

УДК 638.91

***СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ***

Шобей Л. Г.,

ст. преподаватель,

Петрозаводский государственный университет,

г. Петрозаводск, Россия

Семченко М. П.,

студент

Петрозаводский государственный университет,

г. Петрозаводск, Россия

Аннотация: В статье рассмотрены теоретические аспекты накопительного страхования жизни: понятие, функции и значение для экономического развития страны. Дана оценка состояния российского рынка накопительного страхования жизни и раскрыты тенденции его развития. Обозначены возможные пути совершенствования функционирования этого сегмента страхового рынка.

Ключевые слова: накопительное страхование, страхование жизни, инвестиционный продукт, финансовый инструмент, доходность, риск.

***CURRENT STATUS AND DEVELOPMENT PROSPECTS OF LIFE
INSURANCE IN RUSSIA***

Shobey L.G.

senior lecturer,

Petrozavodsk state University,

Petrozavodsk, Russia

Semchenko M. P.

student,

Petrozavodsk state University,

Petrozavodsk, Russia

Summary: The article deals with theoretical aspects of life insurance with savings: concept, function and importance for the state economic development. The assessment of the state of the Russian market of accumulative life insurance is given and the tendencies of its development are revealed. Possible ways of improving the segment functioning of the insurance market are outlined.

Key words: endowment insurance, life insurance, investment products, financial instruments, profitability, risk

Согласно Закону РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации», под страхованием жизни понимается страхование, объектом которого являются имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью [1]. Страхование жизни бывает двух видов: рисковое и накопительное. Рисковое страхование жизни предусматривает выплаты страхового возмещения в случае смерти застрахованного лица или других неблагоприятных событий. Накопительное страхование предусматривает выплаты как в случае смерти застрахованного лица, так и в случае дожития им до определенного возраста или срока. В этом состоит преимущество накопительного страхования жизни и обуславливает его популярность [2].

Накопительное страхование жизни выступает одним из главных критериев, определяющих уровень развитости государства. Оно является уникальным финансовым инструментом, позволяющим государству бороться с

инфляцией путем изъятия из оборота свободных денежных средств. Эти средства формируют крупный источник инвестиций в национальную экономику. Однако особую роль накопительное страхование жизни играет для населения страны: оно дает людям уверенность в безопасности их будущего [3]. Такая роль страхования жизни проявляется в ряде преимуществ.

Страхование жизни позволяет покрыть непредвиденные дополнительные расходы при заболевании или получении инвалидности застрахованного лица. Оно дает возможность семье на случай смерти застрахованного лица избавиться от лишних хлопот по организации похорон и покрыть все связанные с этим процессом расходы. Страхование жизни позволяет накопить крупную сумму денег и произвести объемные капиталовложения (например, покупка квартиры, получение образования), снизив нагрузку на семейный бюджет. Оно предоставляет шанс не только сберечь, но и увеличить сумму накопленных денежных средств посредством пользования ими в процессе инвестиционной деятельности страховой компании. И, наконец, пенсионное накопительное страхование делает возможным каждому гражданину позаботиться об уровне и качестве своей жизни на случай, если он не сможет в полной мере трудиться и обеспечивать себя и свою семью в силу своего возраста и состояния здоровья [7].

Из описанных выше преимуществ вытекают функции накопительного страхования жизни, проявляющиеся в обеспечении финансового благополучия страхователей, снижении бремени социальных расходов государства и развития национальной экономики в целом. Таким образом, страхование жизни является одним из важных сегментов рынка и определяет уровень развитости экономики страны.

Как показывают индикаторы страхового рынка России, накопительное страхование жизни активно развивается в нашей стране и пользуется популярностью. Одним из индикаторов развития страхового рынка в России

является объем страховых премий, собранных страховщиками. В конце 20 – начале 21 века российская экономика претерпела коренные изменения, что отразилось как на ее состоянии в целом, так и на отдельных сегментах. Страховой рынок не стал исключением. В силу ряда причин (банкротство страховщиков, появление частных страховых компаний, уменьшение платежеспособности населения) популярность накопительного страхования жизни резко снизилась. Страховые премии в период кризиса 2007-2009 гг. упали до 16,5 млрд. Но начиная с 2010 года, объем страховых премий начал расти довольно быстрыми темпами. 2011-2013 гг. – период, когда темпы прироста страховых премий составляли 50-60%. Такая популярность накопительного страхования жизни в этот период может объясняться улучшением экономической обстановки в стране. В 2014 и 2015 годах темпы роста страховых премий были относительно невысокими, однако уже в 2016 году темп прироста составил 67%, а в 2017 году – 53%. В целом объем страховых премий за 10 лет увеличился в 17 раз и составил 331,7 млрд руб. (таблица 1).

Другим индикатором развития рынка страхования является коэффициент выплат, рассчитываемый как отношение произведенных выплат по договорам страхования к страховым премиям. Данный показатель за рассматриваемый период имеет тенденцию к снижению, а это значит, что страховые взносы с каждым годом все с большей степенью превосходят страховые выплаты. Из этого следует, что бизнес в сфере накопительного страхования жизни становится более прибыльным и привлекательным для страховщиков.

Таблица 1 – Динамика взносов и выплат по страхованию жизни в России в 2005-2017 годах

Год	Взносы		Выплаты		Коэффициент выплат
	Взносы, млн руб.	Темп роста, %	Выплаты, млн руб.	Темп роста, %	
2005	33950,3		55847,7		1,64

2006	15980,6	47,07	16872,5	30,21	1,06
2007	22341,7	139,81	16149,1	95,71	0,72
2008	19229,8	86,07	6089,1	37,71	0,32
2009	16525,5	85,94	6206,4	101,93	0,38
2010	21320,4	129,02	7698,4	124,04	0,36
2011	34605,8	162,31	7717,6	100,25	0,22
2012	52805,6	152,59	13348,9	172,97	0,25
2013	84933,2	160,84	12335	92,40	0,15
2014	109101,2	128,46	14334,2	116,21	0,13
2015	129315,7	118,53	23600,5	164,64	0,18
2016	215950,8	167,00	29940,4	126,86	0,14
2017	331734,7	153,62	36709,8	122,61	0,11

Составлено на основе данных Рейтингового агентства «Эксперт РА» [4].

По оценке Рейтингового агентства «Эксперт РА» в 2018 году объем страховых премий составил 450 млрд руб. (темп прироста - 36%). Также агентство подчеркивает неоднозначность развития рынка страхования жизни в 2019 году [4]. Такая неопределенность связана с утверждением двух базовых стандартов, разработанных и подготовленных Всероссийским союзом страховщиков, — по операциям страховых компаний и по их работе с потребителями. Эти стандарты обязуют страховую организацию предоставить потребителю финансовой услуги всю информацию об особенностях договора страхования жизни, о рисках, связанных с заключением такого договора, об отсутствии гарантирования получения дохода по договору и о порядке расчета выкупной суммы [5]. В зависимости от того, как население отреагирует на такое нововведение, агентство рассматривает два сценария. Согласно первому сценарию произойдет дальнейший рост страховых премий на рынке страхования жизни: темп прироста составит порядка 28% и объем взносов достигнет 575 млрд руб. (рисунок 1).

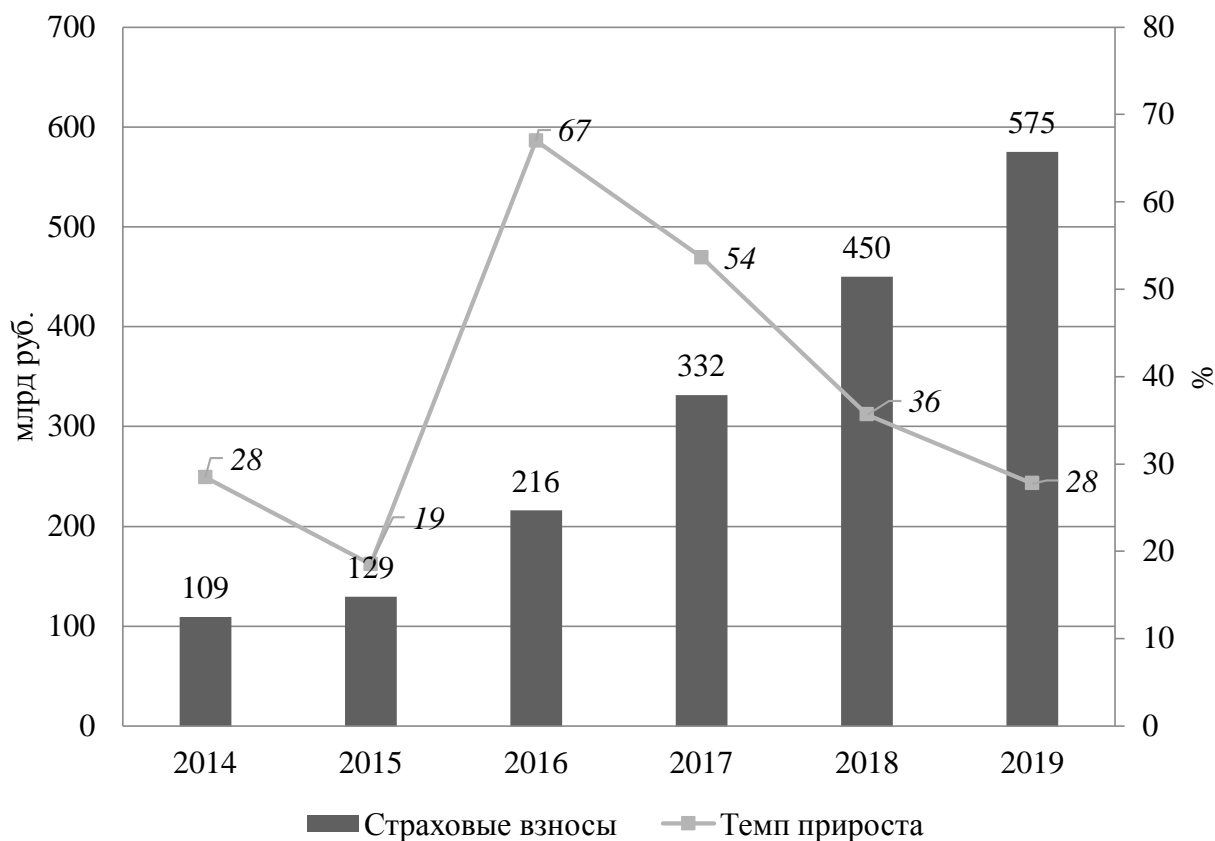


Рис. 1 – Прогноз динамики рынка страхования жизни (сценарий №1) [4].

Второй сценарий предполагает, что клиенты массово предпочтут вложения в другие финансовые инструменты, в результате чего объем премий по страхованию жизни по итогам 2019 года снизится до уровня 2017-го. Это означает сокращение взносов по страхованию жизни на 20–25%, до 350 млрд. рублей (рисунок 2).

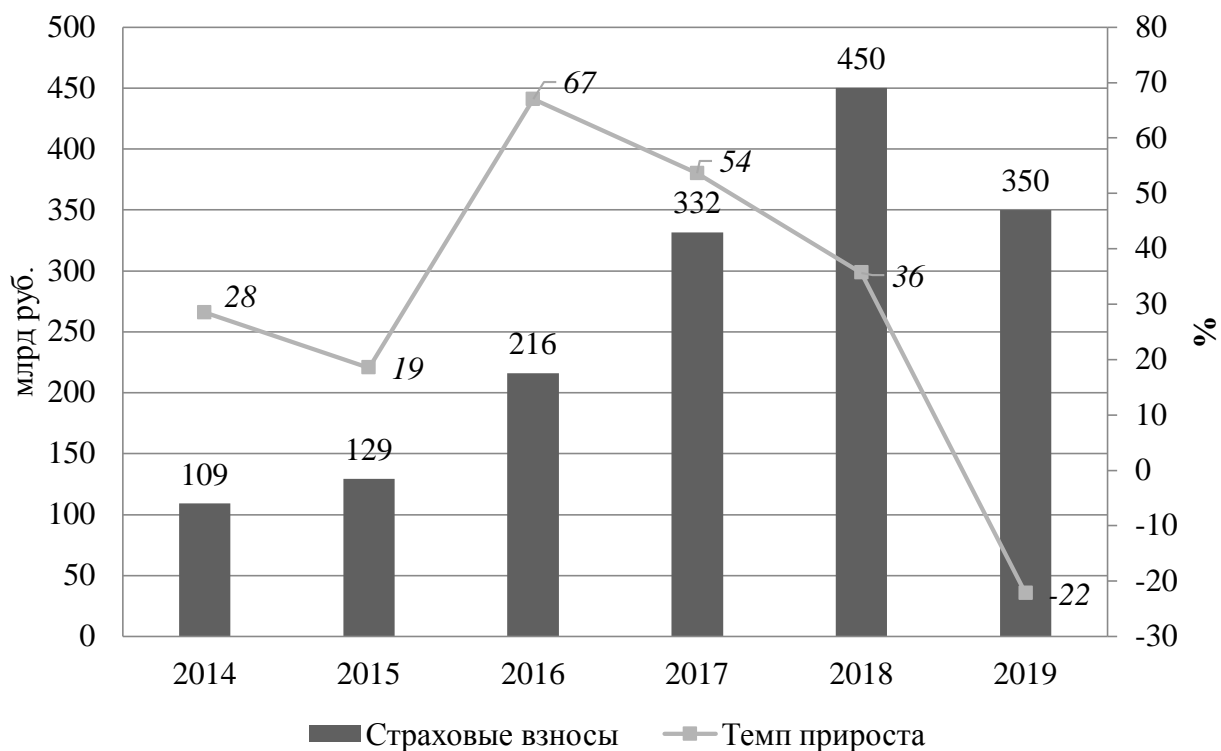


Рис. 2 – Прогноз динамики рынка страхования жизни (сценарий №2) [4].

На рынке страхования жизни в России конкурирует большое количество компаний. В таблице 2 представлен Топ-5 страховщиков жизни за 1-ое полугодие 2018 года.

Таблица 2 – Топ-5 компаний на рынке страхования жизни за 2017-2018 гг.

Место, 1 пг 2018	Место, 1 пг 2017	Компания	Доля на рынке страхования жизни, %
1	1	ООО СК "Сбербанк страхование жизни"	36,10%
2	3	Страховая группа "АльфаСтрахование"	13,70%
3	2	ООО "СК "РГС-Жизнь"	7,20%
4	5	АО ВТБ Страхование жизни	6,90%
5	4	Группа Ренессанс Страхование	6,50%

Составлено на основе данных Рейтингового агентства «Эксперт РА» [4]

На долю пяти ведущих страховых компаний приходится более 70% всех страховых премий. Абсолютным лидером является компания ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (ее доля на рынке страхования жизни

составляет 36,1%). Причем в сравнении с рейтингом за 1-ое полугодие 2017 года, состав лидеров не изменился.

Главной особенностью накопительного страхования жизни является невысокий процент доходности. Накопительное страхование – это «длинные деньги». Они недоступны, особенно в первые годы действия программ, т.к. в начале накопления расторжение договора повлечет за собой убытки. Но этот ограничитель и есть главный смысл программы - надолго сберечь и обеспечить себя именно в отдаленном будущем.

Преимущество накопительного страхования жизни перед другими формами накопления капитала заключается в материальной защите близких застрахованного лица на случай его смерти или защита имущественных интересов клиента в случае болезни. Такого не может предложить ни один другой сберегательный инструмент. Кроме того, страховые накопления не подлежат аресту и конфискации; страховые выплаты не облагаются подоходным налогом и налогом на наследство; государственный контроль за деятельностью страховщиков существенно более жесткий, чем надзор за банками; накопления перестрахованы в зарубежных компаниях [6].

Однако, качественный анализ особенностей функционирования рынка накопительного страхования жизни выявляет скрытые проблемы и недостатки. Согласно Распоряжению Правительства РФ от 22.07.2013 N 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года», страхование жизни сдерживается низким уровнем доходов страхователей, высоким уровнем инфляции и высокими ставками банковских депозитов. Большой проблемой является невысокий уровень страховой культуры и страховой грамотности потребителей страховых услуг. Страховщики и их профессиональные объединения не уделяют должного внимания пропаганде страхования, разъяснению условий страхования и его преимуществ по сравнению с иными финансовыми институтами. Проблемой

также выступает низкий уровень доверия страхователей к страховщикам и к механизму страхования в целом.

Таким образом, накопительное страхование жизни является важнейшим сегментом рынка страхования, который имеет высокий потенциал для долгосрочного роста и развития в России. Решение существующих проблем в данной сфере должно проводиться государством совместно со страховыми компаниями. Государство должно совершенствовать нормативно-правовую базу в области накопительного страхования, обеспечивать рост уровня жизни населения. Страховые компании должны повышать уровень доверия граждан, предлагая им выгодные условия и раскрывая их в полном объеме при заключении сделки, совершенствовать механизм предоставления страховых услуг. Устранение этих недостатков будет способствовать реализации главной роли накопительного страхования жизни – обеспечение национальной экономики долгосрочными финансовыми ресурсами, что неизменно приведет к экономическому росту.

Библиографический список:

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"// Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - 2019. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 31.03.2019)
2. Лельчук, А. Л. Страхование жизни: учебное пособие / А. Л. Лельчук. - Москва :Анkil, 2010. - 454 с.: табл., ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-86476-303-2; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=255825> (дата обращения: 31.03.2019)

3. Литвинова Э. Ю., Алабина Т. А., Родионова Я. С. Текущее состояние страхования жизни на финансовом рынке России // Вестник КемГУ. 2014. №4 (60). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tekuschee-sostoyanie-strahovaniya-zhizni-na-finansovom-rynke-rossii> (дата обращения: 31.03.2019)
4. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс] : сайт. - Электрон. дан. [Москва], сор. 1997-2016. URL : <http://raexpert.ru>
5. Страхование жизни пошло в массы [Электронный ресурс] // Коммерсантъ. 2018. URL:<https://www.kommersant.ru/doc/3771548>(дата обращения: 03.04.2019)
6. Страхование жизни: все за и против [Электронный ресурс] // ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня». 2003. – URL: <http://www.insur-info.ru/press/100986/> (дата обращения: 3.04.2019)
7. Сусякова О. Н. Страхование жизни: необходимость и итоги развития в России // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. №1 (11). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-zhizni-neobhodimost-i-itogi-razvitiya-v-rossii> (дата обращения: 31.03.2019)

Оригинальность 80%