

Система гарантирования на рынке страхования жизни: что изменится в ближайшие годы

Популярность программ страхования жизни в 2020 году росла. Только за первые 9 месяцев года было заключено более 3,6 млн договоров добровольного страхования жизни с премией почти 300 млрд рублей¹. По прогнозам специалистов, итоговый рост рынка страхования жизни составит 21-23 млрд рублей по сравнению с 2019².

Основная причина того, что страховщикам доверяет все больше людей, — надежность, которая находится под строгим контролем. Как мы знаем, на данный момент страховщиков контролирует Центральный банк. Банк России следит за страховыми резервами и другими финансовыми показателями каждой компании, учитывает риски, которые могут произойти с клиентами. Ежемесячно он проверяет, как страховщики распоряжаются доверенными им деньгами, и ежеквартально контролирует объем капитала.

Почему страхование жизни может стать еще надежнее

7 декабря 2020 года на своем сайте Банк России заявил о новой инициативе³. В случае ее принятия появится еще один механизм защиты владельцев полисов: гарантийный фонд. Участие в нем будет обязательным для всех страховых компаний.

Администратором станет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Она была создана в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Начиная с 2004 года зона ответственности «Агентства» постепенно расширяется. В данный момент оно занимается гарантированием выплат и контролем деятельности:

- банков (в том числе их санацией и ликвидацией);
- пенсионных фондов;
- НПФ и страховых компаний.

Гарантироваться будут договоры страхования жизни, в том числе комбинирующие страхование жизни с другими видами личного страхования, которые осуществляют страховщики жизни⁴.

¹ https://raexpert.ru/researches/insurance/life_insurance_9m2020/

² <http://www.cbr.ru/press/event/?id=8341>

³ <http://www.cbr.ru/press/event/?id=8341>

⁴ <http://www.cbr.ru/press/event/?id=8341>

Банк России планирует обсудить эту инициативу с заинтересованными министерствами и ведомствами, а также с профессиональным и экспертным сообществом.

Как будет работать система гарантирования?

1. Клиент делает взносы в страховую компанию в том объеме, который предполагает его полис.
2. Страховая компания перечисляет 0,003125% от величины своих страховых резервов в специальный фонд гарантирования (при недостаточности средств фонда доля увеличится до 0,3%).
3. В стандартной ситуации клиент получает выплаты от своего страховщика. А если страховщик не сможет выполнить свои обязательства, клиент получит выплаты из гарантийного фонда.

Вклады на какую сумму станут гарантируемыми?

По договору страхования жизни — в пределах 1,4 млн рублей. Выплаты по смерти застрахованного лица гарантируются в пределах 10 млн рублей. Инвестиционный доход, если он предусмотрен договором страхования жизни, не гарантируется⁵.

Итак, благодаря гарантийному фонду у граждан России появится еще одна причина доверять защиту себя и своих близких страховой компании.

А какие еще изменения ждут нас на рынке страхования в следующем году?

Что усилит позиции страхования жизни в 2021 году

С 2021 года вступают в силу изменения в налогообложении: вкладчики, хранящие на депозитах более 1 млн рублей, и держатели долговых ценных бумаг на аналогичную сумму будут платить НДФЛ в размере 13%⁶. Специалисты также отмечают: есть риск того, что доходность по депозитам может упасть ниже уровня инфляции⁷.

В таких условиях многие клиенты начинают искать альтернативные способы вложения средств, и на помощь им приходят страховые компании.

Свою роль в росте популярности страховых полисов играет и пандемия. Вакцинация от коронавируса в России и в мире только начинается. Пока большинство населения не будет привито, риски для здоровья по-прежнему останутся высокими. Люди, которые прежде откладывали приобретение страховки, все чаще задумываются о том,

⁵ <http://www.cbr.ru/press/event/?id=8341>

⁶ <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/03/26/826351-nalog-na-protsehtnii-dohod>

⁷ <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2020/08/09/836238-banki-predlagayut>

что непредвиденные обстоятельства могут наступить в любой момент, поэтому позаботиться о здоровье лучше заранее.

«События этого года побуждают людей все больше задумываться о своем здоровье и финансовой безопасности. Закономерно, что на рынке страхования наблюдается рост спроса на программы страхования жизни, и многие обладатели таких программ уже на своем опыте убедились в необходимости таких полисов: только за 9 месяцев этого года выплаты получили больше 1 млн человек.

Безусловно, такие показатели оказывают позитивное влияние на имидж страховщиков жизни и рост доверия к ним. Еще одним фактором, повышающим доверие к данному инструменту, станет развитие системы гарантирования вкладов и включение в нее страховщиков жизни.

Самое важное для нас — позаботиться о том, чтобы расширение ответственности «Агентства по страхованию вкладов» не противоречило главному приоритету страховщиков жизни: доступности программ для клиентов. Таким образом, перед страховщиками и агентством стоит задача обеспечить систему гарантирования таким образом, чтобы участие страховщиков в ней не стало нагрузкой для тех, кто доверяет им свою жизнь и здоровье», — заметил президент АСЖ Сергей Перелыгин.