

ПОЛИС ВРЕМЕН ПАНДЕМИИ

ЦБ ВВОДИТ НОВЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ ДЛЯ РЫНКА



После годового перерыва, судя по данным ЦБ, в прошлом году совокупный объем страховых премий в России вырос на 4,1%, превысив 1,5 трлн руб. Подъем рынка произошел, несмотря на непростые социальные и экономические условия, вызванные пандемией коронавируса. В 2020 году, по оценкам ЦБ, ВВП России снизился на 3%. Для сравнения: в кризисный 2009 год при падении ВВП на 6% страховой рынок просел на 7%.

Впрочем, пандемия не прошла бесследно для страхового рынка. Во втором квартале, когда действовали самые жесткие ограничительные меры из-за ухудшения эпидемической ситуации, объем собранных премий упал на 13%, до 313 млрд руб. Наиболее сильно снизились сборы от страхования жизни заемщиков — почти на 30%. Во втором полугодии, на фоне ослабления ограничительных мер, рынок быстро восстановился. По итогам третьего квартала объем собранных премий составил 396,8 млрд руб., четвертого — 405 млрд руб. Это на 10% и 7% выше показателей за аналогичные периоды 2019 года.

Накопленный спрос

Рост страховых премий по итогам прошлого года был связан в первую очередь с активным продвижением продуктов накопительного страхования жизни (НСЖ). НСЖ — комбинированный долгосрочный продукт, который позволяет застраховать свою жизнь и здоровье, при этом накопить определенную сумму к концу его действия. По данным ЦБ, объем сборов в данном направлении страхования вырос за год на 25%, до 136,9 млрд рублей. «В течение карантинного 2020 года активнее всего клиенты „Сбера“ оформляли НСЖ по „семейной“ и „детской“ программам, которые позволяют создать финансовый резерв на будущее и сформировать накопления на детей. Во всей массе договоров НСЖ, оформленных в прошлом году, преобладают 10-летние полисы», — рассказал «Деньгам» гендиректор СК «Сбербанк страхование жизни» Игорь Кобзарь.

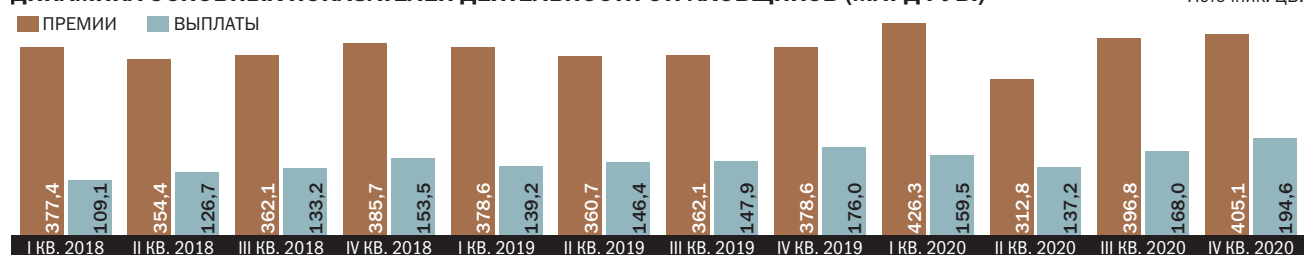
Сильного прироста в сегменте страхования жизни во время кризиса могло и не быть, если бы не изменившаяся политика ключевых страховых агентов банков в отношении ставок по вкладам. В прошлые кризисы — 2008 и 2014 годов — для удержания старых и привлечения новых клиентов кредитные организации поднимали ставки по депозитам. В декабре 2014 года даже у крупных банков ставки достигали 20%. В таких условиях частным инвесторам не были интересны иные способы накопления.

К текущему кризису у банков накопился избыток рублевой ликвидности, да и ЦБ отошел от привычной стратегии ужесточения денежно-кредитной политики, последовав примеру зарубежных коллег. В прошлом году Банк России четырежды

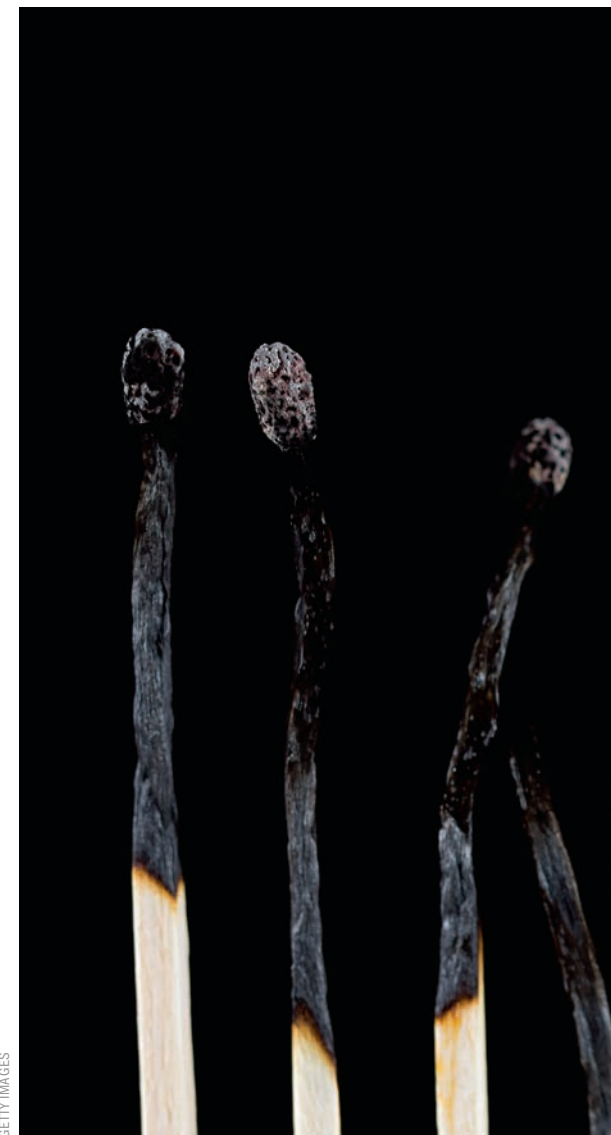


ТЕКСТ Татьяна Палаева
ФОТО Getty Images

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ (МЛРД РУБ.)



GETTY IMAGES



снижал ставку, суммарно — на 2 п. п., до 4,25%. Следом упали ставки по вкладам, откатившись к концу года до исторического минимума 4,326%. Это заставило клиентов банков искать альтернативу депозитам не только на фондовом рынке, но и на страховом. По словам генерального директора «Капитал Лайф Страхование Жизни» Евгения Гуревича, программы накопительного страхования жизни помогали клиентам формировать подушку финансовой безопасности за счет накоплений, а также обеспечивали страховую защиту, включающую покрытие рисков по жизни и здоровью. По таким полисам компания обязуется при страховом случае выплатить деньги или продолжить делать взносы за клиента.

Высокий интерес к НСЖ поддерживало повышение страховщиками функциональности полисов. «Продукты НСЖ обросли новыми сервисами и опциями: от телемедицины и защиты от критических заболеваний до медицинских или даже генетических чекапов, которые могут заранее предупредить о вероятных проблемах со здоровьем», — рассказал директор по стратегическому анализу «Росгосстрах Жизнь» Иван Чубарь.

Инвестиционная часть

В 2020 году Банк России зафиксировал замедление темпов снижения сборов от инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). По данным ЦБ, взносы в этом сегменте снизились за год на 7,4%, до 182,9 млрд руб. В 2019 года падение было более сильным, тогда премии сократились почти на треть, до 197,5 млрд рублей. Год назад регулятор объяснял падение повышением стандартов рас-