

Проблемы личного страхования в РФ

Магомедова С.Г., студентка 4 курса направления «Экономика»,
Дагестанский государственный университет, г. Махачкала

Аннотация. В статье рассмотрено современное состояние и выявлены наиболее значимые проблемы, с которыми сталкивается данная отрасль в современной России.

Ключевые слова: страхование, личное страхование, страховой портфель, страхование жизни.

Problems of personal insurance in the RF

Abstract. The article reviews the current status and identified the most significant problems facing the industry in modern Russia.

Key words: insurance, personal insurance, portfolio insurance, life insurance.

Сегмент страхования жизни в 2016 г. показал наибольшие темпы прироста взносов – около 30%, обеспечил 40% абсолютного прироста рынка страхования и стал его крупнейшим видом, достигнув объема 270 млрд рублей. Высокие темпы прироста взносов по страхованию жизни будут обусловлены интенсивными продажами инвестиционного страхования жизни на фоне снижения ставок по депозитам и активным участием банков в продвижении этих продуктов. Такая динамика связана с ростом вовлеченности населения в инвестиционное страхование жизни на фоне сохранения невысоких ставок по депозитам.[7]

За последние годы премии и выплаты по договорам страхования от несчастных случаев практически не изменились. Сегмент стабилен и по каналам дистрибуции. В 2015 году произошел резкий всплеск убыточности в сегменте (хотя уровень выплат на рынке и тогда не превышал 20%), а начиная с 2016 года, она стала постепенно снижаться. По оценкам, при позитивном сценарии развития в 2018 году убыточность сегмента будет постепенно

снижаться, а в случае негативного сценария снижаться будут темпы прироста сборов. Темпы прироста взносов по страхованию от несчастных случаев и болезней составили в 2016 году 12-15%, что обусловлено увеличением объемов кредитования физических лиц.

К основным факторам, которые ограничивают рынок, относятся:

Во-первых, долгосрочный характер страхования жизни, что в условиях, как экономической, так и политической нестабильности для населения не представляет особого интереса.

Во-вторых, исходя из первого фактора, непосредственно к финансовому состоянию страховых компаний предъявляются жесткие требования, так как в условиях, когда отмечается общая нестабильность и вероятность возникновения финансовых кризисов доверие к страховым компаниям сильно падает.

В третьих, страхование жизни рассчитано непосредственно на население со средним уровнем заработка и выше. В нашей стране еще не сформирована достаточно широкая социальная база непосредственно для страхования жизни.

В-четвертых, для полноценной реализации накопительной функции страхования необходимо наличие развитого рынка инвестиций в стране. В России данный рынок находится все еще на стадии формирования.

И наконец, на рынке отсутствуют действенные рычаги экономического характера, непосредственно для стимулирования работодателей и населения для осуществления договорных отношений. [4,с.110]

Таким образом, для большей части населения накопительное страхование жизни недоступно и неинтересно по причине низкого уровня их доходов. У меньшей, платежеспособной, части населения нестабильная финансовая ситуация в стране и высокая потребительская инфляция снижают горизонт финансового планирования и вызывают сомнение в финансовой привлекательности и надежности долгосрочных накопительных продуктов, включая пенсионное страхование. Помимо этого развитию добровольного

рискового и накопительного страхования жизни мешают невысокая страховая культура, недостаточное развитие сети продаж и маркетинговых технологий страховщиков жизни, отсутствие дополнительных финансовых стимулов в виде налоговых преференций.

Список используемых источников:

1. Базанов А.Н. Некоторые актуальные проблемы развития страхового рынка России // Страховое дело. 2016. - № 9. - С. 19–23.
2. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник для вузов. М.: Финансы и статистика, 2016. – С. 84.
3. Захарова Н.А., Бевзюк Е.А., Кабанцева Н.Г., Ларионова В.А., Слесарев С.А. Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. (ред. 26.07.2017) № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (постатейный) [Электронный ресурс]. – URL: http://http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/ (дата обращения: 07.12.2017).
4. Комарова О.А. Страхование жизни // Закон и право. 2016. - № 5.- С. 110–119.
5. Личное страхование в России [Электронный ресурс]. – URL: // <http://tass.ru/ekonomika/4521050> (дата обращения: 07.12.2017).
6. Страхование от А до Я под ред. Корчевской Л.И., Турбиной К.Е. М.: Инфра-М, 2015. – С. 21.
7. Юргенс И.Ю. Страховой рынок в 2017 году: структурные перемены, новые вызовы [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.insur-info.ru/analysis/1158/> (дата обращения: 07.12.2017).