Страхование жизни – едва ли не единственный на сегодняшний день сегмент страхового рынка, на который не жалуются ни клиенты, ни сами компании. В 2013 году оно оказалось на первом месте по темпам роста среди всех сегментов рынка. За год страховщиками жизни собрано 84,890 млрд рублей, что на 57,72% больше, чем в 2012-м. Выплаты в 2013 году снизились на 7,61%, до 12,333 млрд рублей. Какие же события происходили в этом сегменте в I квартале 2014 года?

Официальных итогов квартала пока нет, но очевидно, что страховщики жизни в январе-марте испытывали те же проблемы, связанные с нестабильной экономической ситуацией, что и другие участники рынка. Снижение темпов роста кредитования, вероятно, обернется уменьшением прироста сборов. В текущем году, по оценкам экспертов, прирост сборов по страхованию жизни в России может уменьшиться по сравнению с 2013 годом втрое – до 20%.

21 января вступил в силу Федеральный закон «О внесении изменений в закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ряд положений которого касаются страхования жизни. Так, закон конкретизирует содержание понятия страховой выплаты. Введена норма, согласно которой размер инвестиционного дохода, подлежащего распределению между договорами страхования жизни, предусматривающими участие страхователей или иных лиц, в пользу которых заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика, определяется страховщиком. Порядок расчета указанного дохода и методика его распределения между договорами страхования жизни устанавливаются объединением страховщиков. Страхователь или иное лицо, в пользу которого заключен договор страхования жизни, вправе обратиться к страховщику за разъяснением порядка расчета причитающегося ему инвестиционного дохода.

Законом с 1 июля 2015 года законодательно вводится институт специализированного депозитария. Ценные бумаги, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, который осуществляет деятельность по

пенсионному страхованию, страхованию жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, видам страхования, предусмотренным федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, должны учитываться и (или) храниться в спецдепозитарии. В качестве последнего может выступать юрлицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Закон уточняет содержание понятия страховой суммы, вводит порядок расчета страхового тарифа. Тарифы (базовые тарифные ставки и коэффициенты к ним или предельные значения указанных коэффициентов) по добровольному страхованию рассчитываются страховщиками по видам страхования на основании статистических данных (в том числе статистических данных, собираемых, обрабатываемых и анализируемых объединениями страховщиков), содержащих сведения о страховых случаях, страховых выплатах, об уровне убыточности страховых операций не менее чем за пять отчетных лет, непосредственно предшествующих дате расчета страховых тарифов по страхованию жизни.

Законом введена норма, согласно которой правила страхования помимо прочих положений должны содержать для договоров страхования жизни также порядок расчета выкупной суммы и начисления инвестиционного дохода, если договор предусматривает участие страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика.

Комитет по развитию страхования жизни Всероссийского союза страховщиков (ВСС) на совместном заседании с представителями Ассоциации страховщиков жизни (АСЖ), состоявшемся 29 января, утвердил типовую методику распределения инвестиционных доходов между страховыми компаниями и клиентами по полисам долгосрочного страхования жизни. Вопрос обсуждался в связи с задачами о повышении прозрачности в глазах клиентов структуры инвестиционного дохода по долгосрочным программам страхования, поставленными госорганами и регулятором.

18 февраля на президиуме ВСС было принято решение утвердить «Порядок расчета инвестиционного дохода и методику его распределения между договорами страхования жизни». Порядок является рамочным документом, определяющим основные принципы расчета инвестиционного дохода и основные принципы методики распределения инвестиционного дохода между договорами страхования жизни, предусматривающими

участие страхователей в инвестиционном доходе страховщика, а также порядок информирования страхователя. Документ содержит следующие разделы: I. Аннотация; II. Общие положения, определения; III. Положение о расчете и распределении дополнительного инвестиционного дохода; IV. Требования к порядку информирования страхователей.

Страховщики жизни предложили Минфину включить простые продукты по страхованию жизни (без распределения инвестиционного дохода) в законопроект об электронных полисах, возражений не последовало. Механизм «электрострахования» таков: страхователь подписывает заявление на заключение договора простой электронной подписью, а страховщик заверяет договор усиленной квалифицированной электронной подписью. Договор считается заключенным после оплаты полиса.

Маркетинговая активность страховщиков жизни в I квартале была не очень велика и связана в основном с банковским каналом. Так, МДМ Банк совместно с СК «АльфаСтрахование-Жизнь» запустил новую программу страхования жизни с инвестиционной составляющей – «Капитал в плюс». У клиентов банка появилась возможность не только застраховать свою жизнь, но и одновременно получить дополнительный доход благодаря возможности вложения в нефтяные ресурсы, драгоценные металлы, природный газ и другие активы со 100-процентной гарантией возврата вложенных средств. Оформить программу можно в отделениях МДМ Банка в Москве, Екатеринбурге, Новосибирске и Кемерове. Сумма вложений в рамках программы – 30 тыс. рублей, 50 тыс. рублей и 100 тыс. рублей. «Капитал в плюс» позволяет распределить средства между двумя видами активов: максимально доходными – ПИФами, акциями госкорпораций, крупнейшими сырьевыми предприятиями, и максимально надежными – облигациями и депозитами. Длительность программы составляет три года.

Подробнее читайте в свежем выпуске журнала «Страхование жизни» .

Источник: Википедия страхования , 05.05.14