



Тенденции и перспективы страхования жизни как части розничного страхового бизнеса

Генеральный директор

ЗАО «УРАЛСИБ Жизнь»

Зозуля Наталия Васильевна

Статистическая информация о развитии страхования в РСФСР и РФ

| Уровень развития добровольного страхования: | РСФСР* | | РФ* | Великобритания* | Германия* |
|--|---------|---------|---------|-----------------|-----------|
| | 1988 г. | 1989 г. | 2009 г. | 2009 г. | 2009 г. |
| - жизни (количество действующих договоров страхования в % к численности работающего населения) | 72,2% | 75,1% | 4,96% | 53% | 51% |
| - от несчастных случаев | 27,6% | 27,9% | 25,3% | 55% | 41% |
| - крупного рогатого скота (в % от поголовья) | 69,9% | 69,8% | | | |
| - автомобилей (в % от числа исправных автомобилей) | 41,8% | 43,6% | 10,9% | 70% | 85% |
| - строений (в % от числа хозяйств) | 54,7% | 55,4% | | 62% | 76,5% |
| - домашнего имущества (в % от числа семей) | 44,8% | 43,9% | | 82% | |
| Общее число действующих договоров добровольного страхования, млн.шт. | 121,0 | 121,5 | 40,5 | | |
| Число действующих договоров добровольного страхования в среднем на 1 семью, шт. | 2,7 | 2,6 | 0,79 | | |

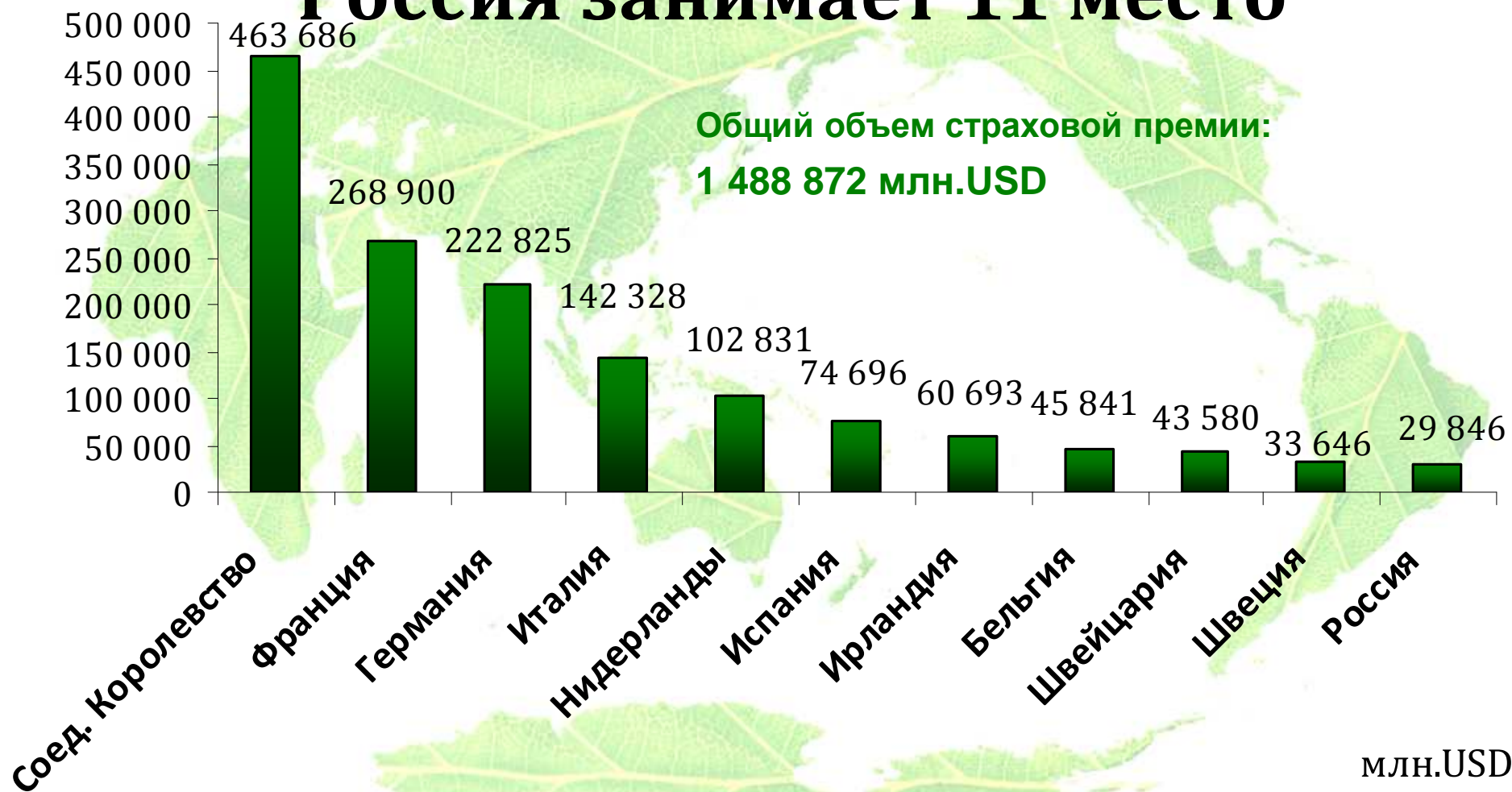
Существенный потенциал развития розничного страхового бизнеса формируется в сегментах:

- страхования жизни,
- автострахования,
- страхования имущества в домашних хозяйствах

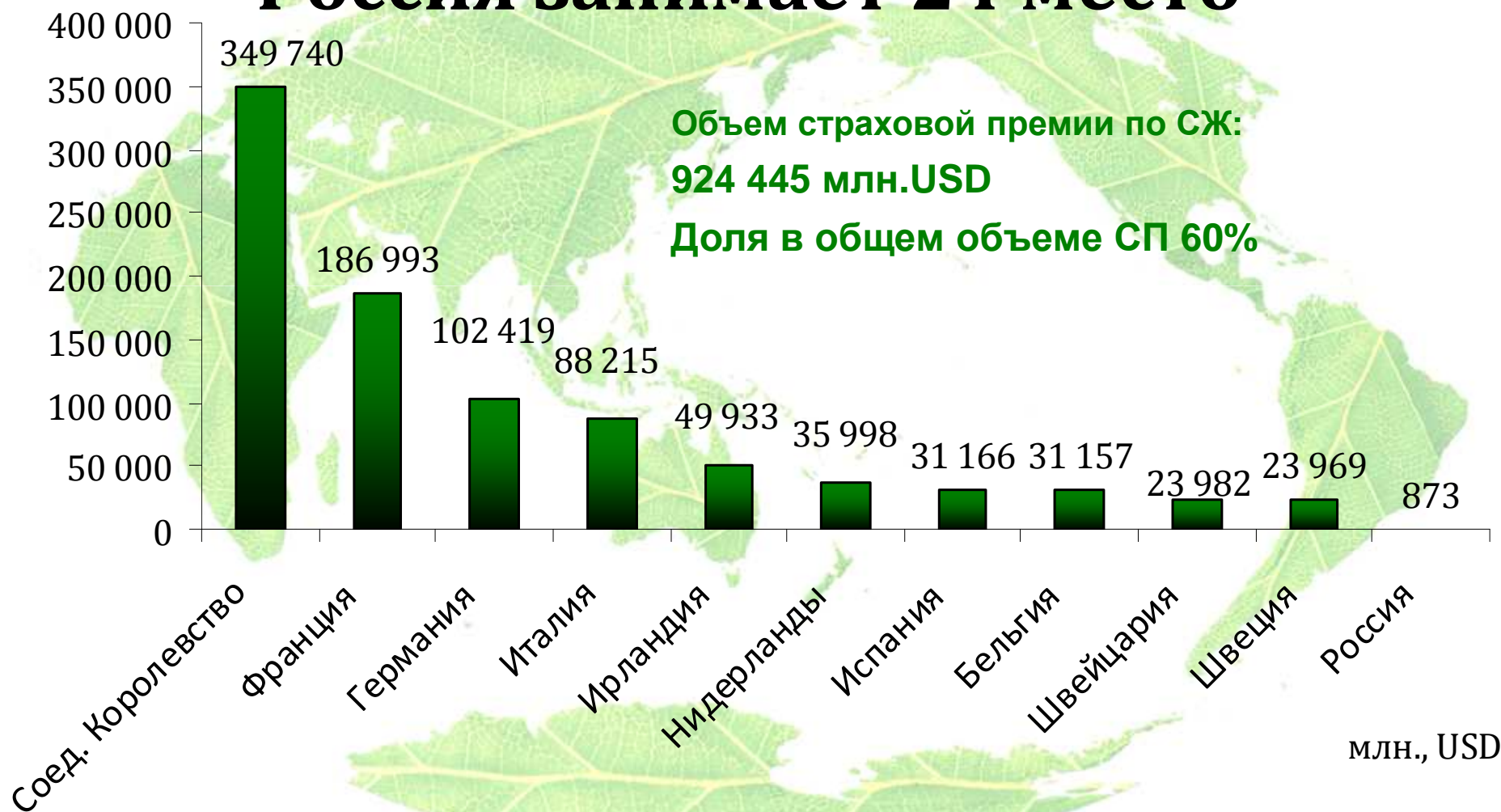
* Источники:

Краткий статистический сборник «Государственное страхование в СССР», издательство «Финансы и статистика», Москва, 1990 г.; ФССН, отчетность за 2009 г.; Easier Finance, 12 November, 21 March, 2009; Die Welt, 13 Nov 2009

Россия занимает 11 место



Россия занимает 24 место



| Показатели | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 прогноз |
|---|--------|--------|----------|-----------------|
| ВВП, млрд.руб. | 33 111 | 41 256 | 39 016,1 | 43 724 |
| Динамика реального ВВП | 108,1% | 105,6% | 92,1% | 104,7% |
| Инфляция (ИПЦ),% | 111,9% | 113,3% | 108,9% | 108,6% |
| Уровень безработицы (% к ЭАН) | 6,3% | 6,5% | 8,4% | 8,6% |
| Реальные доходы населения (динамика, %) | 113,1% | 101,9% | 102,3% | 107,0% |
| Рыночная премия по страхованию жизни, млрд.руб. | 22,7 | 19,3 | 15,7 | 16,6 |
| Страховые премии в расчете на душу населения (тыс.руб./год) | 0,16 | 0,14 | 0,11 | 0,11 |
| Доля рынка страхования жизни в ВВП, % | 0,07% | 0,05% | 0,04% | 0,04% |

Источники: МЭР, Росстат, ЦМАКП, расчеты ЦСРМ

2010 г. - прогноз вариант "консервативный"

**Динамика премии и доли по
страхованию жизни в ВВП,
2007-2010 гг**



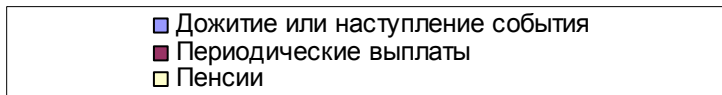
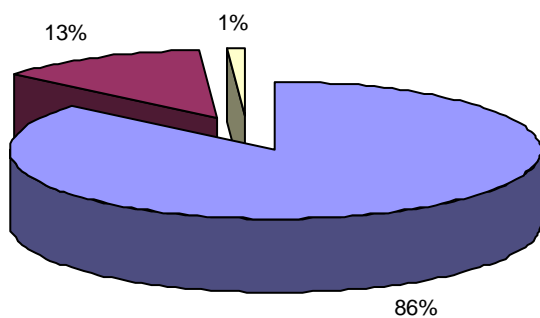
Прогноз рынка страхования жизни на 2010г.:

1. На динамику рынка страхования жизни будут оказывать влияние следующие основные факторы:
 - Динамика цен на основные сырьевые ресурсы
 - Динамика кредитного рынка
 - Динамика основных показателей в производственном секторе
2. В 2010 г. возможно оживление роста рынка страхования жизни по валовым показателям, по компаниям конкурентного сегмента возможны темпы роста 10-15%

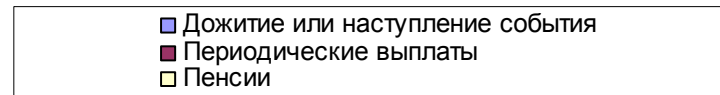
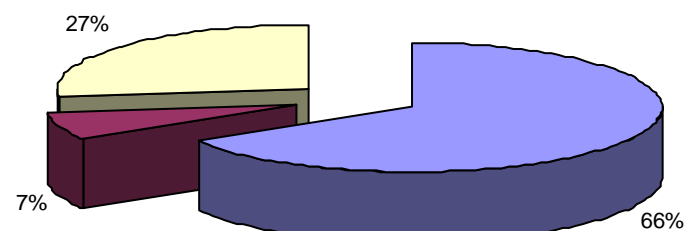
| Виды страхования жизни (млрд.руб) | 2004 | 2005 | Темп роста,% | 2006 | Темп роста,% | 2007 | Темп роста,% | 2008 | Темп роста,% | 2009 | Темп роста,% |
|---|------------|-------------|-----------------|-----------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|
| Индивидуальное долгосрочное страхование жизни | 1,1 | 1,6 | 145,45% | 2,7 | 168,75% | 4,4 | 162,96% | 6,9 | 156,82% | 7,3 | 105,80% |
| Страхование жизни заемщиков | 0 | 0 | — | 2,1 | — | 5,5 | 261,90% | 4,3 | 78,18% | 2,8 | 65,12% |
| Корпоративное и кэптивное страхование жизни | 1,8 | 3,7 | 205,56% | 6,3 | 170,27% | 9 | 142,86% | 4,8 | 53,33% | 4,3 | 89,58% |
| Краткосрочное страхование жизни (до года) и прочее: схемы; бизнес компаний, уходящих с рынка; переводы портфелей | 99,3 | 20 | 20,14% | 4,9 | 24,50% | 3,8 | 77,55% | 2,7 | 71,05% | 1,3 | 48,15% |
| Всего: | 102 | 25,3 | 24,80% | 16 | 63,24% | 22,7 | 141,88% | 18,7 | 82,38% | 15,7 | 83,96% |

- С 2004 г. по настоящее время сохраняется тенденция роста долгосрочного страхования жизни в розничном сегменте
- Специализированные компании по страхованию жизни, входящие в TOP-20, показали в 2009 г. рост операций на уровне 120-130%

Розничный сегмент



Корпоративный сегмент



| Показатели | 1995 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|---|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб. (1995 г. - тыс. руб.) | 472,40 | 2 223,40 | 3 240,40 | 4 360,30 | 5 498,50 | 6 739,50 | 8 554,90 | 10 633,90 | 13 593,40 |
| Средний размер назначенных пенсий, руб.(1995 г. – тыс. руб.) | 188,10 | 694,30 | 1 023,50 | 1 378,50 | 1 637,00 | 1 914,50 | 2 364,00 | 2 726,10 | 3 115,50 |
| Численность пенсионеров, состоящих на учете всистеме ПФРФ, тыс. человек | 37 083,00 | 38 411,00 | 38 630,00 | 38 432,00 | 38 164,00 | 38 184,00 | 38 313,00 | 38 325,00 | 38 467,00 |
| Численность занятых в экономике, приходящаяся на 1 пенсионера, (чел.) | 1,80 | 1,68 | 1,69 | 1,70 | 1,72 | 1,74 | 1,75 | 1,75 | 1,77 |
| Поступление страховых взносов в ПФРФ, млн. руб. (1995 г. - млрд. руб.) | 73 709,00 | 379 259,00 | 494 906,00 | 642 328,00 | 770 457,00 | 932 507,00 | 1 298 734,00 | 1 581 085,00 | 1 936 776,00 |
| Страховые взносы в процентах к ВВП | 5,20 | 5,20 | 5,50 | 5,90 | 5,80 | 5,50 | 6,00 | 5,90 | 5,80 |



Коэффициент замещения:

- ✓ в странах Западной Европы – 60%
- ✓ Япония, США – 50%

Примечание:

STD – не менее 40%

нарушение пенсионных прав граждан ~20%

| Показатели | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| Число негосударственных пенсионных фондов | 262 | 251 | 287 | 283 | 296 | 290 | 289 | 252 | 235 |
| Численность участников, (тыс. чел.) | 3 375,20 | 3 968,70 | 4 370,40 | 5 202,00 | 5 546,70 | 6 059,10 | 6 420,70 | 6 757,10 | 6 746,30 |
| Численность получателей негосударственных пенсий, (тыс. чел.) | 281,90 | 330,50 | 351,80 | 428,00 | 500,60 | 705,70 | 865,50 | 1 026,20 | 1 131,40 |
| Численность получателей негос-ых пенсий в % от общей численности пенсионеров | 0,70 | 0,90 | 0,90 | 1,10 | 1,30 | 1,80 | 2,30 | 2,70 | 2,90 |
| Общая сумма пенсионных выплат, (млн.руб.) | 599,80 | 1 025,30 | 1 990,00 | 3 317,60 | 4 961,50 | 7 569,00 | 10 317,40 | 13 842,80 | 17 515,40 |
| Сумма пенсионных выплат в среднем в месяц на 1 получателя, (руб.) | 177,30 | 258,50 | 471,40 | 646,00 | 825,90 | 893,80 | 993,40 | 1 124,10 | 1 290,10 |

Источник: Российский статистический ежегодник, 2009



| Крупнейшие НПФ в РФ (на 30.09.2009) | Пенсионные резервы (тыс. руб.) | Доля на рынке |
|-------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| НПФ ГАЗФОНД | 244 058 181.00 | 47.11% |
| НПФ Благосостояние | 95 854 367.00 | 18.50% |
| Ханты-Мансийский НПФ | 23 028 958.00 | 4.45% |
| НПФ Транснефть | 19 082 690.00 | 3.68% |
| НПФ электроэнергетики | 18 797 526.00 | 3.63% |
| НПФ ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ | 11 503 057.30 | 2.22% |
| НПФ Телеком-Союз | 11 068 194.80 | 2.14% |
| НПФ НЕФТЕГАРАНТ | 9 596 784.20 | 1.85% |
| НПФ Норильский никель | 7 996 852.20 | 1.54% |
| НПФ СтальФонд | 6 202 401.60 | 1.20% |
| ИТОГО: | 518 004 760,00 | 100% |

Источник: Информационный ресурс Investfunds

Структура формирования пенсионных накоплений в 2010 году

Страховой взнос = 26% от ФОТ до 415 тыс.руб., в т.ч.

Пенсионный фонд = 20%; Фонды ОМС, ОСС = 6%

Размер пенсии

Страховая часть

$$СЧ = ПК / Т + Б$$

ПК - сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости;

Б - фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости = **2.562 рубля**.

Накопительная часть

$$НЧ = ПН / Т$$

НЧ - размер накопительной части трудовой пенсии;

ПН - сумма пенсионных накоплений застрахованного лица;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости.

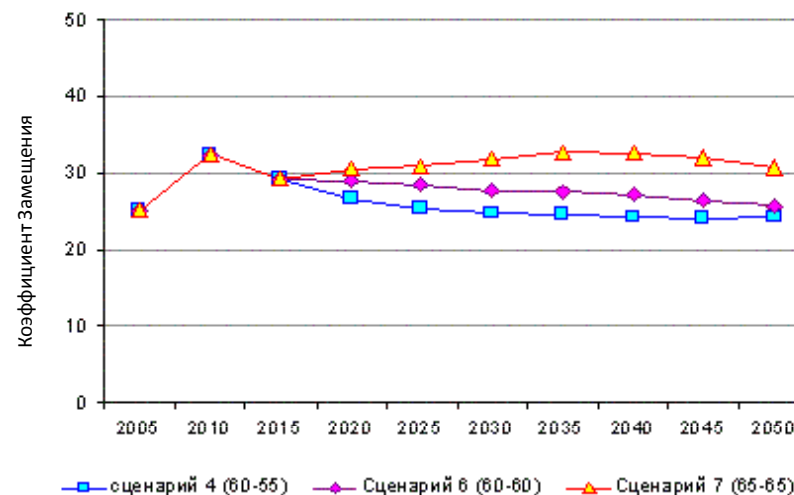
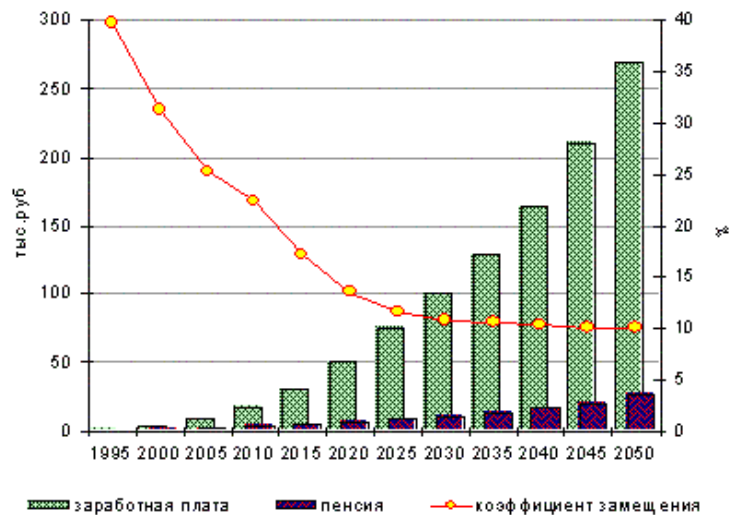
Структура формирования пенсионных накоплений в 2011 году

Страховой взнос – 34% , в т.ч.

Пенсионный фонд = 26%; Фонд СС = 2,9%; Фонд ОМС = 5,1%.

Средний размер государственной пенсии к 2020 году должен составить порядка 10.000 руб. при существующей системе пенсионного обеспечения

Российская аналитическая пенсионная модель*



*По данным Независимого актуарного информационно-аналитического центра (в рамках проекта ТАСИС «Пенсионная реформа в Российской Федерации»).

Сценарии функционирования пенсионной системы

Сохранение условий без изменений

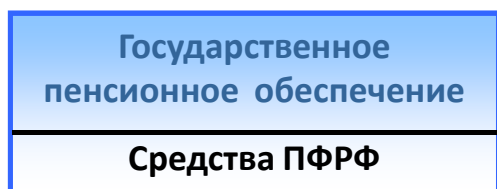
- ✓ материальное положение пенсионеров серьезно осложнится;
- ✓ уровень жизни все больше и больше будет отставать от уровня жизни занятого населения.

Повышение пенсионного возраста до 65 лет всем

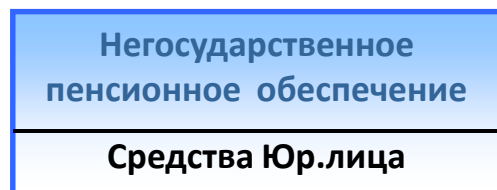
- ✓ коэффициент замещения 30-33% (явно недостаточно);
- ✓ необходимо дополнительные ресурсы (бюджетные средства, средства накопительной части пенсионной системы, резервы администрирования и т.п.);
- ✓ необходимо сбалансировать пенсионную систему (создание оптимального механизма индексации страховой части пенсионной системы)

Необходимость развития источников дополнительного пенсионного обеспечения (НПФ и СК)

Российская Федерация

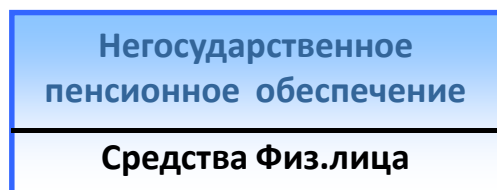


~ 90%
(63 млн.чел)



~ 9,7%
(6,66 млн.чел)

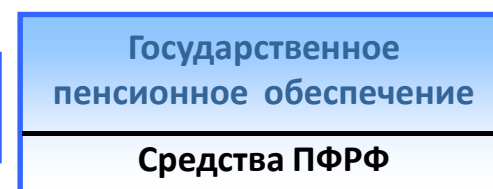
- ✓ НПФ
- ✓ СК по жизни



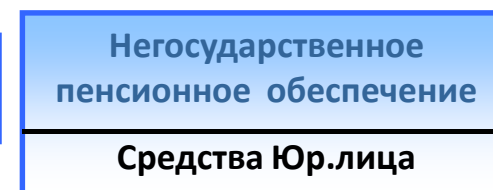
Менее
1 %

- ✓ НПФ
- ✓ СК по жизни

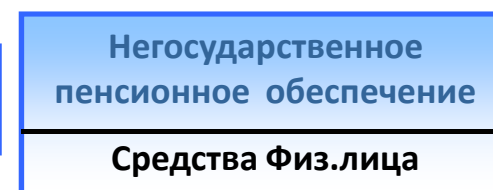
Развитые страны



25-30%



25-30%



40-50%

Необходимость развития и стимулирования системы негосударственного пенсионного обеспечения (НПФ и СК)

СОЦИАЛЬНЫЙ

Обеспечение гарантий социальной защищенности и стабильности общества, а также устойчивости пенсионной системы, основанной на распределительно-накопительном принципе.

Необходим дополнительный инструмент (помимо государственного) для обеспечения социальных гарантий общества, которым может выступить Долгосрочное пенсионное страхование.

Устойчивое сокращение численности населения: соотношение количества работающих к количеству пенсионеров 1,75:1; оптимальное соотношение 3:1. Дефицит Пенсионного фонда России ежегодно покрывается за счет государственного бюджета.

Векторы

Решения

Факторы

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ

Формирование долгосрочного инвестиционного ресурса.

Долгосрочное пенсионное страхование, как инструмент, увеличивающий инвестиционный потенциал экономики страны (помимо выполнения социальной функции).

Долгосрочный инвестиционный потенциал НПФ не реализуется в полной мере – фактически управляющие компании преобразуют долгосрочные ресурсы НПФ в краткосрочные активы (почти 70% активов НПФ размещаются на срок менее 1 года).

Слабые стороны существующей модели функционирования российского рынка НПФ и долгосрочного страхования жизни:

- низкий уровень социальных гарантий со стороны государства
- невысокие доходы населения
- низкий уровень сбережений граждан
- низкий уровень вовлеченности средств негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний в инвестиционный оборот
- дефицит бюджета по государственному пенсионному страхованию

Ключевые области внимания Регулятора и Государства

Создание условий
для усиления роли
НПФ и страховых
компаний как
институциональных
инвесторов

- Создание благоприятного налогового климата. Приведение принципов налогообложения в соответствие с международной практикой.
- Расширение допустимого инструментария для размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, совершенствование требований к размещению страховых резервов.

Совершенствование
пенсионного
обеспечения

- Создание дополнительных благоприятных условий для привлечения средств юр.лиц и граждан в развитие добровольного пенсионного страхования.
- Создание условий по допуску компаний по страхованию жизни в систему обязательного пенсионного страхования (ОПС).
- Повышение информированности населения о рынках НПФ и долгосрочного страхования жизни.

Целевые ориентиры показателей рынка

- ✓ **Доля активов** НПФ и страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни, **в ВВП 50%**, в соответствии с уровнем развитых стран
- ✓ Среднее **соотношение трудовой пенсии и заработной платы** должно составлять **не менее 30%**, а с учетом поступлений от всех видов пенсионного обеспечения (государственное, корпоративное, личное) – **не менее 50%**.
- ✓ Темп **роста взносов** по страхованию жизни при в среднем **54% в год;**
- ✓ **Объем рынка до 6,17 трлн. рублей к 2020 году.**

Центральный офис в г. Москва:

Адрес: 117393, Москва, ул. Профсоюзная, д.56

Тел.: (495)737-00-55, 730-72-56

Факс: (495)737-00-55, доб. 6555

www.uralsibins.ru

inslife@uralsib.ru



*О Вашем
достойном завтра
мы заботимся
уже сегодня!*
ЗАО «УРАЛСИБ ЖИЗНЬ»

**СПАСИБО
ЗА
ВНИМАНИЕ**



Основано в 2005 году как специализированная компания по страхованию жизни - правопреемник одной из крупнейших страховых групп «УралСиб»



Рейтинг надежности страховой группы «УралСиб» - уровень A++ «Высокий уровень надежности с позитивными перспективами»



Победитель Всероссийской общественной премии в области страхования «Золотая саламандра» в номинации «Компания года по страхованию жизни» по итогам 2007 года;
Член Всероссийского союза страховщиков



Имеет право на проведение пяти видов страховой деятельности (лицензия ФССН С № 3987 77 от 30 ноября 2005 года)

- НАДЕЖНОСТЬ
- ОТКРЫТОСТЬ
- ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ



- ▶ Активы крупнейшей страховой группы «УралСиб»
- ▶ Диверсифицированная инвестиционная политика с высоким уровнем накопления
- ▶ Перестраховочная защита мирового лидера Munich Re
- ▶ Подтверждение финансовой отчётности аудиторами (Мариллион, Ernst&Young)
- ▶ Обязательное предоставление ежеквартальной отчётности в ФССН
- ▶ ЗАО «УРАЛСИБ Жизнь» - член ВСС
- ▶ Сбалансированный страховой портфель

Страхование жизни

| | | | | |
|---|--|------------------------------------|---|-----------|
| Корпоративное страхование жизни | Рисковое страхование | «Коллективная Защита» | «Коллективная НС» | |
| | Накопительное страхование | «Коллективная Забота» | | |
| | Пенсионное страхование | «Коллективная Пенсия» | «Коллективная рента» | |
| Розничное страхование жизни | Страхование собственной жизни | «Защита» | «Забота» | «Гарант» |
| | Страхование жизни детей | «Детский» | «Абитуриент» | «Подарок» |
| | Дополнительная пенсия | «Срочная пенсия» | «Пожизненная пенсия» | |
| Страхование жизни для клиентов банка | Страхование жизни держателей зарплатных карт | «Защита дохода» | | |
| | Страхование жизни Вкладчиков | | | |
| | Страхование жизни Заёмщиков | «Заемщик кредитных средств» | «Заемщик потребительского кредита» | |



Пример:

Программа
«Пожизненная пенсия»

Застрахованное лицо: мужчина 40 лет

Уплата взносов: ежемесячно до 60-летия

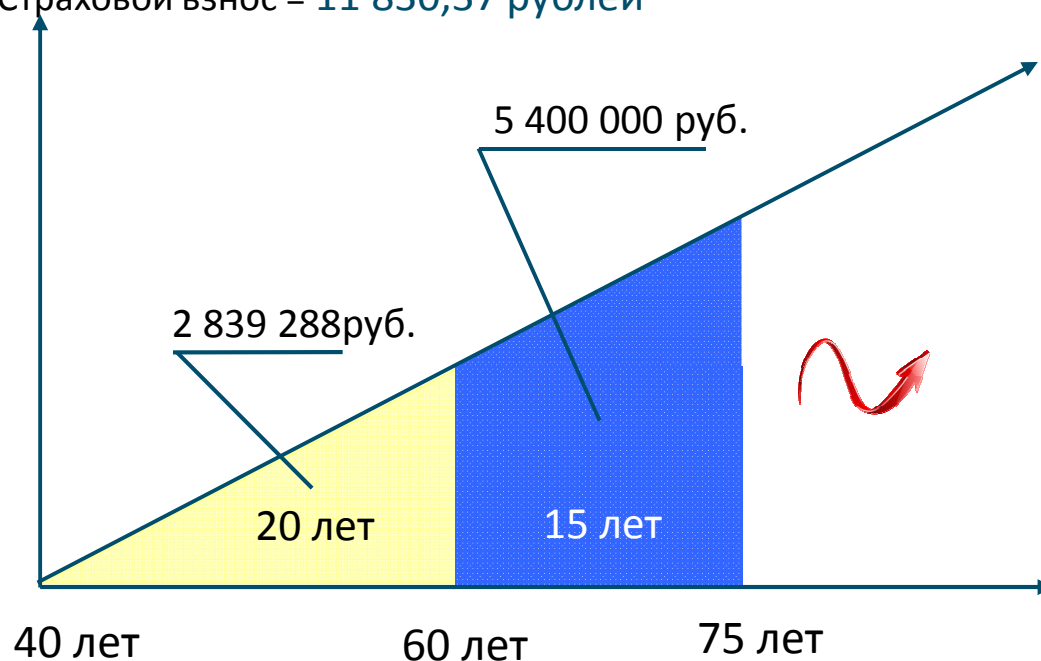
Выплата пенсии: пожизненно с пенсионных оснований в размере **30 000 рублей ежемесячно**

Гарантированный период выплат пенсии – 15 лет (наследуемый период)

Цель:

Дополнительная финансовая поддержка в пенсионном возрасте

Страховой взнос = **11 830,37 рублей**



Ежемесячные
выплаты продолжают
по **30 000 руб.**
– пожизненно !





Пример:

Программа
«Срочная пенсия»

Застрахованное лицо: мужчина 40 лет

Уплата взносов: ежемесячно до 60-летия

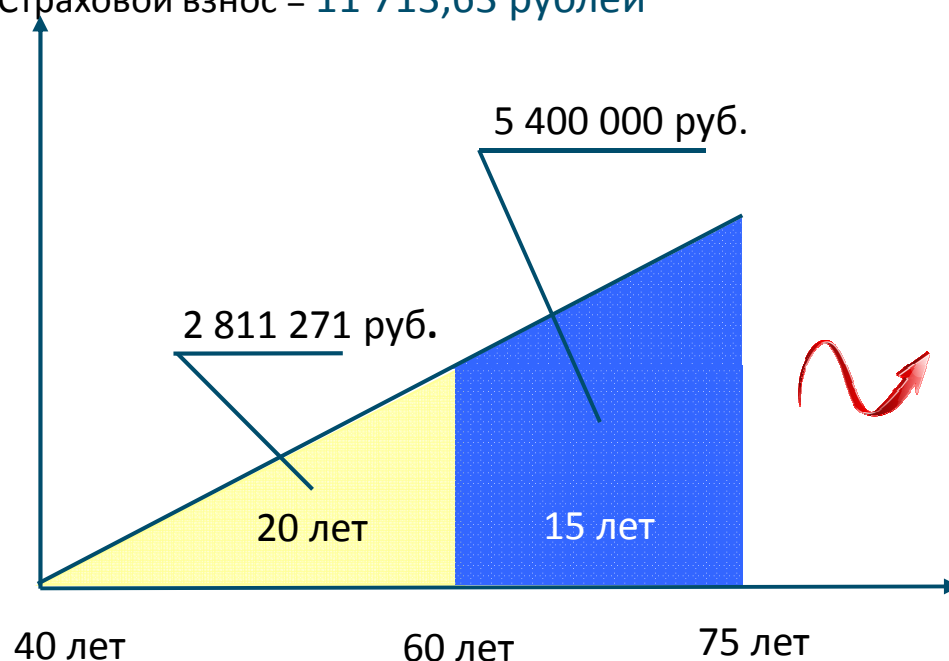
Выплата пенсии: с пенсионных оснований в размере **30 000 рублей** в течение **15 лет**

Гарантированный период выплат пенсии – 15 лет (наследуемый период)

Цель:

Дополнительная финансовая поддержка в пенсионном возрасте

Страховой взнос = **11 713,63 рублей**



Ежемесячные
выплаты по **30 000 руб.**

Пример

Выплата пенсии: пожизненно с пенсионных оснований в размере 10 000 рублей ежемесячно

Срок уплаты взносов – до пенсионных оснований

Гарантированный период выплат пенсии – 15 лет (наследуемый период)



| <i>№</i> | <i>Возраст (полных лет)</i> | <i>Пол</i> | <i>Срок накопления, лет</i> | <i>Ежемесячный Страховой взнос</i> | <i>Ежемесячный Размер одного платежа пенсии</i> |
|----------|---------------------------------|------------|---------------------------------|--|---|
| 1 | 30 | м | 30 | 1 807,97 | 10 000,00 |
| 2 | 35 | м | 25 | 2 587,95 | 10 000,00 |
| 3 | 40 | м | 20 | 3 833,43 | 10 000,00 |
| 4 | 45 | м | 15 | 6 005,65 | 10 000,00 |
| 5 | 50 | м | 10 | 10 473,45 | 10 000,00 |
| 6 | 55 | м | 5 | 24 054,93 | 10 000,00 |
| 7 | 30 | ж | 25 | 3 210,22 | 10 000,00 |
| 8 | 35 | ж | 20 | 4 657,60 | 10 000,00 |
| 9 | 40 | ж | 15 | 7 169,47 | 10 000,00 |
| 11 | 50 | ж | 5 | 28 151,87 | 10 000,00 |