

Страхование имущества физических лиц останется одним из немногих видов страхования, по которому ожидается системный рост. По итогам 2015 года в Санкт-Петербурге сборы по страхованию имущества физических лиц составили 1,7 млрд рублей, что почти на 17% больше, чем в 2014 году. Тем не менее Петербургу пока не угнаться за столицей – там доля застрахованного жилья достигает 60% и рост продолжается.

В течение 2015 года тарифы по страхованию жилья в Санкт-Петербурге практически не менялись. Меняются программы страхования, на рынке появляется все больше вариантов «коробочных» продуктов. Причем, разрабатывая новые предложения, страховщики стараются учесть как можно больше предпочтений клиентов.

Еще одна тенденция на рынке страхования жилья – увеличение суммы страхового покрытия при страховании риска «гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам». «Стоимость ремонта, отделочные материалы, мебель заметно подорожали. И если раньше наиболее востребованными при заключении договора были страховые лимиты в размере одного миллиона рублей, то теперь они увеличиваются до двух-трех миллионов рублей. При этом на стоимости договора увеличение лимита ответственности практически не отразилось», – рассказал Эдуард Яблоков, директор петербургского филиала АО «СОГАЗ».

Генеральный директор страхового общества «Помощь» Александр Локтаев отмечает: «Мы не прогнозируем какого-либо существенного изменения тарифов – скорее в борьбе за клиента увеличится набор опций в существующих «коробочных» продуктах. Также на продажи повлияет правильно организованная работа в партнерских каналах, в том числе и реализация проектов с привлечением страховых агентов».

Господин Локтаев полагает, что по аналогии с прошлым годом в 2016 году залогом успеха останется построение долгосрочных отношений с клиентом, способность страховщика предложить не только уникальные страховые решения, но и высокий уровень сервиса и надежности.

Столичный страховой оазис

Следует отметить, что Петербург, как и все остальные города России, отстает от столицы по объемам страхования жилья. Объемы столичного рынка страхования жилья в 2015 году продолжили расти: уровень охвата страхованием в Москве достиг 60% всех жилых помещений, это один из самых высоких в стране показателей (по РФ в целом – 5–10%).

Страхование имущества физических лиц стало одним из видов страхования, по которому в 2015 году наблюдался рост премий, по Москве этот рост, по данным страхового общества «Помощь», составил 21%.

Эксперты считают, что уровень застрахованности физических лиц в Москве гораздо выше, чем в целом по стране. «Можно сказать, что около 45% всех российских договоров страхования имущества частных лиц приходится именно на столицу. В столичном регионе застраховано более 50% жилья, в других регионах эта величина не превышает 10%», – рассказывает Евгения Владимировна, руководитель проекта «Рамблер.Недвижимость» Rambler & Co.

Ирина Карнаева, директор департамента страхования имущества физических лиц «АльфаСтрахования», добавляет: «Рынок имущества физлиц, по прогнозным данным агентства «Эксперт РА», в 2015 году составил 45 млрд рублей. По базовому прогнозу аналогичный показатель в 2016 году составит 54 млрд, по негативному – 49 млрд. По экспертной оценке, на долю Москвы и Московской области приходится 40% рынка. Таким образом, объем рынка по Москве и области достиг 18 млрд рублей по прошедшему году и прогнозируется на уровне 21 млрд по текущему».

Причин такого особого положения столицы как минимум две: во-первых, этому способствует действующая в Москве муниципальная программа страхования жилья. Выработана удобная система, которая позволяет заключить договор страхования жилья при оплате коммунальных платежей. Во-вторых, для жителей столицы в принципе страховые продукты являются понятными, а цены на недвижимость здесь всегда были высоки, граждане ценят свои квартиры и коттеджи.

Максим Чернов, начальник отдела макроэкономического анализа рынка страховой компании «Согласие», говорит, что на рынке страхования жилья в Москве можно

выделить три сегмента: льготная программа правительства Москвы, ипотечные квартиры и некредитное нельготное страхование.

В 2015 году рост на московском рынке в основном обеспечило некредитное нельготное страхование. Сборы в этом сегменте увеличились на 30–40%. Страховщики предлагают своим клиентам массовые «коробочные» продукты со стандартным набором рисков, не требующие осмотра квартиры. В страховом покрытии акцент делается на отделке и домашнем имуществе: это то, что в первую очередь страдает при заливе и пожаре. Продаются такие полисы через банки, агентскую сеть, собственные офисы и сайты страховщиков. Средняя стоимость полиса составляет 2–4 тыс. рублей. В 2016 году некредитное нельготное страхование останется локомотивом роста на московском рынке.

При этом, как считает господин Чернов, страхование жилья по льготной программе приблизилось к порогу насыщения: несколько лет назад доля застрахованных квартир достигла 60% и с тех пор практически не растет. Одновременно продолжает развиваться страхование общего имущества собственников помещений в многоквартирных домах – чердаков, внеквартирного инженерного оборудования, лифтов.

«По ипотеке страхуются конструктивные элементы квартиры на сумму непогашенной задолженности перед банком. Несмотря на сокращение объема выдачи новых кредитов, задолженность по ипотеке в 2015 году показала умеренный рост, поскольку упали масштабы досрочных погашений. Вместе с задолженностью немного увеличились и сборы по страхованию ипотечных квартир. В 2016-м самочувствие кредитного сегмента по-прежнему будет определяться динамикой ипотеки, которая, в свою очередь, зависит от доходов населения и программ господдержки банковского кредитования покупки жилья», – говорит господин Чернов.

Страховой тариф

В настоящее время страховой тариф для квартир в Москве составляет от 0,15 до 0,45% от страховой суммы. Цена страховки недвижимости ощутимо варьируется в зависимости от страхового покрытия, а также вида и качества недвижимости. Сегодня гражданам доступны страховые продукты, покрывающие практически любые риски. Страховой тариф для загородной недвижимости находится в диапазоне от 0,45 до 1,5% от

страховой суммы. По ипотечному страхованию стоимость полиса составляет от 0,1% от страховой суммы для квартир и от 0,15% для жилых домов.

Стоит заметить, что на рынке страхования существует следующая тенденция: чем больше охват клиентов, тем доступнее тарифы для населения. Так, в Москве стоимость страховки существенно ниже, чем в целом по стране, именно за счет этого фактора. Дмитрий Крутов, директор по развитию ГК «Доверие», говорит: «Цена страховки в Москве в среднем на 30–35% ниже, чем по России».

Вадим Исаков, территориальный директор «БКС Премьер», полагает, что росту популярности страхования способствуют новые, преимущественно «коробочные» продукты, а также кросс-продажи, когда страхование имущества предлагается «заодно» вместе с другими страховыми продуктами. «Также стоит отметить, что год от года увеличивается количество клиентов, приобретающих полисы онлайн», – добавляет он.

«Коробочные» продукты охватывают как «стены», так и обстановку, технику. Такие продукты недорогие (примерно 1,5–2 тыс. рублей), и даже в условиях экономического спада находят потребителя», – поясняет руководитель проекта «Рейтинги страховых компаний» Национального рейтингового агентства Татьяна Никитина.

«На данный момент страховые компании дополняют классический полис новыми опциями. Например, сегодня можно купить полис с опциями «бой стекол и зеркал», «загрязнение земельного участка» или включить риск «колебания сети». Также можно прописать возмещение дополнительных расходов – на экстренное возвращение домой из-за границы, розыск ценных вещей, уборку помещения, восстановление документов, ключей и замков», – рассказывает Александр Локтаев.

Ирина Карнаева полагает, что на фоне происходящих и ожидаемых снижений сборов премий в автостраховании и страховании в корпоративном секторе страхование имущества физических лиц и, в частности, страхование жилья демонстрирует сдержанные, но позитивные тенденции. «Прошедший 2015 год не вызвал в данном секторе рынка роста тарифов на продукты, связанных со страхованием жилых помещений. Несмотря на фактическое снижение уровня доходов, наиболее ответственные граждане начинают задумываться о сохранности своей собственности, поэтому в текущем году можно ожидать небольшого роста продаж «коробочных»

продуктов по жилью. Основной тенденцией текущего года станет адаптация продуктового ряда страховых компаний под готовящийся к выходу закон о страховании жилья в связи с риском его утраты в результате стихийных бедствий, повлекших введение режима чрезвычайной ситуации», – полагает она.

Александр Локтаев ожидает, что в 2016 году рост спроса по данному виду страхования продолжится и составит от 10% до 20%. «Также есть ожидания, что в текущем году будет принят закон об обязательном страховании жилья, что, безусловно, в перспективе подстегнет рост продаж полисов страхования личного имущества», – мечтает он.

Впрочем, руководитель проекта «Рейтинги страховых компаний» Татьяна Никитина пыл коллеги остужает: «Законопроект об обязательном страховании жилья находится в стадии обсуждения и, скорее всего, будет принят не в текущем году». В любом случае, считает она, рынка, аналогичного ОСАГО, не появится, так как страхование будет все-таки на добровольной основе, но отказавшимся не будет предоставлена поддержка со стороны государства при чрезвычайной ситуации. «Мы ожидаем сохранения положительной тенденции и в 2016 году, но со смещением спроса в сторону страхования вторичного жилья», – добавляет госпожа Никитина.

А вот Вадим Исаков пессимистичен: «В 2016 году мы ожидаем замедления роста на рынке имущественного страхования на фоне падения реальных доходов и снижения количества сделок на ипотечном рынке».

Итоги года

Если же вернуться к страховому рынку Петербурга, то общая статистика по всем сегментам демонстрирует все же рост, хоть и ниже инфляции. За год страховщики Петербурга собрали 73 млрд рублей премии, по сравнению с 2014 годом объемы сборов выросли на 9%.

За прошлый год сумма премий страховых компаний в Санкт-Петербурге выросла на 9% по сравнению с 2014 годом и составила 73,4 млрд рублей. Объем страховых выплат снизился на 5% – до 38,6 млрд рублей, подсчитали специалисты страховой группы «СОГАЗ», проанализировав данные Центрального банка РФ.

В Северной столице наблюдалось менее существенное падение сборов по добровольному автострахованию (каска и добровольного страхования автогражданской ответственности), чем в целом по России: сумма премий в регионе снизилась на 6%, до 27,5 млрд рублей. Общероссийский показатель снижения сборов по добровольному автострахованию составил 14%. «Добровольное автострахование стало одним из первых шагов оптимизации личных расходов граждан в кризис. В течение 2015 года тарифы на каско росли, что обусловлено девальвацией рубля и удорожанием стоимости зарубежных запасных частей. Из-за роста убыточности этого вида страховые компании сокращали присутствие на данном рынке. Помимо этого, продажи новых автомобилей в Петербурге за 2015 год снизились на 35%. В результате число заключенных в 2015 году договоров каско упало на 17%», – сообщил директор петербургского филиала «СОГАЗа» Эдуард Яблоков. Перечисленные негативные тенденции заставляют страховщиков обновлять продуктовую линейку и выпускать бюджетные варианты страхования, например, с франшизой или предназначенные только для компенсации тотального ущерба, а также продукты с телематикой.

На 42% упало число заключенных договоров добровольной «автогражданки». Это может быть связано с удорожанием ОСАГО и более чем трехкратным увеличением лимитов страховых выплат по обязательному страхованию ответственности. Объем страховых выплат по каско и добровольной «автогражданке» составил 19,4 млрд рублей, снизившись по сравнению с 2014 годом на 16%.

Сборы страховщиков ОСАГО в Петербурге увеличились на 45% и достигли 13,5 млрд рублей. Объем выплат вырос на 32%, до 7,4 млрд рублей. «Предпосылок для дальнейшего интенсивного роста сборов в ОСАГО нет, в то время как выплаты продолжают существенный рост в связи с изменением порядка возмещения по травмам и увеличением страховых сумм», – полагает Эдуард Яблоков.

Добровольное медицинское страхование в Петербурге показало сборы на уровне 2014 года – 10,9 млрд рублей. Объем страховых выплат составил 7,7 млрд рублей (-2%). «При этом число заключенных договоров ДМС за год снизилось на 9%. С учетом годовой инфляции в Петербурге в размере 13,2% можно говорить о том, что рынок ДМС на самом деле сократился», – сказал представитель «СОГАЗа».

На 12% снизились сборы по страхованию от несчастных случаев и болезней, составив 2,9 млрд рублей. Вместе с тем на 79% выросли сборы по страхованию жизни – до 6,8

млрд рублей. Число заключенных договоров страхования на случай смерти или дожития выросло на 22%, число договоров с условием ренты или участия в инвестдоходе увеличилось на 46%.

Страхование имущества юрлиц в Петербурге показало рост сборов в размере 3% (4,5 млрд рублей премии), в то время как в целом по рынку сборы обвалились на 11%. Сумма премий по страхованию имущества граждан в Петербурге составила 1,8 млрд рублей, увеличившись на 17%. По страхованию ответственности владельцев опасных объектов в 2015 году в регионе было собрано на 12% меньше, чем в 2014 году (329 млн рублей премии).

«В Петербурге растет концентрация рынка: если в 2014 году на двадцатку крупнейших страховщиков приходилось 82% сборов, то в 2015 году компании из топ-20 собрали уже 86% всей премии Петербурга. В прошлом году рынок покинуло много страховщиков, в том числе и крупные петербургские компании», – отметил Эдуард Яблоков.

Источник: [Коммерсантъ](#), № 46, 21.03.16

Автор: Кожин Д.