Интерес граждан к страхованию жизни в этом году начал стремительно расти. Какие страховщики уже смогли максимально проявить себя?

По данным Банка России, в I квартале 2020 года рост страховых премий в России ускорился до 12,6% и достиг 426,3 млрд рублей. По оценке регулятора, это наибольший показатель за последние пять кварталов. Рост премий наблюдался во всех сегментах, но в том числе значительное влияние на него оказало оживление страхования жизни. Программы накопительного страхования жизни (НСЖ) и инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) активно развиваются и привлекают к себе все больше интереса из-за снижения ставок по депозитам. Кроме того, из-за пандемии коронавируса люди в принципе стали обращать больше внимания на страхование жизни, так как либо боятся заболеть, либо не представляют, что будет с их доходами в будущем.

Аналитики Банки.ру решили изучить официальные данные, чтобы понять, как отработали компании в сегменте страхования жизни в 2019 году и как на их показатели повлиял I квартал 2020 года на фоне начала активной фазы пандемии и связанных с ней ограничений в России.

Какие компании мы рассматривали и что анализировали

В нашу выборку попали страховые компании, у которых доля премий, полученных в сегменте страхования жизни, составляет не менее 20% от общей суммы премий за соответствующий период.

Для анализа мы взяли основные показатели каждой из отобранных компаний: общий объем премий по страхованию жизни, объем премий по инвестиционному страхованию жизни, объем премий по накопительному страхованию жизни, объем общей убыточности страхования жизни, доля отказов по отношению к урегулированным

случаям страхования жизни.

Рассматриваемые временные периоды — 2019 год и I квартал 2020 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Если по какому-либо показателю за рассматриваемый период компания выросла с нуля или отрицательных значений до положительного значения, она не включалась в топ-10 по этому показателю.

Быстрее, выше, сильнее

На российском рынке работают 25 компаний, активно занимающихся страхованием жизни. Эти компании в 2019 году совокупно собрали 409,37 млрд рублей премий по добровольному страхованию жизни. По отношению к предыдущему, 2018 году этот объем оказался на 9,5% меньше. Вот первая десятка компаний, показавших при этом наиболее активный рост премий по страхованию жизни.

Однако за первые три месяца текущего года ситуация кардинально изменилась. Объем собранных страховщиками премий по сравнению с аналогичным периодом 2019-го вырос почти на 16%.

Изменился и расклад в первой десятке. Половина компаний («Геополис», «Югория-Жизнь», «СиВ Лайф», «Вита-страхование» и «ППФ Страхование жизни») не показали столь высокой динамики, как в прошлом году, и вышли из топа. Их сменили ОСЖ «РЕСО-Гарантия», «АльфаСтрахование-Жизнь», «Ренессанс Жизнь», «Уралсиб Жизнь» и «Согласие-Вита».

Пять компаний — «БКС Страхование жизни», «Росгосстрах Жизнь», «СОГАЗ-Жизнь», «РСХБ Страхование жизни» и «Альянс Жизнь» — остались в топ-10, правда, несколько поменявшись местами.

В процентном отношении лучшую динамику показывают молодые и активно растущие в этом сегменте компании, зачастую из-за низкой базы. Компаниям, которые давно работают в страховании жизни, демонстрировать столь высокие темпы роста намного

сложнее. Например, лидер рынка «Сбербанк Страхование жизни» показывает даже отрицательную динамику по премиям в этом сегменте и в 2019 году, и в I квартале текущего года, исключая, правда, сборы по НСЖ.

ИСЖ идет на взлет

ИСЖ — структурный продукт, сочетающий в себе страхование жизни клиента и вложения в финансовые активы (акции, облигации, сырье и т. д.). Он позволяет клиенту застраховать себя от рисков и получить возможный инвестиционный доход.

С 2016 года ИСЖ стало драйвером роста страхового рынка. Так, по данным Банка России, объем страховых премий по ИСЖ с 56 млрд рублей по итогам 2015 года вырос на 116% до 121 млрд рублей в 2016 году. В 2017 году был прирост на 75% до более чем 212 млрд рублей, в 2018-м объем премий составил около 300 млрд рублей.

В 2019 году тренд развития российского рынка страхования жизни сменился: страховые взносы сократились впервые за последние десять лет. Причиной этого регулятор считает снижение продаж ИСЖ. Среди ключевых причин ЦБ выделил, в частности, рост информированности потребителей об особенностях продуктов страхования жизни и возможную неудовлетворенность клиентов полученными доходами по ранее заключенным договорам, срок действия которых истек.

«Большинство завершившихся в первом полугодии договоров ИСЖ показали доходность, не превышающую доходности по вкладам физических лиц; 51% полисов показали доходность ниже 1% (из них по 31% полисов доходность нулевая), 42% полисов — 1-5% годовых, 7% договоров — выше 5% годовых. Невысокая доходность не способствовала перезаключению договоров на новый срок — количество заключенных договоров страхования жизни (кроме страхования жизни заемщиков) в 2019 году сократилось более чем в два раза», — говорится в обзоре ключевых показателей деятельности страховщиков Банка России за 2019 год.

При этом в непростом для ИСЖ 2019 году ряд страховщиков показал активный рост сбора страховых премий. Представляем топ-10 таких компаний.

Первый квартал 2020 года дал ИСЖ новый импульс для роста: сбор страховых премий по сравнению с аналогичным периодом 2019-го вырос почти на 26%. Как отмечалось выше, это объясняется рядом факторов, среди которых — низкие ставки по банковским депозитам и вновь возросший интерес потребителей к страхованию жизни в сложный период пандемии.

НСЖ — новый драйвер в страховании жизни

НСЖ — это долгосрочный инструмент, позволяющий накопить необходимую сумму к определенному сроку, чаще всего он рассчитан на 5–15 лет. Взамен ИСЖ новым лидером по росту скорости сборов в 2019 году стал именно этот вид страхования. По словам президента Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Игоря Юргенса, основная причина смены вида страхования — лидера по росту премий на рынке страхования жизни — это насыщение премиальной клиентской базы банков (а это основная целевая аудитория ИСЖ) инвестиционными продуктами.

Вот топ-10 компаний, показавших наибольшую динамику по росту страховых премий по НСЖ в 2019 году.

Как говорилось выше, в I квартале премии по страхованию жизни вновь начали расти. При этом, как отмечают в ВСС, основным драйвером по-прежнему является НСЖ.

«Итоги первого квартала показали три важные и интересные тенденции. Первая — рынок страхования жизни показал достаточно гармоничное развитие — рост шел по всем видам страхования. Вторая — лидер нескольких последних лет по всем видам уступил свое место в одном виде и сократил свою долю в других. Третья — ряд небольших и средних компаний смогли существенно увеличить свою долю. В совокупности это говорит о том, что в первом квартале рынок чувствовал себя хорошо и развивался», — отмечают в ВСС.

Убыточность растет

Общая убыточность рынка страхования жизни, рассчитанная как отношение суммы выплат по страховым случаям и вознаграждения посредникам к полученным премиям, составила 52,0% в 2019 году и 62,2% в I квартале 2020 года. Причем для лидера рынка ООО «СК «Сбербанк страхование жизни» рост убыточности оказался еще более существенным — 40,3% в 2019 году против 60,9% в I квартале 2020 года.

Основная причина роста убыточности страхования жизни — почти двукратный рост суммы выплат в I квартале 2020 года по отношению к I кварталу прошлого года при более скромной динамике премий за тот же период.

Как отмечают участники страхового рынка, на показатели убыточности также повлияли такие факторы, как наступление сроков крупных выплат по ИСЖ в крупных банках (со времени активизации компаний в этом направлении страхования прошло уже пять лет). Кроме того, как отмечалось выше, начало активно работать НСЖ. Также страховщики отмечают, что в этом году клиенты намного чаще подают заявления на страховые выплаты, чем ранее: в нынешний кризисный период люди стали тщательнее считать деньги.

При этом указанные факторы влияют и на динамику отказов в выплатах.

Растут и отказы в выплатах

Увеличилось и количество отказов в выплатах, что отражено в таблицах рейтинга. При этом минимальное число отказов демонстрируют небольшие и не всегда активные на рынке компании со сравнительно небольшим количеством урегулированных случаев и, соответственно, объемом выплат, в то время как процент отказа у крупных страховщиков жизни зачастую выше. Тем не менее на объемы выплат даже у небольших игроков приходятся миллионы и десятки миллионов рублей.

Средняя доля отказов в выплатах по рынку в 2019 году — 5,2%, при этом только за I квартал текущего года тот же показатель увеличился почти вдвое, до 10,0%. Компании, попавшие в наш «обратный» топ-10, отказывают даже чаще. Правда, надо отметить, что

доля отказов зависит и от количества обращений, а также от ключевых направлений работы по страхованию жизни, на это влияющих. Часто компании отказывают в возмещении по страхованию выезжающих за рубеж (ВЗР), но основная доля отказов в выплате приходится на страхование жизни заемщиков. «Эти страховки оформляются, как правило, в «добровольно-принудительном» порядке при кредитовании в банке и покрывают лишь серьезные последствия (смерть, инвалидность и т. п.), — указывает Вадим Тихонов. — Не все заемщики читают условия и часто обращаются за выплатой в случаях, не покрываемых имеющейся страховкой».

Каким покажет себя 2020 год

С одной стороны, год пандемических и экономических волнений окажет негативный эффект и на страховые компании. Эксперты прогнозируют существенное сокращение сборов по итогам 2020 года даже для обязательных видов страхования.

С другой стороны, снижение популярности банковских вкладов как инструмента накопления и сохранения денежных средств может оказать позитивное влияние на рост и популярность НСЖ. В то же время ИСЖ останется вариантом вложений для более состоятельных клиентов, при вменяемых и более-менее стабильных результатах доходности продукта и расширении дополнительных его функций.

Активизация же разработки онлайн-сервисов страховщиками в перспективе также будет работать на рост рынка, в частности будет влиять и на динамику страховых выплат и отказов в них.