



На минувшей неделе Банк России опубликовал приказ о назначении временной администрации в Общество страхования жизни «Россия». Основанием для назначения временной администрации стало неисполнение компанией Плана восстановления платежеспособности, утвержденного протоколом внеочередного общего собрания участников Общества от 03.02.2014 № 01/2014. Руководителем временной администрации назначена арбитражный управляющий Наталия Владимировна Бирюкова, член Некоммерческого партнерства «Союз менеджеров и антикризисных управляющих».

Напомним, что 15 ноября 2013 года СБРФР отозвала лицензии на осуществление страхования и перестрахования страхового общества «Россия», материнской структуры ОСЖ «Россия», из-за неустранения в установленный срок нарушений, ставших основанием для приостановления действия лицензии. 30 января 2014 года Арбитражный суд Москвы признал ОСАО «Россия» несостоятельным (банкротом).

Традиционно компании по страхованию жизни гордятся тем, что их сегмент не знает громких банкротств и уходов с рынка. Разве что в конце 2009 года Федеральная служба страхового надзора отозвала лицензию у Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Каллисто» (прежнее наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Урал-АИЛ-Жизнь», г. Пермь). Да осенью того же года об уходе с российского рынка страхования жизни заявили международная финансовая корпорация ING Group и европейский холдинг Fortis. Лицензия ЗАО «Страховая компания «ИНГ Лайф» была отозвана 11 декабря 2009 года, ООО «Фортис Страхование жизни» – 17 декабря. Теперь, возможно, страховщикам жизни будет сложнее убеждать клиентов в своей непоколебимой устойчивости. Если проблемы у ОСЖ «Россия» возникли по причине аффилированности с ОСАО «Россия», портфель которого преимущественно состоял из договоров каско и ОСАГО, то это ставит под сомнение и другие аналогичные страховые группы, которых на рынке немало.

На кривой не объедут

С 1 июля 2014 года вступила в силу норма о запрете банкам брать комиссию со страховщика, если выгодоприобретателем по страховке является сам банк-агент. Это должно положить конец существующему сговору по скрытым банковским комиссиям. Введение запрета защищает интересы заемщика, оно должно привести к снижению стоимости страховок и снять социальную напряженность в вопросах страховых выплат, считают в Госдуме. Однако эксперты сомневаются в том, что что-нибудь изменится.

По данным «Эксперта РА», прирост чистых комиссионных доходов розничных банков за 2013 год составил 40%, а доля чистых комиссионных доходов в прибыли банковского сектора выросла с 59% в 2011 году до 66% в 2013 году. Так, по данным ЦБ РФ, средняя комиссия банков за продажу полисов страхования жизни в 2013 году равнялась 51%, полисов страхования от НС и болезней – 53%.

«Полагаем, что кардинально в процессе взаимодействия банков и страховщиков ничего не изменится. Вероятно, некоторые банки поменяют подход, и выгодоприобретателем будет являться страхователь, в других случаях изменения коснутся договорных отношений между страховщиком и банком. Что же касается оформления страховых полисов, то тут тоже, скорее всего, ничего не изменится, так как оформление в большинстве случаев происходит с помощью IT-систем, а бланки страховых полисов уже содержат печать и подпись страховщика, то есть банк как агент страховщика не совершает юридических действий по заключению договора», – прокомментировала агентству «Эксперт РА» директор по работе с финансовыми институтами компании «МетЛайф» Жанна Гончарова.

Доход без риска?

Инвестиционное страхование жизни в следующем году может составить половину рынка страхования жизни в целом. Сейчас доля этого сегмента равна примерно трети, то есть уже не намного меньше, чем доля кредитного страхования жизни. Такие данные привел на семинаре «Страхование в зеркале СМИ» руководитель Департамента партнерских продаж ООО «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» Максим Пушкарев.

Изначально продукт был довольно прост, но за последнее время он претерпел множество изменений, в нем появилась масса возможностей управления: можно переходить из одного актива в другой по ходу действия договора, можно доносить деньги, менять долю участия в рынке и т.д. Одна из опций, которые предлагает компания «Росгосстрах-Жизнь» в рамках своего продукта, – это возможность выбрать между участием в виде так называемого европейского опциона или в виде азиатского. Несмотря на некоторую сложность для понимания продукта, примерно 40% клиентов компании выбрали вместо европейского опциона азиатский. Другими словами, сейчас в отечественных аналогах unit-linked доступны практически все опции, которые есть в других инвестиционных инструментах. Обычно, однако, список возможных опций для продажи через банки специально ограничивается, потому что иначе клиенту сложно выбрать, а продавцу – предложить, объяснить и порекомендовать, какое из направлений может быть наиболее перспективным.

«Страховщиков, которые занимаются этой темой, я насчитал уже восемь. В топ-20 банков только пять не продают какие-либо вариации накопительного или инвестиционного страхования жизни и не собираются делать этого в текущем году», – подсчитал эксперт.

Очень рисковое страхование

По данным газеты «Ведомости», чаще всего с отказами в выплате приходится сталкиваться участникам клинических испытаний новых лекарств – несмотря на то что страховщикам удалось за год сократить долю отказов по этому виду страхования с 82% до 68% (этот показатель рассчитывается как отношение числа отказов к общему числу урегулированных в течение года убытков). «Скорее всего речь идет о медицинских исследованиях онкологических препаратов, в которых принимают участие пациенты на терминальных стадиях онкологических заболеваний, – предполагает топ-менеджер одной из страховых компаний, занимающихся этим видом страхования. – Выплаты производятся, если доказано, что ухудшение в состоянии здоровья пациента или его смерть наступили из-за участия в клиническом исследовании, но часто летальный исход при исследовании онкологических препаратов связан не с участием в нем, а с тем, что онкологические заболевания на терминальных стадиях, к сожалению, не лечатся».

По словам экспертов, опрошенных изданием «Фармацевтический вестник», выплат в области клинических исследований очень мало не только в России. Так, немецкий Центр

German KKS Netzwerk – Koordinierungszentren für klinische Studien сообщил о трех случаях с минимальным ущербом за 10 лет (1997–2007 гг.), в течение которых в клинические исследования было включено более чем 20 000 участников. В Финляндии Центр страхования пациентов и Фармацевтический страховой пул в период между 2005 и 2010 гг. получили 19 обращений за компенсацией, из которых 4 привели к выплате компенсации. В Дании, в соответствии с Датской системой страхования пациентов, в течение 10 лет от пациентов клинических исследований было принято 27 обращений за компенсацией. Общая сумма выплат по ним составила приблизительно 550 000 евро.

Между тем, смысл такого страхования для больных неочевиден. За 2013 год по виду «Страхование жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата для медицинского применения» страховщики собрали 85,935 млн рублей, а выплатили – 6,680 млн рублей. То есть коэффициент выплат составил 7,77%.

Подробнее читайте в свежем выпуске журнала [«Страхование жизни»](#).

Источник: [Википедия страхования](#), 21.07.14