



*Страхование жизни стало драйвером роста страхового рынка в прошлом году. В 2016 году этот сегмент увеличился в полтора раза по сравнению с 2015 годом. На результатах сказались оживление кредитования и развитие новых страховых продуктов. Беря кредит, заемщикам приходится заодно и оформлять страховку. Договоры инвестиционного страхования жизни заключали клиенты банка, разочарованные низкими ставками по депозитам, предполагают эксперты.*

Общая сумма взносов, полученных страховщиками за 2016 год, составила почти 1,2 трлн рублей. При этом годовые темпы прироста страховой премии достигли 15,3%, тогда как в прошлом году они были на уровне 3,3%. Об этом свидетельствуют данные отчетности страховых организаций, пишет ЦБ.

При этом драйвером подъема рынка было страхование жизни. В 2016 году сегмент вырос более чем в полтора раза: на 66%, до 215,7 млрд рублей, сообщает Банк России. Эту тенденцию подтверждают и в страховых компаниях. Как рассказал на днях генеральный директор СК «Ингосстрах» Михаил Волков, в прошлом году в компании наибольший рост наблюдался в сфере страхования имущества физических лиц и жизни. «В этом секторе (страхование жизни. — «Газета.Ru») мы отмечаем взрывной рост: за три года он вырос более чем в десять раз», — рассказал глава «Ингосстраха».

Рост взносов по страхованию жизни связан с несколькими причинами, объясняют эксперты. Во-первых, сказалось снижение темпов роста по «классическим» видам страхования, говорит генеральный директор Национального рейтингового агентства (НРА) Виктор Четвериков.

Так, по информации Банка России, доля автострахования в общем объеме страховых взносов сократилась по итогам 2016 года до 34,3 против 39,6% годом ранее. «Доля ОСАГО, по которому выплаты превышают взносы, заметно снижалась на протяжении прошлого года. Риски высокие по этому виду страхования, поэтому страховщики сейчас осторожно подходят к этому продукту, пытаются переориентироваться на другие сегменты, и в итоге он показывает невысокий рост», — комментирует Четвериков. Но основные причины роста — оживление кредитования и рост популярности инвестпрограмм.

По статистике Банка России, именно активное кредитование привело к значительному увеличению премий по страхованию от несчастных случаев и болезней. Премии по данному виду страхования выросли на 33%, до 108 млрд рублей.

Согласно данным «Объединенного кредитного бюро» (ОКБ), совокупный кредитный портфель российских банков увеличился в 2016 году на 3%, до 9,37 трлн рублей.

При этом наибольший рост показало ипотечное кредитование. В прошлом году объем жилищных кредитов вырос на 13%, с 3,26 трлн до 3,68 трлн рублей. В количественном выражении рост составил 17%, с 2,58 млн до 2,9 млн кредитов.

Хотя по закону страхование жизни является необязательным, но де-факто банки вынуждают заемщиков пользоваться услугами страховой компании.

«В кредитовании физических лиц, например в автокредитовании или ипотеке, банки активно стараются навязать эту услугу. Это позволяет банку снижать риски, связанные с заемщиками, с потерей ими здоровья или работы. Хотя обязательным страхование жизни не является, но, получая кредит в определенном банке и имея какую-то уступку по проценту при оформлении полиса, естественно, ты в конечном итоге заключишь предложенный договор страхования. В противном случае будут просто другие условия по кредиту, другая ставка», — комментирует Виктор Четвериков.

Кроме того, сказался взрывной рост инвестиционного страхования, объясняет аналитик РАЕХ («Эксперт РА») Алексей Янин. Общих данных по 2016 году еще нет, но, например, в первом полугодии прошлого года инвестиционное страхование жизни увеличилось на 147%, отмечает аналитик.

«При инвестиционном страховании жизни заключается договор на срок от трех до пяти лет, вся сумма платится сразу, и она инвестируется страховой компанией в те или иные активы. При этом страховая компания гарантирует возврат вложенных средств и, если получится, еще и прибыль. Однако доходность заранее неизвестна, поскольку она зависит от успешности той или иной стратегии инвестирования», — объясняет Алексей Янин.

По мнению эксперта, на выбор россиян в пользу инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) повлияла приостановка роста ставок по депозитам. Поэтому они вместо того, чтобы оставлять деньги на вкладах, зачастую инвестировали в новый продукт.

«Инвестиционное страхование жизни продается через банки. И те же самые банковские сотрудники, скорее всего, предлагали либо продлевать депозиты по низкой ставке, либо вкладываться в потенциальную возможность заработать с помощью инвестиционного страхования жизни», — считает Алексей Янин.

То, что этот сегмент ИСЖ активно растет, подтверждают и сами страховщики.

Например, как говорится в релизе страховой группы Allianz, в сегменте страхования жизни и медицинского страхования основным драйвером выступил рост инвестиционного дохода. «Рентабельность нового бизнеса выросла до 2,7% в 2016 году по сравнению с показателем в 2,2% годом ранее», — отмечают в СК Allianz.

По итогам прошлого года доля договоров инвестиционного страхования жизни в общем портфеле, по данным РСБУ, составила 77%, прокомментировал генеральный директор компании «Ингосстрах-Жизнь» Владимир Черников.

«В 2015 году в компании было заключено около 14 тыс. договоров по данным продуктам, а в течение 2016 года эта цифра уже превысила показатель в 61 тыс. договоров», — отметили в страховой компании «Росгосстрах Жизнь».

Впрочем, по мнению Владимира Черникова, в 2017 году страхование жизни уже не покажет таких стремительных темпов роста, как в 2016 году. «Произойдет замедление темпов роста за счет насыщения рынка. В целом же перспектива рынка ИСЖ будет зависеть от итоговой доходности первых договоров ИСЖ», — резюмирует эксперт.