Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финансовый университет)**

Красноярский филиал Финуниверситета

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему: **«РИТУАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ»**

Обучающийся группы 27 Булгакова Ольга Андреевна

(номер группы) (фамилия, имя, отчество)

Образовательная программа 38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

(индекс и наименование специальности)

Форма обучения очная

Руководитель М.В.Илиндеева

И.О.Фамилия)

Председатель ЦК Т.А.Киселевич

 (И.О. Фамилия)

Красноярск, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc30527447)

[Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РИТУАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 5](#_Toc30527448)

[1.1 Понятие и роль страхования как экономической категории 5](#_Toc30527449)

[1.2 Сущность ритуального страхования 7](#_Toc30527450)

[1.3 Преимущества и особенности ритуального страхования 9](#_Toc30527452)

[Глава 2. АНАЛИЗ РЫНКА РИТУАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 11](#_Toc30527453)

[2.1.Анализ развития ритуального страхования в Российской Федерации 11](#_Toc30527454)

[2.2 Зарубежный опыт ритуального страхования. 14](#_Toc30527455)

[2.3 Проблемы и перспективы ритуального страхования.. 18](#_Toc30527456)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 20](#_Toc30527457)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 22](#_Toc30527458)

# ВВЕДЕНИЕ

Защитить себя и свою семью от непредвиденных ситуаций – это естественное желание каждого человека. Данную тему стараются избегать. Но если трагическое событие наступает, у семьи вместе с утратой и болью возникают вопросы, которые требуют неотложного решения: где быстро взять большие денежные средства и как все правильно организовать.

Объектом исследования курсовой работы является накопительное страхование жизни. К накопительному страхованию относят ритуальное страхование жизни. Ритуальное страхование — это безопасность сбережений и забота о финансовом благополучии семьи в трудную минуту. Благодаря ритуальному страхованию можно быть спокойным за свои проводы в последний путь. Популярность данного вида страхования на данное время понемногу набирает большие обороты в России, а в зарубежных странах этот вид страхования очень популярен и практически каждый старается оформить такую страховку.

Предметом исследования курсовой работы является ритуальное страхование.

Круг рассматриваемых проблем в данной курсовой работе - это ритуальное страхование в России, так как этот вид страхования является еще не совсем развитым в стране и дело в том, что некоторые люди даже не знают о существовании ритуального страхования.

В данной курсовой работе актуальность темы состоит в том, что ритуальное страхование является неотъемлемой частью видов страхования, так как оно помогает материально. Такая страховка незаменима и для одиноких пожилых людей, но она подходит и тем, у кого есть заботливые родственники.

Цель написания данной курсовой работы - это изучить ритуальное страхование, рассмотреть российский опыт, а так же опыт зарубежных стран.

Основные задачи при написании курсовой работы:

* рассмотреть понятие и роль страхования как экономической категории;
* выявить сущность ритуального страхования;
* рассмотреть преимущества и особенности ритуального страхования;
* проанализировать развитие ритуального страхования в России;
* изучить зарубежный опыт ритуального страхования;
* выявить проблемы и перспективы ритуального страхования.

Теоретическая значимость курсовой работы заключается в недостаточном изучении вопроса ритуального страхования в России. Практическая значимость исследования заключается в возможности использования материалов работы как потенциальными страхователями, так и страховщиками.

# Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РИТУАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

# 1.1 Понятие и роль страхования как экономической категории

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страхование возникло и развивалось вследствие экономической необходимости защиты человека и его имущества от случайных опасностей. В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Как экономическая категория страхование представляет систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных рисках, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни. Оно выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты.

Как экономическая категория страхование имеет характерные только для нее функции, выполняет присущую только ей роль. Причем в качестве функций можно выделить:

* формирование специализированного страхового фонда денежных средств. Этот фонд может формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Через эту функцию решается проблема инвестиций временно свободных средств в банковские и другие коммерческие структуры, вложения денежных средств в недвижимость, приобретения ценных бумаг;
* возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. Право на возмещение ущерба имеют только юридические и физические лица, которые являются участниками формирования страхового фонда. Посредством этой функции получает реализацию объективного характера экономической необходимости страховой защиты;
* предупреждение страхового случая и минимизация ущерба. Предполагается широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий стихийных бедствий, несчастных случаев. В целях реализации этой функции страховщик образует особый денежный фонд предупредительных мероприятий. Источником формирования фонда служат отчисления от страховых платежей;
* известно, что категория финансов выражает свою сущность, прежде всего, через распределительную функцию. Эта функция находит свое конкретное, специфическое проявление в функциях, присущих страхованию – рисковой, предупредительной и сберегательной, а также – контрольной.

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие признаки:

* при страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая, способного нанести моральный или иной ущерб. Этим признаком страхование связано с категорией страховой защиты общественного производства;
* для страхования свойственны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками;
* для организации замкнутой раскладки ущерба создается денежный страховой фонд целевого назначения, формируемый за счет фиксированных взносов участников страхования;
* страхование предусматривает перераспределение ущерба, как между разными территориальными единицами, так и во времени;
* характерной чертой страхования является возвратность мобилизованных в страховой фонд платежей.

# 1.2 Сущность ритуального страхования

Ритуальное страхование — целевое страхование жизни на случай смерти.

Всё больше людей используют услуги ритуального страхования. Если быть точнее – приобретают специальные пакеты, которые предусматривают покрытие компанией расходов на погребальную церемонию.

**Ритуальное страхование стало распространенной услугой не так уж давно. Данный вид страхования, как бы мрачно это не звучало, еще называют похоронным. Никто из людей не застрахован от смерти, но вот от нехватки денежных средств на достойные похороны застраховаться все-таки возможно. Достаточно попросту единственный раз приобрести полис, чтобы всю оставшуюся жизнь не откладывать на похороны и не экономить на самом нужном.**

Договор о ритуальном страховании действителен на протяжении всей жизни. При этом, причина смерти не имеет никакого значения. При наступлении страхового случая сумма компенсации также может быть разной. Она варьируется в пределах от 15 тысяч рублей до 300 тысяч рублей.

К ритуальному страхованию прибегают люди, оставшиеся совсем одни или те, кто наперед планирует свои траты. Наряду с прижизненным договором данный вид страхования позволяет при жизни распорядиться относительно своих похорон. Подобная практическая деятельность принята в большинстве стран мира.

Сущность данного вида заключается в том, чтобы помочь человеку сохранить и увеличить свой похоронный капитал, получит защиту от многочисленных рисков его утраты, гарантированно получить надежное ритуальное агентство в тяжелый момент.

Страховая сумма будет выплачена в любом случае – ведь увы, любой человек смертен. И далеко не все подумывают о своей смерти, людям не свойственно думать о плохом. Но кто-то, перешагнув рубеж старости, начинает откладывать деньги «на смерть». Однако маленькие пенсии не позволяют накопить достаточную сумму для похорон.

Программы ритуального страхования помогут:

* сохранить и увеличить похоронный капитал;
* избавить близких застрахованного от оплаты похорон за свой счет в случае его смерти;
* не расходовать время на поиск проверенной ритуальной службы городского подчинения;
* не стать жертвой черных ритуальных агентов, заплатив за похороны в 2-3 раза больше;
* не лишиться своих похоронных сбережений в связи с мошенничеством и действиями ненадежных родственников;
* гарантированно провести достойные похороны.

Обычно страховой полис ритуального страхования жизни делается на срок от 3 лет до 100 лет.  При страховании от вас не потребуется никакого прохождения медицинского осмотра. Инвалид любой группы может также просто получить данную страховку, как и совершенно здоровый человек.

Обязательство оповестить страховую фирму лежит на родственниках умершего или на доверенном лице. Это обязательно нужно совершить своевременно и с предъявлением абсолютно всех документов: справки о смерти и соглашения со страховой фирмой. Уже после уведомления страховой фирмы родственники приобретут весь спектр услуг, указанных в договоре.

В России ритуальное страхование – новый вид страхования. У нас в стране существует множество вариантов накопительного страхования для более качественной жизни, но мало кто задумывается о «достойной» смерти. Членов семьи умершего как правило начинают осаждать толпы ритуальных агентов, предлагающих свои услуги в несколько раз дороже. Убитые горем люди зачастую не способны размышлять аналитически и так же дают согласие на первое попавшееся предложение. Безусловно, время утраты близкого человека – это не время для коммерческих расчетов, однако в случае если посмотреть на обстановку трезво, то и у детей усопшего могут быть свои дети, на содержание которых тоже нужны средства.

Вопреки расхожему стереотипу, страховка на случай смерти может понадобиться не только старым, но и молодым людям в возрасте от 18 лет. Безусловно, в молодости обычно никак не думают о смерти. Однако, возможно, застраховаться захотят молодые люди и люди среднего возраста, которые неизлечимо больны или, к примеру, занимаются экстремальными видами спорта, или имеют профессию, связанную с постоянным риском для жизни: полицейские, представители пожарной службы, спецназа, спецслужбы, альпинисты.

# 1.3 Преимущества и особенности ритуального страхования

Существует значительно много преимуществ данного вида страхования:

* возможность накопления требуемой суммы – платежи допустимо вносить разово и частями в течение длительного периода времени, а гарантии по страховке действуют с момента подписания договора;
* самостоятельный  подбор абсолютно всех требуемых услуг (можно определиться даже с количеством венков);
* отсутствие необходимости прохождения медицинского освидетельствования; высокое качество предоставляемых услуг и соблюдение всех требований застрахованного лица – страховщики сотрудничают с проверенными похоронными бюро (фирму клиент может выбрать на своё усмотрение);
* отсутствие необходимости оформления соответствующих документов. Эти мероприятия осуществляют страховые агенты;
* допустима организация похорон без участия родственников (к примеру, они находятся в другой стране);
* документ может оформить любой человек, в том числе для своих родственников.

Существуют преимущества, которые есть во многих компаниях:

* страхуются все без исключения категории лиц старше 18 лет;
* страхуются инвалиды абсолютно всех групп и люди с затяжными заболеваниями;
* можно оформить страховку на любого человека;
* страховка пожизненная;
* уплачивать премию можно в течение 15 лет;
* можно подобрать варианты программ и страховых сумм.

Основное достоинство данного вида страхования – это уверенность в завтрашнем дне и освобождение близких людей от организации похорон в момент, когда им нужна возможность побыть наедине со своим собственным горем. Застрахованному не нужно мыслить о том, сколько отложить на похороны, когда договор уже заключён, полис освобождает от переживаний.

Основная отличительная черта ритуального страхования в том, что застраховаться может любой желающий и не важно болеет ли он, достаточно иметь при себе паспорт, чтобы оформить страховой полис. Полис ритуального страхования, заключается как на себя лично, так и на родственников и знакомых.

# Глава 2. АНАЛИЗ РЫНКА РИТУАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

# 2.1.Анализ развития ритуального страхования в Российской Федерации

В Российской Федерации не принято публично обсуждать «сборы в последний путь», однако задумываются об этом большинство, тем более что организация похорон стоит недешево. В России ритуальное страхование с начала 2000-х годов пытались запустить такие страховые компании как «Колымская», ВСК и несколько других, но дальше пределов одного-двух регионов дело не шло. Российские страховщики кивали на инертность сознания сограждан, на непрозрачность рынка ритуальных услуг в нашей стране.

Ритуальное страхование появилось в нашей стране в 2014 году. Запуск продукта массового ритуального страхования МАРС в компании «Росгосстрах» в 2014 году коренным образом изменил ситуацию. На данный момент продукта МАРС нет, он заменен на «Достойный век», в целом ничем не отличается от МАРС, но теперь страхование в нем от 18 лет, а вот раньше было условие от 35 лет. И пусть с трудом, учитывая деликатность темы, но все-таки набирает известность. Необходимость развития рынка ритуального страхования в стране обусловлена значительно высокими ценами на ритуальные услуги и совсем небольшими пособиями на этот случай.

Ритуальные агентства навязывают свои услуги родственниками покойного по очень большим ценам, акцентируя на то, что «ценность конкретного человека соотносится со степенью достойности его похорон»

Договор страхования действует пожизненно, а страховым случаем является уход из жизни совершенно по любой причине, уточняется в описании программы на сайте страховой организации, которая предлагает нам такой продукт. Размер коммерческих ритуальных услуг составляет около 60 млрд. рублей в год. На выплаты гарантированных пособий на захоронение из бюджета Российской Федерации расходуются больше 20 млрд. рублей.

В России размер социального пособия на захоронение к 2019 г. составляет  5946,47 рублей.  Чаще всего этих средств недостаточно на обеспечение погребения, и людям приходится откладывать денежные средства на траурный день, либо приобретать полис ритуального страхования.

Страховая сумма может быть как совсем скромной - 15 тысяч рублей, так и довольно солидной - 300 тысяч рублей.

Стоимость полиса сильно зависит от пола, возраста, страховой суммы и варианта страховой программы. К примеру, для женщины 50 лет страховка по данному виду на 100 тысяч рублей, будет стоить чуть больше 4,7 тысячи рублей ежегодно.

В последнее время в стране, чаще всего договоры ритуального страхования жизни заключаются на 100 тысяч рублей - это примерно половина всех купленных полисов. Так же востребована такая страховая сумма, как 50 тысяч рублей. Ну и также довольно часто заключаются договоры на 150 тысяч рублей. Очень часто полис ритуального страхования приобретают люди от 35 до 70 лет.

В Российской Федерации имеется хороший потенциал для развития ритуального страхования. Как, впрочем, и у других страховых продуктов, принимая во внимание то, что в целом страховые услуги в нашей стране имеют невысокое попадание.

В зависимости от стоимости полиса ритуального страхования разрешается прописать в нем следующие услуги:

* встреча с представителем похоронного агентства в определенном месте;
* покупка всех похоронных принадлежностей;
* подготовка пакета документов;
* покупка места на кладбище;
* необходимые религиозные процедуры;
* захоронение тела или кремация;
* установка могильного креста или памятника (временного).

В услуги расширенного ритуального страхования включают:

* подготовка зала для прощания с телом;
* установка ограды;
* заказ изготовления и установка каменного надгробия (постоянного);
* уход за местом погребения.

При расчете стоимости страхового полиса принимают во внимание следующие факторы:

* сумму страхового взноса;
* индивидуальные данные клиента;
* программу страхования.

При наступлении страхового события доверенное лицо страхователя или лица, которое было застраховано, должен оповестить страховщика. Лучше сделать это максимально быстро, чтобы успеть исполнить все предписания умершего.

Может быть так, что сообщение о факте страхового случая не было передано страховщику своевременно, тогда нужно передать ему эту информацию как можно скорее уже после погребения. В таком случае страховщик произведет выплату, возместив полностью или в части затраты на процедуру.

Жители Российской Федерации, которые сомнительно относятся к страхованию в целом, не слишком охотно приобретают полисы ритуального страхования. Они считают вопросы похорон слишком тонкими и предпочитают не обсуждать их ни с кем, кроме своих родственников и близких людей. Эта привычка считается особенностью менталитета жителей данной страны. Возможно, со временем данный вид страхования станет в России более популярным и востребованным.

В таблице 2.1. представлены ежегодные страховые взносы по ритуальному страхованию, по разным страховым суммам.

Таблица 2.1.Страховые взносы в год на разные страховые суммы по ритуальному страхованию

|  |  |
| --- | --- |
| Страховая сумма | Страховой взнос, тыс. руб. |
| А | 1 |
| 150000 | 7,1 |
| 100000 | 4,7 |
| 50000 | 2,4 |

 Таким образом можно сказать, что ритуальное страхование в России развивается.

# 2.2 Зарубежный опыт ритуального страхования.

Согласно статистике Национальной ассоциации руководителей похоронных агентств в США, Посредственная цена на погребение составляет примерно 7,2 тысячи долларов. Имеется большое число различных видов страхования, которые покрывают затраты на похороны.

В США, где рынок ритуальных услуг составляет порядка 20 млрд долларов в год, организации по страхованию жизни предлагают пожилым людям различные виды решения финансовых проблем, которые имеют все шансы появиться после смерти застрахованного у его близких и родных. В частности, в последнее время востребованы так называемые программы страхования жизни preneed. Рассчитаны они на покрытие конкретных на похороны расходов — после смерти застрахованного лица похоронная фирма оказывает выбранные им при жизни услуги. Страховые взносы вносятся либо единовременно, либо вносится частями в течение 5-10 лет. Данный продукт популярен среди пенсионеров, ведь он более доступен по стоимости, чем классические программы страхования жизни.

Зачастую пункт под названием «Последний расход» (англ. final expense) вводится в планы по страхованию жизни. Когда оформляется такой полис обычно проходят медицинское освидетельствование и отвечают на пару вопросов о состоянии здоровья на данный момент. В полисах более дешевых категорий это не считается нужным, однако выплаты согласно по ним меньше, а требования жестче.

Имеются также специализированные разновидности полисов,привязанные непосредственно к затратам на похороны. Зачастую такие страховые планы предоставляют ритуальные агентства, именуя их "полисами последней надежды". Данное название присваивается потому, что такие полисы чаще приобретают те, кому отказывают в обычном страховании жизни, к примеру, в связи с тяжелой болезнью. Особых требований к состоянию здоровья для таких планов нет, никаких медицинских осмотров не требуется. Разумеется, если клиент сам скажет, что смертельно болен и в скором времени он может умереть, то ему могут и отказать. Таким образом, основное, чтобы у него были средства на оплату взносов. Но они значительные. «Полисы последней надежды» обладают гораздо более значительной угрозой выплат для страховщиков, чем обычная страховка жизни, так как цены на них в 10, а то и в 20 раз выше. При этом если клиент скончается в первые два года действия полиса, возвращается только часть оговоренной суммы. Многое зависит от возраста и пола. К примеру, стоимость стандартного полиса для 50-летнего мужчины на похоронные расходы в 10 тысяч долларов составляет около 25 долларов в месяц, а для 65-летнего - уже ближе к 100 долларам в месяц. Для сравнения, обычное страхование жизни для 50-летнего здорового мужчины обойдется в 150 долларов год, то есть около 12 долларов в месяц. То есть чем старее человек, тем выше у него страховой взнос.

Весьма популярна данная услуга в Японии. Так как в этой стране большая продолжительность жизни и много пожилых людей, которые одиноки. Жители Японии предпочитают строгий порядок во многом, так же включая расходы, а цена похоронных услуг в данной стране достаточно возвышена. В среднем, похороны в Японии стоят около 20 тысяч долларов.

Помимо этого, существующее у жителей Японии стремление приобретать полис ритуального страхования можно объяснить еще и предрасположенностью нации к планированию и полному порядку.

Многочисленные японские компании страхуют собственных работников, беря на себя обязанность за организацию их похорон.

Ритуальное страхование существует не только в виде массового продукта, но и предлагается в некоторых японских фирмах в качестве корпоративного страхования, когда компания берет на себя оплату на погребение работника.

В Германии такой вид страхования тоже является популярным продуктом среди пенсионеров. Более 50% населения в возрасте от 50 лет и старше имеют полис ритуального страхования. Немецкие страховщики предлагают пожизненное ритуальное страхование и страхование потери кормильца без медицинского обследования. В зависимости от возраста страховая сумма может составить до 20 тысяч евро. В Германии страховку для получения выплат на собственные похороны и непосредственную организацию похорон или «страховку для выплаты денег в случае смерти» предлагают многие страховые организации.

В зависимости от вида захоронения (могила в земле или урна в стене) погребение в Германии может стоить от трех тысяч евро. По этой причине выплачиваемая страховая сумма начинается в районе пяти тысяч евро. Если гражданин, приобретающий полис ритуального страхования, пожелает застраховать еще и уход за могилой, сумма повышается до 15 тысяч евро. Выплата страховых взносов при страховой сумме 10 тысяч евро колеблется от 37,52 евро в год при заключении договора в 50 лет до 223,73 евро - в 80 лет. Полная сумма может быть выплачена через 24 месяца после начала внесения взносов. В случае если застрахованный человек отбывает в мир иной раньше, его наследники получают все уже ранее оплаченные взносы. В случае смерти при аварии возмещается вся страховая сумма.

На случай смерти страховка действует в любой точке мира. В страховой пакет входят организация официальной регистрации смерти, урегулирование вопросов в ведомствах, оплата гроба или урны, оплата венков и надгробия, перевоз и похороны умершего, декорация и открытки с сообщением о смерти, а также церемония прощания с усопшим в месте погребения. Полный пакет услуг предлагается также при погребении на море в любом месте Германии или в лесу в специально отведенных для этого районах.

Ритуальное страхование в Германии покрывает оплату следующих услуг:

* [транспортировку тела](https://www.ritual-biant.ru/gruz200);
* приобретение урны или гроба;
* оповещение друзей и родных;

* [организацию и осуществление](https://www.ritual-biant.ru/pohorony/organizatsiya%22%20%5Co%20%22%D0%9E%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%B8%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BF%D0%BE%D1%85%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%BD) погребения;

* [покупку могильного камня](https://www.ritual-biant.ru/proizvodstvo/pamyatniki%22%20%5Co%20%22%D0%98%D0%B7%D0%B3%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BD%D0%B0%D0%B4%D0%B3%D1%80%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D0%B0%D0%BC%D0%BD%D1%8F);
* уход за могилой.

В таблице 2.2 представлены средние суммы похорон за рубежом.

Таблица 2.2.Средние суммы похорон за рубежом.

|  |  |
| --- | --- |
| Страна | Средние суммы похорон (доллары) |
| А | 1 |
| США | 10000 |
| Япония | 20000 |
| Германия | 22000 |

Таким образом, исходя из таблицы можно сказать, что в Германии самая высокая сумма похорон, на втором месте стоит Япония, ну и на третьем месте стоит США самая низкая.

Наглядно данные таблицы представлены на рисунке 2.1., на котором видно структуру средних расходов на похороны по странам.

Рисунок 2.1. Средние суммы похорон за рубежом в процентах

Таким образом можно сказать, что страхование за рубежом более развито, чем в России.

# 2.3 Проблемы и перспективы ритуального страхования

Ритуальное страхование это одни сплошные преимущества, но существуют так же и нюансы ритуального вида страхования:

* страхователь и застрахованное лицо в договоре ритуального страхования могут не соответствовать друг другу. В таком случае возраст страхователя не имеет значения;
* несмотря на то, что страховка доступна в том числе инвалидам и людям, имеющим хронические формы заболеваний, необходимо учитывать, что все эти особенности здоровья будут предусматриваться при установлении страхового тарифа;
* цена предлагаемой страховки формируется из нескольких показателей: возраст, пол, регион проживания, размер предоставляемых услуг в случае смерти, состояние здоровья заемщика;
* для оплаты страхового взноса клиент может выбрать один из двух вариантов: рассрочка или единовременный взнос. При оплате в рассрочку платежи могут уплачиваться раз в месяц, раз в квартал или раз в год. При внесении всего взноса целиком страхователи обычно приобретают бонусы в размере скидки до 20%;
* обычно, в условия договора можно внести пункт о смерти за пределами России и в стоимость полиса тогда включается возвращение тела обратно или захоронение на территории страны, в котором умер застрахованный гражданин. Такое предложение привлекает тех людей, чья работа связана с разъездами.

Как и каждый вид страхования, ритуальное страхование имеет множество преимуществ:

* самостоятельная организация похорон, в том числе выбор вида и количества букетов, венков, оформления;
* отсутствие потребности прохождения медицинского освидетельствования перед подписанием соглашения, что подходит людям, страдающим хроническими заболеваниями;
* организация похорон без участия родственников, в том случае, если они находятся за рубежом или состояние их здоровья не позволяет заниматься организационными мероприятиями;
* самостоятельный выбор ритуального бюро, гарантирующий высокое качество предлагаемых услуг;
* страховку способен получить любой страхователь для любого выгодоприобретателя;
* выплата согласно страховке, станет абсолютной в том числе и случае, если смерть застрахованного лица произойдет после внесения нескольких взносов.

Перспективой развития ритуального страхования является то, что Россия имеет хороший потенциал для развития рынка ритуального страхования. Популяризация института добровольного похоронного страхования может привести к повышению его объемов до 30 млрд. руб. ежегодно. Но если приобретение таких полисов станет обязательным для всех граждан России, то рынок похоронного страхования в России может составить 1,5 трлн. рублей в год.

Достоинства заключения договора ритуального страхования очевидны. Главным плюсом наличия такой страховки является уверенность в завтрашнем дне и освобождение близких людей от забот по организации похорон в те дни, когда их нужно оставить наедине со своим горем, дать возможность проститься с близким человеком.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящей курсовой работе было рассмотрено ритуальное страхование, его сущность и множество преимуществ. Так же были рассмотрены недостатки и особенности. Выявлены проблемы и перспективы данного вида страхования. Был рассмотрен зарубежный опыт в таких странах как, США, Япония, Германия. Изучено и проанализировано развитие страхования в Российской Федерации.

Проанализировав ритуальное страхование в Российской Федерации можно сказать что страхование развивается и становится все более востребованным. И чаще всего ее приобретают люде от 35 до 70 лет. Люди, у которых родственники далеко от них, одинокие пожилые, так же люди среднего возраста, которые задумываются о своем будущем. Наиболее востребованы суммы – 150000 рублей- годовой взнос по нему 7050, а в месяц это примерно 600рублей; 100000 рублей – годовой взнос по нему 4700, 400 рублей в месяц; 50000-годовой взнос за такую сумму всего 2350, 200 рублей в месяц. Такие средние цены используются во многих страховых компаниях.

Также проанализировав ритуальное страхование за рубежом, можно сказать, что самые высокие страховые суммы в Германии 42%, на втором месте стоит Япония, там процентная доля 39%, ну и на третьем месте США процентная доля там составляет 19%.

Изучив проблемы и перспективы развития данного вида страхования, можно кратко сказать, что на ритуальное страхование принимают всех в возрасте от 18 лет, но особенности здоровья будут предусмотрены при установлении страхового тарифа. Перспективой развития ритуального страхования является то, что Россия имеет хороший потенциал для развития рынка ритуального страхования. Популяризация института добровольного похоронного страхования может привести к повышению его объемов до 30 млрд. руб. ежегодно.

Написав курсовую работу, можно сделать вывод, что ритуальное страхование набирает большие обороты в Российской Федерации и люди все чаще прибегают к этому виду страхования, потому что это выгодно, минимальные затраты и большая отдача от продукта. Проанализировав страхование за рубежом, можно сделать выводы, что в более развитых странах страхование является очень популярным и его стараются приобретать многие люди, ведь это очень удобно. Подводя итоги, можно сказать, что ритуальный страховой полис является весьма разумным решением по ряду причин, которые приведены в курсовой работе. Большое преимущество ритуального страхования в том, что платить взнос можно единовременно, в рассрочку так же оплата частями на протяжении всего срока действия полиса, что очень удобно.

Для похоронного страхования лучше выбирать компанию, давно работающую на рынке и имеющую солидную репутацию. Крупные компании всегда стоят в приоритете, ведь ритуальное страхование – услуга сравнительно новая и риск связаться с компаниями-однодневками всегда есть.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

* 1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 30.11.1994 №51-ФЗ. Гл. 48 «Страхование» (с изм. и доп.).
	2. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1-ФЗ. «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп.).
	3. Страхование: учебное пособие [Электронный ресурс]: - Режим доступа: [http://www.hi-edu.ru](http://www.hi-edu.ru/e-books/xbook111/01/part-001.htm)
	4. Интернет-журнал – [Электронный ресурс]:- Режим доступа: https://strahovkunado.ru
	5. Информационный портал – [Электронный ресурс]: - Режим доступа: [https://www.specritual.ru](https://www.specritual.ru/informaciya/ritualnoe_strahovanie/)
	6. Ритуальные услуги – [Электронный ресурс]: ритуальное страхование - Режим доступа: [https://ritual.ru](https://ritual.ru/ritualnie-uslugi/ritualnoe-strakhovanie/)
	7. Российская газета – [Электронный ресурс]: Газета по существенным видам страхования жизни - Режим доступа: <http://xn----8sbakll9bahkmmg.xn--p1ai/>
	8. Информационный портал [Электронный ресурс]: все о страховании - Режим доступа: [http://lifenofear.com](http://lifenofear.com/lichnoe-strahovanie/zhizni/ritualnogoe.html)
	9. Интернет - издание – [Электронный ресурс]: ритуальное страхование - Режим доступа: [https://vc.ru](https://vc.ru/flood/43632-povyshenie-pensionnogo-vozrasta-i-ritualnoe-strahovanie)
	10. Российская газета- [Электронный ресурс]: популярность ритуального страхования - Режим доступа: <https://rg.ru/>
	11. Компания по ритуальным услугам – [Электронный ресурс]: услуги ритуального страхования в России и за рубежом - Режим доступа: [https://www.ritual-biant.ru](https://www.ritual-biant.ru/info/ritualnoe-strahovanie)
	12. Российская газета – [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <https://rg.ru/>
	13. Компания по ритуальным услугам – [Электронный ресурс]: - Режим доступа: https://www.ritual-biant.ru
	14. Страховой портал – [Электронный ресурс]:ритуальное страхование жизни - Режим доступа: [https://insur-portal.ru](https://insur-portal.ru/life/ritualnoe-strahovanie)
	15. Информационное агентство «Финмаркет» - [Электронный ресурс]: ритуальное страхование против ритуальных злоупотреблений – Режим доступа: <http://www.finmarket.ru/>
	16. Страховая компания «Росгосстрах» - [Электронный ресурс]: ритуальное страхование жизни – Режим доступа: <https://www.rgs.ru/>
	17. Новостной портал «Вечерняя Москва» - [Электронный ресурс]: сумма полиса ритуального страхования – Режим доступа: <https://vm.ru/>
	18. Новости страхования – [Электронный ресурс]: ритуальное страхование – Режим доступа: <http://straxovanie.ru/>
	19. Информационное Агентство "СОЛЬ" – [Электронный ресурс]: отрицательные стороны ритуального страхования – Режим доступа: <https://salt.zone/>
	20. Страховая компания «Колымская» - [Электронный ресурс]: ритуальное страхование – Режим доступа: <https://kolm.ru/>
	21. Ритуальная служба – [Электронный ресурс]: ритуальное страхование – Режим доступа: <https://xn----7sbbdyjwb4bohmf.xn--p1ai/>