

Перспективы развития страхования жизни в России

Давыдова Екатерина Николаевна, магистр направления подготовки 38.04.04 Государственное и муниципальное управление, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева», Орел, Россия.

Научный руководитель – Рябина Наталья Ивановна, кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и государственного управления ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева», Орел, Россия.

Аннотация. В статье анализируются основные показатели рынка страхования жизни в России и рассматриваются перспективы его развития.

Ключевые слова: обязательное страхование, страхование, страхование жизни, страхование жизни детей.

Prospects for the development of life insurance in Russia

Abstract: The article analyzes the main indicators of the life insurance market in Russia and examines the prospects for its development.

Keywords: compulsory insurance, insurance, life insurance, life insurance of children.

Страхование жизни является одним из важных инструментов, посредством, которого могут быть реализованы экономические и социальные потребности общества. Страхование жизни имеет долгосрочный характер, поскольку договоры заключаются, как правило, на несколько лет, что позволяет существенно влиять на структуру рынка ценных бумаг (снижать волатильность, т.е. изменчивость, увеличивать срочность долговых инструментов), а также делает страховщиков жизни одними из основных долгосрочных инвесторов во всем мире.

В последние годы в России страхование жизни становится все более популярным. Доля страхования жизни по отношению к ВВП представлена на рисунке 1.

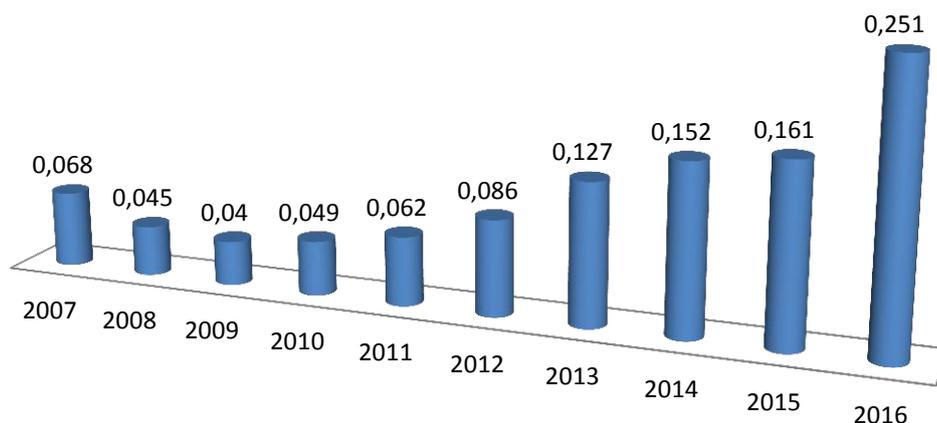


Рис. 1. Доля страхования жизни в ВВП, %

Несмотря на значительный объем собранных страховых премий по страхованию жизни в России в 2016 г. в размере 0,21 трлн. руб. и достаточно высокий темп прироста (на 65,3% по сравнению с предыдущим годом), доля данного вида страхования (0,25% от ВВП) в экономике продолжает оставаться незначительной и ее показатель существенно ниже аналогичного показателя в странах с развитым рынком страхования жизни [4].

Так, среднее значение доли премий по страхованию жизни в ВВП в Европе – 7,4% при диапазоне от 0,9% (Латвия) до 11,4% (Финляндия).

Страхование жизни стало самым крупным и быстроразвивающимся видом на российском рынке страхования в первом полугодии 2017 г., сборы по которому составили 141 млрд. руб. (22% от общего объема премий по всем видам страхования). [5].

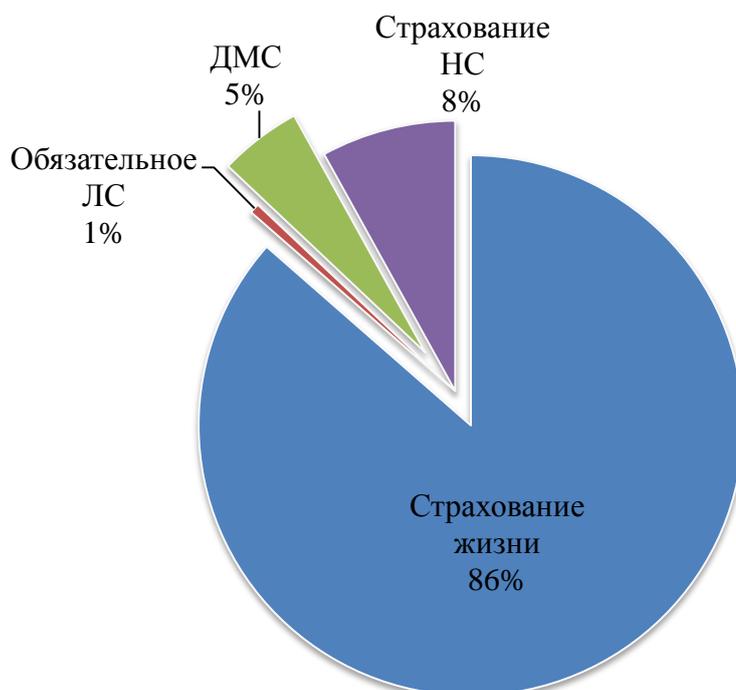


Рис.2. Структура премий, собранных страховщиками жизни в 2016 году, на страховом рынке Российской Федерации

Ключевым видом в деятельности страховщиков жизни выступает страхование жизни, несмотря на небольшое снижение доли с 88,1% в 2015 году до 86,5% в 2016 году. Снижение доли страхования жизни обусловлено расширением доли премий по ДМС с 2,5% в 2015 году до 4,9% в 2016 году, что связано как с активизацией страховщиков жизни в сегменте традиционного ДМС и инновационных программ, так и с переводом бизнеса из не лайфовых компаний. Сокращение долей премий отмечается по страхованию от несчастных случаев и болезней с 8,3% в 2015 году до 8,0% в 2016 году и по обязательному личному страхованию с 1,1% в 2015 году до 0,6% в 2016 году [3].

Премии по страхованию жизни в 2016 году составили 215,7 млрд. рублей, что на 66,3% больше показателя 2015 года. Премии по страхованию от несчастных случаев и болезней страховщиков жизни возросли на 63,1%, с 12,2 млрд. рублей до 19,9 млрд. рублей, по ДМС – на 227%, с 3,7 млрд. рублей до 12,1 млрд. рублей, по обязательному личному страхованию снизились на 5,9% [3].

Вид страхования	Премии в 2010 году	Премии в 2011 году	Премии в 2012 году	Премии в 2013 году	Премии в 2014 году	Премии в 2015 году	Премии в 2016 году
Страхование жизни	63,0	67,0	63,6	77,3	84,6	88,1	86,5
Страхование НС	33,2	31,2	33,7	20,3	11,9	8,3	8,0
ДМС	2,1	1,5	1,0	1,0	2,3	2,5	4,9

Таблица 1. Динамика долей премий страховщиков жизни по видам страхования в 2010–2016 годах

Очевидно, что создание благоприятной среды для развития страхования жизни в России является одной из перспективных социально-экономических задач современной России, однако этот процесс тормозится наличием многих ограничительных факторов:

Во-первых, страхование жизни, по своему смыслу является долгосрочным видом страхования, действие полисов распространяется на 10—20 и более лет. В условиях политической и экономической нестабильности, высокой инфляции долгосрочные вложения не представляют интереса для населения.

Во-вторых, долгосрочное страхование жизни предъявляет серьезные требования к финансовому состоянию и устойчивости страховых организаций, поскольку в его основе лежит процесс капитализации страховых премий. В условиях общей нестабильности и возможности финансовых кризисов страховщики не могут давать гарантии на долгосрочную перспективу. Доверие населения к ним, как и к другим финансовым институтам, явно недостаточно.

В-третьих, страхование жизни во всех странах рассчитано в основном на средние слои населения, имеющие определенное превышение доходов над расходами, часть которого они хотели бы сохранить для наследников или инвестировать для получения дополнительного дохода. В настоящее время в России отсутствует такая широкая социальная база для страхования жизни. Необходимость в страховании возникает тогда, когда желаемый уровень жизни достигнут и люди начинают задумываться о защите, сохранении своего благосостояния.

В-четвертых, сберегательно-накопительная функция страхования жизни может быть реализована только при наличии развитого рынка инвестиций. В России такой рынок находится в стадии формирования.

В-пятых, не существует пока законодательных или экономических рычагов, стимулирующих предпринимателей и население заключать договоры страхования жизни (например, страхование жизни наемных работников или страхование жизни под получение ссуды или ипотечного кредита) [2].

Необходимо признать и крайне низкую инвестиционную привлекательность для страховщиков набора российских инвестиционных инструментов и ограниченность выбора, что само по себе предопределяет состояние не только страхования в целом и страхования жизни в частности, но и во многом всей российской экономики. Основными причинами такого положения являются:

- 1) злоупотребление использованием административных рычагов в регионах в целях аккумуляции финансовых ресурсов страховщиков без какого-либо учета существующих нормативов по защите страхового портфеля;
- 2) отсутствие развитого фондового рынка для оценки стоимости того или иного бизнеса, особенно в производственной сфере;
- 3) практически полное отсутствие поддержки государства в целях развития долгосрочного страхования жизни и создания гарантийных механизмов;
- 4) участие многих страховых компаний в практике «зарплатных» схем, выдаваемых за долгосрочное страхование жизни, подрывающее доверие населения к этому институту;
- 5) отсутствие надежных инвестиционных компаний, доверительных и других подобных фондов по профессиональному управлению активами;
- 6) неустойчивость и низкий уровень капитализации финансовых институтов, в том числе страхового рынка; низкий банковский процент по депозитам, государственным ценным бумагам, не покрывающий даже текущей инфляции;

7) исключительно сложная структура российских рисков, их плохая прогнозируемость как в целом, так и по любому из направлений — экономическому, политическому, криминальному и др.;

8) незначительность резервов небольших страховых компаний; недостаток адекватного опыта страховщиков для оценки ситуации на рынке и др.

Важными факторами развития страхования жизни являются рост платежеспособности и страховой культуры населения, активная популяризация данного вида страхования со стороны страховых компаний и социальных институтов, инструменты правового регулирования инвестиционной политики страховых компаний и развитие инвестиционного рынка в РФ, государственные механизмы стимулирования спроса на данный вид страхования.

Среди направлений развития страхования жизни можно выделить 3 основные группы:

1) Стимулирование использования страхования жизни широким кругом лиц должно достигаться посредством многих факторов:

1.1) Налоговое стимулирование, которое заключается в следующем:

- расширение применения социального налогового вычета посредством включения в него договоров добровольного накопительного страхования жизни на срок более 5 лет (ст. 219 НК РФ) [1];
- увеличение годового размера социального вычета до 200 000 руб. с ежегодной автоматической поправкой данной суммы на уровень инфляции;
- уравнивать положение страховых компаний по страхованию жизни относительно негосударственных пенсионных фондов в части отнесения сумм страховых платежей, в т.ч. по договорам добровольного страхования жизни на срок более 5 лет, к суммам, подлежащим обложению страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды;

- отмена двойного налогообложения в случае страховых выплат, если страхователем и выгодоприобретателем выступают разные лица, но состоящие в прямом родстве;
- отмена НДС с комиссионного вознаграждения страховых посредников (юридических лиц), поскольку страхования премия освобождена от данного налога [1].

1.2) Нормативно-правовое регулирование:

- разработка проекта нормативного акта, предусматривающего возможность заключения и изменения договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат и с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика в форме электронного документа с электронной подписью.

1.3) Создание финансовых механизмов, которые заключаются в следующем:

- разработка программ корпоративного страхования жизни работников, а так же их детей, которые будут обеспечивать их денежными выплатами к определенному сроку, что позволяет увеличить пенсионные накопления, расширить социальный пакет;

1.4) Применение и реализация частно – государственного партнерства в области социального и пенсионного обеспечения, а именно:

- передача ряда функций по социальному страхованию страховым компаниям по страхованию жизни;
- включение в состав равноправных страховщиков системы обязательного пенсионного страхования страховых компаний по страхованию жизни.

1.5) Расширение диапазона возможностей, предлагаемых полисами страхования жизни:

- возможность использования материнского капитала на открытие детских накопительных и смешанных программ по страхованию жизни;

- использование полиса страхования жизни в качестве залога (например, при ипотечном кредитовании);

1.6) Создание условий для инвестирования в инфраструктурные облигации страховыми компаниями:

- использования механизма инвестирования национальных проектов (строительство дорог, транспортной инфраструктуры и т.д.);
- выделение отдельного класса инфраструктурных облигаций в перечне активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств страховщиков (в случае, если гарантии предоставляются не на государственном уровне), а также увеличение лимита на бумаги с ипотечным покрытием;
- учет инфраструктурных облигаций по амортизационной стоимости, что сделает привлекательными долгосрочные инвестиции в данный вид активов, т.к. это обеспечит финансовую стабильность страховой компании.

1.7) Более активная пропаганда страхования жизни:

- около 30% расходов федерального бюджета на повышение финансовой грамотности населения направлять на пропаганду страхования жизни среди всех слоев населения;
- пропаганда доступности страхования жизни для всех слоев населения;
- введение социальных реклам для популяризации страхования жизни в СМИ, билбордах, местных печатных изданиях и т.д.;
- информационное обоснование страховых продуктов страхования жизни, которые будут внедряться на региональный рынок.

2) Формированию эффективной инфраструктуры рынка страхования жизни будет способствовать следующее:

- 2.1) развитие институтов регулирования отрасли страхования жизни на базе Ассоциации страховщиков жизни и комитета по страхованию жизни Всероссийского союза страховщиков;

- 2.2) популяризация идеи долгосрочного инвестирования и защиты жизни, что будет являться одним из факторов повышения доверия к рынку страхования жизни;
- 2.3) модернизация существующих страховых программ, а также обеспечение их прозрачности и понятности для клиентов;
- 2.4) подготовка профессиональных кадров страховой компании за счет специальных программ по повышению квалификации в области страхования жизни, а так же страхования жизни детей;
- 3) Реформирование контроля и надзора за страхованием жизни, защита пользователей страховых услуг является немаловажным направлением развития страхования жизни. Данное направление может реализовываться с помощью таких действий:
 - 3.1) создание гарантийного фонда на случай банкротства или неплатежеспособности своей страховой компании;
 - 3.2) ввод требований к отдельному учету и раскрытию информации по пенсионному и инвестиционному страхованию;
 - 3.3) введение обязательного актуарного оценивания адекватности страховых резервов для страховщиков жизни;
 - 3.4) введение обязательного использования института специализированного депозитария для компаний по страхованию жизни как мощного технологического инструмента надзора за соблюдением страховыми организациями правил размещения средств.

Таким образом, состояние страхования жизни в Российской Федерации характерно для развивающегося рынка и показывает высокий потенциал, раскрытию которого будет способствовать дальнейшее развитие системы регулирования и стимулирования рынка страхования жизни. Опыт стран с более развитыми рынками страхования жизни свидетельствует о значительных перспективах развития данного сегмента страхового рынка в России.

Список используемых источников

- 1) Налоговый кодекс РФ // СПС «Гарант».
- 2) Андреева, Э. Н. Основные проблемы страхования жизни в России // Страхование дело. – 2005. - N 7. - С.37.
- 3) Официальный сайт Ассоциации страховщиков жизни [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://aszh.ru>.
- 4) Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
- 5) Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.