288
14.6.2. Финансирование	289
14.6.3. Маржа платежеспособности	289
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	290

Глава 15. Инвестиции и управление активами	293
Введение	293
15.1. Основные классы инвестиций	294
15.2. Инвестиционный риск	298
15.2.1. Финансово-экономическое определение риска.....	298
15.2.2. Актуарное определение риска	300
15.3. Согласованность активов и обязательств	301
15.4. Инвестиционная политика страховой компании	303
15.4.1. Природа обязательств компании.....	303
15.4.2. Зависимость инвестиционной стратегии от природы обязательств.....	304
15.4.3. Свободные активы	306
15.4.4. Регулирование	307
15.4.5. Российское регулирование	309
15.5. Разработка надлежащей инвестиционной стратегии. Моделирование активов и обязательств	310
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	311
 Глава 16. Актуарные расчеты.....	 314
Введение	314
16.1. Теория вероятности	315
16.2. Таблицы смертности.....	317
16.3. Сложные проценты.....	322
16.3.1. Накопления	322
16.3.2. Современные стоимости.....	324
16.4. Расчет страховых нетто-тарифов.....	325
16.4.1. Страхование на срок	325
16.4.2. Смешанное страхование жизни.....	328
16.5. Расчет страховых брутто-тарифов	329
16.6. Резервирование	330
16.6.1. Нетто-резерв.....	332
16.6.2. Цильмеризованный нетто-резерв	333
16.6.3. Брутто-резерв	335
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	335
 Глава 17. Формирование страховых резервов	 339
17.1. Сравнительный анализ разных типов резервов.....	340
17.1.1. Основные типы страховых резервов.....	340
17.1.2. Что оценивают нетто- и брутто-резервы?	342
17.1.3. Цильмеризованный нетто-резерв	343
17.1.4. «Современное» определение брутто-резерва.....	345
17.1.5. Сравнение брутто- и нетто-резервов.....	346

17.2. Порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни	351
17.2.1. Область применения нормативного документа «Порядок формирования страховых резервов по страхованию жизни»	352
17.2.2. Состав резервов	353
17.2.3. Программа страхования	354
17.2.4. Резервный базис	356
17.2.5. Выкупные суммы	357
17.2.6. Математический резерв	358
17.2.7. Выравнивающий резерв (резерв дефицита взносов)	363
17.2.8. Резерв расходов	365
17.2.9. Резерв дополнительных страховых выплат (бонусов)	366
17.2.10. Интерполяция	368
17.2.11. Резервы убытков	370
17.2.12. Изменение условий страхования	371
17.2.13. Доля перестраховщика в резерве	373
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	374
Приложение	378

Глава 18. Риски страховщика 380

18.1. Накопительное страхование жизни	381
18.1.1. Инвестиционный риск	381
18.1.2. Риск смертности	381
18.1.3. Риск издержек	382
18.1.4. Риск досрочного расторжения договора	383
18.2. Страхование на срок	384
18.3. Аннуитеты	384
18.3.1. Немедленные аннуитеты	384
18.3.2. Отложенные аннуитеты	385
18.4. Паевое страхование жизни	386
18.5. Страхование здоровья	387
18.6. Групповые контракты	388
18.7. Распределение рисков между страховщиком и страхователем	388
18.8. Потребность в начальном капитале	389
Ответы на вопросы и вопросы для повторения	392

Глава 19. Налогообложение 395

19.1. Налог на доходы физических лиц	395
19.1.1. Налогообложение страховых взносов	395
19.1.2. Налогообложение страховых выплат	396
19.1.3. Негосударственное пенсионное обеспечение	398

19.2. Социальные налоговые вычеты	398
19.3. Страховые взносы во внебюджетные фонды.....	399
19.4. Расходы на оплату труда	399
19.5. Налоговые льготы	401
19.5.1. Индивидуальное страхование.....	402
19.5.2. Групповое страхование за счет средств предприятия.....	402
Вопросы для повторения	403

Приложение 1

Пенсионная система страны	404
Роль пенсионного страхования	404
1. Мировой кризис пенсионной системы	404
2. Краткая характеристика пенсионной системы России	410
3. Страховая (условно накопительная) пенсия	415
4. Сравнение накопительной и распределительной пенсионных систем.....	417
5. Пенсионный возраст	423
6. Пенсионные пособия. Роль негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний	425
Приложение	
Влияние индексации на финансовую устойчивость условно накопительной пенсии	430

Приложение 2

Актuarный инструментарий	431
Введение	431
Интерфейс	434
3. Таблицы.....	440
4. Модели	442
5. Прогнозы.....	446
6. Результаты	449
7. Запуск Mo.net из Excel.....	450
Заключение	451