

Трифонова Мария Александровна

аспирант кафедры социологии  
Российского университета дружбы народов

## СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: СОЦИАЛЬНОЕ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ В УСЛОВИЯХ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ

### Аннотация:

*Развитие сегмента страхования жизни играет важную роль в социально-экономической системе России, способствуя ее стабильности и росту. Цель работы заключается в изучении значения страхования жизни в рамках страховой системы России, рассматриваются основные виды страхования жизни, а также тенденции развития данного продукта. Актуальность заявленной темы обусловлена необходимостью поддержки отечественной страховой системы, особенно в период воздействия на нее COVID-19. Научная новизна статьи заключается в анализе текущего состояния сегмента страхования жизни в условиях глобального экономического кризиса, вызванного пандемией. Сделаны выводы относительно основных проблем, с которыми столкнулись страховые компании, осуществляющие страхование жизни в современных социально-экономических условиях, предлагаются меры, способствующие минимизации негативных последствий, а также варианты развития сегмента страхования жизни, которые могут повысить темпы спроса на данный страховой продукт. Работа представляет интерес для специалистов в области страхования, а также исследователей, изучающих различные отрасли экономики России.*

### Ключевые слова:

*общество, риск, безопасность, страхование, страховой рынок, страховая компания, страховые жизни, пандемия.*

Trifonova Maria Alexandrovna

PhD Student, Sociology Department,  
RUDN University

## LIFE INSURANCE: SOCIAL AND ECONOMIC SIGNIFICANCE IN THE RUSSIAN INSURANCE MARKET

### Summary:

*The development of the life insurance segment plays an important role in the socio-economic system of Russia, contributing to its stability and growth. The purpose of this paper is to study the significance of life insurance in the Russian insurance system. The main types of life insurance are considered, as well as trends in the development of this insurance product. The topic is relevant due to the need to support the insurance system, especially during the period of exposure to COVID-19. The scientific novelty of the paper consists in the analysis of the current state of the life insurance segment in the context of the global economic crisis caused by the pandemic. The author draws conclusions about the main problems faced by insurance companies in modern socio-economic conditions, suggests measures to minimize negative consequences, as well as options for the development of the life insurance segment, which can increase the rate of demand for this insurance product. The content and conclusions of the study are of interest to insurance specialists, as well as researchers studying various sectors of the Russian economy.*

### Keywords:

*society, risk, security, insurance, insurance market, insurance company, life insurance, pandemic.*

«Мир уже не будет прежним» – эта фраза как никогда актуальна для современного мира и порядка. Многие учёные думали, что с развитием прогресса, науки и технологий мир станет более стабильным и упорядоченным» [1, с. 18], всё станет понятным, легко объясняемым. Однако такого не произошло, скорее, всё усложнилось ещё больше. Появились новые вопросы, на которые мы не всегда можем ответить, а научно-технический прогресс привёл к возникновению новых проблем и опасностей. Мы живем в так называемом обществе риска. Очень важным моментом является поиск инструментов, способных минимизировать опасности и угрозы извне. Одним из эффективных механизмов защиты от социальных рисков выступает страхование жизни. Данный продукт способен обезопасить человека в случае потери трудоспособности, предоставить медицинскую помощь, приумножить денежные сбережения. Страхование жизни позволяет возмещать застрахованным гражданам страховые убытки при возникновении несчастного случая, такого как болезнь, травма или смерть [2]. Страхование способствует созданию «подушки безопасности» на случай, если с человеком что-то случится. Однако можно выделить другие преимущества страхования жизни [3]:

- возможность накопления на запланированные траты (лечение или обучение детей);
- накопление на будущую пенсию.

Согласно ст. 4 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью [4].

Таким образом, страхование жизни – это механизм, посредством которого человек может планировать продолжение дохода в случае смерти, инвалидности или старости. Страхование жизни в его общем значении используется для обозначения всех форм страхования, предназначенных для защиты от потери дохода при неспособности работать, будь то в результате смерти, несчастного случая, болезни или старости [5].

Что касается ценности человеческой жизни, можно выделить две функции страхования жизни:

- способствование сохранению человеческой жизни;
- защита от финансовых потерь в результате гибели людей.

На сегодняшний день в России существует несколько видов страхования жизни [6]:

- накопительное страхование жизни (НСЖ) – относительно новый, но наиболее распространенный вид страхового полиса, который предполагает, что часть страхового взноса идет на страхование, а часть инвестируется;

- инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) – вид накопительного страхования с инвестиционной составляющей; термин «инвестиционный полис страхования жизни» используется для обозначения вида страхования, который имеет большую «стоимость возврата денежных средств» на протяжении большей части страхового периода;

- рисковое страхование жизни (РСЖ), страхование жизни с высоким риском – термин, используемый для описания полиса страхования жизни, который применяется для более рискованного заявителя. К таким заявителям могут относиться граждане с заболеваниями – сахарным диабетом 1 или 2 типа, раком, болезнями сердца, судорогами и пр. [7];

- кредитное страхование жизни (КСЖ) – вид страхования жизни, предназначенный для погашения задолженности заемщика в случае его смерти; номинальная стоимость кредитного полиса страхования жизни уменьшается пропорционально непогашенной сумме кредита, пока оба не достигнут нулевого значения.

На 2018 г. в сегменте страхования жизни наблюдался существенный прирост в 36,5 % по сравнению с 2017 г., составивший 452 млрд р. Лидером в сегменте страхования жизни на страховом рынке 2018 г. являлся ООО СК «Сбербанк страхование жизни», с ростом премий на 77,8 % за 2018 г. по сравнению с 2017 г. [8].

На наш взгляд, в основном такой рост, начиная с 2013 г., обусловлен передачей надзора за страховым рынком Центральному банку Российской Федерации, ставшему мегарегулятором. Всего за несколько лет ЦБ РФ добился значительных результатов по регулированию рынка страхования, что еще раз доказывает: развитие сектора страхования жизни зависит от уровня институционального качества и правовой среды.

Однако в 2019 г. произошло падение темпа роста в сегменте страхования жизни (400 млрд р.). Основной причиной снижения является сокращение в инвестиционном сегменте страхования жизни. По сути, этот тип страхового полиса является чисто финансовым продуктом, который конкурирует с банковскими депозитами и ценными бумагами (клиент делегирует управление своими средствами страховой компании на 3 или 5 лет и ждет, когда она вернет деньги с процентами) [9].

На наш взгляд, такое сокращение вызвано законодательными нововведениями относительно рынка страхования жизни. Всероссийским союзом страховщиков были разработаны определенные стандарты, главной целью которых является решение проблем, связанных с нарушениями в продаже сложных страховых продуктов, таких как инвестиционное и накопительное страхование жизни. Клиенты не всегда понимают суть того или иного продукта, а также не разбираются в нюансах и рисках. Нововведения по страхованию жизни обязывают страховщиков доносить полную и достоверную информацию до клиента о данном страховом продукте, об особенностях и возможных рисках. Всё это сделано для того, чтобы избавиться от нарушений и жалоб клиентов в этом сегменте страхования, а также повысить уровень привлекательности данного продукта среди населения [10].

До недавнего времени инвестиционное страхование жизни было основным драйвером страхового рынка: за восемь лет – с 2012 по 2019 г. – рынок страхования жизни вырос более чем в восемь раз, а рынок инвестиционного страхования жизни – более чем в 50 раз.

По итогам 2017 г. объем страхования жизни достиг 332 млрд р., темпы прироста взносов составили 54 % [11], в 2018 г. – 61 % премий, или 291 млрд р. [12].

Страхование жизни во время пандемии коронавируса оказало огромное воздействие на систему страхования в целом в России и в зарубежных странах, учитывая, что на страховые компании увеличилась нагрузка по обеспечению покрытия претензий в отношении смерти, здоровья и других неблагоприятных обстоятельств. При этом страховые компании учитывают возможность появления пандемии при оценке собственных рисков и своей платежеспособности.

В рамках программ страхования жизни и здоровья пандемии являются тем фактором, который оказывает существенное воздействие на смертность и заболеваемость [13]. Наиболее крупные действующие мировые страховые компании моделируют пандемии как сценарий стресса в своих внутренних процессах управления рисками и капиталом. Даже самые маленькие страховые компании учитывают избыточные показатели смертности при внедрении программ перестрахования.

Однако проведенные исследования показывают, что большая часть оценок стресс-тестирования, проведенных в прошлом страховыми компаниями как моделирование ситуации, была сосредоточена на росте дополнительной смертности и заболеваемости [14]. При этом они не учитывали степень воздействия пандемии на экономическое развитие страны и влияние на функционирование самой страховой компании. Интересным фактом является исследование страховой компании «Росгосстрах Жизнь», результаты которого показывают, что в период пандемии среди населения наблюдался спрос на потребление накопительного и инвестиционного страхования жизни. Полученные данные эксперты объясняют тем, что многие люди в период пандемии коронавируса стали задумываться о том, что будет с близкими людьми в случае их смерти [15].

В соответствии с последними заявлениями Всемирного банка российские страховые компании, занимающиеся вопросами страхования жизни, должны придерживаться подхода к страховому надзору, который требует, чтобы страховщики полностью соблюдали основные нормы, установленные законом в следующих четырех областях страховых операций:

- достаточность капитала (платежеспособность);
- страховые резервы;
- активы, которые покрывают собственные средства;
- активы, которые покрывают резервы.

Такой подход к внешнему и локальному надзору ограничивается обеспечением соответствия страховщиков этим четырем нормам. В случае надзора, основанного на оценке риска, страховщики должны в целом соответствовать стандартам IAIS, иметь адекватную управленческую информацию и системы управления рисками для демонстрации соответствия [16].

На сегодняшний день основными тенденциями в сфере страхования жизни на фоне общего экономического спада в Российской Федерации из-за коронавирусной пандемии являются [17]:

- растущее значение банковской деятельности для распространения страховых услуг: растут продажи страховых услуг на банковские продукты;
- развитие цифровизации, которая позволяет получать непрерывную информацию о системе личного страхования – возросло количество клиентов, которые обращаются за услугами страхования дистанционно (подача заявок и оформление полиса страхования жизни, осуществление платежей и урегулирование различных страховых споров пр.).

В предложениях по страхованию жизни прослеживается тот факт, что размер страховой суммы и премии определяется на основе данных застрахованного лица, представленных при оформлении договора: возраст, период страхования и выбранный прайс-лист.

На наш взгляд, застрахованное лицо имеет неравный статус по сравнению с другими застрахованными лицами, а также со своим партнером по договору – страховой компанией – при оформлении страхового полиса. Таким образом, на сегодняшний день существует явная необходимость улучшения статуса застрахованного лица при заключении страхового договора, поскольку это единственный способ предотвратить финансовые потери с его стороны.

В настоящее время многие воспринимают страхование жизни как своего рода престиж, который может быть доступен только богатым людям, что является одной из основных проблем развития страхового рынка в России. Также не менее важной причиной маленького охвата населения услугами страхования жизни является отсутствие сбережений [18].

Усугубляется положение и тем, что нынешние макроэкономические условия значительно влияют на возможность оформления страхования жизни, что следует за тенденцией к сокращению числа новых источников выдачи кредитов в банковском секторе в целом из-за растущей инфляции и изменения банковской процентной ставки.

Начиная с 2015 г. страховой рынок имеет дело с негативными последствиями от принятых западом экономических санкций, которые способствовали фактическому закрытию доступа российским страховым компаниям к зарубежным коллегам по перестраховочным возможностям. Зарубежные страховые компании обеспечивали покрытие более 1 000 крупных российских компаний, которые попали под санкции.

Таким образом, на сегодняшний день сегмент страхования жизни в общей системе страхования замедлил темпы своего развития, что связано как с законодательными нововведениями, так и с воздействием коронавирусной пандемии на экономику страны. При этом страхование жизни в России динамично развивается, о чем свидетельствуют положительные показатели на

протяжении последних лет. Для того, чтобы избежать в будущем негативного воздействия пандемий, которые по статистике обязательно проявляются один раз в 30 лет, необходимо учитывать степень воздействия пандемии на экономическое развитие страны и влияние на функционирование самой страховой компании.

Сегодня необходима поддержка компаний, осуществляющих страхование жизни, со стороны государственных органов, а также привлечение большего количества людей, обращающихся за страховыми услугами, что может позволить создать из таких компаний потенциальный инвестиционный инструмент, способствующий финансированию денежных средств в различные социально значимые проекты. Такие мероприятия позволят сектору страхования жизни оказывать дополнительное влияние на экономический рост страны. Продукт страхования жизни играет важную социальную роль, способствуя снижению риска и повышению уровня социальной защиты населения.

### Ссылки:

1. Гидденс Э. Ускользающий мир: как глобализация меняет нашу жизнь. М., 2004. 120 с.
2. Безукладникова Е.А., Тишин П.Я. Перспективы развития накопительного страхования жизни в Российской Федерации // Экономика и финансы в технологическом развитии России. Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 100-летию со дня рождения Бориса Николаевича Христенко. Челябинск, 2019. С. 265–268.
3. Юлдашев Р.Т., Одинокова Т.Д. К вопросу определения понятия «страхование жизни» // Экономическое, социальное и духовное обновление России – основа новой индустриализации : сборник научных трудов V Уральских научных чтений профессоров и докторантов общественных наук. 2018. С. 128–134.
4. Об организации страхового дела в Российской Федерации : от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция закон РФ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Gopalakrishna G. Life insurance and Human life values [Электронный ресурс] // Scribd. URL: <https://ru.scribd.com/document/232480176/Life-Insurance-Human-Values> (дата обращения: 24.07.2020).
6. Рынок страхования жизни за пять лет вырастет до 1 трлн руб. [Электронный ресурс] // РБК. Финансы, 21 мая 2018. URL: <https://www.rbc.ru/finances/21/05/2018/5afeeb279a7947d82c28a1d5/> (дата обращения: 22.07.2020).
7. Кривицкая О.Р. Оценка деятельности компаний по страхованию жизни с применением корреляционного анализа // Бизнес Информ. 2019. № 5 (496). С. 162–168. 10.32983/2222-4459-2019-5-162-168.
8. Скуратова О., Антонова Л., Янин А. Итоги 2018 года на страховом рынке: «жизнь» и «кредитка» [Электронный ресурс] // Expert. URL: [https://raexpert.ru/researches/insurance/itogi\\_2018](https://raexpert.ru/researches/insurance/itogi_2018) (дата обращения: 26.08.2020).
9. Бахматов С.А., Семенова И.В. Современные подходы к определению сущности страхования жизни // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2015. Т. 25. № 1. С. 60–66. 10.17150/1993-3541.2015.25(1).60-66.
10. Жизнь только начинается. Страхование жизни пошло по новым правилам [Электронный ресурс] // Российская газета. URL: <https://rg.ru/2019/01/22/strahovanie-zhizni-poshlo-po-novym-pravilam.html> (дата обращения: 26.08.2020).
11. Ставка больше, чем жизнь. Драйвером всего страхового рынка остается инвестиционное страхование жизни [Электронный ресурс] // Российская газета. URL: <https://rg.ru/2018/04/25/drajverom-strahovogo-rynka-ostaiutsia-investicii-v-strahovanie-zhizni.html> (дата обращения: 26.08.2020).
12. Юмабаев Д. Страховщики жизни в 2018 году собрали почти полтриллиона рублей [Электронный ресурс] // Ведомости. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/02/22/794884-strahovschiki-zhizni-poltrilliona> (дата обращения: 26.08.2020).
13. COVID-19 Outbreak: Insurance Implications and Response [Электронный ресурс] // The World Bank. URL: <http://pubdocs.worldbank.org/en/687971586471330943/COVID-19-Outbreak-Global-Policy-Actions-on-Insurance.pdf> (дата обращения: 24.07.2020).
14. Основы страхового дела: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под ред. И.П. Хоминич, Е.В. Дик. М., 2016. 243 с.
15. Пандемия подстегнула спрос на страхование жизни в России [Электронный ресурс] // Regnum. URL: <https://regnum.ru/news/society/3025082.html> (дата обращения: 11.08.2020).
16. Insurance core principles assessment. Detailed assessment of observance [Электронный ресурс] // The World Bank. 2016. July. URL: <http://documents1.worldbank.org/curated/en/233831472537513389/pdf/108085-FSA-P157494-PUBLIC-Russia-FSAP-Update-II-DAR-IAIS-ICP-Revised.pdf> (дата обращения: 24.07.2020).
17. Грекова Н.С., Шепелин Г.И. Особенности страхования жизни в современных условиях // Студенческий вестник. 2019. № 41-3 (91). С. 36–37.
18. Галишников Е.В. Финансовое поведение населения: сберегать или тратить // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2012. № 2. С. 133–140.

Редактор, переводчик: Невзорова Наталья Викторовна