

**Пермский финансово-экономический колледж –
филиал федерального государственного образовательного бюджетного
учреждения высшего образования «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»**

Выпускная квалификационная работа

Перспективы развития личного страхования в России

Выполнила: студентка 3 курса очной формы
обучения группы № Барбуца М. А.

Научный руководитель: Фефелова С. Н.



Актуальность исследования

Личное страхование – область страховой деятельности, где в качестве объекта защиты выступают имущественные интересы страхователя. Каждый человек вправе застраховать здоровье, жизнь и собственность на случай внезапных обстоятельств, связанных с финансовыми и материальными затратами. Это страхование, где объектом отношений являются события, имеющие место в ходе жизнедеятельности физических лиц.

Объект исследования

- личное страхование Российской Федерации, её специфика и особенности

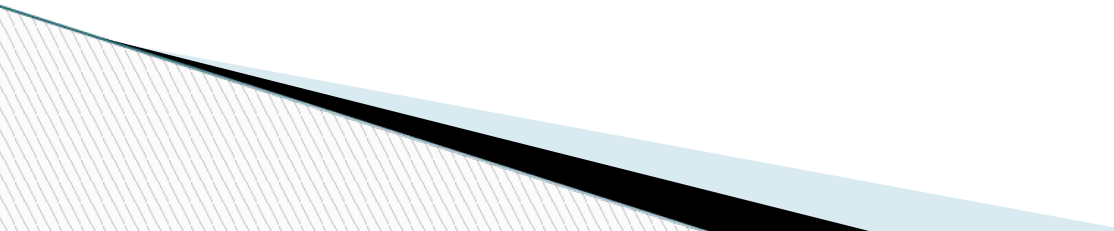
Предмет исследования

- значимость личного страхования в социальном, экономическом и политическом аспектах жизни современного общества и государства

Цель исследования

Анализ современного состояния системы личного страхования в России, роли и значения личного страхования в жизни общества и в экономике страны. Определение тенденций и перспектив развития личного страхования в России

Задачи исследования

- проанализировать сущность и разновидности личного страхования;
 - изучить развитие личного страхования в России;
 - рассмотреть правовое регулирование сферы страхования;
 - провести анализ динамики и структуры рынка личного страхования;
 - выявить проблемы развития рынка личного страхования;
 - рассмотреть тенденции по развитию личного страхования в России
- 

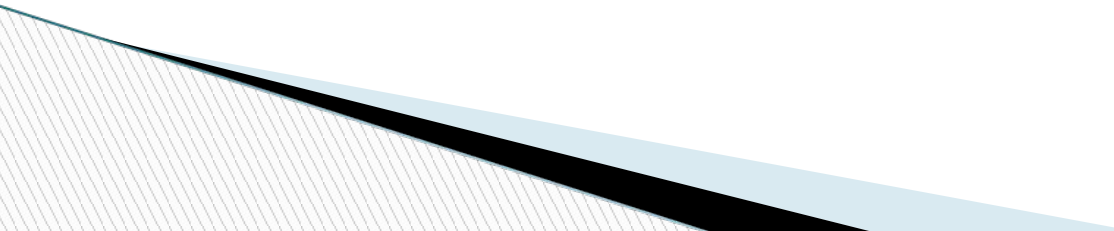
Сущность личного страхования

Личное страхование –
отрасль страхования, где в качестве
объекта страхования выступает
имущественный интерес
страхователя, связанный с жизнью,
здоровьем и событиями в жизни
отдельного человека.



Классификация личного страхования

В Федеральном Законе «Об организации страхового дела в РФ» классификация видов личного страхования выглядит следующим образом:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события.
 - пенсионное страхование.
 - страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов).
 - страхование от несчастных случаев и болезней.
 - медицинское страхование.
- 

Ключевые показатели развития рынка личного страхования

Вид страхования	Объем премий за 2016 год, млрд рублей	Объем премий за 2017 год, млрд рублей	Изменение за год, млрд рублей	Темп роста, %
Страхование жизни	215,74	331,54	115,80	53,68
Медицинское страхование	234,37	222,08	- 12,29	- 5,24
Добровольное медицинское страхование	137,82	140,00	2,18	1,58
Пенсионное страхование	170,67	162,50	- 8,17	- 4,79
Страхование от несчастных случаев	107,99	121,25	13,26	12,28
Обязательное личное страхование	17,95	18,33	0,38	2,12
ИТОГО ПО ЛИЧНОМУ СТРАХОВАНИЮ	936,0	1053,1	117,1	12,5

Проблемы развития личного страхования

- снижение качества выполнения обязательств страховщиками по договорам страхования перед страхователями;
- низкий уровень оказания посреднических услуг потребителям, так как страховые посредники редко выступают в интересах страхователей и в качестве консультантов, чаще в качестве продавцов, при этом растут размеры получаемых ими от страховщиков комиссионных вознаграждений;
- страхование жизни сдерживается низким уровнем доходов страхователей, высоким уровнем инфляции и высокими ставками банковских депозитов, не дающими преимуществ страхованию жизни по сравнению с иными инструментами накопления;
- ограниченность предложений страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей;
- низкий уровень доверия страхователей к страховщикам и к механизму страхования в целом;
- увеличение числа профессиональных объединений страховщиков, в том числе за счет создаваемых под конкретные виды страхования, которое делает представление интересов отрасли дорогостоящим.

Тенденции развития личного страхования в России

В целях создания новых и совершенствования действующих страховых инструментов, обеспечения исполнения обязательств по договорам страхования необходимо:

- формирование регулятивных основ по выдаче страховщиками гарантий, предусмотренных ГК РФ;
- расширение и совершенствование практики страхования ответственности по договору (расширение сфер применения, совершенствование правил страхования, в частности путем исключения оснований для освобождения от страховой выплаты в случае грубой неосторожности страхователя);
- формирование законодательных и нормативно-правовых особенностей деятельности страховщиков по заключению договоров поручительства в качестве поручителей.

Прогноз развития личных видов страхования на 2018-2020 годы

Вид	Факторы	Результаты
Страхование жизни	Активность банков, рост кредитования, введение стандарта раскрытия информации клиентам	Сохранение положительной динамики ИСЖ со снижением темпов роста до 30- 40%, невысокая доля пролонгаций, рост продаж продуктов с гарантированной доходностью
Страхование от несчастных случаев	Диджитализация, усиление активности мошенников	Рост доли прямых продаж, рост количества убытков, увеличение доли мошеннических выплат
ДМС	Медицинская инфляция, вступление в силу с 01.01.2018 г. Закона о телемедицине, рост количества приезжих работников	Рост объема премий в пределах 5-8%, рост популярности индивидуальных полисов ДМС с телемедициной, рост количества, застрахованных от критических заболеваний, увеличение количества договоров ДМС трудовых мигрантов

Выводы

- Личное страхование в России является развивающейся и перспективной отраслью.
 - Рынок личного страхования имеет значительный потенциал. Активно развиваясь, личное страхование способно стать важнейшим элементом роста экономики России.
 - С каждым годом растёт интерес населения к личному страхованию, обеспечивающему защиту жизни и здоровья человека, растёт культура страхования, соответственно, увеличивается и рынок личного страхования.
 - Факторы, влияющие на развитие личного страхования, зависят как от самих страхователей, так и от страховщиков, и от деятельности государства, направленной на социальную защиту населения.
- 