

В первом полугодии 2013 года жители страны потратили почти 47 миллиардов рублей, чтобы застраховать свою жизнь и здоровье – на 64 процента больше, чем за это время в 2012-м. Однако по такому показателю, как расходы на страховку на душу населения, Россия по-прежнему отстает не только от Европы и США, но уступает даже Венесуэле. «РГ» решила разобраться, почему.

России, конечно, пока далеко до Америки, где застраховать можно все и от всего. Тем не менее и россиянам есть из чего выбрать. Помимо привычных напастей вроде пожара, наводнения, ДТП или ситуации, которую известный киногерой Юрия Никулина описывал, как «споткнулся, упал, очнулся – гипс», у нас также можно застраховаться от любого вида мошенничества с банковскими картами, от укуса клеща, падения летательных аппаратов, увольнения с работы...

Однако расходы жителей страны на страхование хоть и растут, но пока не дотягивают до показателей экономически развитых стран. К примеру, в 2012 году, по данным Центра стратегических исследований «Росгосстраха», на страховку приходилось лишь 1,5 процента всех потребительских расходов россиян.

Если брать «живые» деньги, то за страхование собственной жизни с января по июль 2013 года наши соотечественники заплатили 34,42 миллиарда рублей, подсчитали эксперты Ассоциации страховщиков жизни и Всероссийского союза страховщиков. Рост в этом секторе превысил 84,4 процента. Еще 12,05 миллиарда рублей пришлось на премии по страхованию от несчастных случаев.

Статистика впечатляет, но такие цифры – отнюдь не доказательство того, что граждане становятся более ответственными и покупают полисы по доброй воле.

«Рост темпов и объемов страхования жизни тесно связан с количеством кредитов, выдаваемых населению», – констатирует руководитель Центра стратегических исследований «Росгосстраха» Алексей Зубец. Приобретение страховки во многих случаях является основным требованием банка при выдаче кредита заемщику, напоминает эксперт. Страховать не обязательно, но без этого вы денег просто не получите. При этом страхование в банке стоит в разы дороже, чем в страховой компании. «Часто вместо полисов страхования жизни в пакете с кредитами заемщикам

продается страхование от несчастных случаев. Это тоже способствует ускоренному росту этого сегмента», – подчеркивает Зубец.

Свой вклад в увеличение этого сектора вносят работодатели. «Страхование работников от несчастного случая и добровольное медицинское страхование – продукты, которые компании наиболее часто включают в социальный пакет сотрудников.

Это позитивно сказывается на деловой репутации компании, является конкурентным преимуществом на рынке труда», – подтверждает Тамара Смирнова, директор по личному страхованию СК «СОГАЗ».

Сами же люди не проявляют большого энтузиазма, когда речь заходит о страховке. О последствиях несчастных случаев по собственной инициативе позаботились 3,9 процента граждан. Полис добровольного медицинского страхования, купленный за свой счет, имеет 2,3 процента населения. А возможностью накопительного страхования собственной жизни пользуется лишь 0,8 процента жителей России. «Даже самостоятельно выезжая за границу, полисы по-прежнему покупают единицы, – сетует вице-президент Ассоциации туроператоров России (АТОР) Владимир Канторович. – С одной стороны, страховки, которые продаются российским туристам, часто оказываются фактически неработающими, там слишком много исключений, Но главная причина в том, что большинство наших граждан свято верят: на отдыхе с ними ничего не может случиться. Поэтому на страховке, как правило, экономят. Тем более что многие страны – те же Турция и Египет – ее не требуют».

Как ни странно, но об имуществе россияне заботятся больше, чем о себе любимых. Дачу или загородный дом застраховали 4,2 процента населения. Полис каско (добровольное страхование автомобиля) есть у 13,5 процента автовладельцев. Квартира застрахована у 4,2 процента граждан. Но такая статистика опять же во многом объясняется увлечением россиян кредитами.

По прогнозам Центра стратегических исследований «Росгосстраха», в 2013 году общий сбор страховой премии составит около 911 миллиардов рублей – на 13 процентов больше, чем в прошлом. «Основные проблемы, сдерживающие массовый рост страхования, обусловлены сравнительно низким общим уровнем страховой культуры среди населения, которое недооценивает важность и необходимость страхования как способа финансовой защиты», – полагает Иван Сычев, партнер налоговой практики

Ernst & Young. К тому же в развитых странах залогом роста рынка страхования является стабильно растущий средний класс. В России он только формируется.

Алексей Зубец, в свою очередь, замечает, что потребность в добровольном страховании рождается из наличия у граждан определенного уровня благополучия, которое они хотят и могут защитить. У нас этим может похвастаться 15–20 процентов населения. Именно эти люди по собственной инициативе страхуют особняки, дорогие машины, покупают полисы ДМС. Остальным защищать нечего. И если уж они приобретают страховку, то только вынужденно. К примеру, когда этого требует банк.

Расходы на страхование в разных странах, долл. на душу населения

Страна

Страхование жизни

Другие виды страхования

Швейцария

4421

3591

Люксембург

3748

2226

США

1716

2130

Австралия

2077

2017

Канада

1519

2010

Новая Зеландия

351

1926

Дания

3858

1760

Норвегия

2604

1647

Австрия

1159

1581

Германия

1389

1578

Франция

2638

1403

Великобритания

3347

1188

ОАЭ

255

1126

Япония

4138

1031

Израиль

885

765

Тайвань

2757

614

Португалия

985

538

Гонконг

3442

462

Тринидад и Тобаго

184

439

Венесуэла

15

352

Россия

8

295

Источник: Swiss Re

Источник: [Российская газета](#), № 173, 08.08.13

Автор: Кривошапко Ю.