

Жизнь в недоверии

Люди во всем мире в первую очередь страхуют свою жизнь. На подобные полисы приходится 42% рынка. В России же эта доля составляет лишь 5%. Такие цифры приводились на ежегодной конференции «Страхование жизни: формирование рынка». Более того, по оценкам специалистов, в прошлом году рынок страхования жизни в РФ достиг своего минимума. И главная причина этого – недоверие людей.



Популярность страхования жизни в мире – это не только огромное число полисов, но и большие деньги – около \$1,5 млрд в год. Россия же со своей мизерной «жизненной» долей, которая ограничивается лишь 5%, в разы проигрывает даже коллегам по клубу развивающихся стран, где зарплаты не выше наших. Для сравнения: в Китае 34% полисов приходится на страхование жизни, в Индии – 19%.

И хотя, как уверяют специалисты, ситуация стремительно меняется, изменения эти идут с предельно низкого, практически нулевого старта. Пожалуй, единственный плюс этих изменений в том, что с рынка стали уходить «схемщики», которые, оформляя полисы страхования жизни, на деле занимались снижением налогов. За последние два года объем реальных, а не псевдо-страховок, вырос, по подсчетам аналитиков, втрое. Тем не менее россияне не несут свои деньги страховщикам, зная, как трудно потом получить выплаты.

Что будет дальше, с уверенностью сказать нельзя. В первую очередь рынку и потребителям предстоит пережить 1 июля этого года, когда все страховщики должны будут определиться со своей специализацией. Сегодня на нашем рынке работает около 140 компаний. Большинство из них страхуют всех и от всего. Кто-то откровенно занимается предоставлением услуг по «налоговой оптимизации», что к развитию реального страхования в стране имеет, в общем-то, косвенное отношение.

По прогнозам экспертов, число компаний на этом рынке вскоре резко сократится. Есть

надежда, что останутся те, кто действительно занят делом. По крайней мере, в «жизненном» секторе законодательством установлено, что уставной капитал компании не должен быть меньше 60 млн руб. Мелкие фирмы, которые чаще и практикуют «схемы», такую норму вряд ли потянут. Поэтому, надеются специалисты, им придется либо переходить на другие виды страхования, либо вовсе «сворачивать лавочку».

Другая проблема – кому работать. «Нам необходима единая система аттестации страховщиков, их подготовки, выдачи стандартизированных сертификатов», – убеждена начальник управления учета и экономического анализа Федеральной службы страхового надзора Ольга Федосеева.

Впрочем, наш страховой рынок в его нынешнем виде, возможно, доживает последние годы. После вступления России в ВТО на него смогут прийти со своими полноценными филиалами крупные иностранные компании. Они уже сегодня прогнозируют на ближайший год рост реального страхования жизни в России на уровне от 30% до 50%, что открывает перед ними широкое поле деятельности. У западных корпораций, в отличие от отечественных, не только колоссальный опыт работы в этой сфере, но и уже полностью отлаженный, готовый продукт. Удастся ли удержаться нашим компаниям – вопрос, скорее, корпоративный. Потребителю-то ведь все равно, у кого оформлять полис, лишь бы страховщик оперативно и «без нервов» выплачивал все положенные компенсации.

ВНИМАНИЕ

Самое досадное то, что на фоне роста благосостояния россиян, снова подняли голову всевозможные финансовые аферисты, чья деятельность направлена на незаконный вывод денежных средств из нашей страны за рубеж. Различные сетевые (MLM) компании продолжают обманывать наших сограждан, предлагая им приобрести полисы страхования жизни «надежных» зарубежных компаний, а заодно обзавестись собственным MLM-бизнесом. В частности, в Петербурге с 90-х годов прошлого века действует крупная сетевая структура швейцарского происхождения.

Хочется сразу предупредить доверчивых петербуржцев (да и не только их) о том, что трансграничное страхование в России запрещено. То есть полисы иностранных страховых компаний, за исключением «Зеленой карты», на территории нашей страны продаваться не могут. Это нарушение закона. Кроме того, весьма сомнительна (и практика это подтверждает) возможность получения страховой выплаты за рубежом на основании документов отечественного происхождения.