

*Трагедия на Хованском кладбище, случившаяся в Москве в начале мая, снова привлекла общественное внимание к проблемам ритуального рынка. В прессе опять заговорили о необходимости реформирования всей отрасли, о криминальных порядках, царящих на российских кладбищах и погостах. Навести порядок в похоронной сфере власти хотят давно, но пока никак не получается. Уже не первый год разрабатывается новый закон о погребении, но до сих пор однозначного мнения о его содержании нет. Одной из предлагаемых мер называют и введение обязательного ритуального страхования, наподобие ОМС в здравоохранении или ОСАГО для автовладельцев. Инициатива с учетом российских реалий кажется фантастической, но, тем не менее, во многих цивилизованных странах в той или иной мере подобные схемы работают.*

### **США**

В США средняя стоимость достойных похорон, включая оплату за место на кладбище, составляет, по данным NFDA (Национальной ассоциации похоронных организаций), около 7–8 тысяч долларов. Это довольно значительная сумма для среднего американца (средняя зарплата составляет 2–4 тысячи долларов в месяц). Для того чтобы сэкономить на похоронах, американцы предпочитают заключать договоры на страхование жизни, при этом сумма выплат составляет в некоторых компаниях до 50000 долларов). Специфика и выгода продукта состоит в том, что страховую выплату родственникам можно потратить не только на ритуальные услуги, но и на любые другие цели. Минус в том, что родственники могут оплатить ритуальные услуги по минимуму, а остальные деньги просадить в Лас-Вегасе.

Чтобы этого не произошло, можно приобрести полис «прижизненного страхования» (pre-need life insurance), выплата с которого идет целиком на похороны или кремацию. Человек сам выбирает похоронное бюро, определяет все детали похорон и приобретает полис. Полис может храниться в ритуальной компании, а потому «ритуальные деньги» никогда не попадут в руки родственников. Сумма, на которую будут оказаны ритуальные услуги, может составлять до 15000 долларов.

### **Канада**

По данным BFS (Комитет ритуальных услуг) Онтарио, в Канаде средние похороны стоят

порядка 7400 долларов. Проблему накоплений на погребение канадцы решают так: либо вносят деньги на целевой накопительный счет, либо покупают страховку. Полис приобретается либо единовременно, либо в рассрочку (до 10 лет). Страховка покрывает только расходы на похороны. Первый взнос – 500 долларов. Если после этого застрахованный вдруг умирает, ритуальные услуги все равно будут оказаны. Оказать их может только ритуальная компания, имеющая лицензию. Все элементы услуг выбирает сам заказчик. Подписанный договор содержит весь перечень услуг. Договоры бывают двух видов: гарантированный (если средств страховки не хватает на оказание услуг, они оказываются все равно, если образуется излишек, он выплачивается наследникам) и негарантированный (если средств не хватает, наследник доплачивает – дешевый по взносам, но рискованный вариант, поскольку если человек стремительно умирает вскоре после приобретения страховки, родственникам приходится много доплачивать). Если по какой-то причине договор расторгнут до смерти, то все деньги возвращаются, кроме административного сбора.

### **Австралия**

В Австралии похороны стоят от 4 до 14 тысяч долларов. Здесь существует довольно много способов оплатить их: из пенсионного фонда, из банковских накоплений, путем предоплаты ритуальных услуг (что-то вроде «прижизненного договора»), путем покупки похоронных облигаций, при помощи ритуального страхования. У всех систем есть свои плюсы и минусы.

Ритуальное страхование подразумевает внесение ежемесячно или дважды в месяц страховых взносов. Страховая выплата составляет от 5 до 15 тысяч долларов.

Проблема состоит в том, что, если взносы не фиксированы, они могут увеличиваться раз в год. При долгой продолжительности жизни взносы могут в 4 раза превышать реальную стоимость похорон. А при прекращении внесения взносов, полис прекращает свое действие и деньги будут потеряны. При такой системе ни в коем случае нельзя умирать в первый год или два после страхования. Кроме того, выплаты не всегда производятся сразу после смерти и могут не успеть к похоронам.

Из-за сильной критики и потока исков с 2013 г. некоторые компании стали прибегать к более гибкой системе, при которой при регулярной оплате взносы снижаются, а общий объем взносов не превысит стоимость похорон.

## **Великобритания**

В Великобритании, по данным Guardian, в 2014 году средние похороны стоили 5,5 тысячи фунтов стерлингов, причем каждая пятая британская семья сталкивалась с трудностью их оплаты.

В королевстве, в отличие от других англосаксонских стран, существует государственное пособие на погребение. Пособие составляет до 700 фунтов и только на кремацию. Нюанс в том, что после получения наследства эту сумму нужно вернуть государству, если только человек не имел ничего, кроме личных вещей, то есть по сути был бомжом.

Поэтому рассчитывать приходится на самих себя. Британцы предпочитают платить за похороны следующими способами: «прижизненный договор» (pre-paid funeral plan), ритуальное страхование, оплата с банковского счета умершего, оплата в рассрочку, оплата из наследства умершего. Примечательно, что закон не запрещает похоронить умершего и самостоятельно, в самодельном гробу в собственном саду (правда, это может существенно снизить стоимость дома при последующей продаже).

Ритуальная страховка оплачивается единовременно или в рассрочку. Как и в Австралии, приостановить платежи невозможно – иначе будет аннулирован полис. Если суммы выплаты не хватит для организации погребения, доплачивать придется родственникам из своего кармана.

## **Франция**

В 1993 году во Франции была отменена монополия муниципальных служб на оказание ритуальных услуг. Теперь каждый человек сам выбирал себе ритуальную компанию.

Во Франции действуют несколько вариантов оплаты похорон: списание суммы со счета умершего, похороны за счет муниципалитета (если умерший неплатежеспособен,

выделяется место на кладбище на 5 лет), похороны за счет социального пособия по утрате кормильца (первые три месяца), за счет Национальной кассы страхования по старости. Существуют также договор страхования смерти (un contrat assurance décès) и прижизненный договор (un contrat obsèques).

Договор страхования смерти позволяет либо получить страховую выплату, которая, однако, не обязательно вся идет на покрытие ритуальных расходов, либо гарантирует предоставление набора ритуальных услуг. Застрахованное лицо периодически вносит взносы (периодичность определяется в договоре). Для регулирования ритуального страхования в 2004 году был принят специальный закон, который обязывает строго прописывать все параметры в договоре. Страховщик не может ничего изменить в одностороннем порядке. А вот застрахованное лицо, наоборот, может вносить изменения по своему усмотрению.

### **Германия**

В Германии до 2003 года существовала система социальных пособий на погребение (Das Sterbegeld), которые входили в пакет обязательного медицинского страхования. Теперь эти пособия сохраняются только у госслужащих. Немцы оказались перед необходимостью оплачивать свои похороны сами. Средняя стоимость похорон в Германии стоит от 6 до 8 тысяч евро.

Именно эти изменения подтолкнули систему ритуального страхования к развитию. Понимая неизбежность оплачивать ритуальные услуги из своего кармана, немцы стали активно заключать договоры страхования. Ритуальное страхование подразумевает внесение регулярных взносов: чем моложе человек – тем дешевле обходится полис. Соответственно, взносы для пожилых людей будут выше.

### **Испания**

Более 20 миллионов испанцев являются клиентами компаний ритуального страхования. По данным UNESPA (Ассоциация похоронных организаций Испании), 60% похорон оплачиваются именно таким способом. Спрос на ритуальную страховку остается стабильным из года в год, причем большая часть застрахованных имеет возраст от 35 до

39 лет.

Традиция заключать договоры ритуального страхования укоренилась в послевоенные годы, особенно среди селян, мигрировавших в города. Страхование было гарантией, что тебя похоронят на кладбище в твоей родной деревне, рядом с предками. Потом это стало семейной традицией. Кроме того, многие, не желая потерять уже потраченные деньги, продолжают платить взносы до самой смерти, заключив договор еще в молодом возрасте под влиянием традиций.

Еще одна причина состоит в том, что в небольших селах руководитель местного похоронного бюро, как правило, одновременно является и страховым агентом.

Ежемесячные взносы составляют примерно 8 евро в месяц.

Плюс этой системы в том, что она гарантирует оказание всего перечня услуг начиная с первого взноса. Однако оказываются именно услуги, деньги не выдаются.

## ***Польша***

В 2011 г. в Польше снизили пособие на погребение. Теперь оно составляет 4000 злотых, что в крупных городах не покрывает и половины расходов. Этим воспользовались страховые компании и банки.

Помимо ритуального страхования, поляки могут оформить в банках специальные «кредиты на похороны». Наиболее крупным страховщиком Польши является компания 4Life Direct, которая специализируется на обслуживании пожилых людей. Страхования программа «Мои близкие» ориентирована именно на ритуальные услуги. Взносы – 1 злотый в день.

Другая страховая программа у Почтового Банка (Bank Pocztowy). Самый дешевый

вариант страховки – 17 злотых в месяц. Общая сумма страховой выплаты – 3000 злотых. Самая дорогая программа – 53 злотых за сумму 10000. Страховые взносы не зависят от возраста, но после 80 лет пожилых людей уже не страхуют. Примечательно, что действие полиса автоматически прекращается, как только застрахованному исполняется 90 лет.

### **Россия**

Несмотря на то что российские страховщики во многом ориентируются на западный опыт, ситуация с ритуальным страхованием остается в нашей стране неоднозначной. С одной стороны, подобная практика существует и любой желающий может оформить соответствующий полис. Но с другой стороны, на федеральном уровне пока только одна компания предлагает клиентам такую возможность. Несколько лет назад «Росгосстрах» запустил программу ритуального страхования «МАРС». При наступлении страхового случая программа предполагает предоставление набора ритуальных услуг или выплату. Взносы фиксированные и не меняются из-за инфляции или изменения курса валют. Страховщики говорят, что наблюдается устойчивый рост интереса к подобной услуге. Еще одно направление – корпоративное страхование, когда крупная компания страхует своих сотрудников в том числе и на случай смерти. Подобная практика есть, к примеру, в «СОГАЗе».

Сложности ритуального страхования в России заключаются в том, что в случае выбора клиентом непосредственно ритуальных услуг, а не выплат, страховщик обязан перенаправить его в ритуальную компанию, с которой заключено партнерское соглашение. В условиях периодически возникающих скандалов наподобие «Хованского побоища» довольно тяжело выбрать партнеров на этом непростом рынке. К тому же в каждом регионе, как правило, работают свои ритуальные организации. В России есть только одна ритуальная организация федерального масштаба – «Военно-мемориальная компания». Не удивительно, что «ВМК» сотрудничает и с «СОГАЗом», и с «Росгосстрахом».

Практика ритуального страхования за рубежом показывает, что в большинстве стран страховщики и потребители сами приходят к необходимости развития этого сегмента. И тех, и других к этому подталкивают низкие пособия на погребения и необходимость все оплачивать самостоятельно. В России в случае смерти человека также гарантируется пособие на погребение. Сейчас оно составляет 5277 рублей 28 копеек. А это значит, что большую часть средств для организации достойной церемонии прощания семьи должны искать самостоятельно. Именно поэтому потенциал у ритуального страхования есть.

Главное – было бы желание что-то изменить на российском ритуальном рынке.

Источник: [Википедия страхования](#) , 26.05.16