

Е.А. Полищук,

докторант кафедры инвестиционной деятельности,
ГВУЗ «Киевский национальный экономический университет
имени Вадима Гетьмана»,

В.В. Маюрченко,

финансовый консультант,
ПрАТ «МетЛайф»

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В КОНТЕКСТЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЧЕЛОВЕКА

Финансовая безопасность – это западный термин, обозначающий защищенность человека с финансовой точки зрения, т.е. наличие запаса денег на незапланированные события.

Согласно классификации мировых экономистов существует несколько уровней состояния личных финансов. Финансовая безопасность является базовым уровнем – основой на пути к достижению финансовой независимости. Это уровень, позволяющий поддерживать привычные расходы при потере постоянного источника доходов, на протяжении минимум 6 месяцев.

Первым принципом финансовой безопасности является наличие неприкосновенного финансового запаса. Ментальное понятие необходимости накопления, сбережения, инвестирование является неотъемлемой частью западной экономической культуры.

Согласно отчету рейтингового агентства Standard & Poor's [1] и Глобального центра исследования финансовой грамотности [2], в Украине на сегодняшний день только 40 % финансово грамотных людей. У населения отсутствуют знания и навыки необходимые для эффективного управления личными финансами, для принятия грамотных финансовых решений. Эти знания и навыки заключаются в:

- понимании назначения финансовых институтов и их ответственности;
- планировании семейного бюджета на длительный период;

– умении искать необходимую финансовую информацию и др.

Согласно данным социологических исследований в Украине более 60 % населения получают финансовую информацию из газет и телевидения, 14 % принимают решение о выборе финансового института на основе рекламы, только 17 % изучая специализированные веб-сайты.

Актуальность темы финансовой безопасности заключается в обострении проблемы экономической защиты личности в отсутствие государственной политики, взаимосвязывающей национальную экономическую безопасность и экономическую безопасность личности. Кризисное состояние государства делает взаимодействие личности и общества напряженным, конфликтным. Не работает социальная защита населения как материальная основа существования в случае утраты возможности (временной или постоянной) самостоятельно иметь трудовой доход. Не гарантированы условия защиты жизненных интересов, не обеспечивается система социального развития и социальной защищенности личности. Дефицит Пенсионного фонда Украины на февраль 2016 года составляет более 100 млрд. грн. [3]. Украине необходима комплексная реформа в сфере социальной защиты, для повышения финансовой безопасности личности в том числе.

В связи с этим на сегодняшний день трудно переоценить значение и необходимость добровольного страхования жизни граждан, которое выполняет такие функции:

– защитная – поддержание сложившегося материального уровня застрахованного, если обычный источник дохода становится для него недоступным, а также когда ему предстоят дополнительные непредвиденные расходы, не предусмотренные в его обычном бюджете;

– компенсирующая – возмещение ущерба утраты трудоспособности и ущерба здоровью с помощью материального возмещения утраты заработка, а также оплаты услуг в связи с лечением и реабилитацией;

– воспроизводственная – обеспечивает застрахованным покрытие расходов, достаточных для нормального протекания воспроизводственного цикла в случае болезни, старости;

– перераспределительная – состоит в разделении финансовых рисков между всеми застрахованными.

Компании страхования жизни предлагают решение таких финансовых потребностей:

- 1) помогают составить долгосрочный личный финансовый план;
- 2) позволяют создать дополнительное пенсионное обеспечение, в том числе пожизненный аннуитет;
- 3) целевое накопление средств для оплаты детского образования, планирования инвестиционных проектов;
- 4) формирование наследства;
- 5) создание резерва на случай проблем со здоровьем и трудоспособностью;
- 6) резерв для финансового обеспечения семьи в случае потери кормильца;
- 7) прибыльное вложение денег с инвестиционным доходом;
- 8) диверсификация вложений, т.е. снижение риска финансовой потери.

Страхование жизни – это долгосрочная инвестиция с защитой и гарантией помощи. Это важное средство социального обеспечения человека и повышения финансовой безопасности. Мировая практика не выработала более экономичного, рационального и доступного механизма защиты интересов общества. Также это механизм поддержки экономического равновесия в стране.

Список использованной литературы

1. Официальный сайт Standard & Poor's [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.standardandpoors.com>.
2. Официальный сайт Глобального центра исследования финансовой грамотности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gflec.org>.
3. Официальный сайт Пенсионного фонда Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pfu.gov.ua/>