

*Даудова П.А., студент
Волгоградский государственный университет
Россия, Волгоград*

ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ НОВОЙ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ НА РЫНОК ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: При наступлении в жизни граждан неблагоприятных событий заботу по поддержанию определенного уровня жизни пострадавших и их близких берет на сегодня государства по линии государственного страхования и обеспечения, выплачивая соответствующие пособия и пенсии. Однако государство не может полностью удовлетворить социальные потребности людей только лишь за счет общественных средств в связи с нехваткой финансовых ресурсов. Такие условия создают возможности развития дополнительной страховой защиты населения, именуемой системой личного страхования.

Ключевые слова: личное страхование, пандемия, коронавирусная инфекция, страховой полис.

*Daudova P.A., student
Volgograd State University
Russia, Volgograd*

THE IMPACT OF THE NEW CORONAVIRUS PANDEMIC ON THE PERSONAL INSURANCE MARKET IN THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract: When unfavorable events occur in the lives of citizens, the state takes care of maintaining a certain standard of living for the victims and their loved ones today through state insurance and provision, paying appropriate benefits and pensions. However, the State cannot fully meet the social needs of people only at the expense of public funds due to the lack of financial resources.

Such conditions create opportunities for the development of additional insurance protection of the population, called the personal insurance system.

Keywords: personal insurance, pandemic, coronavirus infection, insurance policy.

На сегодняшний день система защиты имущественных интересов населения является неотъемлемым элементом развития современного общества. Система страхования позволяет возмещать понесенные убытки, связанные, в том числе с потерей трудоспособности и упущенной выгодой.

Личное страхование, по мнению О.П. Зайцевой, – это «форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его здоровью, трудоспособности».¹

В свою очередь Е. Г. Князева утверждает, что под личным страхованием следует понимать «самостоятельную сферу страховых отношений, осуществляемых на принципах добровольности и законности, где объектами страхования выступают имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем застрахованных».²

В связи с представленными выше понятиями можно определить следующие характеристики личного страхования:

- объекты личного страхования – это жизнь, здоровье, трудоспособность человека;
- объекты личного страхования не имеют стоимости в отличие от объектов имущественного страхования;
- личное страхование – дополнительная форма государственного социального страхования и социального обеспечения;

¹ Зайцева, О. П. Страхование : учебное пособие / О. П. Зайцева. — Омск : Омский ГАУ, 2022. — С. 32— ISBN 978-5-907507-39-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/202250> (дата обращения: 06.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

² Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одинокова [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. – С. 63 - ISBN 978-5-9765-4685-1 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3343-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891273> (дата обращения: 06.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

– страхование осуществляется на принципах добровольности и законности.

В соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела» в системе личного страхования выделяются следующие виды:

– страхование жизни, включающее в себя страхование на случай смерти и страхование на дожитие;

– страхование здоровья, где представлены страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование.³

Каждый из перечисленных видов страхования существует в чистом виде и довольно часто используется на практике. Однако нередко в российской действительности стороны прибегают к использованию смешанного страхования, где объединены страхование на случай смерти, дожитие, а также страхование от несчастных случаев и болезней.⁴

Личное страхование довольно специфическая сфера страхования, в связи с чем, она наделена некоторыми особенностями, отличающими ее от других видов страхования. Ключевые особенности личного страхования представлены на рисунке 1.

³ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 01.04.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»// Собрание законодательства РФ. - №14. – 2022. – ст. 2194.

⁴ Сплетугов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — С. 103— (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-017747-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864710> (дата обращения: 06.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

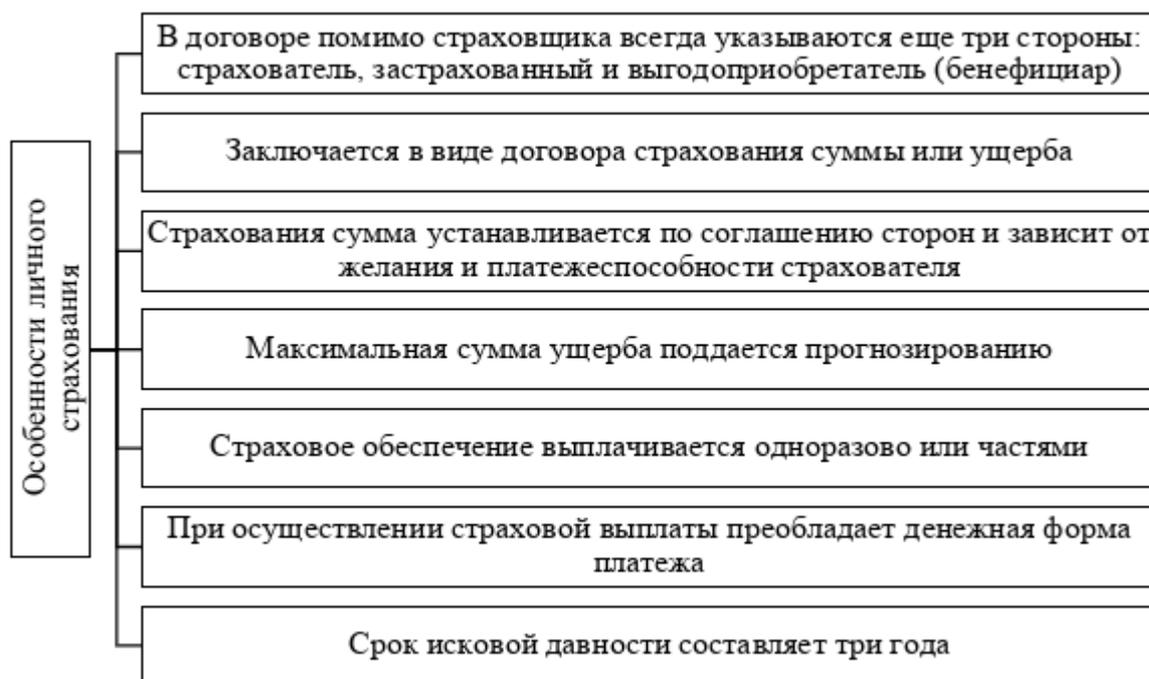


Рисунок 1 – Особенности личного страхования

Источник: Страхование : учебное пособие / составители И. Н. Батурина [и др.]. — Курган : КГУ, 2020. — С. 30— ISBN 978-5-4217-0559-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/177979> (дата обращения: 06.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Система личного страхования является одной из наиболее значимых сфер страхования для государства, поскольку она защищает интересы граждан, связанные с жизнью и здоровьем. Кроме того, рынок личного страхования довольно сильно подвержен изменениям под влиянием различных факторов, что вызывает повышенный интерес и внимание к нему со стороны государства. Одним из таких факторов стала пандемия новой коронавирусной инфекции.

Возникшие в конце 2019-начале 2020 годов условия, связанные с распространением в стране и мире COVID-19, обусловили появление чувства тревоги населения, обеспокоившегося своим здоровьем. По данным статистики, каждый десятый гражданин России с начала 2020 года

задумывался о страховании своего здоровья или жизни, а также о страховании от новой коронавирусной инфекции.⁵

Личное страхование всегда было одним из приоритетных направлений страхования, однако с наступлением пандемии рост рынка личного страхования вырос значительно. Например, показатель страховых премий в 2020 году по сравнению с 2019 годом вырос на 4,2%, тогда как выплаты по договорам страхования в этот же период увеличились на 23%. В 2021 году наблюдается еще более динамичное развитие: страховые выплаты выросли на 22%, а выплаты по договорам страхования – 33%. Более подробно динамику страховых премий и выплат страховщиков по личному страхованию представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Страховые премии и выплаты страховщиков по личному страхованию, млн руб.

Показатель	2019		2020		2021	
	Страховые премии	Выплаты по договорам страхования	Страховые премии	Выплаты по договорам страхования	Страховые премии	Выплаты по договорам страхования
Личное страхование всего, в том числе:						
-жизни	778841,8	277651,7	811542,7	342565,8	987930,0	455853,1
-от несчастных случаев и болезней	409360,2	133420,5	430789,9	204592,8	524774,2	285943,7
-медицинское	190147,8	18682,2	204034,7	19982,8	262677,3	27012,9
	179333,7	125549,0	176718,1	117990,1	200478,6	142896,5

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики.

Существенный рост страховых премий и выплат по договорам страхования с появлением и развитием COVID-19, связан в большей степени рост премий по накопительному (НСЖ) и инвестиционному (ИСЖ)

⁵ Сабиржанова, М. Р. Российский рынок страхования жизни в эпоху пандемии / М. Р. Сабиржанова, Э. О. Иремадзе // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 11(51). – С. 289-292. – EDN XGFTIE.

страхованию жизни. При этом прирост премий по этим видам страхования обусловлен следующими факторами:⁶

- низкая ключевая ставка сместила фокус населения с банковских депозитов в сторону страховых продуктов с доходной составляющей;
- активное продвижение НСЖ и ИСЖ банками как дополнение к депозитам в целях диверсификации рисков.

Вместе с ростом выплаты и страховых премий растет и число заключенных договоров личного страхования (рис. 2).

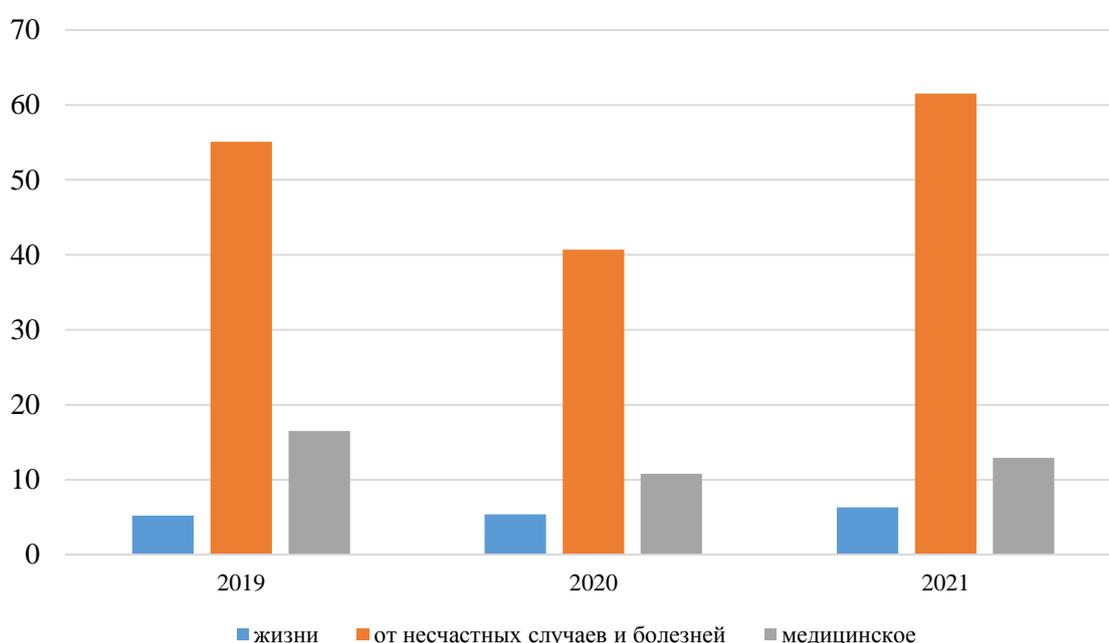


Рисунок 2 – Количество заключенных договоров личного страхования, млн. ед.

Источник: составлено автором по данным Федеральной службы государственной статистики

Из рисунка видно, что в 2020 году несколько снизилось количество заключенных контрактов по личному страхованию, однако в 2021 году снова наблюдается рост.

⁶ Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков №3 [Электронный ресурс]// Информационно-аналитический материал Центрального банка России. – 2022. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43531/review_insure_22Q3.pdf(Дата обращения: 27.12.2022)

Кроме того, в условиях пандемии новой коронавирусной инфекции страховые компании стали разрабатывать новые актуальные продукты, одним из которых стала «страховка от коронавируса». По мнению эксперта РБК – Ивана Чубаря – такие разработки являются лишь маркетинговым ходом, поскольку сама по себе коронавирусная инфекция не является исключением из покрытия по обычным полисам дополнительного медицинского страхования.⁷

Несмотря на такие оценки нового страхового продукта, потенциальные потребители его все же существуют. В первую очередь, это население пенсионного возраста и люди с хроническими заболеваниями. Кроме того, специалисты отмечали, что спрос на страхование от коронавируса при появлении данного продукта ожидается среди работников, которые не уходили на «удаленку» и продолжали трудиться в офисах и контактировать с людьми.

Введение данного продукта было весьма оправдано, ведь только за первое полугодие 2020 года было продано порядка 720 тыс. полисов страхования от коронавируса.⁸ Отмечается также, что за этот период гражданам выплатили около 300 млн. руб.

Несмотря на кажущуюся доступность и даже необходимость данных полисов, большинство из них имеют существенные ограничения. Так, полис страхования от COVID-19 не могут оформить люди в группе риска – пожилые (старше 60-65 лет). Кроме того, такие страховки чаще всего недоступны для страхования детей до 18 лет, несмотря на хорошую под ним статистику в плане низкой частоты заболеваемости и более позитивного прогноза в плане выздоровления.

⁷ Чубарь, И. Страхование жизни в эпоху COVID-19: как изменится рынок в России [Электронный ресурс]// Тренды РБК. – август 2020. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/social/5eea36a19a79473ba725579e> (Дата обращения: 27.12.2022)

⁸Страховки от коронавируса стремительно набирают популярность [Электронный ресурс]// - Информационно-аналитический ресурс Calmins. – октябрь 2020. – URL: <https://calmins.com/strahovki-ot-koronavirusa-stremitelno-nabirayut-populyarnost/> (Дата обращения: 27.12.2022)

Стоимость таких полисов колеблется в пределах от 1,5 до 10 тыс. руб., тогда как выплаты ранжированы следующим образом:

- в случае болезни – от 10 до 100 тыс. руб.;
- в случае смерти от коронавируса – от 500 тыс. руб. до 2,5 млн. руб.

Страховые компании сделали уточнение, что выплаты будут осуществляться вне зависимости от правительственных мер и ограничений.

В целом надо сказать, что новая коронавирусная инфекция имела существенное влияние на рынок личного страхования в России. При этом, последствия этого влияния были как положительными, так и отрицательными. Положительное влияние заключалось в следующем:⁹

- расширение спектра оказываемых услуг и ассортимента страховых продуктов;
- рост доверия населения к страховым компаниям;
- правительственная поддержка рынка личного страхования.

В свою очередь, о негативном влиянии можно говорить ввиду следующих факторов:

- отложенный эффект снижения уровня доходов граждан будет впоследствии отражаться в спросе на страховые услуги;
- финансовой покрытие по рискам медицинского страхования в связи с пандемией практически в полном объеме легло на обязательное медицинское страхование.

Однозначно нельзя сказать, стала ли пандемия драйвером роста или же «стоп-фактором» для развития рынка личного страхования, однако с уверенностью можно заявить, что пандемия существенно повлияла на сам рынок и его потребителей.

⁹ Нестерова, В. Р. Влияние COVID-19 на страховой рынок / В. Р. Нестерова // Новеллы права, экономики и управления 2020 : Сборник научных трудов по материалам VI международной научно-практической конференции, Гатчина, 25–26 ноября 2020 года. – Гатчина: Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, 2021. – С. 443-446. – EDN ESMVWP.

Список использованных источников:

1. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 01.04.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»// Собрание законодательства РФ. - №14. – 2022. – ст. 2194.
2. Зайцева, О. П. Страхование : учебное пособие / О. П. Зайцева. — Омск : Омский ГАУ, 2022. —107 с. — ISBN 978-5-907507-39-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/202250> (дата обращения: 06.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Нестерова, В. Р. Влияние COVID-19 на страховой рынок / В. Р. Нестерова // Новеллы права, экономики и управления 2020 : Сборник научных трудов по материалам VI международной научно-практической конференции, Гатчина, 25–26 ноября 2020 года. – Гатчина: Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, 2021. – С. 443-446. – EDN ESMVWP.
4. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков №3 [Электронный ресурс]// Информационно-аналитический материал Центрального банка России. – 2022. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43531/review_insure_22Q3.pdf(Дата обращения: 27.12.2022)
5. Рынок страховых услуг [Электронный ресурс]//Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – 2022. – URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Обзор%20деятельности%20страховщиков%202020г..pdf> (Дата обращения: 27.12.2022)
6. Сабиржанова, М. Р. Российский рынок страхования жизни в эпоху пандемии / М. Р. Сабиржанова, Э. О. Иремадзе // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 11(51). – С. 289-292. – EDN XGFTIE.
7. Сплетугов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-

М, 2022. — С357 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-017747-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864710> (дата обращения: 06.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

8. Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одинокова [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. –242 с. - ISBN 978-5-9765-4685-1 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3343-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891273> (дата обращения: 06.01.2023). – Режим доступа: по подписке.

9. Страхование : учебное пособие / составители И. Н. Батурина [и др.]. — Курган : КГУ, 2020. —104 с. — ISBN 978-5-4217-0559-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/177979> (дата обращения: 06.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

10. Страховки от коронавируса стремительно набирают популярность [Электронный ресурс]// - Информационно-аналитический ресурс Calmins. – октябрь 2020. – URL: <https://calmins.com/strahovki-ot-koronavirusa-stremitelno-nabirayut-populyarnost/> (Дата обращения: 27.12.2022)

11. Чубарь, И. Страхование жизни в эпоху COVID-19: как изменится рынок в России [Электронный ресурсы]// Тренды РБК. – август 2020. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/social/5eea36a19a79473ba725579e> (Дата обращения: 27.12.2022)