

Анализ факторов, влияющих на развитие рынка страхования жизни в России

Заявка № 1671453

Исследование демонстрирует аналитический обзор факторов, оказывающих влияние на развитие рынка страхования жизни в России. В соответствии с обзором ключевых показателей деятельности страховщиков Банка России наблюдается рост страхования жизни в объеме собранных премий: их доля увеличилась с 13% до 55% в 2015–2025 гг. Наблюдается приток собранных премий по договорам добровольного страхования жизни [16], а динамика рынка подтверждает перспективность лайф-страхования в ближайшие годы [2]. Однако в отечественном законодательстве отсутствует перечень детерминант, влияющих на развитие отрасли. Их анализ поможет выявить ключевые драйверы роста и риски для основных сегментов рынка.

Исследование базируется на нескольких основных работах. В существующих исследованиях в качестве детерминант спроса отмечаются заработная плата и располагаемый доход семьи [1, 6, 9, 11, 13-14] в связи с тем, что медианным потребителем услуг является индивид со средним и выше уровнем дохода. Демографические факторы и изменение соотношения полов потенциально приводит к изменению объемов спроса на полисы [1, 3, 10]. Высокая инфляция, вероятно, снижает привлекательность долгосрочного страхования [4, 10, 12, 15], а увеличение альтернативной доходности вложений, например, через ставки по банковским вкладам [5, 8, 9, 14], приводит к снижению спроса на полисы ИСЖ [5, 7]. Авторы отмечают потенциальную связь между расходами на образование [1, 3, 12, 14] и средним уровнем финансовой грамотности с объемом спроса на полисы [3, 4, 6, 9].

В рамках данного исследования анализируются как внутренние факторы — демографические и социально-экономические, так и внешние — макроэкономические, для определения совокупного влияния на динамику развития рынка. На основании квартальных данных по российскому рынку за 2000–2025 гг с помощью эконометрического моделирования были подтверждены следующие гипотезы:

1) Гипотеза 1. Повышение безработицы в стране приводит к увеличению собранных страховых премий.

2) Гипотеза 2. Увеличение доли женщин в общем объеме населения приводит к росту в объеме собранных страховых премий в России.

В работе проведен аналитический обзор факторов, оказывающих влияние на развитие российского рынка страхования жизни. На основе систематизации научных исследований и статистических данных выделены ключевые детерминанты спроса. Выполнен эконометрический анализ влияния каждого фактора на объем страховых взносов и долю страхования жизни в ВВП страны. Полученные результаты позволяют определить основные движущие силы рынка и выработать рекомендации по его развитию в условиях текущих экономических вызовов. Работа способствует более глубокому пониманию механизмов формирования спроса и поведения участников рынка, что может служить основой для совершенствования стратегий страховых компаний и регуляторных решений.

Источники и литература

- 1) Бабурина Н. А., Иванова Н. В., Рычкова А. О. Страхование жизни как инструмент повышения благосостояния населения России // Вестник Тюменского государственного университета. Серия: Социально-экономические и правовые исследования. – 2022. – Т. 8, № 2 (30). – 2022.
- 2) Барамия Н. Э. Российский рынок страхования жизни: динамика и тенденции // Экономика, управление, финансы. – 2018. – С. 37-40.

- 3) Батырхан Т. Б. ИССЛЕДОВАНИЕ ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ РИСКА НА СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ СТУДЕНЧЕСКОЙ МОЛОДЕЖИ ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ Г. АЛМАТЫ //Kazakhstan Science Journal. – 2022. – Т. 5. – №. 3 (37). – С. 8-8.
- 4) Жумашев З. Т. ЦИФРОВИЗАЦИЯ СФЕРЫ СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ //Экономика, менеджмент и сервис: проблемы и перспективы. – 2020. – С. 62-64.
- 5) Иматова А. М., Полякова М. В. Анализ факторов, влияющих на расторжение договоров инвестиционного страхования жизни //СТРАХОВАНИЕ В ЭПОХУ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ. – 2018. – С. 333-338.
- 6) Клишина Ю. Е., Углицких О. Н. Накопительное и инвестиционное страхование жизни-потенциал спроса //Страхование в информационном обществе-место, задачи, перспективы. – 2019. – С. 262-268.
- 7) Кривицкая О. Р. Оценка деятельности компаний по страхованию жизни с применением корреляционного анализа //Бизнес Информ. – 2019. – №. 5 (496). – С. 162-168.
- 8) Кузнецова Н. В., Дьяконова Е. И. Тенденции развития инвестиционного страхования жизни //Бизнес. Образование. Право. – 2022. – №. 1. – С. 32-37.
- 9) Приймак И. И. Факторы, влияющие на рынок страхования жизни в России //Ломоносов-2021. – 2021. – С. 160-161.
- 10) Abdul-Fatawu M., Logubayom A. I., Abonongo J. Determinants of the Demand for Life Insurance in The Northern Region Of Ghana: A Study of the Tamale Metropolis //The Journal of Risk Management and Insurance. – 2019. – Т. 23. – №. 1. – С. 52-69.
- 11) Beck T., Webb I. Economic, demographic, and institutional determinants of life insurance consumption across countries //The world bank economic review. – 2003. – Т. 17. – №. 1. – С. 51-88.
- 12) Browne M. J., Kim K. An international analysis of life insurance demand //Journal of Risk and insurance. – 1993. – С. 616-634.
- 13) Kagraoka Y. Modeling insurance surrenders by the negative binomial model //JAFEE international conference. – 2005. – Т. 1.
- 14) Li D. et al. The demand for life insurance in OECD countries //Journal of risk and Insurance. – 2007. – Т. 74. – №. 3. – С. 637-652.
- 15) Liebenberg A. P., Carson J. M., Dumm R. E. A dynamic analysis of the demand for life insurance //Journal of Risk and Insurance. – 2012. – Т. 79. – №. 3. – С. 619-644.
- 16) ОБЗОР КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ, Банк России. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/59454/review_insure_25Q3.pdf. Дата обращения: 01.03.2026