

**Поправки в законодательной базе
страхования, направленные на защиту прав
потребителей. Феномен инвестиционного
страхования.**

Вебинар

**«Страхование: новации в законодательстве и в защите
потребителей»**

19 ноября 2018 года

А.И. Столяров

к.э.н., доцент, преподаватель ФМЦ

Страхователь и страхование

- Страхователь должен знать свои права
- Период охлаждения (14 календарных дней)
- Страхователь может отказаться в течение периода охлаждения

Защита прав потребителей

- Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке (Центральный Банк от 31 октября 2018)
- Причины:
 - Недостатки нормативного и правового регулирования и несбалансированные практики (мисселинг- навязывание продукта)
 - Недостоверность и необъективность информации, используемой для принятия решений
 - Специфическая ментальность и низкий уровень финансовой грамотности потребителей
 - Соккрытие финансовыми организациями информации о реальном состоянии активов

Примеры мошенничества

- Кибермошенничество
- Безлицензионная деятельность («P2P-страхованию» (person-to-person
- Страхование несуществующих объектов, сокрытие информации или сообщение при заключении договора страхования заведомо ложных сведений о существенных обстоятельствах, влияющих на наступление страхового случая, «двойное страхование», инсценировка страхового случая, завышение требований о страховой выплате.
- Доля мошеннических требований по ОСАГО 68%, КАСКО 22%
- В остальных видах страхования доля меньше
- Недобросовестные действия руководства компаний и менеджменты
- Сейчас электронный договор по ОСАГО вступает на 3 день после заключения

Что день грядущий нам готовит?

Топ-10 страховщиков
по итогам I квартала 2018 г.
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, МЛРД РУБ.



Структура рынка страхования
в I квартале 2018 г.
СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ, МЛРД РУБ.

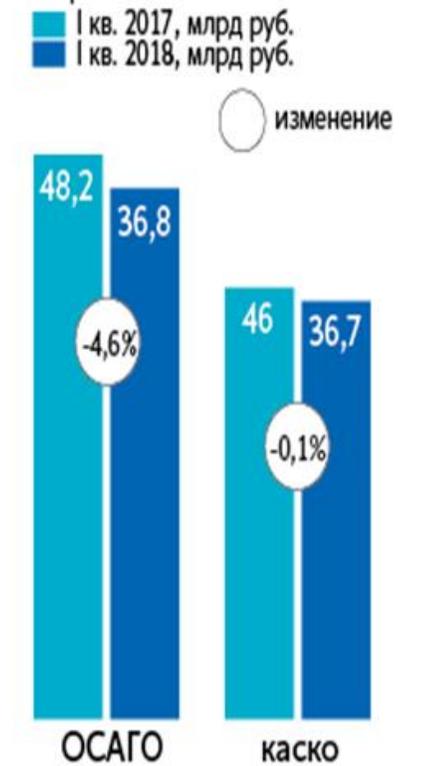


* исключая каско

Какие премии
выросли на рынке
страхования



Какие премии
упали на рынке
страхования



ИСТОЧНИК: ЦБ РФ

Что происходит?

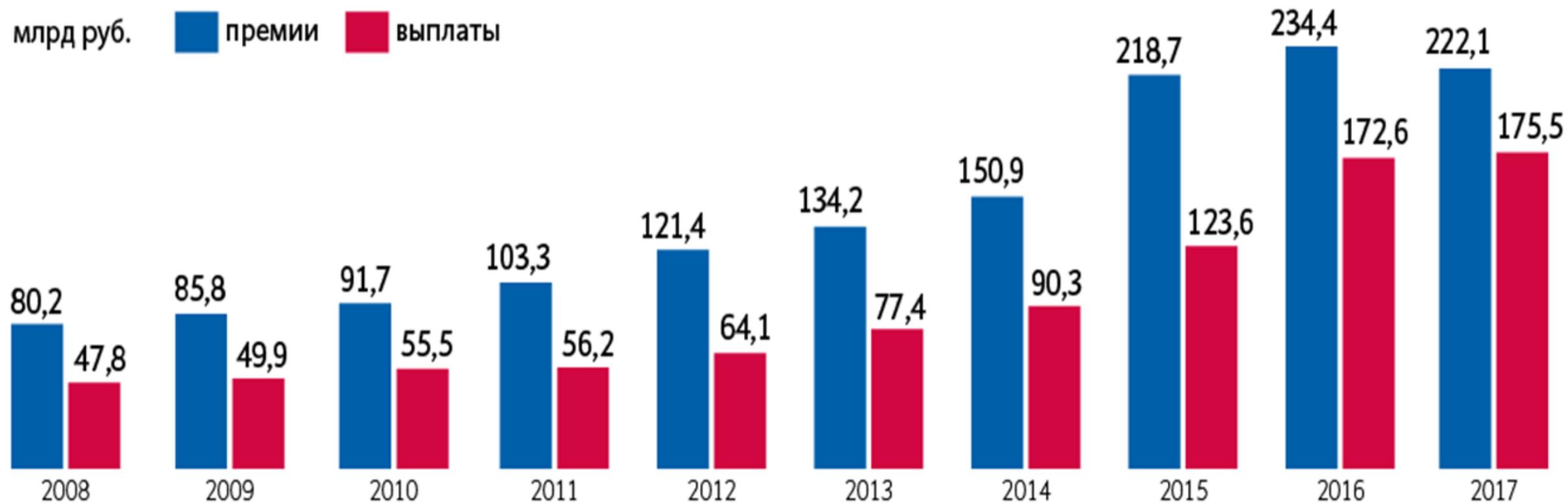
- Рынок страхования жизни в первой половине 2017 г. вырос на 60% до 141,2 млрд руб. и второй квартал подряд стал крупнейшим сегментом страхового рынка, следует из данных ЦБ.
- Его доля составила 21,9%. В целом страховой рынок вырос на 9,5%, до 646 млрд руб., в основном благодаря страхованию жизни. Сборы в автостраховании сократились: по ОСАГО, бывшему лидеру рынка, – на 4% (109,2 млрд руб.), по каско – на 6,6% (до 2,8 млрд руб.)

ОСАГО

Рынок ОСАГО

млрд руб.

■ премии ■ выплаты



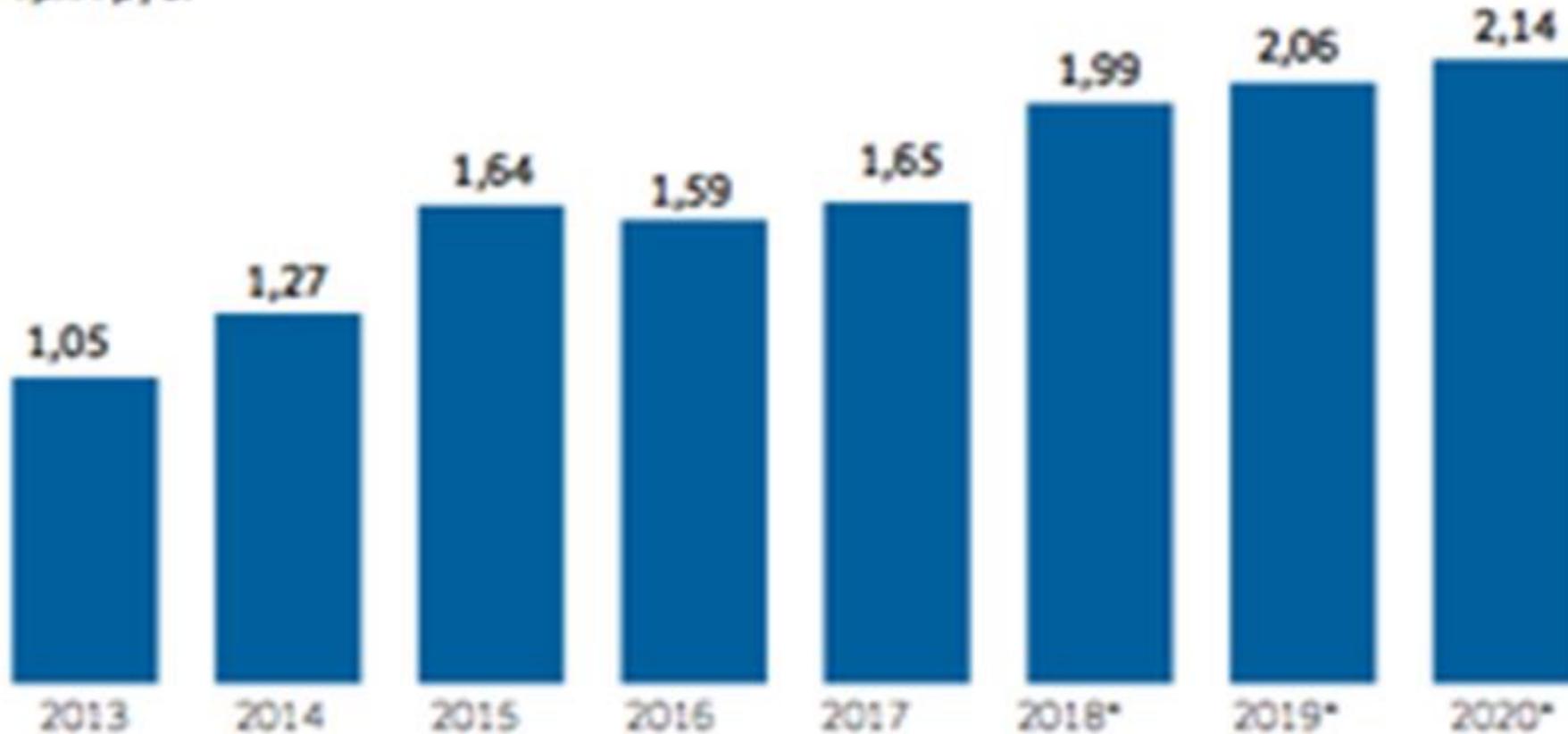
ИСТОЧНИК: ЦБ РФ



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Вот это масштаб

Расходование средств федерального фонда ОМС
трлн руб.

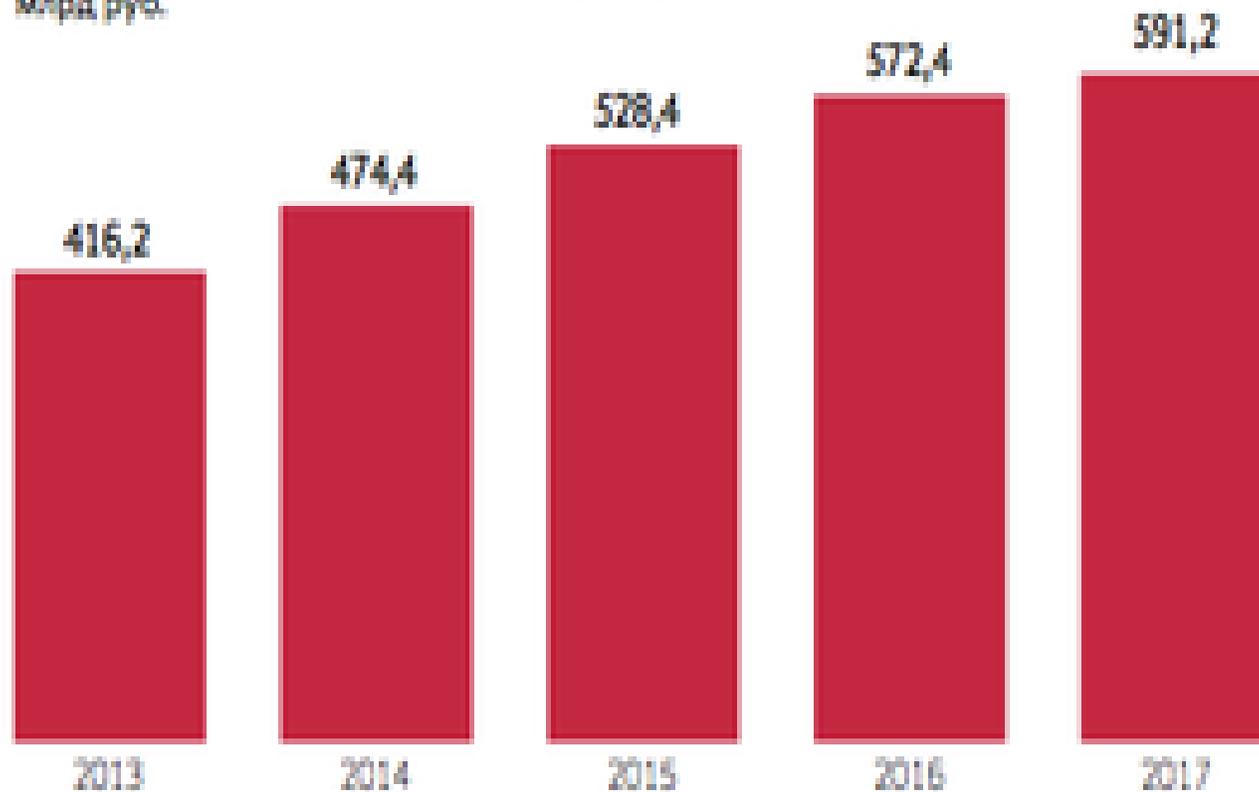


* бюджет на 2018 г. и на плановый период 2019 и 2020 гг.

ДМС

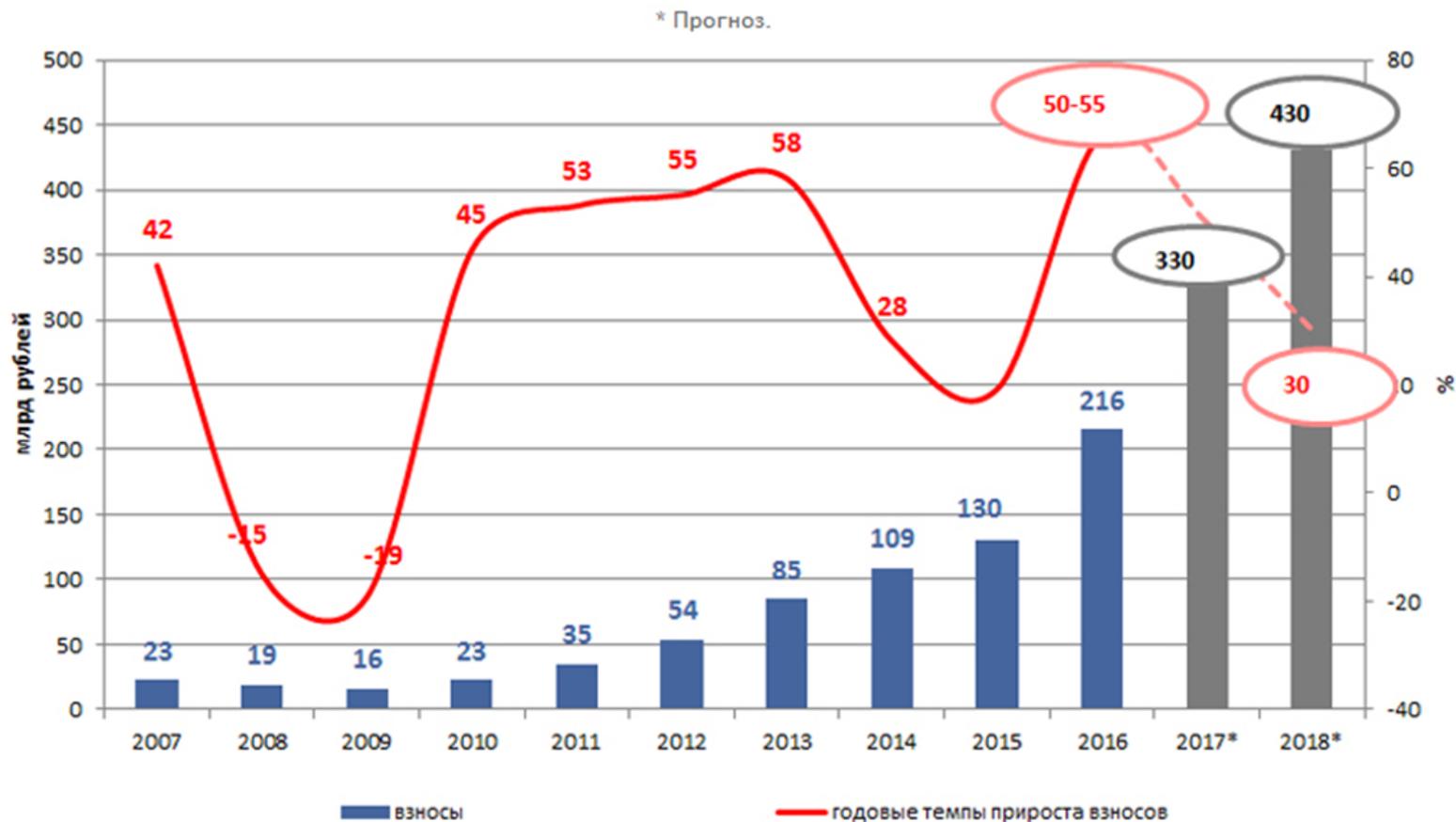
- В этом случае страхователем выступает или физическое лицо (застрахованное лицо или иное) или предприятие, которое перечисляет страховой взнос страховой компании
- Страховая компания заключает договор с медицинским учреждением, которое оказывает помощь застрахованное лицу в соответствии с указанными страховыми случаями (что включает в себя страховой полис)

Платные медицинские услуги
млрд. руб.



Прогнозы (Эксперт РА)

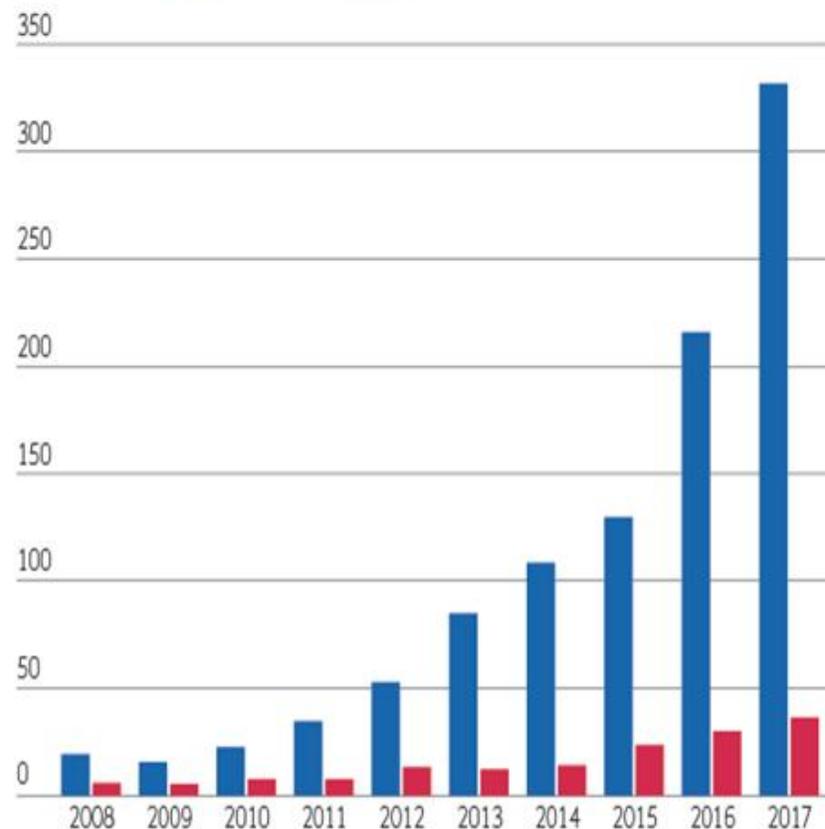
График 3. Прогноз динамики рынка страхования жизни



Страхование жизни

Динамика рынка страхования жизни

млрд руб. ■ премии ■ выплаты



Топ-10 страховщиков жизни

СОБРАННЫЕ ПРЕМИИ ПО ИТОГАМ 2017 Г., млрд руб.



**Владимир
Чистюхин**

зампред ЦБ

«Главное даже не в ожиданиях по доходности, а в том, что не раскрывается вся информация перед клиентами. Во-первых, клиентов нужно предупреждать, что, возможно, доходности не будет вообще. Это рискованный вид вложений, тело взноса гарантировано страховщиком, а доходности может не быть. Часто гражданин приходит в банк продлевать вклад, а ему просто говорят: ставки по вкладам понизились, мы тебе можем предложить инвестиционное страхование жизни, это примерно то же самое, только проценты будут выше. Ну, конечно, при такого рода объяснениях гражданин скажет – отлично, хороший вариант. Нас это не устраивает».

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ

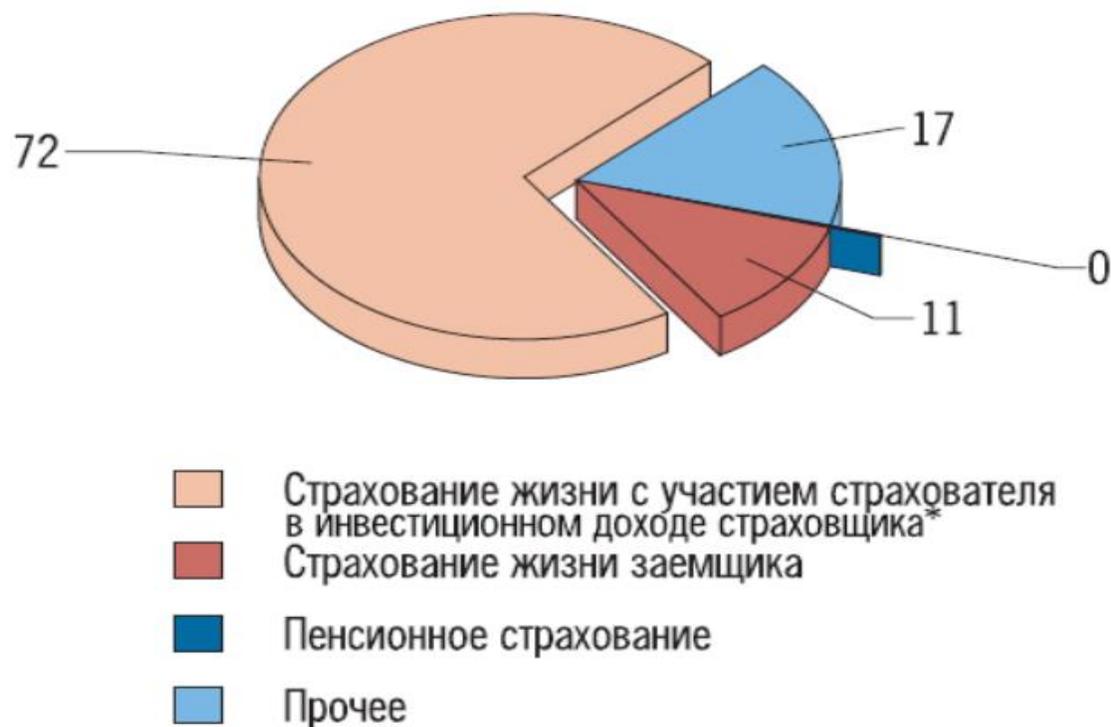
ЦИТАТЫ ИЗ ИНТЕРВЬЮ ТАСС ОТ 21.06.2017

Виды страхования жизни

- Рискковое страхование жизни – подразумевает под собой страховую защиту в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем застрахованного лица. Разновидностью рисккового страхования является кредитное страхование жизни, при котором выгодоприобретателем выступает банк, выдавший кредит. Данный вид страхования создан для того, чтобы при реализации самого негативного сценария бремя выплаты кредита не легло на плечи близких застрахованного лица.
- Накопительное страхование жизни – это возможность формирования накоплений к определенной дате или событию, а также одновременная страховая защита жизни и здоровья.
- Инвестиционное страхование жизни – инструмент инвестирования с возможностью получить потенциально высокий доход, если рынок будет расти, и гарантией возврата взноса, если рынок устремится вниз. Особенностью программы является немедленная компенсация в случае ухода из жизни застрахованного лица.

Центральный Банк

Структура премий по страхованию жизни,
I кв. 2018 г. (%)



*а исключением пенсионного страхования.
Источник: Банк России.*

Инвестиционное страхование ЖИЗНИ



- Половина сборов на инвестиционное страхование жизни
 - Гарантия возврата основной суммы долга, по дополнительному доходу гарантий нет
 - Часть на покрытие риска смерти, расходов и управление
 - Есть продукты с выплатой купонов
- Помимо сохранности вложенной суммы клиенты страховщиков могут получить дополнительный бонус – налоговый вычет до 120 000 руб. на взносы по долгосрочному страхованию жизни (вернуть из бюджета до 15 600 руб. уплаченного НДФЛ). Но этот вычет распространяется только на договоры ИСЖ сроком от пяти лет.

Характеристики рынка ИСЖ

- Основные продавцы ИСЖ – банки, доля продаж через них превышает 90%. В 2017 г. банки заработали на этом 50,5 млрд руб.
- Средняя доходность по завершившимся трехлетним договорам ИСЖ составила 3,3% годовых, по пятилетним – 2,4% годовых

Кто герои?

Страховщики – лидеры по ИСЖ

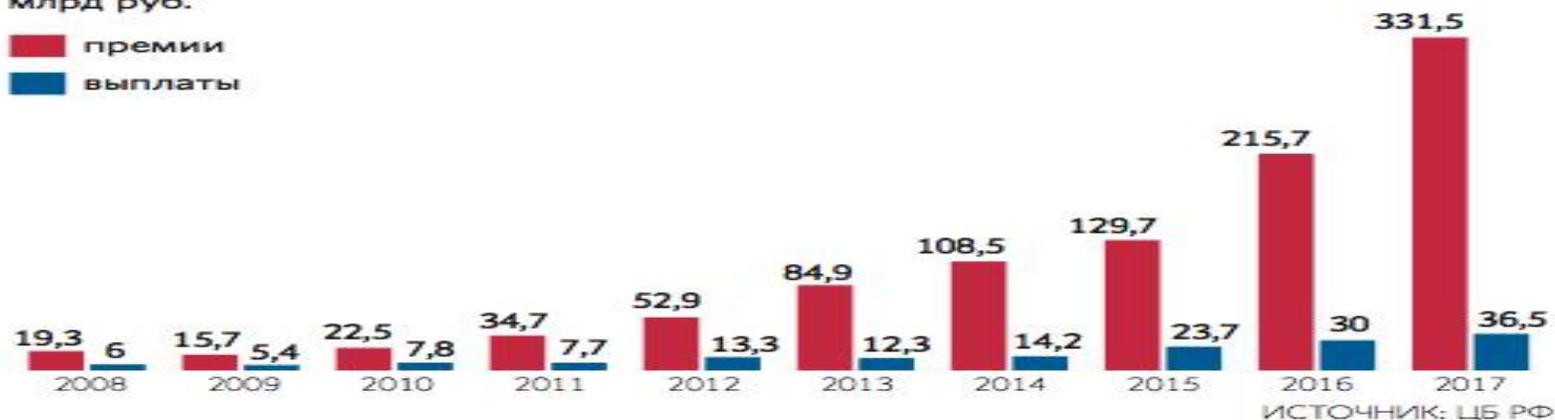
1-е п/г 2018 г.



Как растет страхование жизни

млрд руб.

■ премии
■ выплаты



«У ЦБ есть вопросы к квалификации сотрудников, которые продают ИСЖ и другие сложные инвестпродукты – услуги брокеров и доверительного управления. <...> [Гражданам] говорились такие слова, что у них создавалось впечатление, что они покупают застрахованные в АСВ депозиты в банках».

7 ИЮНЯ 2017 Г.

Сергей Швецов
первый зампред ЦБ

Требования к памятке ИСЖ,НСЖ,ПС

- что заключаемый договор не является банковским и не входит в систему страхования вкладов;
- — что размер дополнительного инвестдохода нефиксированный (в случае ИСЖ) либо определяется страховой компанией по итогам года (в случае НСЖ, ПС);
- — что договор носит долгосрочный характер и предусматривает обязательства клиента по регулярной оплате страховых взносов;
- — обязательство по договору несет сама страховая компания, а не та компания (банк), при посредничестве которой был заключен договор;
- — договор имеет период охлаждения (время, в течение которого клиент может отказаться от страхового полиса) с указанием его длительности и условий возврата внесенных средств.