

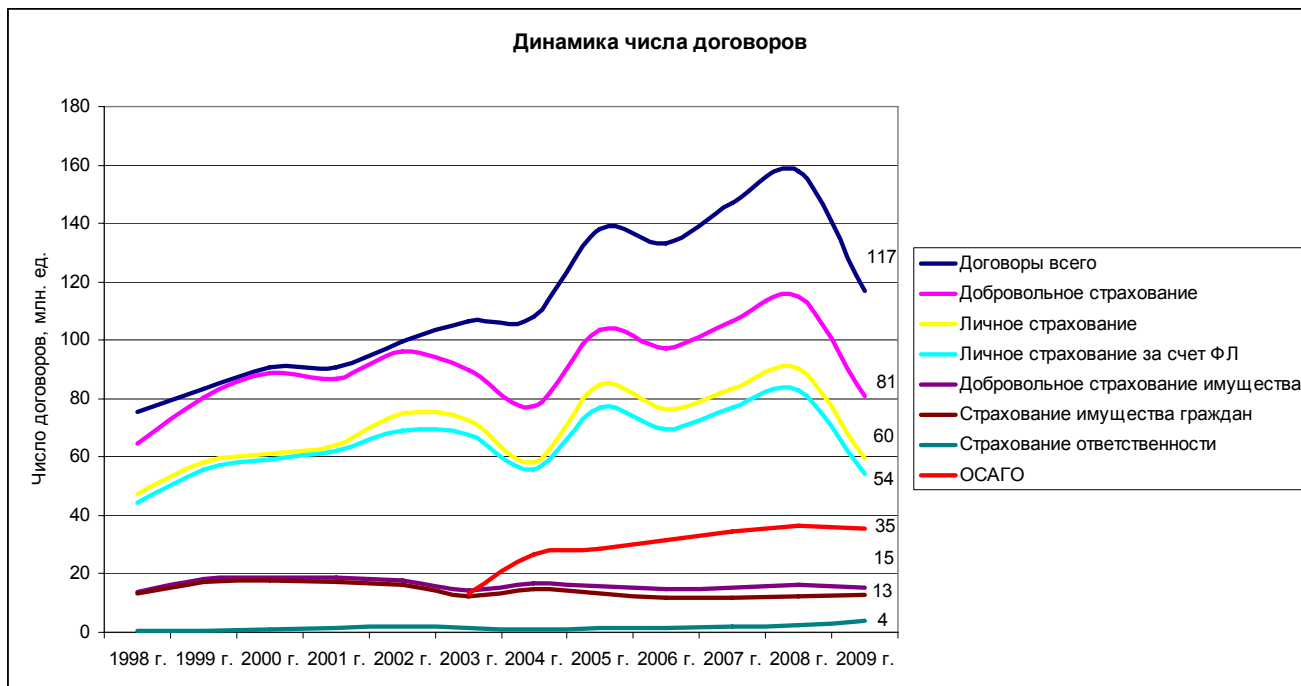


## Центр стратегических исследований

### Наилучшие перспективы роста проникновения по числу договоров на семью имеют страхование недвижимости и жизни граждан

За последние годы страховой рынок рос достаточно высокими темпами. Так, в 2009 году, несмотря на кризис, премии в сегменте добровольного страхования «нежизни» и ОСАГО составили 490 млрд. рублей, что на 80% больше, чем в 2004 году. Население потратило на страхование в 2009 году 234 млрд. рублей, что в 2,5 раза больше показателя 2004 года. В то же время сборы премии не дают полной картины развития рынка. Для того чтобы оценить качественный уровень развития страхования, кроме собираемых премий надо учитывать и его проникновение (число заключенных договоров на одну семью или одно предприятие), а также доля предприятий и семей, которые имеют полисы, приобретенные за собственный счет. Проникновение страхования свидетельствует о вовлеченности населения и предприятий в страховые отношения, которое, в свою очередь, превращается в рост премий при повышении их платежеспособности.

Согласно имеющимся данным, в 2009 году российские страховщики продали 117 млн. полисов, что значительно меньше, чем в 2008 году – тогда страховщики заключили 158 млн. договоров страхования. Однако, как видно из следующего графика, основной провал пришелся на личное страхование, где число проданных полисов упало с 90 до 60 миллионов. В сегменте личного страхования за счет средств граждан число договоров снизилось с 83 до 54 миллионов. И дело здесь не во влиянии кризиса на платежеспособный спрос населения на страховые услуги. Дело в том, что в 2009 г. заметно сократились объемы «добровольно-принудительного» страхования пассажиров при продаже билетов, что и вызвало падение общего числа договоров, заключенных страховщиками с населением.



В сегменте страхования имущества падение числа заключенных договоров составило 6%, оно сократилось до 15,2 млн. единиц. Это явление вызвано снижением числа договоров с предприятиями. С другой стороны, на рынке страхования имущества населения спада по числу договоров не произошло. Наоборот, в 2009 году здесь наблюдался рост числа продаж: было заключено 12,7 млн. договоров против 12,4 млн. в 2008 году (из них 3 млн. – договоры страхования каско автотранспорта). На рынке страхования ОСАГО падение числа заключенных договоров было незначительным – в 2009 г. было продано 35,3 млн. полисов против 36,7 млн. в 2008 году. Как представляется, это падение вызвано сокращением числа машин, эксплуатируемых на российских дорогах – многие потребители в условиях кризиса поставили автомобили на «прикол». Кроме того, значительно упал объем продаж новых машин и вторичного рынка автотранспорта, что также способствовало падению числа заключаемых и перезаключаемых договоров.



## Центр стратегических исследований

В страховании ответственности, напротив, число заключенных договоров увеличилось на 51% до 3,8 млн. единиц.

Из приведенных данных видно, что в 2009 году кризисные экономические условия не привели к большим потерям среди клиентов страховых компаний: если не брать в расчет личное страхование, число договоров снизилось до 57,5 млн. ед. против 67,3 млн. в 2008 году. С другой стороны, надо отметить, что за последние годы проникновение наиболее значимых видов страхования, таких, как страхование имущества за счет средств населения, выросло незначительно. По числу заключенных договоров страхования имущества на одну семью сегодня мы находимся примерно на том же уровне, что и несколько лет назад: в 2006 г. населению было продано 12 млн. полисов, а в 2009 году – 12,7 миллионов. В наиболее массовом сегменте страхового рынка – на рынке страхования имущества граждан – оно составляет 24 полиса на 100 домохозяйств. В сегменте страхования имущества населения в последние годы рост рынка происходил в основном за счет увеличения среднего взноса на один полис. В последнее время мы видели расширение пользования страховыми услугами среди населения, но оно было недостаточным. В определенной мере это свидетельствует о разрыве между состоятельными россиянами, а также средним классом – с одной стороны, и прочим населением – с другой стороны. Первые вовлечены в современную экономику, повышают свои доходы, приобретают все более дорогое имущество и больше платят за его страховую защиту. Вторые пока не имеют достаточных бюджетов для приобретения полисов. Сказывается также инерция кризиса, однако восстановление экономики и соответствующий рост доходов в ближайшее время должны изменить эту ситуацию. Увеличение благосостояния населения в посткризисный период неизбежно вызовет сокращение разрыва между богатыми и бедными, а также рост проникновения страхования среди населения.

Как представляется, сдерживание роста проникновения имущественного страхования во многом связано с развитием ОСАГО – потребители рассматривают его как определенную альтернативу добровольному имущественному страхованию. Известно, что население тратит на страхование примерно 1-1,5% своих доходов. Поэтому необходимость в обязательном порядке страховать автогражданскую ответственность приводит к сокращению «свободных» бюджетов на страхование и сдерживает число покупателей полисов по добровольным видам имущественного страхования.

Исследования показывают, что на сегодняшний день наиболее популярный вид добровольного страхования за счет средств населения – это страхование недвижимости и домашнего имущества. Среди жителей крупных и средних российских городов им пользуются 14% семей. На втором месте по распространенности – страхование каско автотранспорта, на третьем – добровольное медицинское страхование за счет средств предприятия.

Пользование и намерение пользоваться страхованием среди жителей средних и крупных российских городов		
	Пользование страхованием	Намерение пользоваться дополнительным страхованием
Страхование недвижимости, всего	14%	9%
Страхование КАСКО	12%	3%
ДМС за счет предприятия	6%	
Страхование жизни, всего	3%	3%
Страхование от НС за свой счет	3%	2%
ДМС за свой счет	2%	2%
Страхование от НС за счет предприятия	2%	
Не застрахован / Не намерен страховаться	49%	82%

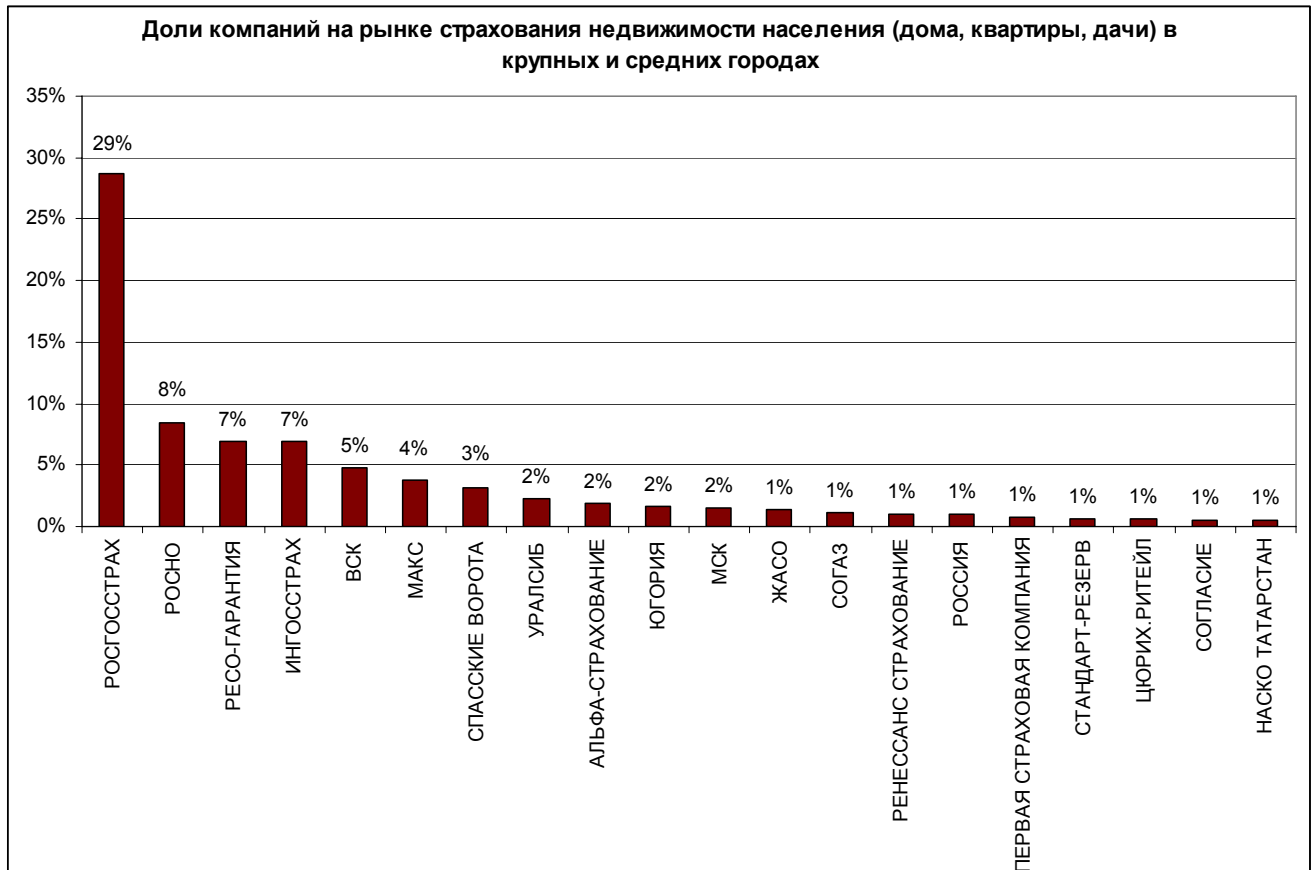
Источник: исследование ЦСИ Росгосстраха, конец 2009 г., 37 городов России<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Астрахань, Барнаул, Владивосток, Волгоград, Воронеж, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань, Кемерово, Кострома, Краснодар, Красноярск, Липецк, Москва, Набережные Челны, Нижний Новгород, Новокузнецк, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саратов, Тольятти, Тула, Тюмень, Улан-Удэ, Ульяновск, Уфа, Хабаровск, Челябинск, Ярославль.



## Центр стратегических исследований

Наибольшим потенциальным спросом отличается страхование недвижимости – застраховать дом, дачу или квартиру в дополнение к имеющимся полисам в ближайшие год-два собираются 9% семей, проживающих в крупных и средних российских городах. Намного меньшее количество семей (3%) намерены дополнительно застраховать каско автотранспорта и столько же семей интересуются страхованием жизни. Можно предположить, что именно на эти три вида страхования придется основной рост сборов премии за счет средств населения. Наиболее массовым среди этих видов останется страхование недвижимости граждан. На этом рынке по доле страхователей с большим отрывом лидирует Росгосстрах.



Источник: исследования ЦСИ Росгосстраха.