

## **Секция «Государственное и муниципальное управление»**

### **Социальная роль государственной стратегии развития рынка страхования жизни до 2020 года**

***Кечуткина Екатерина Валерьевна***

*Аспирант*

*Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, ФГУ, Москва, Россия*

*E-mail: ekechutkina@gmail.com*

Страхование жизни, предстает нам универсальной научной категорией, наполненной междисциплинарной проблематикой, в т.ч. – социальной.

Анализируя пенсионную реформу 2013, о переводе накопительной части пенсии, можно сделать вывод, что государство продолжает проведение политики, направленной на формирование самостоятельности граждан в вопросах создания индивидуальных материальных накоплений к своему пенсионному возрасту. Скорейшая реализация данного направления, сопряжена с назревшей необходимостью, решить проблему финансирования Пенсионного Фонда РФ в долгосрочной перспективе.

Последние реформы в системе пенсионного обеспечения, показывают, что существовавшая система, во-первых – неэффективна, а во-вторых, она претерпевает постоянные изменения, в связи с чем, у населения, на которое направлены данные реформы, складывается разрозненное мнение относительно своих будущих пенсий. Средняя доходность Внешэкономбанка (в котором в настоящее время находится накопительная часть «молчунов») показала неэффективные результаты управления: от 2 до 4 % доходности в год. Пенсионная реформа – софинансирование позволяет увеличить свою накопительную часть пенсии путем собственных отчислений от 2 до 14 тыс. руб, при этом, государство обязуется удвоить сформированную сумму за 10 лет.

Наиболее обсуждаемая часть реформы, касается перевода накопительной части пенсии (6%) в любой надежный НПФ (Негосударственный Пенсионный Фонд), банк, управляющую компанию, что можно сделать до 01.01.2015 г. Данные финансовые институты готовы наиболее эффективно управлять денежными средствами, хотя бы потому, что преследуют свой интерес, свою выгоду. Однако, такой, сугубо прагматичный подход страховых компаний к управлению денежными средствами населения, при котором они в первую очередь преследуют собственную выгоду, порождает в среде консервативно настроенной части населения, недоверие. Данное недоверие, также, базируется на так называемом социалистическом типе мышления, который свойственен заметной части населения постсоветских республик и заключается в неприятии современных субъектов экономических взаимоотношений и непонимании правил, в соответствии с которыми, данные субъекты реализовывают свои цели. Для повышения прозрачности своей деятельности компаниям, которым население доверило управлять своими пенсионными сбережениями, необходимо предпринимать определенные шаги. Некоторые такие шаги, которые уже предприняты, непременно следует отметить: предоставление клиенту личного кабинета на сайте компании, где он может ознакомиться с полной информацией о своей программе, ежегодная отчетность компании об инвестиционной доходности вложенных средств клиента, возможность выбора клиентом основных целевых направлений инвестирования. С другой стороны, финансовой устойчивостью данных компаний,

озабочено и государство. Т. о., становятся заметны, пересекающиеся интересы общества и государства, обеспечивающие многосторонний контроль за распоряжением средствами населения, которые переданы в управление по договорам, в т.ч. по договорам накопительного страхования жизни.

В стратегии развития рынка страхования до 2020 года, 1/4 часть положений отводится программам страхования жизни. В данной стратегии страхование жизни выступает инструментом социальной гарантии.

Страхование жизни бывает как рисковое, так и накопительное. Рисковое страхование жизни включает в себя страхование от несчастных случаев и болезней. Страховая программа направлена на предоставление финансовой защиты при наступлении неблагоприятных событий: травма, инвалидность, смертельно-опасное заболевание, потеря трудоспособности, уход из жизни кормильца. Здесь клиент покупает комфортную по стоимости программу и при наступлении страхового события получает защиту в виде гарантированной выплаты по договору, как правило, в 50-100 раз превышающую взнос.

Итак, страхование жизни – это, прежде всего, долгосрочное накопительное страхование. Цели накоплений могут быть разные: накопления к пенсионному возрасту, приобретение недвижимости, создать стартовый капитал для своих детей и пр.

В настоящее время, рынок страхования жизни растет большими темпами. В основном, рост обеспечивает ипотечное кредитование. Банки, готовы выдать кредит при наличии полиса страхования жизни и здоровья, на случай нетрудоспособности заемщика. Если заемщик теряет работу или здоровье, страховая компания возместит неуплаченные взносы банку. В свою очередь, банки заключают партнерские соглашения с несколькими страховыми компаниями и предлагают их на выбор клиенту. Здесь заемщик несет дополнительные расходы на оплату полиса страхования здоровья от несчастных случаев. Хотя, некоторые банки и предоставляют скидку, включенную в тариф, это не существенно облегчает финансовую ситуацию клиента. Согласно проведенному анкетированию потенциальных заемщиков банка, было выявлено, что 87% клиентов (опрошено 250 клиентов банка «Росгосстрах») охотнее брали бы кредит, если бы полис страхования жизни предоставлялся на выгодных условиях с финансовой точки зрения. 12% клиентов банка слышали о накопительном страховании и согласны, что данная программа наиболее привлекательна, ведь денежные средства, потраченные на страхование можно вернуть, а по окончании срока действия договора еще и получить сформированный резерв. Страховщики считают, что рынок кредитования оказывает, таким образом, большую услугу – прививает российскому среднему классу культуру финансового планирования.

Ассоциация страховщиков жизни разрабатывает ряд действий, способствующие развитию рынка страхования жизни, доверию граждан к страховщикам. Отчеты по проведенной работе ежегодно рассматриваются государственными органами учета и контроля.

В июле 2013 года премьер-министром РФ Д.А. Медведевым была подписана стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года. Были приняты во внимание следующие положения, которые были закреплены на законодательном уровне:

- На сайте ВСС (Всероссийский союз страховщиков) создан единый реестр агентов по страхованию жизни. Потребитель страховой услуги, введя персональные данные страхового агента, сможет проверить интересы, какой страховой компании он предо-

ставляет. [2]

- С 2015 года по программам накопительного страхования жизни предусмотрен налоговый вычет до 120 000 руб. в год.

- Выравнивание налогообложения с НПФ по корпоративным пенсиям (2013). В настоящее время, для юридических лиц предусмотрено льготное налогообложение: на подоходный налог предоставляется скидка в размере 6 %.

В стратегии до 2020 года также рассмотрен проект по созданию гарантийных фондов. Подобные фонды на протяжении многих лет существуют за рубежом. Гарантийные фонды, подобно АСВ (агентство по страхованию вкладов) выступают важным механизмом повышения доверия граждан к страховой отрасли. [1]

Можно сделать вывод, что страхование жизни в РФ выступает важной социальной категорией в общественных отношениях. Для развития данной отрасли необходим комплекс мер: повышение прозрачности компаний для клиентов, разъяснение условий страхования, эффективная работа судов и страховщиков. Таким образом, накопительное страхование жизни будет выполнять важную социальную функцию, а именно - компенсировать рост социального напряжения, в т.ч. в связи с отказом от прежней системы пенсионного обеспечения.

### **Литература**

1. aszh.ru (СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в Российской Федерации в 2012-2013 годах, годовой отчет)
2. government.ru (Стратегия развития страховой деятельности в РФ до 2020 года)