

ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В.С. Пивоварчик, 4 курс

*Научный руководитель – И.А. Кисель, ассистент
Полесский государственный университет*

Страхование жизни медленно, но верно становится частью нашей жизни. Все большее число людей понимают, что это действенная и эффективная защита себя и членов своей семьи от неожиданностей, на которые так щедра наша жизнь. К сожалению, далеко не все наши граждане отчетливо представляют себе, что такое страхование жизни. Поэтому и приобретают страховой полис лишь тогда, когда это просто необходимо: для заграничного путешествия или в случае оформления кредита. А ведь страхование жизни – не только способ материальной поддержки самого себя на случай непредвиденных событий, а еще и прекрасный способ приумножить собственные доходы.

В настоящее время страхование жизни занимает лидирующие позиции на мировом страховом рынке, доля собираемых премий из года в год находится в диапазоне 51—56% объема поступлений по всем видам страхования. Признанными лидерами в этом сегменте являются: 1) Швейцария (годовые сборы премий превышают 3400 долл. США на душу населения); 2) Япония (более 3000 долл. США); 3) Великобритания (более 2500 долл. США). В экономически развитых странах в среднем доля страхования жизни по отношению к ВВП превышает 5%. Капитализируемые резервы по страхованию жизни в странах Евросоюза превышают сбор премий в среднем в семь раз, а в Великобритании почти достигли объема годового ВВП [1, с. 369].

Практика отечественного страхования жизни включает в себя перечень страховых услуг, оказываемых страховщиками (страховыми организациями) своим клиентам, которые можно условно разделить на две группы:

1. Услуги для физических лиц (добровольное страхование дополнительной пенсии, добровольное накопительное, срочное страхование жизни).

2. Услуги для юридических лиц.

Также выделяют такие виды страхования жизни как страхование детей, страхование к бракосочетанию, смешанное страхование. Однако данные виды объединены со страхованием жизни и широкого развития не имеют.

В настоящее время страховой сектор Республики Беларусь включает в себя 24 страховые компании, в том числе 4 компании, осуществляющие виды страхования, относящиеся к страхованию жизни. К ним относятся такие компании как РДУСП "Стравита", ОАО "Белорусский народный пенсионный фонд", УСП "Седьмая линия", ОАСО "Пенсионные гарантии" [2, с. 40].

Необходимо отметить, что если с видами страхования не-жизни в Беларуси дела обстоят более-менее, то секторы страхования жизни и дополнительной пенсии развиваются не столь динамично. Однако говорить, что рынок страхования жизни и дополнительной пенсии не развивается – не вполне верно. Скорее, он находится на стадии затянувшегося формирования. Сдерживающим фактором в сегменте страхования жизни физических лиц является немногочисленность среднего класса. В стране недостаточно финансово обеспеченных людей, для которых сохранение достигнутого уровня жизни является задачей сегодняшнего дня. Средняя заработная плата в стране по

данным Белстата равна 1 595 873 рубля. Для сравнения, в Европейских странах данная цифра превышает 1000 долл. США.

Важным моментом является то, что само государство не уделяет должного внимания рынку страхования жизни. Оно рассматривается как навязывание никому не нужных идей. Граждане в большинстве своем даже не задумываются о том, что будет в будущем. У субъекта рынка не часто возникает потребность в определенной страховой защите и экономический интерес удовлетворить эту потребность через институт страхования.

В Республике Беларусь отсутствует налоговое законодательство, обеспечивающее приемлемые условия для организации страховой защиты. Хозяйствующие субъекты не могут включать в себестоимость затраты по многим добровольным видам страхования, в том числе и страхованию жизни, что препятствует развитию этих видов страхования, лишает хозяйствующих субъектов возможности работать по международным стандартам.

Существуют также ограничения для субъектов рынка, способных заниматься страховой деятельностью. Для страховых компаний, осуществляющих страхование жизни, минимальный размер уставного фонда должен составлять не менее EUR 2 млн (ранее EUR 400 тыс.). Страховые организации должны иметь на счетах в банках сумму денежных средств, соответствующую минимальному размеру уставного фонда.

Существенные ограничения деятельности компаний с иностранным капиталом замедляют приход инвесторов. В настоящее время для страховых компаний с долей иностранного капитала свыше 49% закрыт сегмент страхования жизни [4].

Проблема также в том, что у государственных страховщиков узкий перечень инвестиционных возможностей. Для них четко прописано, где можно размещать свои средства, каковым должно быть соотношения вкладов в депозиты, ценные бумаги. Средства страховых резервов страховых организаций могут быть инвестированы:

- в государственные ценные бумаги – не менее 40% от суммы страховых резервов, ценные бумаги Национального банка – не более 10%, ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов – не более 10%.
- в ценные бумаги (за исключением акций) государственных банков Республики Беларусь – не более 10%;
- в драгоценные металлы, за исключением их лома и отходов, с размещением их в государственных банках Беларуси – не более 10%.

У коммерческих же компаний возможности шире: они могут участвовать в финансовых рынках, в рынке недвижимости. Кроме того, как показывает мировая практика, крупные страховщики сотрудничают с управляющими компаниями, которые отвечают перед страховщиком за размещение средств страхового резерва [3, с. 6].

Стимулируя развитие долгосрочного страхования жизни, создавая благоприятные для страховщика условия при инвестировании им средств страховых резервов в приоритетные отрасли, государство может решить серьезные стратегические общегосударственные задачи в области экономики.

Причиной, препятствующей развитию сектора страхования жизни, является также отсутствие маркетинга и серьезной работы с населением. Этим не занимаются ни те, кто работает с рисковым страхованием, ни те, кто работает со страхованием жизни. Очевидно, что одной рекламы страховой компании для изменения отношения общества к данной проблеме недостаточно. Необходима популяризация, если не сказать пропаганда страхования на государственном уровне. Только так можно привлечь внимание граждан.

Немаловажен тот факт, что страхование жизни в нашей стране является необязательным, а это значит, если у человека нет острой необходимости, страховать он не будет.

Необходимо совершенствовать подходы страховых организаций по осуществлению их деятельности не только через страховых агентов, ставших традиционными представителями страховщиков в отношениях со страхователями, но и через страховых брокеров, предлагающих страхователям услуги сразу нескольких страховщиков, что предоставит возможность выбора наиболее приемлемых и оптимальных для него условий страхования. Реализация данного предложения позволит развить добросовестную конкуренцию между страховыми организациями.

Кроме того, важно организовать профессиональное обучение специалистов, что позволит обеспечить улучшение качества и повысить доступность страховых услуг для граждан и организаций нашей страны.

Таким образом, очевидно, что развитие сектора страхования жизни сегодня в Республике Беларусь возможно лишь благодаря качественным, серьезным изменениям в политике государства. И только комплексное проведение необходимых мероприятий приведет к переходу страхования жизни на высокий уровень развития.

Список использованных источников

1. Орланюк-Малицкая, Л.А. Страхование: Учебник / Л.А. Орланюк-Малицкая, С.Ю. Янова. – М.: Изд-во Юрайт; Высшее образование, 2010. – 828 с.
2. Финансовая стабильность Республики Беларусь за 2009 год / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nbrb.by/publications/finstabrep/FinStab2009.pdf>. – Дата доступа: 12.12.2010 г.
3. Хадневич, Ю. Страхование жизни и пенсии: факторы «за» и «против» / Ю. Хадневич // Страхование в Беларуси. – 2010. – № 2. – С. 6 – 8.
4. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 25 августа 2006 г., № 530 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2008.