

ЭКОНОМИКА

Т. Б. Хрунова

Кандидат философских наук, доцент, преподаватель
ЧПОУ «Ивановский колледж управления и права»



Современное состояние и перспективы развития добровольного пенсионного страхования в России

В статье анализируется состояние рынка добровольного пенсионного страхования России. Дается оценка уровня убыточности добровольного пенсионного страхования. Рассматриваются факторы, влияющие на динамику анализируемого рынка. Определяются перспективные направления использования рыночного потенциала. Уделено внимание продуктовой структуре рынка добровольного пенсионного страхования, а также конкурентной структуре рынка.

Ключевые слова: страхование жизни, добровольное пенсионное страхование, рынок добровольного пенсионного страхования, пенсионное обеспечение населения, факторы развития страхового рынка, совокупная страховая премия, уровень убыточности.

Добровольное пенсионное страхование является одним из видов страхования жизни, относящегося к отрасли личного страхования граждан. Следовательно, степень его развития напрямую влияет на состояние страховой индустрии в стране. Кроме того, осуществление добровольного пенсионного страхования повышает потенциал системы социальной защиты и способствует практическому расширению пенсионного обеспечения населения.

Развитие добровольного пенсионного страхования в России зависит, на наш взгляд, от следующих факторов:

- инфраструктурных особенностей рынка страхования;
- уровня развития экономики и роста доходов населения;
- денежно-кредитной политики Банка России;
- наличия государственной системы гарантий накоплений граждан;

- степени доверия страхованию как системе страховой защиты и возмещения убытков от неблагоприятных событий;

- укоренившихся стандартов пенсионного обеспечения;

- стереотипов финансового поведения;

- популярности корпоративных программ социальных гарантий.

Согласно исследованию С.А. Бахматова, Л.С. Бородавко, Е.В. Семеновой на развитие добровольного пенсионного страхования наибольшее положительное влияние оказывают рост доходов населения и его сберегательное поведение [1, с.250]. В основе сберегательного поведения, как известно, лежат решения субъектов экономической деятельности по использованию свободных денежных средств, находящихся за рамками текущего потребления. В России же сберегательное поведение носит ярко выраженный оппортунистический характер, проявляющийся в хранении неиспользуемых денеж-

ных средств «под матрасом». Поэтому следует указать, что развитие добровольного пенсионного страхования обусловлено не пассивным, а активным сберегательным поведением.

Рассмотрим развитие рынка добровольного пенсионного страхования за последние пять лет. Показатели его функционирования отображены в таблице 1.

Таблица 1

Динамика объема страховых премий по добровольному пенсионному страхованию, 2017 – 2021 гг., тыс. руб. [3]

2017	2018	2019	2020	2021
1 438 842	1 559 775,8	2 116 640,6	2 267 814	2 170 267,5

На протяжении 2017 – 2020 гг. рынок добровольного пенсионного страхования демонстрировал положительную динамику, лишь в 2021 году произошло сокращение объема собранной страховой премии на 4,3%.

По мнению Банка России, позитивное влияние на развитие сегмента пенсионного страхования жизни оказала мягкая денежно-кредитная политика регулятора, способствовавшая снижению ставок по депозитам и, как следствие, притоку средств в накопительные виды страхования [2, с.7].

По итогам 2021 года доля добровольного пенсионного страхования составляла менее одного процента страхового рынка (0,12 %). Пока масштабы добровольного пенсионного страхования несопоставимы с объемами страховых взносов, собираемых на осуществление обязательного пенсионного страхования. Совокупная страховая премия добровольного пенсионного страхования в 2021 году равнялась 0,03% от общего объема страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию. Поэтому можно констатировать, что добровольное пенсионное страхование в России представляет собой довольно небольшой, но достаточно стабильно растущий сегмент страхового рынка.

Структурно рынок добровольного пенсионного страхования поделен на добровольное пенсионное страхование с единовременной уплатой страховой премии (17,6%) и добровольное пенсионное страхование с уплатой страховой премии в рас-

срочку (82,4 %). Причем, в 2021 году 96,3 % добровольного пенсионного страхования с уплатой страховой премии в рассрочку – это страхование на срок более 10 лет и на неопределенный срок. Очевидно, что последний подвид добровольного пенсионного страхования относится к наиболее популярным страховым продуктам анализируемого сегмента рынка.

Деятельность страховщиков на рынке добровольного пенсионного страхования способствует развитию системы пенсионного обеспечения России как в плане расширения линейки страховых продуктов, так и с точки зрения надежности страхового покрытия. На данный момент страховое обеспечение предоставляют 10 компаний [3]. Лидером рынка добровольного пенсионного страхования в 2021 году стало Акционерное общество Страховая компания «Совкомбанк Жизнь», занявшее долю рынка объемом в 33,5%. Еще одним страховщиком, которому принадлежит крупная рыночная доля, является Общество с ограниченной ответственностью «ППФ Страхование жизни» (25,7%). Таким образом, на рынке добровольного пенсионного страхования наблюдается высокая концентрация, когда всего на двух страховщиков приходится более половины совокупного объема рынка.

Однако эффективность добровольного пенсионного страхования обусловлена не столько ростом продаж, сколько уровнем предоставляемого пенсионного обеспечения (уровнем выплат). Для страховщика этот уровень не должен превышать 100 % со-

бранной страховой премии, для пенсионеров – составлять гарантированную прибавку к государственным выплатам, что обеспечивается финансовой устойчивостью страховщика.

Показатели убыточности рынка добровольного пенсионного страхования представлены в таблице 2.

Таблица 2

Динамика уровня выплат по добровольному пенсионному страхованию, 2017 – 2021 гг., %

2017	2018	2019	2020	2021
74,9	59,2	46,2	50,4	67,3

Расчеты автора по [3]

Несмотря на разнонаправленную динамику уровня выплат по добровольному пенсионному страхованию, он не превышает предельных значений. Следовательно, финансовой устойчивости рынка добровольного пенсионного страхования пока ничто не угрожает. Это связано, прежде всего, с тем, что договоры страхования в этом виде заключаются, как мы установили, на срок более 10 лет. Учитывая, что количество заключенных договоров страхования выросло с 2017 по 2021 год на 109,5 %, то основная финансовая ответственность в плане увеличения уровня выплат будет приходиться на период, который наступит после 2031 года. Для поддержания финансовой устойчивости сегмента добровольного пенсионного страхования динамика объемов собранной страховой премии и вновь заключаемых договоров страхования должна стабильно расти.

С другой стороны, низкий уровень убыточности по добровольному пенсионному страхованию (ниже 80-90%) может свидетельствовать о недостаточном страховом обеспечении или частых отказах страховщиков от произведения страховых выплат. В целом, для гармоничного развития этого вида страхования требуется соблюдение баланса интересов (эквивалентности страховых отношений) страховщика и страхователя.

Возможности добровольного пенсионного страхования значительно превосходят степень их использования в современ-

ной практике страховой и социальной защиты населения. Наиболее перспективным направлением развития данного вида, на наш взгляд, может стать формирование спроса со стороны работодателей на заключение договоров добровольного пенсионного страхования работников. Работодатели, выступая в качестве страхователя (плательщика страховых взносов), расширяют спектр социальных гарантий своих сотрудников и одновременно получают дополнительный эффективный инструмент стимулирования персонала организации. Таким образом, распространение корпоративного пенсионного обеспечения позволит динамике количества заключаемых страховых договоров приобрести устойчивый положительный характер, способствуя росту доли рынка добровольного пенсионного страхования, объема совокупной страховой премии и прибыльности добровольного пенсионного страхования у страховщиков жизни.

Проведенный анализ послужил основанием для вывода о том, что уровень развития добровольного пенсионного страхования в России еще не позволяет ему снять колоссальную финансовую нагрузку по компенсации утраченного дохода застрахованных лиц в связи с наступлением возраста нетрудоспособности с обязательного пенсионного страхования. Этот вид страхования на данном этапе если и стал частью экономической и социальной реальности современной России, то в достаточно малой

степени. При этом он остается важным сегментом рынка страхования жизни и перспективным направлением совершенствования пенсионного обеспечения населения.

Библиографический список:

1.Бахматов С.А., Бородавко Л.С., Семенова Е.В. Развитие добровольного пенсионного страхования в Российской Федерации// Известия Байкальского государственного университета. – 2019. – Т.29. – № 2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-](https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-dobrovolnogo-pensionnogo-strahovaniya-v-rossiyskoj-federatsii/viewer)

[dobrovolnogo-pensionnogo-strahovaniya-v-rossiyskoj-federatsii/viewer](https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-dobrovolnogo-pensionnogo-strahovaniya-v-rossiyskoj-federatsii/viewer)

2.Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 4. – М., 2021 [Электронный ресурс]. –

Режим доступа:

https://cbr.ru/analytics/insurance/overview_insurers/

3.Статистические данные о деятельности страховщиков за 2017 – 2021 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/

©Хрунова Т. Б., 2022