

СУЩНОСТЬ, ДИНАМИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

Ковшова М.В.¹, Лоткова Ю.В.²

¹Ковшова Марина Владимировна - кандидат экономических наук, доцент;

²Лоткова Юлия Владимировна – магистрант,
кафедра финансов и кредита,

Российский государственный социальный университет,
г. Москва

Аннотация: в статье рассмотрены сущность и перспективы развития страхования имущества физических лиц, анализируются основные показатели деятельности страховщиков в данном сегменте.

Ключевые слова: анализ, страхование имущества, развитие.

Страхование – это взаимоотношения по поводу защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении соответствующих событий, именуемых страховые случаи, за счет денежных средств, образуемых из уплачиваемых ими страховых взносов. Вся область страхования подразделяется на имущественное, личное, страхование ответственности и страхование предпринимательских рисков.

Имущественное страхование – это такой вид страхования, где обязательно должен быть какой-то имущественный интерес, связанный с владением, распоряжением или пользованием чем-либо. То есть должен быть объект, цену которого можно оценить в деньгах, например, дом, автомобиль, шуба, предметы искусства, сельскохозяйственные насаждения и т.д. И должен быть субъект – человек, который владеет или пользуется данным имуществом и который понесет потери в случае порчи данного имущества.

По форме имущественное страхование можно разделить на страхование имущества юридических лиц (корпораций, фирм, компаний) и физических лиц (обычных граждан). Разница предложений, тарифов и условий заключения договора страхования будет возникать в зависимости от вида самого имущества.

Владельцы объектов движимой и недвижимой собственности прибегают к страхованию, стремясь минимизировать риски, связанные с порчей, утратой или уничтожением данного имущества. Многие из них страхуют также свою ответственность перед соседями за вред, причиненный вследствие эксплуатации или ремонта собственной недвижимости. На российском страховом рынке представлено большое количество различных программ страхования имущества граждан, отличающихся по опциям и тарифам.

Однако, несмотря на явные преимущества страхования, большинство жителей нашей страны его недооценивает. К примеру, после наводнения на Дальнем Востоке, произошедшего летом 2013 года, выяснилось, что было застраховано всего 3% пострадавшего жилья. Для сравнения, 90% населения Европы и США страхуют свою недвижимость. Возможно причина в недоверии россиян к страховым компаниям, в желании сэкономить, а также в нашем менталитете - вечной надеждой на авось.

В английском языке слова *insurance* – «страхование» и *sure* – «уверенный» однокоренные. Это лучше всего объясняет, зачем люди страхуют свою собственность. Страхование имущества физических лиц необходимо для возмещения ущерба, полученного в результате наступления событий, определенных договором страхования. Такими событиями являются:

- пожар;
- противоправные действия третьих лиц (в том числе, поджог, кража, грабеж, разбой);
- залив (проникновение воды из соседних помещений);
- повреждение водой в результате аварий систем отопления, кондиционирования, прорыв канализации;
- бой стекол;
- стихийные бедствия и опасные природные явления (ураган, удар молнии, оползень и т.п.)

Кроме того, можно застраховать гражданскую ответственность за причинение ущерба имуществу третьих лиц (соседей). В данном случае страхователь может обезопасить себя от такой ситуации, когда он сам причиняет ущерб чужому имуществу, например, при затоплении квартиры соседей. Как видно, у страхования и в самом деле много возможностей.

Необходимо упомянуть, что некоторые виды страхования являются вмененными – предусмотренными требованиями банков при выдаче ими ипотечных кредитов или других крупных займов. В этом случае банк обязывает заемщика застраховать покупаемое в кредит имущество, но заемщик вправе самостоятельно выбрать страховую компанию из списка страховщиков-партнеров Банка.

На сегодняшний день обязательное страхование имущества физических лиц в нашей стране законодательством не предусмотрено, однако вмененное страхование широко используется и имеет

хорошие перспективы для развития. Одно из очевидных преимуществ вмененного страхования перед обязательным заключается в том, что оно позволяет государству избавиться от необходимости формировать тарифы, а значит, вступать в конфликт между страхователем и страховщиком [1, с. 4-8].

Если имущество находится в личной собственности граждан, то они сами вправе решать вопрос о его страховании. Предметом страхования могут выступать: дом, квартира (конструктивные элементы квартиры («коробка»): стены, крыша, окна и входная дверь, внутренняя отделка, инженерные коммуникации) и находящееся в них имущество: мебель, предметы интерьера, бытовая техника, предметы роскоши, картины и т.д.

Тарифы страховых компаний находятся чаще всего в размере 0,1-0,3% от страховой суммы, которая обычно соответствует стоимости застрахованного имущества. В некоторых случаях страховую стоимость может определить оценщик.

Важно иметь в виду, что многие страховщики предлагают своим постоянным клиентам скидки, льготные тарифы на страхование имущества, если ранее не возникало страховых случаев.

В имущественных видах страхования эластичность спроса по цене является чрезвычайно высокой. Динамика количества заключаемых договоров находится в ярко выраженной обратной зависимости от размера страховой премии. Так, в страховании имущества юридических и физических лиц средняя премия последовательно снижалась с 2012 года, а продажи, соответственно, росли. В 2015 году премия показала снижение на 15,7%, продажи выросли на 13,2% (Раздельные данные по страхованию имущества юридических и физических лиц доступны только с 2012 года, поэтому статистика указана для страхования имущества юридических и физических лиц вместе) (рис. 1).



Рис. 1. Динамика средней премии и количества заключенных договоров по страхованию имущества

Страхование имущества физических лиц является наиболее интересным с точки зрения перспектив развития. По объёму сборов оно в 2015 году превысило все спецлинии бизнеса и продолжает расти высокими темпами. По количеству заключённых договоров в 2015 году (22 млн) страхование имущества физических лиц уступает только страхованию от несчастного случая (47,8 млн.) и ОСАГО (39,6 млн). За 9 месяцев 2016 года количество заключенных договоров составило уже 23,2 млн, что на 51,1% выше к уровню прошлого года (на текущий момент данные за 12 месяцев 2016 года не опубликованы ЦБ РФ). При этом уровень проникновения данного вида страхования ещё крайне незначителен, средняя премия в 2015 году составила всего лишь 1993 рубля, что, учитывая стоимость объектов страхования, говорит о сильном недостраховании. Таким образом, можно говорить о том, что значительное количество страхователей уже имеет опыт приобретения данного продукта, что создаёт серьёзный потенциал для его развития [2, с. 33-42]. На рис. 2 представлена динамика развития сектора страхования имущества физических лиц.

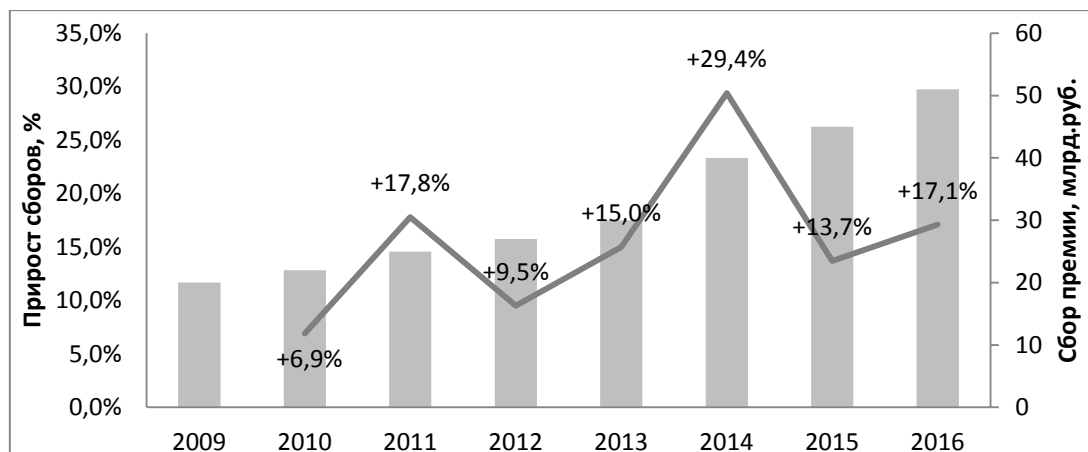


Рис. 2. Динамика развития сектора страхования имущества физических лиц

В 2017 году данный сектор сохранит положительную динамику продаж и станет наиболее быстрорастущим как минимум в секторе рискованного страхования, а, возможно, и на всём рынке. Для ещё большего роста продаж в этом секторе страховщикам необходимо в первую очередь решить технологическую проблему удалённого осмотра страхуемого имущества, что одновременно радикально удешевит аквизицию, позволит в полной мере использовать преимущества удалённых продаж и откроет для страховых компаний рынки, ранее недоступные из-за географической удалённости.

Список литературы

1. Коваленко Н.В. О необходимости и возможности государственного участия в развитии страхового рынка России // Страховое дело, 2011. № 10. С. 4-8.
2. Супрун Н. Капитализация страховых компаний и её значение для развития страхового рынка // Страховое дело, 2013. № 8. С. 33-42.
3. Кузнецова И.А. Страхование жизни и имущества граждан. М.: Дашков и К, 2015. С. 172.
4. Обзор ключевых показателей страховщиков по итогам III квартала 2016 года. [Электронный ресурс], 2016. № 3. Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/supervision/review_insure_2016-09.pdf/ (дата обращения: 20.06.2017).