



Страховщики жизни впервые получили запрос регулятора с требованием раскрыть в IV квартале этого года доходность договоров инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), завершившихся в 2016 г. и первой половине 2017 г. Об этом «Ведомостям» сообщили три страховщика жизни, получившие такой запрос. «Ведомости» ознакомились с копией документа. В СК «Сбербанк страхование жизни» (на ее долю приходится почти 70% всех сборов по страхованию жизни в России) подтвердили получение такого запроса. ИСЖ представляет собой комбинацию классического рискового страхования (риски смерти, дожития, несчастные случаи) и инвестиционного продукта, позволяющего выгодоприобретателю получить дополнительный негарантированный доход, зависящий от динамики выбранного клиентом базового актива (фондового индекса, курса доллара, цен на нефть и проч.). В случае досрочного расторжения договора клиент не получает назад всех уплаченных страховых взносов, но выкупная сумма, как правило, увеличивается пропорционально истекшему сроку страхования. Обычный срок полиса ИСЖ – 3–5 лет.

Впервые полисы ИСЖ (для состоятельных клиентов) появились в России в 2010 г., широко многими страховщиками продукт стал предлагаться с 2015 г. А сегодня практически все крупные розничные банки продают полисы ИСЖ населению. При этом в законодательстве ИСЖ как вид страхования жизни не был описан, требования по раскрытию клиентам информации о ключевых параметрах страховой программы и о возможных рисках не существовали, а статистика по соответствующим сборам и выплатам регулятором не велась. Сейчас закон не обязывает страховщиков раскрывать доходность по ИСЖ, нет и соответствующей методологической базы.

Бурное развитие ИСЖ давно беспокоило Центробанк. В начале года регулятор уже рассылал банкам информационное письмо с рекомендацией информировать граждан при предложении им дополнительных продуктов и услуг в кредитных организациях. Теперь регулятор перешел к сбору статистических данных.

На запрос «Ведомостей» о целях и результатах сбора статистики со страховщиков жизни в ЦБ ответили, что не комментируют свою надзорную деятельность, добавив лишь, что компании, осуществляющие деятельность в сфере ИСЖ, заведомо пользуются его повышенным вниманием. ЦБ интересуют все моменты работы страховщиков, включая взаимоотношения с потребителями финансовых услуг.

Центробанк пытается проанализировать возможный градус недовольства граждан доходностью по инвестиционному страхованию в период первых будущих массовых выплат, считает вице-президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Максим Данилов. Такого же мнения придерживается и президент Ассоциации страховщиков жизни (АСЖ) Александр Зарецкий. «Это единственная цель, которую преследует ЦБ. Все же боятся, что там (в ИСЖ. – «Ведомости») будут одни нули», – говорит Данилов.

Первые массовые выплаты по полисам ИСЖ придутся на 2018–2019 гг., указывал ранее президент ВСС Игорь Юргенс.

В ближайшие 2–3 года на первый план может выйти риск разочарования страхователей результатами ИСЖ, что подорвет перспективы отрасли страхования жизни в целом, отмечали в марте аналитики АКРА.

Возврат вложенной суммы полисом обычно гарантируется, однако потребитель рассчитывает на доход выше депозита, объясняют в АКРА. Доходность по ИСЖ может быть как нулевая, так и 30% годовых, приводит примеры Данилов. Он считает, что примерно у 30% страхователей, которые купили продукт пять лет назад, доходность будет нулевой. «Если брать среднюю по больнице, то доходность будет примерно на уровне депозита», – говорит он. Средняя максимальная ставка по вкладам в рублях во второй декаде декабря составила 7,38%, сообщил в понедельник Центробанк. По словам руководителя управления инвестиционных продуктов СК «Сбербанк страхование жизни» Сергея Егорова, отрицательные отзывы от клиентов, получивших выплаты, в компанию не поступали.

Граждане, которые оформляют ИСЖ, не знают особенностей продукта, банки предлагают его под видом вклада с большей доходностью, при этом информация об отсутствии системы гарантирования средств по этому продукту умалчивается, рассказывает председатель правления международной конфедерации обществ потребителей Дмитрий Янин.

Ранее директор департамента страхового рынка ЦБ Игорь Жук говорил, что Центробанк уделит особое внимание ИСЖ. В зону внимания ЦБ попадут также банки как основные агенты по продаже этих продуктов. Регулятор опасается всплеска жалоб со стороны потребителей к началу массовых выплат по ИСЖ. По оценкам RAEX («Эксперт РА»), объем инвестиционного страхования жизни по итогам первого полугодия этого года составил 88,4 млрд руб. и в абсолютном выражении сегмент прибавил 42,4 млрд руб. относительно первого полугодия прошлого года.

Источник: Википедия страхования, 25.12.2017