

**ОСОБЕННОСТИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В РФ**

**К.А. Омариева, студент**

**М.А. Филина, доцент**

**Дагестанский государственный университет  
(Россия, г. Махачкала)**

*DOI: 10.24411/2500-1000-2019-11945*

***Аннотация.** В данной статье рассмотрены основные особенности развития личного страхования в Российской Федерации. Изучены основные тенденции к развитию, приведена статистика изменения спроса на страховые услуги данной отрасли и данные, характеризующие динамику рынка страхования жизни в России за прошедшие годы. В заключение статьи был приведен анализ спроса на страховые услуги и сформирован вывод о перспективах развития данной отрасли и способах ее развития в будущем.*

***Ключевые слова:** страхование, личное страхование, страхователь, выгодоприобретатель, страховщик.*

В странах современного мира страхование является сформированной и развитой отраслью экономики, снабжающей большую часть инвестиций и избавляя государственный бюджет от расходов на возмещение убытков от некоторых непредвиденных событий. А личное страхование играет особую роль в решении социальных проблем общества.

Личное страхование это отрасль страхования, благодаря которой реализуется страховая защита семейных доходов граждан или укрепляется и сохраняется достигнутое семейное благосостояние. Необходимость существования такой отрасли страхования связана с вероятностью наступления смерти члена семьи или потерей здоровья, что может повлечь за собой снижение уровня семейного дохода; тягой граждан иметь семейные сбережения в целях укрепить материальный достаток, используя для этого личное страхование.

На законодательном уровне в ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» дано пояснение понятию личное страхование. Согласно данному ФЗ оно представляет собой систему отношений между страхователями и страховщиками по предоставлению услуг страхования, когда защита имущественных интересов связана с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением [2].

Во всех отраслях страхования принято выделять объекты и события, наступление

которых влечет выплату страхового возмещения. Объектами личного страхования являются: здоровье, жизнь и трудоспособность человека, а событиями выступают: наступление определенного события, достижение возраста, дожитие до окончания срока страхового договора, смерть страхователя или застрахованного или ухудшение их здоровья в период страхования. По данному виду страхования, страхователями могут выступать как физические, так и юридические лица, а застрахованными – лишь физические лица. Личное страхование практически во всех случаях связано с физическим лицом. В лице застрахованных могут выступать как дееспособные, так и недееспособные лица, а страхователь может быть одновременно и застрахованным лицом. Защита интересов, застрахованных лиц, осуществляется разными видами личного страхования, только в случае если выплата страхового обеспечения по условиям договора связывается с такими видами. Другими словами, в условиях личного страхования страхуемые виды должны быть указаны в качестве страховых событий [1].

На законодательном уровне в РФ отрасль личного страхования состоит из трех групп [1]:

- страхование жизни;
- страхование от несчастного случая и болезни;
- медицинское страхование.

В практике европейского страхования, в отличие от российской квалификации, выделяют две основные группы видов страхования:

– страхование жизни и иные капитализируемые виды страхования

– страхование иное, чем страхование жизни, или рискованные виды страхования.

Существует ряд особенностей, которые были выделены за период развития личного страхования в России:

– Проявление страхового интереса страхователем. Абсолютный страховой интерес страхователь имеет по отношению к собственной жизни и здоровью, но для того чтобы застраховать жизнь и здоровье другого человека необходимо юридическое оформление этого права. Договор личного страхования может быть заключен в отношении лица, не являющегося застрахованным лицом, но только с письменного согласия самого застрахованного лица. Если в договоре не отмечен выгодоприобретатель, то он считается заключенным в пользу застрахованного лица, а в случае его смерти выгодоприобретателями признаются его наследники.

– При заключении договоров в личном страховании могут участвовать более чем две стороны. От страхователя могут участвовать: застрахованное лицо и выгодоприобретатель. Двусторонним договор страхования считается, если заключен в отношении жизни и здоровья самого страхователя. Трехсторонним, если страхователь заключает и оплачивает договор страхования жизни или здоровья другого лица в пользу одного из участников страхования. Четырехсторонним, когда все три лица со стороны страхователя представлены разными лицами, причем у каждой стороны есть свои права и обязанности указанные в ст. 939 ГК РФ.

– В Законодательстве есть статья, предусматривающая возложение обязанности по страхованию жизни и здоровья других граждан на иных лиц за причинение вреда жизни или здоровью других лиц. Тем не менее, обязанность страховать свою жизнь и здоровье не может быть возложена на гражданина в принудительном порядке.

– Договор по данной отрасли страхования считается консенсуальным, что подразумевает достижение согласия сторон по всем пунктам условиям договора. Однако, если при страховании имущества сумма, устанавливаемая в договоре, определяется подлинной стоимостью страхуемого объекта, то при заключении договора сумма может быть установлена по усмотрению сторон.

– Отсутствует двойное страхование, и нет ограничений по выплатам. После выплат, произведенных по договору, у застрахованного лица сохраняются все права на иные, обязательные государственные или социальные выплаты, пенсии и пособия. Соответственно, предоставление государственной социальной помощи не ограничивает размеры выплат по договорам личного страхования. Однако по другому рассматривается регулирование страховых случаев в медицинском страховании, поэтому оплатить один и тот же счет лечебного учреждения в разных страховых компаниях невозможно [4].

В РФ отрасль страхования жизни является одной из самых быстроразвивающихся сегментов страхования. Но при этом, заметно отстает по некоторым стержневым показателям от экономически развитых стран Европы, Азии и Америки. Ссылаясь на статистические данные АО «Аналитическое кредитное рейтинговое агентство», в 2018 году страховой рынок вырос на 8% и практически все его сегменты показали положительную динамику. В свою очередь, отрасль страхования жизни росла с опережением других сегментов в основном за счет инвестиционного страхования, которое увеличилось благодаря участию банков в продаже полисов и снижению процентных ставок по депозитам. Несмотря на замедление инвестиционного страхования, в 2018 году оно стало главным фактором повышения доли страхования жизни с 15% в 2017 году до 19% в 2020 году. Данные, характеризующие динамику рынка страхования жизни в России в 2016-2018 годы, представлены в таблице 1 [3].

Таблица 1. Динамика рынка страхования жизни России в 2016-2018 гг.

Годы	Премии, всего, млрд руб.	Темпы роста, %	Доля в общем объеме, %
2016	130	-	13
2017	149	19,8	15
2018	165	17,5	19

За представленный период размер премии по страхованию жизни в 2018 году составил 165 млрд. руб., при это увеличившись по сравнению с 2016 годом на 35 млрд. руб. Доля премий по страхованию жизни в общей сумме премий по страхованию составила в 2018 году 19%, что на 6% больше, чем в 2016 году. Это говорит о росте сегмента страхования жизни, как важного элемента обеспечения социальной

защиты населения, в общем рынке страхования в Российской Федерации. В 2018 году на три лидирующих компании приходилось 65,67% всех взносов на рынке страхования жизни, а на первые десять компаний – 79,26%.

Таким образом, страхование жизни в России является концентрированным, хотя количество участников достаточно небольшое (табл. 2) [3].

Таблица 2. Ведущие российские страховщики жизни в 2018 году

Компания	Валовая премия, тыс. руб.	Доля рынка, %
Сбербанк страхование жизни	43914840	35,85
РОСГОССТРАХ-ЖИЗНЬ	20175054	15,10
АльфаСтрахование-Жизнь	13273134	12,20
Ренессанс Жизнь	12265647	10,46
СиВ Лайф	6629937	7,11
ВТБ Страхование жизни	6467218	5,24
РАЙФАЙЗЕН ЛАЙФ	3784207	3,90
МетЛайф	3702155	2,85
Открытие страхование жизни	2984967	3,30
ШФ Страхование жизни	2723705	1,10

На такой стремительный рост страхования жизни в России произошел под действием нескольких факторов [1]:

– страховые организации представили на рынок продукт, который может продаваться через банковский капитал;

– банки проявили к нему интерес как к источнику дополнительного комиссионного дохода;

– клиенты видят в страховании жизни альтернативный способ сбережения средств, который сочетает гарантию возврата капитала и доступ к инвестиционным продуктам.

На сегодняшний день рынок страхования предлагает нам огромный выбор самых разных программ по страхованию

жизни. И при таком ассортименте выбора подобрать страховую программу, соответствующую потребностям не составит труда. Приобретение услуг по страхованию жизни позволит защитить не только благополучие семьи и обеспечить самому себе гарантированное покрытие затрат на лечение в случае болезни или травмы, а также служит способом сбережения средств.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что повышение спроса на услуги страхования жизни в будущем привлечет внимание населения и к другим видам страхования жизни в большем размере, что в свою очередь повысит финансовую культуру населения России.

**Библиографический список**

1. *Ахметова, А.Т.* Проблемы развития страхования жизни в России и пути их разрешения / А.Т. Ахметова, А.И. Ханмурзина // Молодой ученый. – 2016. – №7. – С. 457-459.
2. «Развитие личного страхования в России». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625b2bd68b4c43b88521206c26\\_0.html](https://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625b2bd68b4c43b88521206c26_0.html)
3. Портал «Investfunds». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://investfunds.ru>, (дата обращения 25.10.2019).
4. «Особенности развития личного страхования в современной России». – [Электронный ресурс].

**FEATURES AND DEVELOPMENT TRENDS OF PERSONAL INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**К.А. Omarieva, Student**  
**М.А. Filina, Associate Professor**  
**Dagestan State University**  
**(Russia, Makhachkala)**

***Abstract.** This article discusses the features of the development of personal insurance in the Russian Federation. The main development trends are considered, the statistics of changes in demand for insurance services in this industry and data characterizing the dynamics of the life insurance market in Russia over the past years are presented. At the end of the article the analysis of demand for insurance services was given and the conclusion about prospects of development of this branch and ways of its development in the future was formed.*

***Keywords:** insurance, personal insurance, policyholder, beneficiary, insurer.*