Современное состояние рынка страхования жизни

Филинков Д.О., студент, Российский университет кооперации

Аннотация. В статье рассмотрены понятие и виды страхования жизни. Показано современное положение и динамика рынка страхования жизни, а также деятельность крупнейших компаний-страховщиков жизни в 2015 году. Обозначены направления по развитию страхования жизни в России.

Ключевые слова: страхование жизни, личное страхование, страховой рынок, долгосрочные инвестиции, страховые премии, страховые выплаты.

The current state of the life insurance market

Filinkov D.O., student, Russian University of Cooperation

Annotation. The article deals with the definition and types of life insurance. Displaying the current situation and the dynamics of the life insurance market and examined the activities of the largest life insurance companies in 2015. Identifies ways for the development of life insurance in Russia.

Keywords: life insurance, personal insurance, insurance market, long-term investment, insurance premiums, insurance payments.

Страхование жизни является видом личного страхования, которое предусматривает выплату страховой суммы страхователю или лицу, указанному в договоре страхования, в случае смерти застрахованного лица или в случае дожития его до определенного возраста.

Сегодня страхование жизни во всем мире – один из наиболее востребованных видов личного страхования. В силу его высокой значимости как для граждан, так и для экономики в целом, во многих странах оказывается всяческое содействие развитию и распространению страхования жизни. [1]

Для граждан страхование жизни выступает в виде гаранта финансовой и социальной поддержки его или его близких, и, помимо возмещения страховой суммы, страховая компания может выплачивать страхователю или бенефициару часть инвестиционного дохода, полученного от размещения страховых премий.

Так как страховые компании обладают большими объемами временно свободных денежных средств, они занимаются не только страхованием, но и инвестированием. Поэтому для государства средства, имеющиеся в системе страхования жизни, в перспективе могут стать источником долгосрочных инвестиций.

Отечественный рынок страхования представлен следующими его видами:

1) страхование на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока наступления иного события;

2) страхование с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

3) пенсионное страхование. [1]

По данным ЦБ РФ, общая сумма страховых премий по страхованию жизни в 2015 году составила 129,7 млрд. руб., что на 21,2 млрд. руб. или на 19,5% больше, чем в 2014 году. Доля страховых премий по страхованию жизни в общей сумме премий также возросла на 1,7% и составила 12,7% (рис. 1).

Рис. 1 – Структура страхового рынка по объему страховых премий за 2015 год, %

Структура взносов по страхованию жизни в 2015 году выглядит следующим образом: наибольшую долю занимает страхование на случай смерти или дожития до определенного возраста – 67,2%. Страхование с условием периодических страховых выплат или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика – 31,7%, пенсионное страхование – 1,1% (рис. 2).

Если рассматривать динамику страховых премий, то по сравнению с 2014 годом взносы по страхованию на случай смерти или дожития увеличились на 16% или на 12 млрд. руб., по страхованию с условием периодических страховых выплат или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика возросли на 29,1% или на 9,2 млрд. руб. Пенсионное страхование при этом отметилось снижением на 7,1% или на 0,11 млрд. руб.

Рис. 2 – Структура страхования жизни по объему страховых премий за 2015 год (%)

С 4 квартала 2014 года наблюдается тенденция, где темпы прироста страховых выплат по страхованию жизни превышают темпы прироста страховых премий. Пиковая точка достигла значения прироста в 118,06% в 3 квартале 2015 года, что в абсолютном выражении больше на 3,66 млрд. руб. аналогичного периода предшествующего года. Однако в 4 квартале 2015 года произошло замедление прироста страховых выплат до 29,08%. В целом за 2015 год страховые премии в 5,48 раз больше выплат, что хуже показателя 2014 года, где премии больше выплат в 7,63 раза (рис. 3).

Рис. 3 – Квартальная динамика премий и выплат по страхованию жизни.

В сравнении с совокупным рынком страхования, сегмент страхования жизни демонстрирует более высокие темпы прироста страховых премий. Однако в 1 квартале 2015 года произошло существенное замедление до 9,98%, что ниже прироста рынка страхования в целом на 1,63%, относительно аналогичного периода прошлого года (рис. 4).

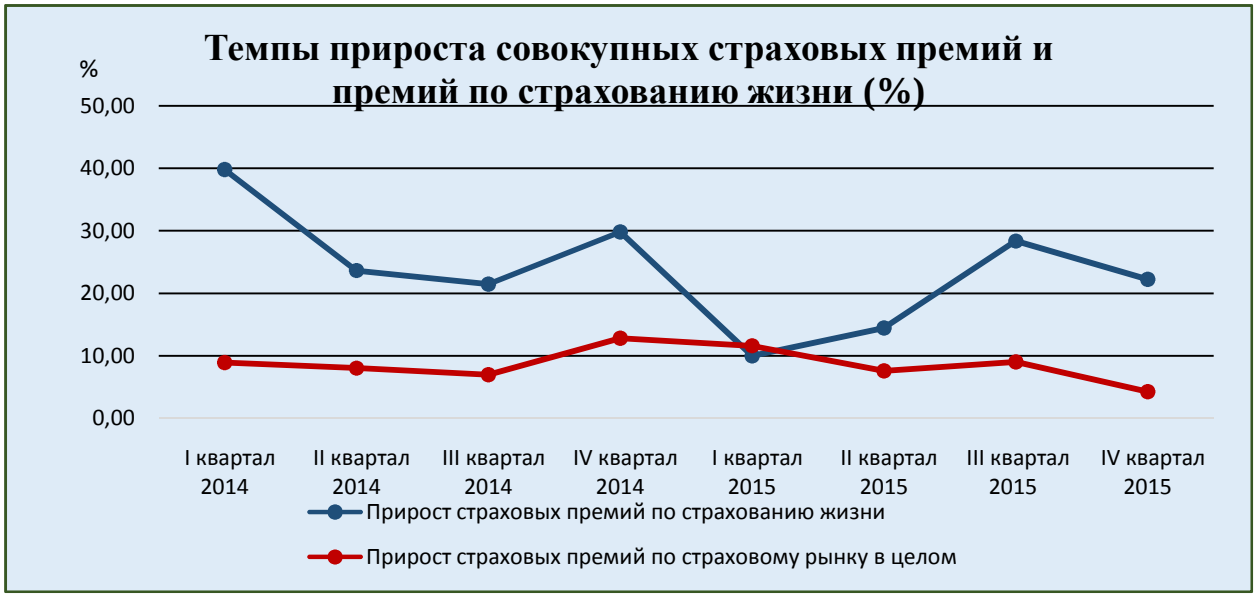

Рис. 4 – Темпы прироста совокупных страховых премий и премий по страхованию жизни (%).

9 февраля 2016 года Ассоциация Страховщиков Жизни (АСЖ) совместно с Комитетом по развитию страхования жизни Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) подвела предварительные итоги работы на российском рынке страхования жизни за 12 месяцев 2015 года. Были собраны и проанализированы данные по сбору премии и выплатам от 22 компаний-членов АСЖ и ВСС, суммарно представляющих более 95% рынка страхования жизни.[2]

Первая пятерка крупнейших страховщиков жизни по сравнению с 2014 годом изменилась. Лидирующее место, как и годом ранее, занимает «Сбербанк страхование жизни», компания собрала премии на сумму 43,91 млрд. руб., прирост составил 20,39%, а доля,занимаемая на рынке – 33,85%. «Ренессанс жизнь» показала отрицательный темп прироста взносов -0,79% и опустилась со 2 строчки на 4. Темпы прироста премий «Росгосстрах жизнь» составили 70,55%, а в суммовом выражении увеличились до 20,54 млрд. руб., компания

поднялась на 2 строчку. «Метлайф», занимавшая 5 строчку, опустилась на 8 место из-за отрицательных темпов прироста -43,01%. Самым большим темпом прироста, по сравнению с 2014 годом, отметилась «ВТБ страхование жизни», собрав премии на сумму 6,47 млрд. руб., а прирост составил 3 870,15%.

Таблица 1

Рейтинг крупнейших страховщиков жизни, членов АСЖ и ВСС за 2014-2015 гг.

Рейтинг в 2015 году	Рейтинг в 2014 году	Компания	Премия 2015 год, тыс. руб.	Премия 2014 год, тыс. руб.	Темп прирос-та, %	Доля, занимае-мая на рынке, %
1	1	Сбербанк страхование жизни	43 914 840	36 476 073	20,39	33,85
2	3	Росгосстрахжизнь	20 537 842	12 042 255	70,55	15,83
3	4	Альфастрахование-жизнь	13 273 134	10 027 099	32,37	10,23
4	2	Ренессанс жизнь	12 265 647	12 363 651	-0,79	9,46
5	6	СиВЛайф	6 629 937	4 921 553	34,71	5,11
6	19	ВТБ страхование жизни	6 467 218	162 896	3870,15	4,99
7	8	РайффайзенЛайф	3 784 207	3 510 010	7,81	2,92
8	5	Метлайф	3 702 155	6 495 629	-43,01	2,85
9	-	Открытие страхование жизни	2 984 967	-	-	2,30
10	10	ППФ страхование жизни	2 723 705	2 588 233	5,23	2,10
11	12	Согаз-жизнь	2 519 269	1 955 349	28,84	1,94
12	11	Альянс жизнь	2 372 232	2 467 380	-3,86	1,83
13	7	Согласие-Вита	1 977 514	4 405 907	-55,12	1,52
14	9	Сосьете Женераль страхование жизни	1 834 589	3 137 426	-41,53	1,41
15	16	Ингосстрах-жизнь	1 102 742	332 044	232,11	0,85
16	17	ЭРГО жизнь	479 315	307 689	55,78	0,37
17	14	СК Колымская	476 562	414 634	14,94	0,37
18	13	Русский Стандарт страхование	362 535	1 500 527	-75,84	0,28
19	15	НСГ страхование жизни	355 249	398 968	-10,96	0,27
20	18	СК Благосостояние	180 233	241 593	-25,40	0,14
21	20	Югория-жизнь	39 048	47 872	-18,43	0,03
22	21	Страховое общество трубопроводного транспорта	0	1 587	-100,00	0,00
ИТОГО			**127 982 940**	**103 798 375**	**23,30**	**98,66**

По мнению рейтингового агентства «Эксперт РА» в 2016 году произойдет замедление роста взносов по страхованию жизни за счет сокращения кредитования населения и постепенного насыщения в сегменте инвестиционного и накопительного страхования жизни. Ухудшение финансового результата страховщиков жизни – падение рентабельности собственных средств за счет замедления вносов на фоне растущих выплат. По базовому прогнозу ожидается прирост 9–12%, по негативному 2–5%. [3]

Можно предположить, что базовый прогноз может сбыться, однако это зависит от множества факторов. Так как рост рынка страхования жизни обеспечен в большей степени инвестиционным страхованием жизни, которое реализуется через банковский канал, то с падением доходов населения их платежеспособностьпо кредитамтакже падает, что мы и наблюдаем в данный момент, и это негативно отразится на деятельности страховщиков жизни в банковской сфере. Однако есть и положительные моменты, так с 1 января 2015 года граждане, заключившие договор страхования жизни на срок более 5 лет, могут воспользоваться правом налогового вычета – 13% от суммы уплаченных страховых взносов, но не более чем от 120 000 руб.

Рынок страхования жизни показывает двузначные темпы прироста, однако для дальнейшего прогресса и развития необходимо: проводить меры постимулированию и поддержке страховой деятельности со стороны государства; активировать деятельность страховщиков по внедрению и распространению новых страховых продуктов, тарифов, а также повышатьинтерес и доверие у населения к продуктам страхования жизни. Как только граждане перестанут скептически относиться к этому виду страхования и осознают его истинную ценность, государство получит дополнительный источник долгосрочных инвестиций, а население – дополнительную социальную защиту.

Библиографический список

1. Страхование: учебник и практикум для прикладногобакалавриата / под ред. И.П. Хоминич, Е.В. Дик – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 437 с. – Серия: Бакалавр. Прикладной курс. С. 57.

2. Пресс-релиз: АСЖ и ВСС подвели итоги деятельности страховщиков жизни за 12 месяце 2015 года. 09.02.2016г. [Электронный ресурс]. // Ассоциация страховщиков жизни. – Режим доступа:http://aszh.ru/wp-content/uploads/09.02.2016.pdf (дата обращения 22.02.2016).

3. Прогноз развития страхового рынка в 2016 году: устойчивость под угрозой. [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство «Эксперт РА». – Режим доступа http://raexpert.ru/researches/insurance/prognoz_2016/ (дата обращения 20.03.2016).

4. Обзор «Страхование жизни в России: смена дайвера» [Электронный ресурс] // Рейтинговое агентство «Эксперт РА». – Режим доступа http://raexpert.ru/docbank/fc8/725/c5f/451aa7f70f32b726911e056.pdf(дата обращения 22.03.2016).

5. Обзор ключевых показателей некредитных финансовых организаций за 3 квартал 2015 года [Электронный ресурс] // Центральный Банк РФ. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_3q_2015_29121.pf (дата обращения 24.03.2016).

6. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru/ (дата обращения 22.03.2016).