

DYNAMICS OF DEVELOPMENT OF THE MARKET OF LIFE AND HEALTH INSURANCE IN RUSSIA

Klement'eva T.M. (Russian Federation)

Email: Klement'eva59@scientifictext.ru

*Klement'eva Tatyana Mikhailovna - Undergraduate,
DIRECTION: JURISPRUDENCE,
CHELYABINSK STATE UNIVERSITY, CHELYABINSK*

Abstract: *in modern conditions, insurance is one of the fastest growing sectors of the economy, so this article is devoted to the dynamics of the development of the life and health insurance market in the Russian Federation. The article discusses the concepts of "insurance", "life insurance", "health insurance". It shows the current situation and dynamics of the main indicators of the life and health insurance market in the Russian Federation from 2015 to 2022, as well as the activities of the largest insurers. A comparative analysis of the market structure in 2017 and in 2022.*

Keywords: *insurance, insurance market, life and health insurance, life insurance market, analysis of the structure of the life and health insurance market, investment insurance.*

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ В РОССИИ

Клементьева Т.М. (Российская Федерация)

*Клементьева Татьяна Михайловна – магистрант,
направление: юриспруденция,
Челябинский государственный университет, г. Челябинск*

Аннотация: *в современных условиях страхование является одной из быстро развивающихся отраслей экономики, поэтому данная статья посвящена динамике развития рынка страхования жизни и здоровья в Российской Федерации. В статье рассмотрены понятия «страхование», «страхование жизни», «страхование здоровья». Показано современное положение и динамика основных показателей рынка страхования жизни и здоровья в Российской Федерации с 2015 г. по 2022 г., а также деятельность крупнейших компаний-страховщиков. Показан сравнительный анализ структуры рынка в 2017 и в 2022 годах.*

Ключевые слова: *страхование, страховой рынок, страхование жизни и здоровья, рынок страхования жизни, анализ структуры рынка страхования жизни и здоровья, инвестиционное страхование.*

В современных условиях страхование является одной из быстро развивающихся отраслей экономики.

Страхование – это отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков [3].

Под страховым рынком понимают особую социально-экономическую среду, где объектом купли-продажи является страховая защита, формируется спрос и предложение на неё [3].

Страхование жизни и здоровья является неотделимой частью отечественного страхового рынка, которая несёт в себе важное значение, потому как позволяет человеку быть уверенным в обеспечении себя материальной поддержкой, в случае возникновения каких-то ни было неожиданных обстоятельств. К тому же, оно служит в качестве неплохого варианта хранения и накопления средств. По этой причине, в связи с достаточно высоким уровнем своей социальной значимости, вопрос рассмотрения развития данной сферы страхового рынка является более чем актуальным.

Страхование жизни – это предоставление страховщиком в обмен на уплату страховых премий гарантии выплатить обусловленную сумму денег (страховую сумму) страхователю или указанным им третьим лицам в результате смерти застрахованного или его дожития до конкретного оговоренного срока [4].

Страхование здоровья – это вид личного страхования, который предусматривает выплаты сумм страхователю в случае его болезни, нетрудоспособности, причинением вреда здоровью [4].

В данное время в сформировавшихся экономических условиях страхование жизни и здоровья выступает в качестве основного звена роста и развития рынка страховых услуг в России. И, вне всякого сомнения, развитие данного вида страхования определяется, в большинстве случаев, крупными игроками, которую выполняют на нём достаточно значимую роль. Проанализируем, какие компании в данное время занимают первоочередные места в данной сфере.

Топ-5 компаний по объему заключенных договоров в 2017 году:

- Ренессанс Жизнь – 32%;
- Сбербанк Страхование жизни – 24%;
- Росгосстрах Жизнь – 20%;
- Альфа страхование – Жизнь – 19%;
- ВТБ Страхование жизни – 5%.

Следует заметить, что наряду с недавним экономическим кризисом, падением кредитного страхования, экономией средств домашними

хозяйствами, в стране отмечается интенсивный рост сборов по страхованию жизни.[2] Об этом свидетельствуют данные приведенные в Таблице 1 [1].

Таблица 1. Объём страховых премий и прогноз в 2018–2022 годах

Показатель	Ед. изм.	Факт			Оценка	Прогноз			
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Страхование жизни	млрд.руб.	130	216	332	426	548	642	822	1030
Темпы роста	%	19,5	66,3	53,7	28,6	28,6	17	28,1	25,3
Доля в общем объеме	%	13	18	26	30	35	36	41	45
ДМС	млрд.руб.	129	138	140	148	155	163	171	180
Темпы роста	%	3,9	6,9	1,6	5,6	4,9	5,1	5,2	5
Доля в общем объеме	%	13	12	11	10	10	9	9	8
Автокаско	млрд.руб.	187	171	162	178	210	235	257	277
Темпы роста	%	-14,3	-8,8	-4,8	9,3	18	12,4	9,1	8
Доля в общем объеме	%	180	14	13	13	13	13	13	12
ОСАГО	млрд.руб.	219	234	222	215	215	218	221	221
Темпы роста	%	44,9	7,2	-5,2	-3,1	0,1	1,1	1,6	0
Доля в общем объеме	%	21	20	17	15	14	12	11	10
Страхование имущества юридических лиц	млрд.руб.	100	107	96	101	99	100	102	108
Темпы роста	млрд.руб.	-10,9	7,5	-10,7	4,7	-1,1	0,1	2,6	5,3
Доля в общем объеме	%	10	9	8	7	6	6	5	5
Страхование от несчастных случаев	%	81	108	121	136	152	169	189	208
Темпы роста	млрд.руб.	-15,3	33,5	12,3	12,2	11,5	11,6	11,7	10
Доля в общем объеме	%	8	9	9	10	10	10	9	9
Прочие виды страхования	млрд.руб.	178	207	204	208	209	232	248	263
Темпы роста	%	0,2	15,8	-1,1	1,9	0,5	10,9	6,8	6,3
Доля в общем объеме	%	17	17	16	15	13	13	12	12
Итого	млрд.руб.	1024	1181	1278	1412	1589	1759	2010	2288
Темпы роста	%	3,6	15,3	8,2	10,5	12,5	10,7	14,3	13,8

Сегмент страхования жизни за последние три года совершил качественный скачок. Еще несколько лет назад казалось невероятным, что в обозримой перспективе доля премий по страхованию жизни в РФ может приблизиться к 50%. По данным Аналитического Кредитного

Рейтингового Агентства (АКРА) базовый прогноз, уже в 2022 году составит 45% от общего объема страховых премий.

Сравнительный анализ структуры рынка в 2017 и в 2022 годах:

Страхование жизни в 2017 г. – 45%, в 2022 г. – 26%;

ДМС в 2017 г. – 11%, 2022 г. – 8%;

Страхование от несчастных случаев в 2017 г. – 9%, в 2022 г. – 9%;

Страхование имущества юридических лиц в 2017 г. – 8%, в 2022 г. – 5%;

Страхование автотранспорта в 2017 г. – 13%, в 2022 г. – 12%;

ОСАГО в 2017 г. – 17%, в 2022 г. – 10%;

Прочие виды страхования в 2017 г. – 16%, в 2022 г. – 12%.

Активный рост сферы страхования жизни стал возможным благодаря быстрому развитию инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) – продукта, который получил популярность в условиях снижения процентных ставок и низкого спроса банков на депозиты, указывают аналитики АКРА. Статистика Всероссийского союза страховщиков (ВСС) за первый квартал 2018 года подтверждает, что увеличение роста рынка страхования жизни в основном обеспечивает сегмент ИСЖ – на него пришлось 61,8% всех сборов.

Инвестиционное страхование – это инструмент, который обеспечивает клиенту кроме страховки доход от инвестиций при гарантии сохранности финансовых вложений. Заплаченные клиентом денежные средства распределяются страховщиком между консервативными (ОФЗ, депозиты) и агрессивными (акции, металлы, нефть, продовольственные товары) инвестиционными инструментами. Денежные средства распределяются между портфелями так, чтобы консервативный обеспечил доходность, которая будет покрывать возможные потери по рискованному портфелю. Клиент самостоятельно может выбрать портфель агрессивных инвестиционных инструментов исходя из предложенных вариантов.

В среднесрочной перспективе ИСЖ сохранит свою популярность. Однако аналитики АКРА утверждают, что пик спроса на ИСЖ, который пришелся на 2016–2017 годы и сопровождался активным ростом сбора премий более чем в 2,5 раза, прошёл. Уменьшение темпов роста связано с постепенным истощением эффекта низкой базы и завершением активного роста клиентской базы.

В сегменте страхования жизни будет расти не только инвестиционное страхование жизни (ИСЖ). Кредитное страхование и классическое накопительное страхование жизни (НСЖ) также будут на подъеме. АКРА считает, что позитивное влияние на НСЖ может оказать интерес к инвестиционному страхованию жизни. АКРА также предполагает, что часть клиентов, которые рассматривают долгосрочные сроки инвестирования, могут предпочесть покупку полисов накопительного страхования как альтернативу ИСЖ. Рост объемов кредитования населения, которое, по прогнозам АКРА, продолжится на протяжении

ближайших пяти лет, станет основным драйвером роста кредитного страхования жизни.[1]

Энергичный рост страхования жизни в России, обусловлен совокупным действием нескольких факторов:

- банки проявляют к нему интерес как к источнику дополнительного комиссионного дохода;
- страховщики предложили продукт, который может продаваться через банковский капитал;
- клиенты видят в страховании жизни альтернативный способ сбережения своих средств, который сочетает гарантию возврата капитала и доступ к инвестиционным продуктам.

Премии по добровольному медицинскому страхованию (ДМС) вслед за подорожанием медицины вырастут на 6–8%. Вырастет и страхование имущества граждан (11–13%): банки активно продвигают коробочные продукты (стандартные полисы с определенным набором условий и рисков). Считать ДМС драйвером рынка нельзя, оно растёт из-за инфляции, да и размер его (порядка 140 млрд. руб. в 2017 г.) не слишком велик, чтобы заметно повлиять на весь рынок.

По сравнению со страхованием жизни, страхование от несчастных случаев имеет преимущества. Все-таки страхование жизни носит долгосрочный характер, существует риск потери сумм накоплений и реальной компенсации. Договор страхования от несчастных случаев заключается обычно на один год, значительные риски потерь от инфляции возможны только при шоковом изменении цен. Страховые компании понимают это и предлагают страховые продукты, которые нацелены в большей мере на страхование от несчастных случаев, а не на страхование жизни.

Обобщая, можно сделать следующий вывод, что сегмент страхования жизни остается динамично развивающейся на отечественном страховом рынке. В последние годы число людей застраховавших свою жизнь значительно увеличилось, это означает, что население стало больше относиться и серьезнее к своей жизни и своему будущему, а это, без сомнения, является положительным фактом. В настоящее время многие граждане заинтересованы в наличии надежной дополнительной социальной защиты. Сегмент страхования жизни и здоровья ровным счетом способствует реализации данного интереса населения, а также обеспечению финансовой безопасности, как для частных лиц, так и для государства в целом. Но чтобы данный вид страхования стабильно развивался, нужна государственная поддержка, которая обеспечила бы благоприятную экономическую ситуацию, поддерживала бы платежеспособный спрос среди населения страны и финансовую устойчивость страховщиков, а также обеспечила бы эффективный страховой надзор за рынком.

И страхование здоровья может быть достаточно рентабельным для страховщиков и социально значимым как для отдельных клиентов (юридических и физических лиц), так и для государства в целом. Страхование здоровья, возможно, сможет существенно увеличить мотивацию клиентов поддерживать и укреплять свое здоровье, что достаточно важно для сохранения трудовых ресурсов нашей страны. Есть все основания для разработки и утверждения правил страхования ДМС, когда страхование здоровья сочетается со страхованием на случай наступления заболевания.

Увеличение популярности страхования жизни и здоровья в дальнейшем может повысить финансовую культуру граждан РФ, развития рынка страхования жизни и здоровья, появлением на рынке новых предложений.

Список литературы / References

1. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА). Рост российского рынка страхования ускорится. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/research/732/> (дата обращения: 10.11.2018).
2. *Ахметова А.Т., Ханмурзина А.И.* Проблемы развития страхования жизни в России и пути их разрешения // Молодой ученый, 2016. № 7. С. 457-459.
3. *Барамия Н.Э.* Российский рынок страхования жизни: динамика и тенденции // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). Краснодар: Новация, 2018. С. 37-40.
4. *Федорова Т.А.* Страхование. Москва: Магистр, 2008. С. 1006.