

УДК 368.9

***СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ  
РАЗВИТИЯ***

***Ковалева Н.А.***

*к.э.н., доцент,*

*Донской государственной технической университет,*

*Ростов-на-Дону, Россия*

***Кучер К.А.***

*студентка,*

*Донской государственной технической университет,*

*Ростов-на-Дону, Россия*

***Комахян Д.***

*магистрант,*

*Донской государственной технической университет,*

*Ростов-на-Дону, Россия*

***Аннотация***

В статье рассматривается страхование жизни, описывается его состояние, проблемы и перспективы развития. Дана характеристика состояния российского рынка страхования жизни. Страхование жизни представляет собой важную отрасль личного страхования и имеет значительный потенциал развития данного отраслевого сегмента страхового рынка в России

**Ключевые слова:** страхование, страховой рынок, страхование жизни, страховые компании, риск, пенсионные фонды, страхователь

***LIFE INSURANCE: CONDITION, PROBLEMS, DEVELOPMENT  
PROSPECTS***

***Kovaleva N.A.***

*Ph.D., associate professor,*

*Don State Technical University,  
Rostov-on-Don, Russia*

***Kucher K.A.***

*student,*

*Don State Technical University,  
Rostov-on-Don, Russia*

***Komakhyan D.***

*master student,*

*Don State Technical University,  
Rostov-on-Don, Russia*

### **Annotation**

The article deals with life insurance, describes its condition, problems and prospects of development. The characteristic of the state of the Russian life insurance market is given. Life insurance is an important branch of personal insurance and has a significant potential for the development of this industry segment of the insurance market in Russia

**Keywords:** insurance, insurance market, life insurance, insurance companies, risk, pension funds, policyholder

На современном этапе социально-экономического развития страхование играет все более значимую роль в защите как социальных, так и имущественных интересов граждан. Человеческая жизнь подвергается большому количеству рисков, поэтому страхование жизни является оптимальным способом в финансовом смысле обезопасить себя и близких при возникновении непредвиденных обстоятельств.

В настоящее время страхование жизни является инструментом финансовой безопасности граждан в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (травма, полная или частичная утеря трудоспособности,

смерть)[2]. В отличие от страховых компаний, пенсионные фонды не предоставляют страхование на случай утраты постоянной работоспособности или смерти. Как результат, граждане РФ не могут воспользоваться преимуществами гарантированных накоплений и не проявляют особенного интереса к добровольному страхованию жизни.

Несмотря на отсутствие заинтересованности со стороны населения РФ, страхование жизни – развитая отрасль, являющаяся также одним из основных видов услуг, предоставляемых страховыми компаниями во всем мире. От 37 до 87% сборов и страховых премий приходится на страхование жизни в странах с развитой экономикой [6].

По данным ВСС (Всероссийского союза страховщиков) инвестиционное страхование продолжает оставаться ведущим в рынке страхования жизни в России. По итогам 2018 г. его доля составила 61% (в 2017г. 59,9%). Полученные страховыми компаниями сборы составили 291 млрд. руб. Кредитное страхование в 2018г. также продемонстрировало прогресс: его доля увеличилась до 20% (19,7% по итогам 2017г.). Доля накопительного страхования жизни, напротив, снизилась с 15,1% до 14% по сравнению с 2017г.[1]

Общий объем сборов, полученных страховыми компаниями за счет страхования жизни, в 2018г. вырос на 32,8% – до 478 млрд. руб. Выплаты в этом сегменте в сравнении с 2017г. увеличились в 1,6 раза и составили 73,4 млрд. руб. Из них на инвестиционное страхование жизни пришлось 37,6 млрд. руб.[3]

В России рынок страхования жизни демонстрирует невысокие темпы роста по сравнению с другими экономически развитыми странами, что в первую очередь связано с непопулярностью данного вида страхования среди населения страны[4].

Страхование может обеспечивать постоянный приток денежных средств в экономику страны, так как и граждане, и компании, и юридические лица обычно заинтересованы в данной услуге. Проблемы, существующие в сфере страхования жизни, мешают развитию этой сферы. Основными проблемами являются:

- высокий уровень инфляции: для развития страхования жизни важным условием является невысокий уровень инфляции;

- невысокая платежеспособность заинтересованного населения: средний и низкий уровень доходов граждан не позволяет им полноценно воспользоваться данным видом страхования. Для граждан с низким уровнем доходов приобретение полиса бессмысленно: размеры потенциальных компенсаций слишком малы, отсутствует целесообразность в выведении денег из семейного бюджета на подобные траты. Для более значительных сумм компенсаций же необходимы вложения, несопоставимые уровню дохода;

- низкий уровень доверия к страховой отрасли и страховым компаниям. Страховой полис приобретается на срок от 5 лет, чем выше срок – тем больше выгода для страхователя (застрахованного). Однако в условиях нестабильной экономической и политической ситуации в стране у граждан нет уверенности, что выбранная страховая компания просуществует весь срок действия полиса, который нередко составляет до 20 лет;

- низкая информированность о страховании жизни. Как вид добровольного страхования, страхование жизни имеет низкий спрос среди населения. Граждане, даже знающие об услуге страховании жизни, зачастую не понимают его преимуществ и не в состоянии понять разницу между предлагаемыми программами. Страховые компании же крайне редко проводят рекламные кампании и мероприятия, призванные просветить граждан в этом вопросе;

- высокая доля недобросовестных страховщиков и мошенников. Недоверие отсутствие информированности приводят к тому, что люди, стараясь извлечь максимум выгоды, не разбираясь в вопросе, нередко верят нереалистичным обещаниям, и отдают свои деньги компаниям-однодневкам, мошенникам и организациям с низким рейтингом надежности, что также не способствует повышению уровня доверия к рынку страхования в общем и страхованию жизни в частности.

- высокая регуляторная нагрузка страховых компаний. Государство предъявляет жесткие требования и устанавливает высокий уровень стандартов для страхования жизни. Это приводит к тому, что компаниям необходимы дополнительные средства для обеспечения выполнения всех поставленных условий, привлечения компетентных специалистов и выполнения условий договоров, что влечет за собой повышение расходов. Таким образом, продажа полисов добровольного страхования жизни и здоровья зачастую становятся малоприбыльным и не интересным компаниям видом услуги [1].

Нестабильная экономическая и политическая обстановка, а также высокий уровень инфляции, как было отмечено ранее, сдерживают темпы развития рынка страхования жизни. Совместными усилиями страховых компаний и государства возможно преодолеть эти препятствия. Так, например, заинтересованность в страховании жизни растет с уровнем благосостояния, и, как следствие, беспокойности в своем будущем и будущем своих близких.

Государству необходимо принимать меры для решения возникающих в области страхования жизни проблем. Совершенствование законодательства и внесение поправок, предусматривающих снижение для страховых компаний налоговой нагрузки позволит рынку страхования значительно прирастить темпы развития и реализовать свой огромный социальный и экономический потенциал. Разработка правовых норм в области понятия и договора страхования жизни, регулирование условий работы иностранных страховщиков

на территории государства позволит обеспечить высокий уровень надежности предоставляемых услуг (в том числе выполнение обязательств по выплатам) и повысит уровень доверия граждан.

В условиях непостоянной экономической обстановки, отсутствия опыта и недостатка денежных средств население нуждается в надежной социальной защите при участии государства. Для привлечения внимания граждан к возможностям добровольного страхования жизни необходимы стимулирующие меры, наличие программ, соответствующих потребностям и интересам и нестандартные решения при возникновении новых острых социальных проблем. В связи с этим особое внимание необходимо уделить возможностям страхования жизни как инструмента, разработанного для реализации интересов и потребностей населения, в первую очередь связанных с финансовой безопасностью. Для эффективной работы по информированию и привлечению граждан необходимо участие как государственного, так и частного сектора.

Как стало известно в ноябре 2018г., ВСС совместно с «РАЭК-Аналитика» разработал и одобрил стратегию развития страховой отрасли на 2018-2021гг. Стратегия не изменяет существующие документы ЦБ РФ и Минфина, а, скорее, дополняет их. По сути, это план действий для совершенствования нормативно-законодательной базы, созданный для содействия развитию отрасли страхования [4].

Основными направлениями стратегии в области страхования жизни стали:

- развитие инфраструктуры страхового рынка;
- повышение уровня доверия населения (в том числе защита прав потребителей услуг страхования);
- расширение страхового рынка;
- противодействие недобросовестным страховщикам и борьба с мошенничеством в области страхования;

- развитие электронного страхования;
- развитие рынка страхования жизни;
- снижение регуляторной нагрузки на страховые компании;
- совершенствование системы ОМС, внедрение классических принципов.

По прогнозам, сделанным на «РАЭКС-Аналитика» пресс-конференции «Будущее рынка страхования жизни в России» (Москва, 2018г.), запланированные изменения приведут к росту рынка страхования до 575 млрд. руб., причем доля ИСЖ (инвестиционное страхование жизни – основной сегмент на рынке страхования жизни) составит порядка 420 млрд. руб.[5]

Таким образом, несмотря на все препятствующие развитию факторы, рынок страхования жизни продолжает уверенно двигаться вперед. Новые стратегии и прогнозы позволяют надеяться, что в ближайшем будущем страхование жизни в полной мере раскроет свой огромный потенциал.

#### **Библиографический список:**

1. Ахметова А. Т., Ханмурзина А. И. Проблемы развития страхования жизни в России и пути их разрешения/ А. Т. Ахметова, А.И. Ханмурзина // Молодой ученый. – 2016. – №7. – С. 457-459.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://moluch.ru/archive/111/26828/>
2. «Ведомости СНД и ВС РФ», 14.01.1993, N 2, ст. 56. 2. Максимов Д. А. Перспективы и стратегия развития рынка страхования жизни
3. Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018), с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).
4. Максимов Д.А. Стимулирование развития рынка страхования жизни / Д.А. Максимов // Экономика и политика. – 2014. – № 1. – С.4 -6.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:

5. Рейтинговое агентство «Эксперт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: [www. raexpert.ru](http://www.raexpert.ru) (дата обращения 27.02.2019).

6. «Российская газета», 22.02.2019, Кривошапко Ю.А. – URL <https://rg.ru/2019/02/22/rossiiane-potratili-na-strahovanie-zhizni-487-milliardov-rublej.html>

7. Старостина Н. В., Мамаева И. Л. Развитие страхования в России на современном этапе / Н.В. Старостина, И.Л. Мамаева // Экономика и политика. – 2013. – №1. – С.2-4. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:

8. ЦБ РФ, пресс-служба URL <https://www.cbr.ru/press/event/?id=2290>

*Оригинальность 90%*