

УДК 368.12

МАРКЕТИНГОВЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РОССИИ

Титова Ирина Николаевна, ст. преп.

Белгородский государственный национальный исследовательский университет, ул. Победы, 85, Белгород, Россия, 308015; e-mail: titova@bsu.edu.ru

Цель: рассмотреть состояние и перспективы развития рынка страхования жизни в России, а также проанализировать структуру и динамику основных сегментов данного рынка за I полугодия 2012-2016 гг. *Обсуждение:* несмотря на то, что доля российского рынка страхования жизни в ВВП отстает от западных показателей, он является одним из наиболее быстрорастущих сегментов рынка страхования и представляет все больший интерес для экономики страны. Развивая продуктовую линейку страхования жизни, страховые компании смогут привлечь значительные долгосрочные ресурсы и инвестировать их в другие инструменты финансового рынка, тем самым способствуя его развитию. *Результаты:* по итогам проведенного анализа российского рынка страхования жизни было выявлено, что инвестиционное страхование является доминирующим сегментом на рынке страхования жизни и эта тенденция сохранится, пока не появится новый драйвер продаж. Также в статье предложены мероприятия, необходимые для сохранения положительной динамики развития рынка страхования жизни.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые взносы, страхование жизни, инвестиционно-накопительное страхование, страхование заемщиков.

DOI: 10.17308/meps.2016.10/1517

Введение

Страхование жизни имеет огромное значение для национальной экономики: с одной стороны, является важнейшим показателем общего уровня развития экономики, а с другой – важнейшим инструментом обеспечения ее роста. Именно благодаря развитию продуктов инвестиционно-накопительного страхования жизни страховые компании могут привлечь значительные долгосрочные ресурсы и инвестировать их в другие инструменты финансового рынка, столь необходимые для развития экономики.

Кризис заметно повлиял на сберегательную активность населения,

средняя склонность к сбережению, по данным Росстата, составляет в настоящее время 50%. Вклады в коммерческие банки, недвижимость и валютные сбережения составляют наибольшую долю инвестиций населения. Платежи по страхованию составляют незначительную долю по сравнению с другими финансовыми инструментами, но при этом ежегодно демонстрируют стабильный рост.

Активное продвижение страховщиками продуктов страхования жизни в качестве дополнительного инструмента диверсификации личных финансовых вложений способствовало резкому росту накопительного страхования жизни, что позволило отрасли поддержать высокие темпы прироста взносов [10].

Обсуждение результатов

Российский рынок страхования жизни за последние пять лет претерпел значительные изменения, которые коснулись структуры, состава участников, целевых ориентиров страховщиков, самой идеологии страхования жизни в России, а также регулирования [1, 2]. Число страховщиков жизни за период с I полугодия 2012 г. по I полугодие 2016 г. сократилось с 50 до 35, совокупный объем взносов по страхованию жизни вырос в четыре раза, увеличив долю в общем объеме страхового рынка почти в три раза (с 5,3% до 15,1%).

Несмотря на небольшую долю рынка страхования жизни в общем объеме страховых взносов (15,1%), он обыгрывает страховой рынок в целом по темпам прироста взносов, что отображено на рис. 1 [4].

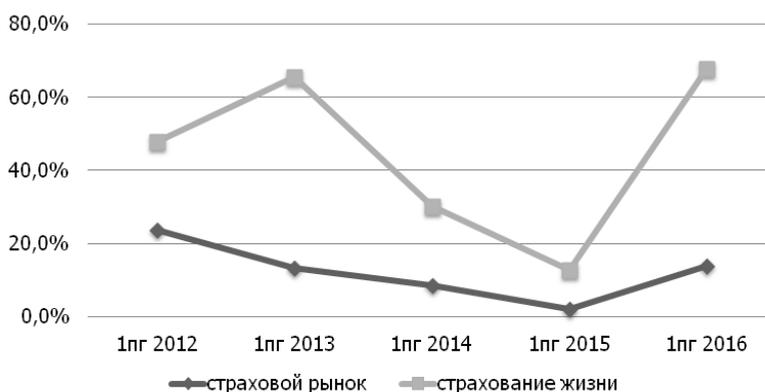


Рис. 1. Темпы прироста страхового рынка и рынка страхования жизни

Сегмент страхования жизни обеспечивает половину абсолютного прироста взносов всего страхового рынка – 49,2%. Доля этого вида страхования в общем объеме страховых взносов выросла за пять лет на 9,8 п.п. В абсолютном выражении прирост взносов по страхованию жизни достиг максимального значения в I полугодии 2016 г. за последние пять лет и составил 35,5 млрд руб. [6, 4].

Структура российского рынка страхования жизни в настоящее время представлена четырьмя сегментами, динамика которых за первые полугодия 2015-2016 гг. отображена в табл.:

Динамика взносов сегментов страхования жизни
в I полугодиях 2015-2016 гг.

Сегмент	Взносы в I полугодии 2015 года, млрд руб.	Темпы прироста взносов, 2015 / 2014, %	Взносы в I полугодии 2016 года, млрд руб.	Темпы прироста взносов, 2016 / 2015, %
Страхование заемщиков	16,6	-14,8	19,1	+14,9
Смешанное страхование жизни (дожитие + нетрудоспособность или смерть в период действия полиса)	17,0	+13,0	21,5	+26,3
Страхование ренты / аннуитетное страхование / пенсионное страхование	1,2	+5,0	2,3	+87,5
Инвестиционно-страховые продукты страхования жизни	18,6	+74,5	46,0	+147,5

Как видно из табл., наблюдается прирост взносов во всех сегментах страхования жизни в первом полугодии 2016 г. по сравнению с первым полугодием 2015 г. Наибольший прирост взносов отмечен по накопительному страхованию жизни и составил в I полугодии 2016 года 147,7%, что объясняется продвижением страховщиками инвестиционных программ страхования жизни [7].

За последние пять лет структура рынка страхования значительно изменилась (рис. 2).



Рис. 2. Динамика структуры рынка страхования жизни по сегментам

С 2012 до 2014 г. рынок страхования жизни рос в основном за счет кредитных продуктов, однако на фоне сокращения кредитования банки были вынуждены переориентироваться на продажи страховых продуктов, не связанных с кредитованием. И в I полугодии 2016 г. его доля составила 21,5% против 41,8% I полугодия 2012 г. Удельный вес страхования ренты / аннуитетное страхование/пенсионное страхование в структуре рынка страхования жизни имеет относительно небольшое значение и в среднем за пять лет снизился на 10,5 п.п., или на 2,3%. Нестабильная ситуация в величине

взносов по смешанному страхованию за исследуемый период, обусловлена структурными изменениями данного сегмента. Его доля в среднем уменьшилась на 3,3 п.п. Более 50% всех взносов на рынке страхования жизни в I полугодии 2016 года занимают инвестиционно-страховые продукты страхования жизни [9]. Тенденция роста доли данного сегмента наблюдается на протяжении 5 лет, в среднем темп прироста составил 166%. Это связано, прежде всего, с окончанием высокодоходных депозитов, заключенных в начале 2015 г., и поиском клиентами новых финансовых инструментов, а также закрытием и последующим перезаключением договоров инвестиционного страхования жизни для фиксации полученного дохода от роста стоимости иностранных валют.

На сегодняшний день реализация продуктов страхования жизни осуществляется тремя каналами: агентская сеть, брокерский канал и банковский канал. Продажи через кредитные организации остаются крупнейшим каналом реализации продуктов по страхованию жизни. По итогам I полугодия 2016 года 83% совокупных взносов по страхованию жизни было получено при посредничестве кредитных организаций, и доля канала непрерывно растет (+35,8 п.п. по сравнению с I полугодием 2012 г., +6,8 п.п. по сравнению с I полугодием 2015 года). Это привело к значительному сокращению процента продаж через физических лиц – с 19,8% до 7,7% за период с I полугодия 2012 г. [9].

Индекс концентрации на рынке страхования жизни продолжает расти и в I полугодии 2016 г. данный показатель увеличился на 0,7 п.п. и составил 99,3% по сравнению с I полугодием 2015 г. Необходимо отметить, что в I полугодии 2016 г. лидером рынка страхования жизни, как и годом ранее, стало ООО СК «Сбербанк страхование жизни». Второе место осталось за ГК «Росгосстрах» и «Капитал». Поменялись местами страховая группа «Альфастрахование» и «Группа Ренессанс Страхование», занявшие в текущем рейтинге третью и четвертую позиции соответственно. В пятерку лидеров по взносам по страхованию жизни в I полугодии 2016 г. вошло АО «ВТБ Страхование жизни», поднявшись с восьмого места прошлого года.

Заключение

На основании проведенного анализа можно предположить положительную динамику развития рынка страхования жизни. Создание благоприятной среды для развития накопительного страхования в России в перспективе двух-трех лет позволит многократно увеличить объемы рынка страхования жизни. Для этого страховому сообществу и органам власти необходимо акцентировать внимание на следующих аспектах:

- повышение информированности граждан о продуктах страхования жизни, с целью повышения спроса на страховые продукты;
- подготовка квалифицированного персонала: страховых агентов, финансовых консультантов и других специалистов страхового дела, знающих все тонкости предлагаемых продуктов;

- увеличение налоговой базы для расчета налогового вычета по НДФЛ;
- включение страховых организаций по страхованию жизни в систему обязательного пенсионного страхования;
- средства клиентов должны быть надежно вложены в предписанные и обеспеченные государством ликвидные финансовые инструменты;
- применение санкций к страховым компаниям, нарушающим требования системы гарантирования страхователям и застрахованным гражданам получения накопленных сумм по договорам страхования жизни;
- принятие и введение в практику методов стимулирования граждан и юридических лиц к заключению долгосрочных договоров страхования жизни (субсидирование премий для малообеспеченных граждан, дополнительные налоговые льготы для юридических лиц);
- создание правовых основ для продуктов unit-linked;
- введение практики раскрытия информации об инвестиционных и накопительных страховых продуктах в части риска, потенциальной доходности, стратегии инвестирования, структуры портфеля по продукту и прочее [3, 5].

В заключение хотелось бы отметить, что развитие рынка страхования жизни будет способствовать развитию финансового рынка России за счет притока долгосрочных инвестиционных ресурсов в виде страховых взносов, диверсификации рисков инвестиций, а также за счет осуществления широкого спектра инвестиционных операций с использованием полиса страхования жизни в качестве залога [8, 11]. Таким образом, страхование жизни выступает как связующее звено между потребительским и финансовым рынком, что отразится на развитии экономики в целом. В свою очередь государство должно быть заинтересовано в стимулировании рынка страхования жизни.

Список источников

1. Авакян А.М. Страхование жизни: зарубежный опыт и необходимость развития в России // *Теория и практика общественного развития*, 2014, по 15, с. 137-139.
2. Андреева Е.В., Русакова О.И., Хитрова Е.М. *Страхование жизни: социально-экономическое значение и направления развития*. Иркутск, Изд-во БГУЭП, 2013.
3. Брок А.С., Рухляда Н.О. Проблемы и возможности страхования жизни в России // *Финансовые решения XXI века: теория и практика*, 2015, с. 61-65.
4. Динамика рынка страхования жизни. Доступно: <http://www.insur-info.ru> (дата обращения 24.10.2016).
5. Жегалова Е.В. Тенденции и перспективы развития страхования жизни в России // *Региональное развитие*, 2014, по 2, с. 76-79.
6. Итоги развития страхового рынка в 2015 году – Центр стратегических исследований компании Росгосстрах. Доступно: <https://www.rgs.ru/> (дата обращения 15.09.2016).
7. Ованесян Н.М. Долгосрочное страхование жизни как фактор устойчивого развития рынка страховых услуг в инфляционной среде // *Финансовые исследования*, 2016, по. 1 (50), с. 128-135.
8. Одинокова Т.Д. Страхование жизни и его роль в развитии финансового рынка России // *Труды Уральского государственного экономического университета*, т. 2, 2016, с. 52-59.
9. Страхование жизни в России: ло-

кальный рост. Доступно: <http://www.gaexpert.ru> (дата обращения 05.11.2016).

10. Хайрулина Л.А., Буртова Л.В. Долгосрочные накопительные программы страхования жизни: особенности и перспективы // *Инновация и наука*, 2016, по. 6-1, с. 268-270.

11. Шарифьянова З.Ф. Проблемы и перспективы развития страхования жизни // *Научное обозрение. Сер. 1. Экономика и право*, 2015, по 3, с. 165-170.

12. Юлдашев Р.Т. Страхование жизни как инструмент повышения качества жизни населения // *Страховое дело*, 2015, по 10 (271), с. 9-16.

MARKETING ANALYSIS OF LIFE INSURANCE MARKET IN RUSSIA

Titova Irina Nikolaevna, Assist. Prof.

Belgorod National Research University, Pobedy st., 85, Belgorod, Russia, 308015;
e-mail: titova@bsu.edu.ru

Purpose: review the life insurance market and its prospects in Russia and analysis the structure and dynamics of the major segments of this market for the 1st decades of years 2012-2016. *Discussion:* despite the fact that the share of Russian life insurance market in GDP lags behind western indicators, it is one of the fastest growing segments in insurance market and in the national economy. Developing life insurance product line, insurance companies are able to bring significant long-term resources and to invest them into other segments of financial market for its promotion. *Results:* the analysis of the Russian life insurance market considers the investment insurance to be the dominant segment of the life insurance market, and this trend will progress until the new sales driver appears. The article suggests the ideas to keep positive dynamics of development of the life insurance market.

Keywords: the insurance market, insurance premiums, life insurance, investment – accumulative insurance, insurance of borrowers.

Reference

1. Avakian A.M. Strakhovanie zhizni: zarubezhnyi opyt i neobkhodimost' razvitiia v Rossii. *Teoriia i praktika obshchestvennogo razvitiia*, 2014, no 15, pp. 137-139. (In Russ.)
2. Andreeva E.V., Rusakova O.I., Khitrova E.M. *Strakhovanie zhizni: sotsial'no-ekonomicheskoe znachenie i napravleniia razvitiia*. Irkutsk, BGUEP, 2013. (In Russ.)
3. Brok A.S., Rukhliada N.O. Problemy i vozmozhnosti strakhovaniia zhizni v Rossii. *Finansovye resheniia KhKhI veka: teoriia i praktika*, 2015, pp. 61-65. (In Russ.)
4. Dinamika rynka strakhovaniia zhizni. Available at: <http://www.insur-info.ru> (accessed: 24.10.2016). (In Russ.)
5. Zhegalova E.V. Tendentsii i perspektivy razvitiia strakhovaniia zhizni v Rossii. *Regional'noe razvitiie*, 2014, no 2, pp. 76-79. (In Russ.)
6. Itogi razvitiia strakhovogo rynka v 2015 godu – Tsentri strategicheskikh issledovaniia kompanii Rosgosstrakh. Available at: <https://www.rgs.ru/> (accessed: 15.09.2016). (In Russ.)
7. Ovanesian N.M. Dolgosrochnoe strakhovanie zhizni kak faktor ustoi-chivogo razvitiia rynka strakhovykh uslug v inflitsionnoi srede. *Finansovye issledovaniia*, 2016, no. 1 (50), pp. 128-135. (In Russ.)
8. Odinkova T.D. Strakhovanie zhizni i ego rol' v razvitiia finansovogo rynka Rossii. *Trudy ural'skogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*, vol. 2, 2016, pp. 52-59. (In Russ.)
9. Strakhovanie zhizni v Rossii: lokal'nyi rost. Available at: <http://www.raexpert.ru> (accessed: 05.11.2016). (In Russ.)
10. Khairulina L.A., Burtova L.V. Dolgosrochnye nakopitel'nye programmy strakhovaniia zhizni: osobennosti i perspektivy. *Innovatsiia i nauka*, 2016, no 6-1, pp. 268-270. (In Russ.)
11. Sharif'ianova Z.F. Problemy i per-

spektivy razvitiia strakhovaniia zhizni. *Nauchnoe obozrenie. Seriia 1. Ekonomika i pravo*, 2015, no 3, pp. 165-170. (In Russ.)

12. Iuldashev R.T. Strakhovanie zhizni kak instrument povysheniia kachestva zhizni naseleniia. *Strakhovoe delo*, 2015, no 10 (271), pp. 9-16. (In Russ.)