



## Центр стратегических исследований

### «Стоимость» человеческой жизни в России осталась неизменной несмотря на кризис

Осенью 2009 года Центр стратегических исследований Росгосстраха по заказу компании «Росгосстрах – Жизнь» провел очередное социологическое исследование, посвященное оценке «стоимости» человеческой жизни в России. Исследование охватило 44 российских города<sup>1</sup>, всего в исследовании приняли участие 16 тыс. 246 человек.

Под «стоимостью» человеческой жизни мы понимаем размер денежного возмещения семье погибшего, который общество считает справедливым. Оно должно в достаточной степени компенсировать материальный ущерб, нанесенный семье, например, гибелью члена семьи на производстве. Этот показатель имеет большое значение для маркетингового планирования деятельности страховых компаний – он позволяет более точно разрабатывать продукты, соответствующие представлениям потребителей о достаточной, полноценной страховой защите. «Стоимость» человеческой жизни может быть важным ориентиром при установлении страховых сумм в системе обязательного страхования – например, в ОСАГО, в страховании пассажиров, военнослужащих и т.п. И, кроме того, она представляет собой показатель развития общества: чем выше «стоимость» человеческой жизни, тем более зрелым оно является.

Оценку справедливого размера возмещений в связи с гибелью человека можно получить многими способами. Для этого можно использовать судебную практику выплат в связи с гибелью людей на производстве или на транспорте. «Стоимость» жизни можно определить, зная насколько уровень дохода в профессиях, связанных с риском гибели человека, превышает среднюю оплату труда для сотрудников сходной квалификации. Ее можно также оценить на основании дохода, который мог бы получить погибший человек за оставшееся время своей жизни. Однако все оценки возмещения в связи с гибелью человека должны отвечать одному требованию: с точки зрения общественного мнения они должны быть справедливыми, в достаточной степени компенсирующими ущерб, нанесенный семье гибелью ее члена. С этой точки зрения более эффективно прямое определение «стоимости» человеческой жизни путем опроса населения.

Нынешнее исследование представляет собой третий замер этого показателя. Подобные исследования проводятся Росгосстрахом раз в год – с 2007 года. Средняя оценка «стоимости» человеческой жизни в 2007 году составляла 2,9 млн. рублей, в 2008 году, на волне экономического подъема, она выросла до 4 млн. рублей. В 2009 году «стоимость» жизни практически не изменилась – согласно последнему исследованию **россияне считают справедливым возмещением за гибель человека выплату в размере 4,1 млн. рублей.** Такая стабильность показывает, что, несмотря на кризис, россияне не готовы снижать оценку собственной жизни и здоровья. Население страны по-прежнему ориентировано на поддержание приемлемого уровня жизни при наступлении неблагоприятных событий.

---

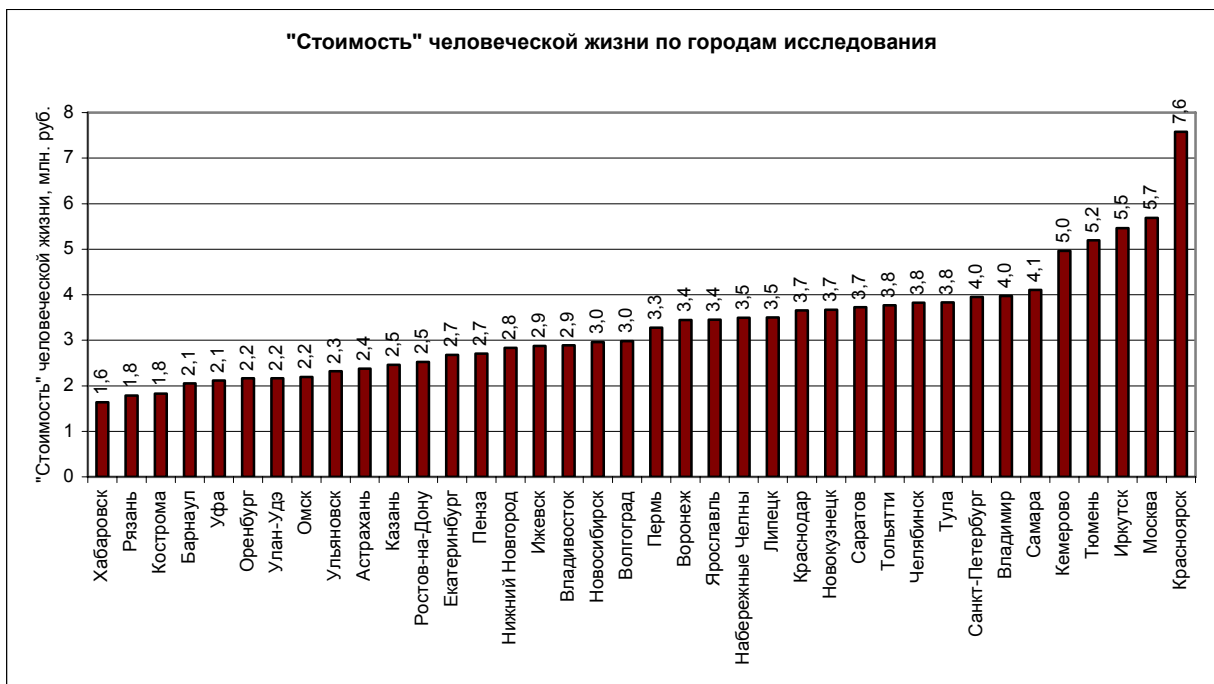
<sup>1</sup> Это Астрахань, Барнаул, Буй, Владивосток, Владимир, Волгоград, Воронеж, Гусиноозерск, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань, Кемерово, Кострома, Краснодар, Красноярск, Кяхта, Липецк, Москва, Набережные Челны, Нерехта, Нижний Новгород, Новокузнецк, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь,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



## Центр стратегических исследований

Надо признать, что выплата в размере 4 млн. руб. способна обеспечить семье погибшего удовлетворительный уровень благосостояния в течение довольно продолжительного времени. С другой стороны, справедливый, по мнению россиян, уровень возмещения за гибель человека все равно намного отстает от тех сумм, которые выплачиваются семьям жертвам катастроф в экономически развитых странах. Там, как правило, страховые и иные возмещения в связи с гибелью людей начинаются с отметки 500 тыс. долларов (около 15 млн. руб.), нередко достигая 5 и более млн. долларов. Так что нашему обществу предстоит проделать долгий путь, прежде чем справедливая оценка «стоимости» человеческой жизни в нашей стране приблизится к показателям экономически развитых стран.

Исследование показало, что наибольшее значение «стоимости» человеческой жизни характерно для Красноярска, Москвы и Иркутска – соответственно 7,6, 5,7 и 5,5 млн. рублей. Высокие значения справедливого возмещения в связи с гибелью людей получены также в Тюмени и Кемерово. Наименьшие суммы справедливого возмещения в связи с гибелью человека характерны для городов с невысоким уровнем доходов населения: Хабаровска, Рязани и Костромы.



Можно предположить, что недавняя авария на Саяно-Шушенской ГЭС, унесшая жизни 75 человек, обострила восприятие проблемы возмещений среди населения промышленных городов на востоке России. В Кемеровской области чувствительность к «стоимости» человеческой жизни определяется довольно частыми авариями на местных шахтах. В Москве «стоимость» человеческой жизни всегда была значительна в силу более высокого уровня благосостояния – для поддержания удовлетворительного качества жизни здесь требуются намного большие суммы, чем в среднем по стране.



## Центр стратегических исследований

«Стоимость» человеческой жизни по социально-демографическим группам				
Пол				
Мужчины		Женщины		
5,1		2,6		
Возраст				
До 30 лет	30-40 лет	40-50 лет	50-60 лет	Более 60 лет
3,0	5,5	4,7	4,2	2,8
Образование				
Среднее и неполное среднее	Среднее техническое	Высшее и послевузовское	Незаконченное высшее	
3,4	3,2	4,7	2,5	
Самооценка уровня дохода				
Денег с трудом хватает на питание	Питаемся хорошо, можем приобрести предметы первой необходимости	Можем купить крупную бытовую технику, но не автомобиль	Могу купить автомобиль, но не квартиру	Могу купить квартиру или новый дом
2,8	3,3	3,4	4,7	5,9

Мужчины, как и ранее, гораздо выше оценивают «стоимость» человеческой жизни, чем женщины – между ними существует двукратное расхождение в размере справедливого размера возмещения. Наибольшие требования к возмещениям в связи с гибелью человека выдвигают люди экономически активного возраста – 30-40 лет, имеющие высшее или послевузовское образование. Как и ранее, самые высокие значения «стоимости» человеческой жизни характерны для наиболее состоятельной группы россиян – немногим менее 6 млн. рублей.

Именно на эти суммы страховых возмещений должны ориентироваться страховые компании при создании страховых продуктов, а также государственные органы при определении размеров возмещений в системе обязательного страхования.

Три четверти россиян считают, что платить возмещения в связи с гибелью человека должно либо государство, либо работодатель – предприятие, на котором произошел несчастный случай. Однако около 25% потребителей считают, что человек должен сам заботиться о собственном благополучии и благополучии своих близких на случай непредвиденных обстоятельств – страховать свою жизнь. Год назад, летом 2008 года, их доля была заметно меньше и составляла 20% от общего числа респондентов, определившихся во мнении. Так что в общественном мнении страхование жизни завоевывает место независимого, негосударственного инструмента возмещения ущерба при несчастных случаях и катастрофах.

Как видно из следующей таблицы, пока в России наиболее популярным видом личного страхования является ДМС за счет работодателя, которым охвачено немногим более 6% взрослого населения страны. Всеми видами страхования жизни сегодня в сумме пользуются 3,5% семей. И еще не менее 2,5% семей заинтересованы в приобретении накопительного и рискованного страхования жизни. Так что уже в ближайшие годы этот рынок, как нам кажется, ожидает большое будущее. Страхование жизни будет играть все большую роль в защите семей от потери привычного уровня жизни при разного рода несчастных случаях и катастрофах.



## Центр стратегических исследований

	Доля семей – держателей полисов по различным видам страхования (от их общего числа)	Доля семей, намеренных в ближайшие год-два приобрести полисы по различным видам страхования
ДМС за счет предприятия	6,2%	-
Страхование от НС за свой счет	3,4%	1,9%
Страхование от НС за счет предприятия	1,9%	-
ДМС за свой счет	1,9%	1,6%
Рисковое страхование жизни (без накопления)	1,3%	0,9%
Пенсионное страхование за свой счет	0,9%	0,5%
Накопительное страхование собственной жизни	0,8%	1,1%
Накопительное страхование жизни детей	0,4%	0,8%

Источник: ЦСИ Росгосстраха, 2009 г.

Исследования показывают, что сегодня основу группы, приобретающей страхование жизни, составляют лица среднего возраста (от 30 до 50 лет), с высшим и послевузовским образованием и высоким доходом. По сути, здесь мы видим российский средний класс, который озабочен сохранением достигнутого уровня жизни и готов использовать для его защиты страхование жизни. Так что по мере увеличения численности среднего класса в нашей стране спрос на страхование жизни будет только расти.

Доля обладателей полисов страхования жизни по социально-демографическим группам				
Пол				
Мужчины		Женщины		
3,1%		3,5%		
Возраст				
18-30 лет	30-40 лет	40-50 лет	50-60 лет	Более 60 лет
3,9%	4,9%	4,5%	2,7%	1,2%
Образование				
Среднее и неполное среднее	Среднее техническое	Высшее и послевузовское	Незаконченное высшее	
1,7%	2,8%	4,4%	2,8%	
Самооценка уровня дохода				
Денег с трудом хватает на питание	Питаемся хорошо, можем приобрести предметы первой необходимости	Можем купить крупную бытовую технику, но не новый автомобиль	Могу купить новый автомобиль, но не квартиру	Могу купить квартиру или новый дом
1,4%	2,9%	3,7%	6,1%	8,5%

Источник: ЦСИ Росгосстраха, 2009 г.