

Все больше россиян задумываются о защите своего жилья на время отпусков. Компании предлагают полисы на небольшой срок

ПРИЛОЖЕНИЕ К «РОССИЙСКОЙ ГАЗЕТЕ» 24 апреля 2024 среда № 90 (9332)

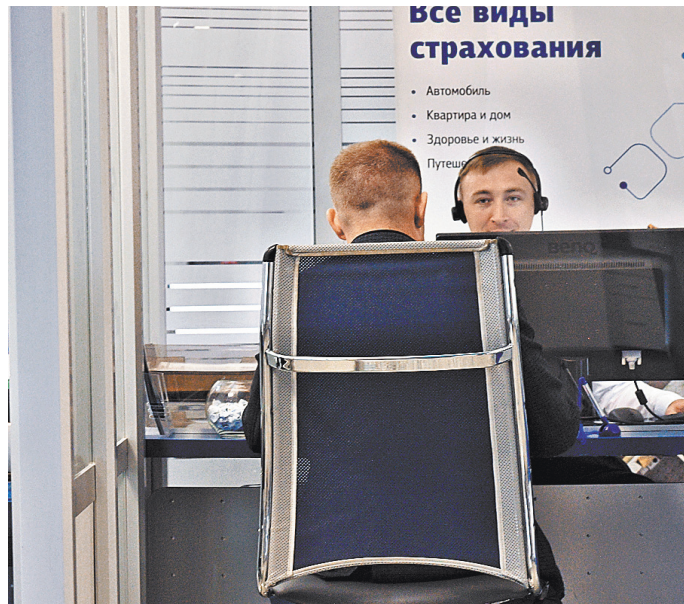
ИЗ ПЕРВЫХ РУК / Пассажиры такси будут страховать, как во время поездок в других видах транспорта Право у руля

Евгений Уфимцев, президент Всероссийского союза страховщиков

В этом году идет работа над несколькими законодательными новеллами, которые уже были приняты и должны начать работать в самом обозримом будущем. Так, осенью начнет работать закон об обязательном страховании ответственности перевозчика для такси. В результате пассажиры такси будут защищены наравне с пассажирами другого общественного транспорта: лимиты выплат за вред жизни и здоровью составят до двух миллионов рублей на каждого пассажира, за вред имуществу пассажира — 23 тысячи рублей.

Лимиты выплат за вред жизни и здоровью пассажира такси до двух миллионов рублей, за порчу имущества — до 23 тысяч

Кроме того, с 2025 года начнет работать новый вид страхования жизни — долевое страхование жизни. По предварительным оценкам, он имеет потенциал спроса у отдельных категорий страхователей и поможет разнообразить доступные гражданам России инструменты для инвестиций. Главная новация этого года — запущенные в начале марта продажи краткосрочных полисов ОСАГО. Такие полисы можно оформить на срок от одного дня до трех месяцев.



Страховщики предлагают новые продукты по страхованию жизни и по ОСАГО.

По состоянию на утро 15 апреля продано 3817 полисов, средняя премия составила 4714 рублей. При этом мы видим, что средний срок действия таких договоров составляет два месяца, а чаще всего такие полисы оформляются на максимальный для них срок — три месяца. Пока цель использования таксифигурирует лишь в 2,5 процента договоров. Возможно, ситуация изменится, но пока мы не видим существенного спроса на такие страховые полисы со стороны такси.

Также важным в автостраховании является ситуация с запчастями и работа по внесению изменений в нормативные документы в этой части. Мы видим, что ситуация с ценами на запчасти стабилизируется. Так, в целом стоимость запчастей в справочнике средней стоимости запчастей, вступившем в силу 19 марта 2024 года, снизилась на 0,6 процента по сравнению со справочником, действовавшим с 19 декабря 2023 года. Стоимость запчастей для марок автомобилей, по которым ранее фиксировался ее рост на десятки процентов, в новом справочнике выросла умеренно. Для Infiniti они подорожали на 1,7 процента, для Suzuki — на 4,8, для Subaru — на 3,2, для

Цифра
30 дней
сейчас составляет срок ремонта авто на СТО по ОСАГО

ИНИЦИАТИВА / Посетителям массовых объектов усилят защиту новым законом

Выход есть



Евгения Носкова

Законопроект о страховании ответственности владельцев объектов массового скопления людей может быть подготовлен к лету, сообщил президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Евгений Уфимцев.

Сейчас над документом работают представители отраслевого сообщества. «Пока в Банк России не поступал законопроект о страховании гражданской ответственности собственников объектов с массовым пребыванием людей. Мы определили свою позицию после поступления документа на рассмотрение и готовы принять уча-

АКЦЕНТ
ПРЕДСТРАХОВАЯ ОЦЕНКА – СТИМУЛ ПОВЫШАТЬ БЕЗОПАСНОСТЬ ОБЪЕКТА, РАССКАЗАЛИ «РГ» В ЦЕНТРОБАНКЕ

стие в работе над ним», — рассказали «Российской газете» в Центробанке. Там подчеркнули, что обеспечение и повышение уровня безопасности мест с массовым пребыванием людей и внедрение инструментов, которые будут защищать потерпевших на таких объектах, являются важными вопросами. «Механизм страхования гражданской ответственности собствен-

ников таких объектов наряду с иными видами финансового обеспечения может стать одним из инструментов финансовой защиты людей, — полагают в ЦБ. «Важно, чтобы применение такого инструмента за счет проведения предстраховой оценки стимулировало самих владельцев и эксплуатирующие организации повышать безопасность на своих объектах».

Страхование ответственности собственников массовых объектов — инструмент защиты людей.

Если этот вид страхования станет обязательным, отсутствие полиса может стать основанием для приостановления деятельности объекта, и это необходимо учитывать при разработке механизма, указывает регулятор. Целесообразно также предусмотреть альтернативные инструменты обеспечения ответственности. «При этом такие инструменты не должны подменять собой обязательство собственников и эксплуатирующих организаций обеспечивать безопасность на объекте», — подчеркивают в ЦБ.

ПРОЕКТ / На финансовом рынке появится новый инструмент инвестиций И это жизнь

Михаил Калмацкий

Со следующего года жители России смогут воспользоваться новой услугой — долевым страхованием жизни (ДСЖ). Оно даст возможность получать доход за счет инвестирования уплаченных за страховку средств.

Закон, благодаря которому в российской практике появится новый вид страхования, был принят в конце прошлого года. Предлагать же клиентам новый продукт страховщики смогут с 1 января 2025-го, когда вступит в силу соответствующая норма закона, уточнили в Банке России. Участники рынка позитивно восприняли появление новой услуги. «Страховщики гово-

ДСЖ дает гражданам возможность застраховывать свою жизнь, а также часть средств вкладывать в паевые инвестиционные фонды

рили о необходимости развития долевого страхования жизни уже более 15 лет. И наконец эта просьба была услышана», — сказал «РГ» вице-президент Всероссийского союза страховщиков Глеб Яковлев. «Поскольку закон о ДСЖ рамочный, то мы с нетерпением ожидаем первых проектов документов от Банка России, которые должны принести больше конкретики в ДСЖ».

Что же представляет собой долевое страхование? Во-первых, новая услуга дает возможность гражданам застраховывать свою жизнь и, соответственно, получить выплату при наступлении страхового случая.

БЕЗОПАСНОСТЬ / Полис покроет ущерб от утечки персональных данных граждан

Какие наши коды

Евгения Носкова

Страхование может стать одним из инструментов минимизации утечек персональных данных россиян и повысить ответственность операторов при их обработке. Если страхование киберрисков станет обязательным, люди будут больше защищены от ущерба из-за того, что их личная информация была слита. Но пока такие полисы не слишком распространены, рассказали «Российской газете» участники рынка.

Законопроект об обязательном страховании от утечек персональных данных разработали в Совете Федерации. На прошедшем недавно обсуждении в верхней палате парламента представители регулятора и страховщики пришли к выводу, что документ необходимо доработать.

В частности, директор департамента страхового рынка Центробанка России Илья Смирнов указал, что в новом законе должны быть четко прописаны не только страховая сумма, лимиты, перечень рисков, но и перечень исключений — их не должны устанавливать сами страховые компании.

Заместитель председателя Совета по развитию цифровой экономики при Совете Федерации Артем Шейкин привел данные Роскомнадзора, согласно которым число зафиксированных утечек персональных данных выросло до 168 в 2023 году. Для сравнения — в 2022 году было 140 случаев.

Увеличивается количество личной информации людей в открытом доступе — это телефонные номера, адреса, история покупок, медицинские данные и другие.

ОПЫТ / Перевозчики в регионах создают финансовые кооперативы Груз принят

Ольга Медведева, Екатеринбург

На Урале перевозчики стали не только страхователями, но и страховщиками, в складчину сформировав общинный фонд для покрытия рисков друг друга.

Схема применяется уже три года. «Как клиент страховой компании, мы не могли повлиять ни на ход работы перевозчика, ни на своевременность выплат. А все, что оставалось у перевозчика от страховой премии, за вычетом расходов, составляло его прямой доход. Так возникла идея оптимизировать финансовые потоки через взаимное страхование», — говорит генеральный директор транспортной компании Михаил Попов. Некоммерческое корпоративное объединение получило лицензию на страховую деятельность в ЦБ.

Каким образом транспортные компании, грузовладельцы могут обеспечить страхование своих рисков? «Первый способ — самострахование», — говорит Александр Носов, директор потребительского общества взаимного страхования транспортной отрасли. — В этом случае у компании создается денежный фонд, из которого осуществляются выплаты за пострадавший груз. Из плюсов — все абсолютно подконтрольно. Недостатки такого фонда — денег может элементарно не хватить, и возникают налоговые вопросы, потому что все это формируется за счет прибыли. И тогда следующий вариант — обратиться в привычную всем страховую компанию. Из минусов решения — высокие расходы на ведение дела. И при этом, если возникнут убытки, нет гарантии, что страхователь получит выплату. И третий вариант, который мы продвигаем, — прибегнуть к взаимному страхованию. В обществе объединяются компании со схожими рисками, схожими интересами, и за счет однородности риска появляется возможность достичь оптимальной страховой защиты — то есть минимизации страхового тарифа, издержек на страхование».

СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ **ЭНЕРГОГАРАНТ**

Реклама. ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ». ОГРН: 1027739068060. Лицензия на страхование ЦБ РФ от 01.02.2016 г. СЛ № 1834, СИ № 1834, ОС № 1834-03, ОС № 1834-04, ОС № 1834-05. Лицензия на перестрахование ЦБ РФ от 01.02.2016 г. СП № 1834.

Почему выбирают ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»?



По итогам 2023 года активы ЭНЕРГОГАРАНТ составили 29,59 млрд руб., собственные средства — 8,58 млрд руб., уставный капитал — 2,04 млрд руб. По размеру активов Компания входит в число крупнейших страховых компаний России.



Среди клиентов ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ» крупнейшие энергетические, нефтеперерабатывающие, металлургические и машиностроительные предприятия, а также строительные, телекоммуникационные, производственные, транспортные и лизинговые компании, банки, медицинские учреждения и сотни тысяч частных клиентов.

ПАО «САК «ЭНЕРГОГАРАНТ»
115035, г. Москва, Садовническая наб., 23



Компания более 10 лет стабильно входит в топ-20 российских страховщиков по объему страховых взносов, занимая лидирующие строчки рейтингов по отдельным видам страхования.



ЭНЕРГОГАРАНТ работает на рынке более 30 лет. Имеет широкую сеть филиалов и представительств во всех субъектах РФ. Коллектив Компании насчитывает 3000 квалифицированных сотрудников.



С 2015 года Компания включена Центральным банком РФ в список системно значимых страховых организаций.

+7 (495) 737-03-30
energogarant.ru

А2

ТРЕНДЫ/ Появляются новые виды защиты от цифровых рисков
Полис для рекорда

Федор Андреев

Рынок страхования в нашей стране все последние годы развивается — появляются новые страховые продукты, внедряются цифровые сервисы. Об этих перспективах «РГ» рассказал генеральный директор компании «Энергогарант» Александр Давыденко.



Александр Давыденко: Для борьбы с кибермошенниками нужен комплексный подход.

Александр Сергеевич, какой отпор кибермошенникам можно дать сегодня?

АЛЕКСАНДР ДАВЫДЕНКО: Как только появились первые виды кибермошенничества, мы создали цифровое решение, с помощью которого эксперты компании ведут специальную фильтрацию по входящим звонкам и почтовым сообщениям. Есть несколько признаков, по которым определяется вероятность того, что это мошенническое сообщение, и стоит ли его открывать. Были несколько раз подобные попытки, но наши специалисты научились с этим бороться. И сейчас они активно взаимодействуют с другими компаниями, чтобы понимать, какие новые виды мошеннических операций возникают. Мы достаточно успешно с этим справляемся. Практика показывает, что для борьбы с кибермошенниками необходим комплексный подход. Прежде всего следует использовать системы управления событиями и информацией о безопасности (SIEM), средства защиты веб-приложений (WAF) и защиту от утечки информации (DLP) для обнаружения и реагирования на кибермошенничество. Важно также иметь системы контроля для предотвращения несанкционированного доступа к личным данным (PAM) и средства разведки угроз для мониторинга и анализа потенциальных рисков. Третий аспект — киберстрахование. Благодаря ему компании могли бы получать компенсацию за убытки, связанные с кибератаками, что стимулирует их инвестиции в усиление кибербезопасности.

Это защита от убытков, которые может получить фирма, если временно прекратит свою работу из-за кибератаки или инцидентов с кибербезопасностью. Есть и страхование от киберпреступлений — это защита от убытков, кражи данных, мошенничества с использованием электронной почты, кражи интеллектуальной собственности и других преступлений в сфере информационных технологий. Наконец, есть и страхование от киберриска для частных лиц. Оно похоже на то, что предлагается бизнесу, но в более локальной сфере. То есть страховщики предоставляют продукт, предназначенный для защиты частных лиц от убытков, связанных с кибератаками, утечками данных и другими киберугрозами, которые могут повлиять на их личную жизнь и финансовые средства.

У клиентов растет спрос на необычные виды страхования — вплоть до активов в онлайн-играх

А что вы можете предложить частным клиентам для защиты от кибермошенничества?

АЛЕКСАНДР ДАВЫДЕНКО: Пока клиенты «Энергогарант» особых пожеланий по страхованию от киберрисков не высказывают. Поэтому компания пока лишь сформировала такой продукт. Среди вариантов, которые обсуждались нашими экспертами, были, например, полисы страхования от киберпреступлений, которые предусматривали бы компенсацию за ущерб, причиненный незаконным доступом к финансовым средствам, утечкой личной информации или кибервымогательством. Еще один вариант — возможность предоставлять услуги по консультированию и помощи клиенту после инцидента с кибермошенниками, чтобы минимизировать его потери и уменьшить риски в будущем. Но сейчас, подчеркнул, эти варианты пока еще не входят в перечень наших услуг, они лишь рассматриваются как возможные.

Сегодня появляется спрос на нестандартные виды страхования. Замечаете ли вы рост числа таких клиентов?

АЛЕКСАНДР ДАВЫДЕНКО: Культура страхования в нашей стране несомненно растет. Например, владельцы дорогостоящих животных страхуют их. Но пока мы только прощупываем этот рынок. Мы также страховали скрипки Страдивари, когда известные артисты приезжали в нашу страну на гастроли. Один из самых необычных случаев — страховали импортные гробы стоимостью от 10 до 20 тысяч евро каждый.

Или еще пример уникального страхования: 12 апреля состоялся беспрецедентный прыжок с самолета из стратосферы с высоты более 10 тысяч метров. Наша компания выступила партнером этого исторического события. Саратовский филиал застраховал трех парашютистов, которые совершили этот прыжок и стали первыми стратонавтами современной России. И это была не просто проверка возможностей человека, но и серьезное испытание для новой техники, которую для парашютистов изготовила лаборатория «Стратонавтика». При этом парашютные системы, высотомеры, одежда, кислородное оборудование и системы электроподогрева полностью были разработаны и изготовлены российскими компаниями. Прыжок попал в Книгу рекордов России и доказал лидерство нашей страны в освоении Арктики и приполярных широт, в разработке нового высотного оборудования, способного выдерживать температуру воздуха минус пятьдесят градусов по Цельсию.

Нестандартные виды страхования появляются на рынке все чаще. Например, помимо киберстрахования, которое предполагает защиту от потери данных, хакерских атак и так далее, есть страхование дорогостоящего компьютерного оборудования, а также смартфонов и игровых консолей. Люди страхуют персонажей, артефакты, виртуальные активы в онлайн-играх. В последнее время появился интерес к страхованию беспилотных автомобилей, которое позволило бы защитить себя от рисков, связанных с отказом или поломкой таких систем. В целом, можно сказать, что перспективы страхования все время расширяются, тренды которых «Энергогарант» отслеживает. ●

Киберстрахованием займется отдельный департамент. Будут унифицированы тарифы

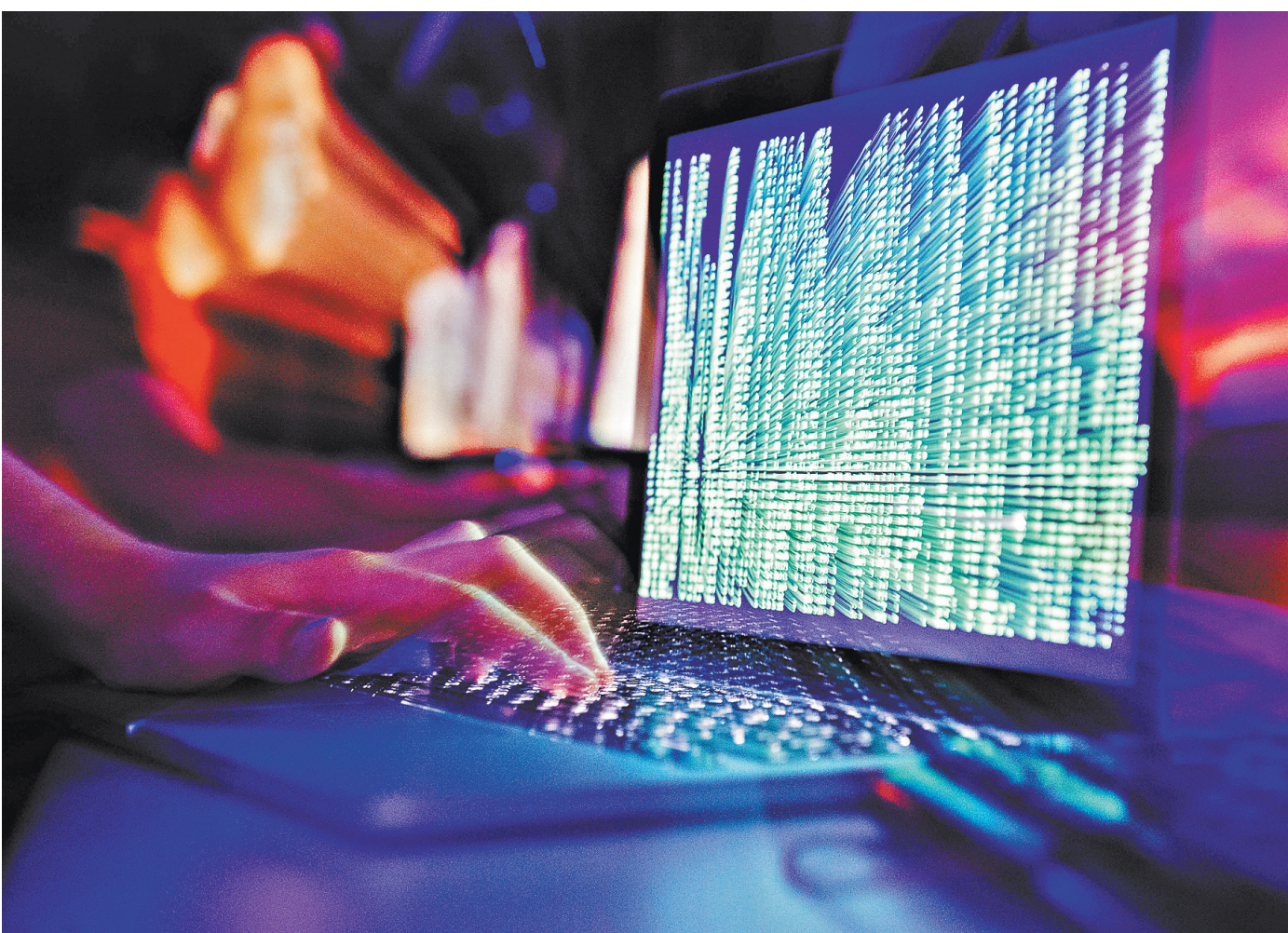
Какие новые страховые продукты появляются с учетом киберрисков?

АЛЕКСАНДР ДАВЫДЕНКО: Сейчас на рынке уже немало страховых продуктов, которые направлены на защиту компаний и частных клиентов от кибермошенников. «Энергогарант» пока не вышел на страхование киберрисков в большом объеме. Мы сразу учли несколько особенностей этого рынка. Киберстрахование — это полностью персональное и индивидуальное решение. Нет большой статистики, по которой можно было бы качественно оценить, какие риски стоит страховать, а какие нет. Плюс дефицит специализации этой узкой специализации. В ближайшее время мы выделим это направление в отдельный департамент с последующей унификацией тарифов, по которым можно работать на этом рынке в других масштабах.

Расскажите подробнее о страховых продуктах, которые уже есть на рынке.

АЛЕКСАНДР ДАВЫДЕНКО: Например, страхование от киберугроз — защита от финансовых потерь, связанных с кибератаками, утечками данных, нарушениями конфиденциальности и так далее. Еще один продукт, предназначенный в основном для компаний, — страхование от киберответственности. Он защищает от убытков, связанных с ущербом, который может быть причинен третьим сторонам (например, партнерам клиентов компании) в результате кибератаки или утечки данных. Для предпринимателя это предназначено и страхованию от киберриска для бизнеса.

Какие наши коды



АКЦЕНТ

СТРАХОВАНИЕ КИБЕРРИСКОВ НАДО УВЯЗЫВАТЬ С УЩЕРБОМ КОНКРЕТНОМУ ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

A1 Все это преступники используют для продажи, мошеннических схем, кражи денег или имущества, отметил Шейкин.

Страховое сообщество поддерживает предложение о введении страхования киберрисков, заявил президент Всероссийского союза страховщиков Евгений Уфимцев. По его словам, в первую очередь необходимо решить, чья ответственность страхуется — ответчика данных или организации, которая их обрабатывает. Также, по мнению Уфимцева, в законе должна быть прописана классификация по категориям данных — финансовые, медицинские и другие, поскольку ущерб от утечки может быть разным.

«Страхование от киберрисков — тема не только модная, но и реально востребованная. Практически ежедневно происходят различные киберинциденты», — говорит управляющий директор по рейтингам страховых и инвестиционных компаний агентства «Эксперт РА» Алексей Янин. Проблема в том, как определить, что именно и какие риски застрахованы, как понять, кому именно и какой нанесен ущерб, кто и как будет доказывать факт самого киберинцидента, определять круг пострадавших лиц, оценивать этот ущерб».

Работа механизма страхования будет зависеть от того, как будут разрешаться неизбежные споры и как увязать конкретную утечку с нанесенным ущербом. По словам Янина, пока не разработана практика этого страхования. По оценкам участников рынка, только у шести компаний есть договоры по этому направлению. Как рассказал начальник управления страхования ответственности «Ингосстрах» Дмитрий Шишкин, для небольших организаций кибербезопасность не входит в приоритетные задачи, а крупный бизнес надеется на компетенции своих сотрудников.

«Среди клиентов — физических лиц такое страхование не развито совсем. Со стороны юридических лиц, по нашим наблюдениям, спрос на страховые киберрисков, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса, после долгого застоя показывает хорошую динамику в последние два года. Это обусловлено не только всплеском количества киберугроз, но и тем, что бизнес стал лучше понимать свои риски», — рассказал руководитель отдела страхования корпоративной ответственности и финансовых линий компании «Абсолют Страхование» Алексей Алякин.

Сам по себе введение обязательного страхования сразу никак не повысит защищенность граждан от киберугроз, полагает Алякин, особенно учитывая динамику их роста, существующий преобладающий рост спроса на покрытие таких рисков. Однако со временем это должно позитивно сказаться на качестве услуг операторов данных, если стоимость киберполиса будет сильно зависеть от уровня информационной безопасности оператора.

«Но что можно заявить уже сейчас — введение законодательных требований к страхованию ответственности операторов данных должно упорядочить не только подходы рынка к покрываемым страховым полисом рискам, но и обеспечить формирование единого подхода к урегулированию убытков», — отметил Алякин.

Дмитрий Шишкин считает, что защищенность граждан после принятия закона должна повыситься, но все зависит от конкретных формулировок документа. «Перед принятием закона необходимо проработать ряд важных вопросов: как определить, из какого источника утекли данные, если в течение определенного периода времени одинаковые данные утекли из нескольких источников; как действовать, если утечки данные повторяют утечку прошлых лет, то есть уже лежат в Сети; должен ли быть причинен ущерб в результате утечки данных и как его оценить или достаточно одного факта утечки», — подчеркнул Шишкин.

Основная цель законодателя — побудить компании обратить внимание на свою ИТ-инфраструктуру, отметили в ВСК. В том числе обеспечить лучшую защиту хранимым персональным данным или отказаться от их сбора, если это не требуется для деятельности. ●

Обязательное страхование киберрисков защитит граждан от утечек личных данных.

СТРАХОВАНИЕ КИБЕРРИСКОВ НАДО УВЯЗЫВАТЬ С УЩЕРБОМ КОНКРЕТНОМУ ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

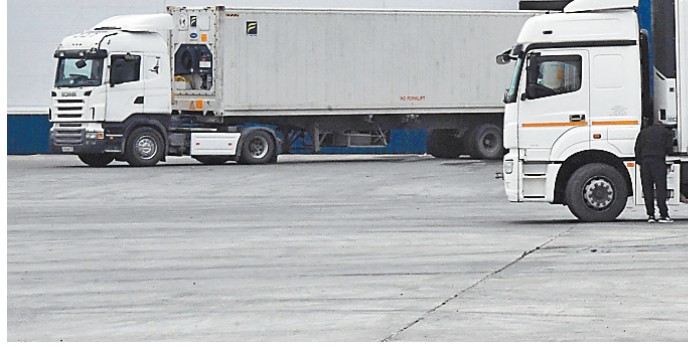
Груз принят

АКЦЕНТ

ПРИВЛЕЧЬ ОБЩЕСТВА ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ УЖЕ НЕ ЕДИНИЧНЫЕ ЯВЛЕНИЯ В РОССИИ. В ТОМ ЧИСЛЕ В ТАКИХ ОБЩЕСТВАХ УЧАСТВУЮТ КРУПНЫЕ ХОЛДИНГ, КОРПОРАЦИИ, ОБЪЕДИНЯЯСЬ ТАКИМ ОБРАЗОМ В СТРАХОВАНИЕ.

Получение и распределение прибыли не главная цель общества взаимного страхования. Но в сохранении и увеличении объема средств в резервном фонде заинтересованы все члены общества, ведь это условие для обеспечения их страховой защитой. Положительный финансовый результат может быть направлен на уплату очередной страховки некоторых членов общества.

В обществе взаимного страхования существует понятие «золотой полис» — когда сформированы резервы, и по решению правления по отдельному договору страхования премии могут вообще не взиматься. «Понятие «золотого полиса» по большей части реализовано сейчас в нашей стране в обществе взаимного страхования», — отмечает Сергей Смирнов, глава Союза страховщиков Уральского региона.



Перевозчики формируют общий финансовый фонд для покрытия взаимных возможных рисков.

ИСТОРИЯ ВОПРОСА

Общества взаимного страхования появились в России еще в XIX веке. Ремесленники, казаки, даже крестьяне объединялись для взаимопомощи. В советское время страховое дело целиком взяло в свои руки государство. Применять старую схему на новый лад придумали несколько лет назад в Екатеринбург, в первую очередь, чтобы страховать грузоперевозки. По закону — общество взаимного страхования является видом потребительского кооператива и создается для взаимного страхования имущественных интересов своих членов.

Выход есть

A1 Концепцию финансового обеспечения ответственности в отношении объектов с массовым пребыванием людей ВСС разработал еще в 2020 году. Она предусматривала повышенную ответственность собственников таких объектов по возмещению вреда, причиненного в результате пожара, и обязанность иметь финансовое обеспечение своей ответственности. Предполагалось, что отсутствие финансового обеспечения может стать основанием для проведения внеплановой проверки МЧС России. В документе страхование являлось добровольным и предлагалось как один из механизмов финансового обеспечения — наряду с банковской гарантией и резервным фондом.

Тогда реализация концепции была приостановлена из-за пандемии. Сейчас документ обсуждается в рабочих группах на площадках РСПП и «Деловой России». После трагедии в «Крокус Сити Холле» эта тема вновь появилась в повестке, хотя обсуждение поднимается не впервые, отмечают в ВСС: так было после пожаров в ночном клубе «Хромая лошадь» в Перми в 2009 году и в ТЦ «Зимняя вишня» в Кемерове в 2018 году.

По оценкам ВСС, примерная стоимость страхования ответственности владельцев объектов массового скопления людей может составить менее 50 рублей на один квадратный метр площади за годовой полис. При этом договор страхования будет покрывать ущерб, причиненный гражданам, в том числе и вследствие вины собственника помещения в причинении ущерба — например, при террористическом акте.

Если страхование ответственности станет обязательным, лимит выплаты за вред жизни и здоровью может составить два-три миллиона рублей на пострадавшего

Как подчеркнул Евгений Уфимцев, вред гражданам, пострадавшим в месте массового скопления людей, должен быть компенсирован вне зависимости от того, в результате какого именно события он был причинен, виноват ли владелец объекта в этом событии, мог ли он его предотвратить и т.д. А лимиты возмещения не должны зависеть от региона, где это событие случилось. «В результате, с одной стороны, будут защищены интересы граждан, с другой — установлены понятные и прозрачные правила и требования для собственников объектов массового скопления людей», — отметил президент ВСС.

Отдельно стоящее здание, согласно законодательству, считается объектом, если его площадь составляет не менее 50 квадратных метров. Критерий массовости начинается от 50 человек. Объектами массового скопления людей являются, например, торговые центры, здания общепита, больницы, гостиницы, кинотеатры, клубы.

КАК ОБЕСПЕЧИТЬ СОБСТВЕННУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ В СЛУЧАЕ ЧП НА ОБЪЕКТЕ С МАССОВЫМ СКОПЛЕНИЕМ ЛЮДЕЙ

Источник: МЧС РФ, МЧС РФ по Республике Крым

- 1 **ОБОЙТИ ТОЛПУ ПО КРАЮ.** ТАМ, ГДЕ МЕНЬШЕ ЛЮДЕЙ
- 2 **В ТОЛПЕ ПРИЖАТЬ СОГУТЫЕ РУКИ К ГРУДИ.** ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ СДАВЛИВАНИЯ
- 3 **ПРИ ПАДЕНИИ В ТОЛПЕ СГРУППИРОВАТЬСЯ В КЛУБОК, ЗАЩИТИТЬ ГОЛОВУ РУКАМИ И, ОТТОЛкнувшись НОГАМИ, РЕЗКО ВСТАТЬ**
- 4 **СОБЛЮДАТЬ ОСТОРОЖНОСТЬ ВО ВРЕМЯ САЙЛЮТОВ, ДЕРЖАТЬ ПОДАЛЬШЕ ОТ ЦЕНТРА ФЕЙЕРВЕРКА**
- 5 **ПРИ ПОВЛЕНИИ ГАЗА ИЛИ ДЫМА СМОЧИТЬ ПЛАТОК ИЛИ ОДЕЖДУ ВОДОЙ И ДЫШАТЬ ЧЕРЕЗ ТКАНЬ**
- 6 **НЕ ПОДХОДИТЬ К ПОДОЗРИТЕЛЬНЫМ ПРЕДМЕТАМ** — КОРБКАМ, ЧЕМОДАНАМ, ДЕТСКИМ КОЛЯСКАМ БЕЗ ХОЗЯИНА
- 7 **В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ЧП СООБЩИТЬ В СЛУЖБУ СПАСЕНИЯ ПО НОМЕРУ «112»**

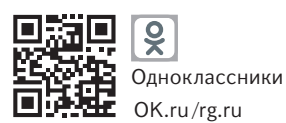
Сейчас обсуждается внесение изменений в закон о пожарной безопасности, которые введут обязанность для собственников объектов массового скопления людей компенсировать гражданам ущерб, причиненный их имуществу, здоровью и жизни, а также гарантировать компенсацию этого ущерба. Лимиты за вред жизни и здоровью, как предполагается, составят 2–3 млн рублей на каждого пострадавшего, для владельцев объектов массового скопления людей, которые не предпринимали достаточных мер противопожарной безопасности, тариф по страховке будет выше.

По словам Уфимцева, сейчас собственники таких объектов страхуют свои риски — например, потерю имущества в результате пожара или залива, — но не ответственность перед людьми, которые могут пострадать в случае ЧП. Обязательность страхования ответственности может изменить ситуацию. Президент ВСС привел в пример моторные виды страхования: добровольное каско покупают всего 15–16 процентов людей, а обязательное ОСАГО — 95–96 процентов.

«Эта мера давно назрела как в отношении защиты от умшленных действий — террористических и диверсионных актов, саботажа, посягательств конкурентов, так и от легкомысленности либо небрежности, и даже от причинения вреда в тех случаях, когда не на кого возложить ответственность по его возмещению, например, при воздействии стихийных явлений. Страховщики, в свою очередь, способны разработать гибкую систему страховых тарифов, учитывающих в числе прочего меры, предпринимаемые страхователями — владельцами или эксплуатантами объектов в отношении повышения уровня их безопасности», — полагает доцент кафедры частного права Государственного университета управления Владимир Попов.

В мировой практике страхование гражданской ответственности зачастую заменяет собой требование об обязательном лицензировании определенных видов бизнеса и давно показало себя весьма эффективным, рассказала д. э. н., профессор кафедры мировых финансовых рынков и финтех РЭУ им. Г.В. Плеханова Наталья Челухина. На российском страховом рынке, по ее словам, также периодически появляются подобные временные виды страхования — страхование застройщиков, аудиторов, туроператоров. Возможны и другие варианты формирования средств для выплаты компенсаций: специализированные фонды, банковские гарантии. «Тем не менее страхование — это один из наиболее простых, эффективных и наименее затратных инструментов защиты финансовых интересов всех сторон, в том числе и при возникновении чрезвычайных ситуаций», — считает эксперт.

Люди, посещающие культурные и спортивные мероприятия, не должны думать о том, есть ли у них полис страхования жизни и здоровья, подчеркнула Челухина. Несмотря на то, что организаторы мероприятия в любом случае несут ответственность за риски, компенсация пострадавшим будут выплачена. ●



И это жизнь

А1 Во-вторых, часть уплаченных средств можно вкладывать в паевые инвестиционные фонды открытого и закрытого типа (в последнем случае со взносом от 10 миллионов рублей) и получать от этого инвестиционный доход. Какая доля от внесенных человеком средств инвестируется, а какая приходится на страхование жизни, должно быть прописано в договоре ДСЖ.

«Добровольное страхование жизни — это следующий этап развития страхования в РФ. Этот продукт предлагает широкий перечень возможностей по инвестированию средств кли-

ентов, однако подразумевает и большую ответственность за принятые инвестиционные решения», — рассказал «РГ» директор группы рейтингов страховых компаний агентства НКР Евгений Шарапов.

По его словам, в отличие от действующего в настоящее время инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), где продукт устроен таким образом, чтобы страховая компания как минимум возвратила вложенные средства, но не обязательно был получен доход, в долевом страховании жизни гарантия возврата не предполагается. Это, с одной стороны, дает возможность для более широкого спектра инвестиционных решений, с другой, может привести к потере части вложенного капитала в случае неудачных инвестиционных решений клиента.

Да, при долевом страховании клиент вправе решить — или доверить все действия страховщику, или самостоятельно выбирать паи, в которые будут вложены средства, самостоятельно формировать инвестиционный портфель и менять его структуру. Однако при этом клиент берет на себя и инвестиционный риск. Иными словами, новый продукт дает больше возможностей — или заработать, или потерять.

В этом отличие от инвестиционного страхования, возможности которого ограничены. В связи с тем, что необходимо гарантированно вернуть 100 процентов уплаченной суммы, лишь небольшая часть от внесенной страховой премии при ИСЖ инвестируется в базовый актив. И фактически доходность продукта зависит от этой небольшой части, пояснил Глеб Яковлев.

«В долевом страховании жизни не предполагается защита вложенного капитала, либо защита небольшая его доля. Практически вся внесенная сумма размещается в инвестиционную часть, которая вкладывается в паи паевого инвестфонда, и доходность в конце договора зависит от результатов этого паевого инвестфонда», — отметил вице-президент Всероссийского союза страховщиков. — То есть потенциально доходность в долевом

страховании жизни не предполагается защита вложенного капитала, либо защита небольшая его доля. Практически вся внесенная сумма размещается в инвестиционную часть, которая вкладывается в паи паевого инвестфонда, и доходность в конце договора зависит от результатов этого паевого инвестфонда», — отметил вице-президент Всероссийского союза страховщиков. — То есть потенциально доходность в долевом

страховании жизни не предполагается защита вложенного капитала, либо защита небольшая его доля. Практически вся внесенная сумма размещается в инвестиционную часть, которая вкладывается в паи паевого инвестфонда, и доходность в конце договора зависит от результатов этого паевого инвестфонда», — отметил вице-президент Всероссийского союза страховщиков. — То есть потенциально доходность в долевом

страховании жизни не предполагается защита вложенного капитала, либо защита небольшая его доля. Практически вся внесенная сумма размещается в инвестиционную часть, которая вкладывается в паи паевого инвестфонда, и доходность в конце договора зависит от результатов этого паевого инвестфонда», — отметил вице-президент Всероссийского союза страховщиков. — То есть потенциально доходность в долевом

страховании жизни не предполагается защита вложенного капитала, либо защита небольшая его доля. Практически вся внесенная сумма размещается в инвестиционную часть, которая вкладывается в паи паевого инвестфонда, и доходность в конце договора зависит от результатов этого паевого инвестфонда», — отметил вице-президент Всероссийского союза страховщиков. — То есть потенциально доходность в долевом

страховании жизни не предполагается защита вложенного капитала, либо защита небольшая его доля. Практически вся внесенная сумма размещается в инвестиционную часть, которая вкладывается в паи паевого инвестфонда, и доходность в конце договора зависит от результатов этого паевого инвестфонда», — отметил вице-президент Всероссийского союза страховщиков. — То есть потенциально доходность в долевом

страховании жизни не предполагается защита вложенного капитала, либо защита небольшая его доля. Практически вся внесенная сумма размещается в инвестиционную часть, которая вкладывается в паи паевого инвестфонда, и доходность в конце договора зависит от результатов этого паевого инвестфонда», — отметил вице-президент Всероссийского союза страховщиков. — То есть потенциально доходность в долевом



Долевое страхование жизни должно не заменять, а дополнять программы инвестиционного страхования, ведь у этих продуктов разные цели, считают эксперты.

страховании жизни в абсолютном выражении может быть выше. Но нужно иметь в виду, что и риски, связанные с инвестированием, перенесены на клиента».

Стоит отметить, приобретенные на средства клиента паи паевого инвестфонда будут находиться в его собственности. Это защитит его от возможного банкротства как страховщика, так и управляющей компании, отметили в Банке России.

Управлять вложенными в ПИФ средствами будет или управляющая компания, к которой обратится страховщик, или он сам может получить лицензию УК и проводить необходимые операции в рамках долевого страхования жизни.

«Мы предполагаем, что на лицензию УК страховщики смогут подать не ранее начала 2025 года, судя по проекту соответствующего указания регулятора», — отметил Глеб Яковлев. — Поэтому на первом этапе предполагается запуск долевого страхования жизни с внешними управляющими компаниями. Далее кто-то из страховщиков сразу обратится за лицензией УК, кто-то будет анализировать опыт «первопроходцев» и считать экономическую эффективность на их примере».

Пока же страховые компании ведут подготовительную работу для запуска нового продукта.

«Мы сейчас готовим инфраструктуру, чтобы с начала 2025 года выпустить на рынок широкую линейку продуктов ДСЖ. В этом направлении мы прорабатываем идею выйти на рынок ПИФов, получить лицензию управляющей компании», — рассказал «Российской газете» генеральный директор страховой компании «Ренессанс Жизнь» Олег Киселев. — На наш взгляд, долевое страхование жизни должно не заменить, а дополнить программы нако-

питьельного и инвестиционного страхования жизни, ведь у этих продуктов разные цели. Но, к сожалению, в принятом законе о долевом страховании жизни прописано, что с 1 января 2026 года отменяется возможность для страховых компаний продолжать практику бизнеса ИСЖ, во всяком случае, в привычном нам сегодня виде».

В отрасли рассчитывают, что продукты долевого страхования жизни дадут ей еще один импульс для роста в среднесрочной перспективе, отметил Олег Киселев.

«В дополнение к инвестициям клиент благодаря долевому страхованию жизни получает страховую защиту и другие преимущества страхования жизни: налоговый вычет по программам со сроком от пяти лет, защиту средств от ареста и конфискации по решению суда, от раздела при разводе», — пояснил эксперт. — Долевое страхование жизни может стать и новым стимулом для развития российского рынка частных инвестиций как дополнительный инструмент диверсификации.

Кроме того, средства, размещенные в полисах долевого страхования жизни, будут одним из источников долгосрочных инвестиций в национальную экономику, который сложно переоценить в условиях санкционного давления. Таким образом, в развитии продукта заинтересованы все стороны: и потенциальные клиенты, и бизнес, и государство».

ОТ ПЕРВОГО ЛИЦА / Добросовестные водители переплачивают по ОСАГО за тех, кто не страхуется

Кому полис дороже?



Сегодня починить автомобиль после ДТП стоит значительно дороже, чем два года назад, или тем более пять лет назад.

Владимир Баршев

Уровень выплат по ОСАГО в некоторых регионах приблизился к 300 процентам. С чем это связано? В каких регионах процветает страховое мошенничество? Чем оно грозит добросовестным автолюбителям и что с ним делать в интервью «РГ» рассказал директор по защите активов Россынского союза автостраховщиков Сергей Ефремов.

— Сергей Иванович, сколько регионов входят в рисковую зону?

СЕРГЕЙ ЕФРЕМОВ: Для начала надо пояснить, как устанавливается рисковая зона. РСА составляет рейтинг регионов по уровню рисков в ОСАГО почти на протяжении 12 лет. На первых 20 местах рейтинга находятся субъекты России с максимально негативными показателями — это «красная зона», «Желтая зона» занимает места с 21 по 40. Ситуация в этих регионах расценивается как пограничная, то есть в любой момент она может перейти в критическую «красную зону». На последних местах расположились регионы так называемой «зеленой зоны», где проблемы с мошенничеством не требуют немедленного вмешательства и их удается решать. Убыточность компаний там находится в пределах допустимого.

— Какие регионы наиболее убыточны?

СЕРГЕЙ ЕФРЕМОВ: В «красной зоне», с максимальным уровнем риска в ОСАГО, по итогам 2023 года оказались Республика Ингушетия, Чеченская, Карачаево-Черкесская республики, Дагестан, Кабардино-Балкарская Республика. А также Республика Бурятия, Приморский край, Северная Осетия — Алания, Камчатский край, Новосибирская область. Замыкает этот грустный перечень Республика Тыва, Забайкальский край, Хабаровский край, Республика Хакасия, Еврейская автономная область, Иркутская и Амурская области. Находятся фактически на границе «красной зоны» Республика Марий Эл, Липецкая область, Республика Адыгея.

При этом, например, у лидера «красной зоны» — Республики Ингушетия — уровень выплат с учетом расходов на ведение дела вплотную приблизился к 300% (он составляет 294%). То есть на каждый полученный в этом регионе рубль страховой премии страховщики несут три рубля убытков. Хотя даже тут есть позитивные сдвиги: так, в первом квартале 2022 года в Республике Ингушетия этот показатель составлял рекордные 307%.

— Поясните, пожалуйста, какие еще параметры учитываются? Может, в регионе плохо водят автомобили?

СЕРГЕЙ ЕФРЕМОВ: Пожалуй, рассмотрим на примере Ингушетии. В среднем по России частота страховых случаев — 4,5%, но в Ингушетии — 8%. Тут, действительно, либо водители водят неаккуратно, либо это мошенничество. Смотрим такой показатель как средняя выплата. По России она составляет 88 638 рублей. По Ингушетии — 162 тысячи. Хотя парк авто, который ездит по этой республике, очень старый. Все эти показатели вызывают сомнения. Уровень выплат с учетом расходов на ведение дела по стране составляет 66,4%. По Республике Ингушетия — 294%. На один

рубль, полученный по договору ОСАГО, выплачивается 2,94 рубля. Доля водителей с минимальным значением коэффициента за безаварийную езду в России составляет 31%. По Ингушетии — 5,3%.

При этом отношение количества судебных решений к несудебным выплатам по ОСАГО по стране составляет 4%. В Ингушетии — 9,6%. И это уже после обращения к финансово-полномочному. Доля же возбужденных уголовных дел по страховому мошенничеству в регионе составляет только 6,6%, в то время как по России — 28%.

В этом регионе большое количество очень рискованных договоров. Поэтому доступность полисов ОСАГО может снижаться, поскольку в этом регионе страховые компании по ОСАГО работают в убыток. При этом высокая убыточность приводит к тому, что полисы продаются по максимальной границе базового тарифа. Центробанком установлен тарифный коридор, значит, страховщики будут выбирать максимальный тариф.

— И что же делать? Если полисы будут дорожать, их меньше будут покупать. Появится большое количество незастрахованных машин.

СЕРГЕЙ ЕФРЕМОВ: Необходимо понимать, что существует зависимость между уровнем риска в ОСАГО и стоимостью полисов обязательной «автогражданки» в конкретном регионе. Это социально значимый вопрос для населения. Поэтому в ряде регионов уже ведется активная совместная работа страхового сообщества, Банка России, ор-



СЕРГЕЙ ЕФРЕМОВ: В России орудуют мошенники разного вида. Это продавцы поддельных полисов, в том числе ОСАГО, автоподставщики и прочие. Активное все оружие мошенники, основной целью которых является незаконное получение страховых выплат по ОСАГО и как-то, там орудуя целевые организованные группы. Одну недавнюю удалось раскрыть в Ульяновской области благодаря собранной Службой безопасности РСА информации. Фигуранты по этому делу получили от 5 до 17 лет лишения свободы.

СЕРГЕЙ ЕФРЕМОВ: В России орудуют мошенники разного вида. Это продавцы поддельных полисов, в том числе ОСАГО, автоподставщики и прочие. Активное все оружие мошенники, основной целью которых является незаконное получение страховых выплат по ОСАГО и как-то, там орудуя целевые организованные группы. Одну недавнюю удалось раскрыть в Ульяновской области благодаря собранной Службой безопасности РСА информации. Фигуранты по этому делу получили от 5 до 17 лет лишения свободы.

Все недобросовестные практики мы делим на несколько групп. Есть бытовое мошенничество — завывание страховой выплаты со стороны самих страхователей. Повредил бам-

СЕРГЕЙ ЕФРЕМОВ: В России орудуют мошенники разного вида. Это продавцы поддельных полисов, в том числе ОСАГО, автоподставщики и прочие. Активное все оружие мошенники, основной целью которых является незаконное получение страховых выплат по ОСАГО и как-то, там орудуя целевые организованные группы. Одну недавнюю удалось раскрыть в Ульяновской области благодаря собранной Службой безопасности РСА информации. Фигуранты по этому делу получили от 5 до 17 лет лишения свободы.

пировало или есть пострадавшие, страховая компания возместит ущерб в установленных законом лимитах.

— Тем более что сейчас выросла стоимость запчастей...

СЕРГЕЙ ЕФРЕМОВ: Да, сегодня починить автомобиль после ДТП стоит значительно дороже, чем два года назад, или тем более пять лет назад. Несмотря на то что ситуация с запчастями на российский рынок во многом стабилизировалась, остаются марки автомобилей, по которым фиксируется рост цен. Но, если раньше он измерялся в двузначных числах и десятках процентов, то в новых справочниках средней стоимости запчастей, вступивших в силу 19 марта 2024 года, его можно назвать умеренным. Так, сильнее всего — на 11,7% — подорожали запчасти для Infiniti. Запчасти для Suzuki стали дороже на 4,8%, для Subaru — на 3,2%, для Mazda — на 2,7%. Сегодня даже небольшая царапина на кузове может больно ударить по семейному бюджету. Поэтому так важно, что ОСАГО не дает вернуться в нашу жизнь в разборках «у капота», как это было в 90-е.

Водители в большинстве своем понимают это. Не случайно, по данным исследования, проведенного рабочей группой ОНФ «Защита прав автомобилистов» в октябре-ноябре 2023 года, 91% автовладельцев заявили, что считают ОСАГО полезным и нужным продуктом. Кроме того, 84% автолюбителей заявили, что выступают за использование камер фото-видеофиксации для контроля наличия у водителей полисов ОСАГО и выявления тех, кто им пренебрегает. РСА поддерживает ускорение работы по запуску проверки наличия полисов ОСАГО через дорожные камеры. Практика показывает, что не покупают полисы ОСАГО обычно самые аварийные водители. Такая «экономика» с их стороны не только снижает защиту имущественных прав потерпевших в ДТП, но и скрывает на средней цене ОСАГО для остальных автовладельцев. По данным исследования Департамента страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при правительстве РФ, добросовестные автовладельцы переплачивают за ОСАГО в среднем 600 рублей из-за тех, кто не покупает полис «автогражданки».

КОШЕЛЕК / Отдыхающим предлагают защитить жилье на время отпуска

Ключ к спокойствию

Елена Петрова

Все больше россиян задумываются о страховании своего жилья на период отпусков, об этом «РГ» рассказали представители крупнейших страховых компаний.

Во время отсутствия хозяев жилье может пострадать от протечек, замыканий, действий злоумышленников. На этот случай есть программы страхования квартир. Можно оформить краткосрочный полис — от нескольких дней до нескольких месяцев. И если раньше владелец квартиры мог приобрести только комплексную программу, то сейчас полис можно самостоятельно собрать как конструктор, рассчитав тариф под свой бюджет. Страховщики уверяют, что стоимость такого полиса обходится дешевле чашки кофе в день. А в случае ЧП благодаря страховке можно сэкономить сотни тысяч рублей на ремонте квартиры.

Растет и еще один вид страхования — на случай укуса клеща. «Эти программы пользуются спросом у россиян весной и летом. Есть ряд эндемичных регионов — Сибирь, Поволжье, где риск стать жертвой насекомого достаточно велик», — рассказали «РГ» в пресс-службе ВСК. Такие программы включают диагностику, лечение и реабилитацию, профилактику заболеваний, передаваемых с укусом, добавили в пресс-службе «Капитал Лайф Страхование Жизни».

Ну а самыми востребованным в сезон отпусков остаются полисы страхования путешествующих. Турристические программы подразумевают финансовую защиту на случай непредвиденных жизненных обстоятельств. «Эти могут быть проблемы со здоровьем — травмы, заболевания, отмена поездки, задержка рейса или потеря багажа. В среднем стандартная страховка для поездки в Турцию может обойтись примерно на 1129 рублей. При этом программа покрывает риски на сумму до 50 тысяч долларов, включая междугородные, юридическое сопровождение и так далее», — добавили в пресс-службе ВСК.

Полисы страхования выезжающих за рубеж оформляются для того, чтобы в путешествии быть уверенным, что при различных заболеваниях и травмах страховая компания поможет с лечением в зарубежных клиниках, выплатит стоимость лечения и отправки домой, если сроки возвращения будут перенесены, добавляют в «Ингосстрах». Страхование от невыезда, в свою очередь, поможет вернуть стоимость путевки, если поехать в отпуск не получится из-за болезни, отказа в визе или отказе в выезде со стороны таможенной службы.

В числе новых продуктов — страхование от невыезда не только для туристов, но и для турагентов, которые смогут сохранить комиссию, включив ее в расходы

Компания «Ингосстрах» в преддверии нового туристического сезона запустила полис для туристических агентов и туристов от невыезда. То есть агенты не будут терять свою комиссию за проданный тур, если клиент не смог поехать в путешествие из-за страхового случая, а сможет включить ее в расходную часть и оставить себе. «Ингосстрах» предлагает также условия туристическим агентствам, которые оформляют туры по России и за границу. Для самих туристов в рамках продукта было расширено покрытие. Так, выплата страхового возмещения производится не только по расходам, которые были заложены в путевку от туроператора, но и по расходам на проезд клиента до/от города вылета — сейчас это особенно актуально из-за ограниченного количества аэропортов, откуда можно вылететь в популярные у туристов страны.

«Учитывая рост путешествий внутри страны, наблюдается спрос на продукты путешествующих по России, которые покрывают не только медицинские расходы, но и расходы на транспорт, поиск спасательных средств, лекарств», — говорит Анастасия Орлова, руководитель направления отдела продаж и развития клиентской базы «Ингосстрах».

Вне зависимости от направления поездки — в соседний регион страны или за границу, а также вида запланированного отдыха самым популярным и распространяемым продуктом у граждан остаются медицинская страховка путешественника. Эта программа окажет необходимую помощь, если в поездке потребуется очная помощь врача, лечение и лекарства. «Дополнительно можно усилить защиту, подключив страхование для беременных или на случай обострения хронических заболеваний, а также для занятий спортом. А выбрав специальную опцию «Отмена поездки», путешественники могут получить компенсацию за авиабилеты и проживание, если вдруг болезнь помешала реализовать намеченные планы», — рассказали в пресс-службе «Капитал Лайф Страхование Жизни».

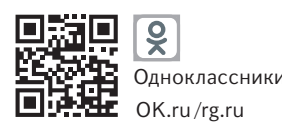
В поездке случается всякое: можно получить ожог от южного солнца, организм может отреагировать острой болью на непривычную пищу и воду, а у ребенка — неожиданно подняться температура после купания. «В этих случаях главное — оперативная квалифицированная помощь для незамедлительного лечения. Для этого подойдет телемедицинская страховая программа, которая поможет быть в связи с терапевтом или педиатром 24 часа в сутки каждый день в любой точке земного шара. Получить дистанционную консультацию можно по телефону, в чате или по видео. Также в зависимости от выбранного тарифа полис обеспечит профессиональную оперативную консультацию с кардиологом, неврологом, отоларингологом, аллергологом и другими специалистами», — добавляет в пресс-службе «Капитал Лайф Страхование Жизни».

Если родители отправляют ребенка в летний лагерь или всей семьей отправляются в палатки на природу, то в такой ситуации можно обратить внимание на страховку от несчастного случая. Такие программы оформляются отдельно от ребенка или на всех членов семьи и на любой срок — от нескольких дней до года. Защита будет действовать в любой точке мира. При необходимости действие полиса расширяется. Например, родители занимаются спортом и решают подстраховаться на случай травмы. Страховка в непредвиденной ситуации может выручить во время лечения.

ТОП-10 ПОПУЛЯРНЫХ РОССИЙСКИХ РЕГИОНОВ У ТУРИСТОВ В 2024 Г. %

Регион	Процент
Краснодарский край	53.5
Санкт-Петербург и Ленинградская обл.	52.0
Москва и Московская обл.	43.0
Республика Татарстан	28.0
Калининградская область	24.0
Республика Карелия	19.0
Нижегородская область	15.0
Свердловская область	14.0
Ставропольский край	14.0
Иркутская область	13.0

Источник: По данным опроса OneTwoTrip. Фото: ИРИНА ГАЙДАРОВА / АГЕНСТВО Фотобанк / АЛЕНА АЛЕКШЕНКО



РЕЙТИНГ / В пятерке лидеров в 2023 году произошли изменения

Рекордный рост

Ольга Басова, старший директор, по страховым и инвестиционным рейтингам «Эксперт РА»

Страховой рынок увеличился на 25,8 процента за 2023 год и достиг 2,3 триллиона рублей. Такой прирост страховых премий стал рекордным за последние 20 лет, несмотря на то, что экономика продолжает находиться под давлением санкционных, геополитических, валютных и рыночных рисков. Драйверами роста в 2023 году стали страхование жизни, автострахование и ДМС. По мнению «Эксперт РА», основное влияние на рост страхового рынка оказали высокая экономическая активность на фоне низкой ключевой ставки в первом полугодии 2023 года, а также рост стоимости автомобилей и медицинских услуг. До июля ключевая ставка находилась на невысоком уровне, что способствовало росту потребительского и ипотечного кредитования, а также автокредитования. Это привело к росту страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней, а также автострахования. Низкие ставки по депозитам способствовали росту привлекательности продуктов накопительного и инвестиционно-страхования жизни (НСЖ и ИСЖ), которые давали возможность получить более высокий инвестиционный доход, чем депозиты. Кроме этого, на значительный прирост страхового рынка в 2023 году также повлияло изменение подходов к подготовке статистической отчетности страховщиками.

По оценкам «Эксперт РА», за 2023 год доля страхования жизни в общем объеме страхового рынка выросла на 5,8 процентных пункта и составила 33,9 процента. Объем страхования жизни за 2023 год составил 775 миллиардов рублей, увеличившись на 51,6 процента. В 2023 году росли все направления страхования жизни: ИСЖ выросло на 42,2 процента, ИСЖ — на 75,7 процента, кредитное страхование жизни — на 50,9 процента. Несмотря на рост ставок по депозитам во втором полугодии 2023 года, продукты инвестиционного и накопительного страхования жизни продолжили рост, и потока клиентов в более доходный

АКЦЕНТ ВЫСОКИЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА СНИЖЕНИЕ ТЕМПОВ РОСТА ИСЖ И НСЖ

крупнейших страховщиков: АО «СОГАЗ» (13,1 процента), ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (12,7 процента), АО «АльфаСтрахование» (8,1 процента), ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» (7,6 процента) и СПАО «Ингосстрах» (7,6 процента). Стабилизацию удерживают свои позиции АО «СОГАЗ» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни», занимающие первое и второе места соответственно. Однако в пятерке лидеров в 2023 году произошли изменения. Улучшили свои рыночные позиции в 2023 году АО «АльфаСтрахование» (поднялся с четвертого на третье место) и ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» (с шестого на четвертое место). В то же время СПАО «Ингосстрах» переместилось с третьего места на пятое. Покинуло пятерку лидеров ЗАО «РЕСО-Гарантия», которое опустилось с пятого на шестое место.

При этом число договоров по ДМС увеличилось только на 6,5 процента. Основной причиной роста премий по ДМС остается инфляция стоимости медицинских услуг. Удорожание медицинского оборудования, препаратов и расходных материалов на фоне волатильности валютного курса оказывает значительное влияние на стоимость ДМС. Единственный из крупных сегментов, который сократился в 2023 году, — страхование от несчастных случаев и болезней. Это направление сократилось на 3,4 процента, или на 7 миллиардов рублей в абсолютном выражении. К такому результату привели снижение спроса на потребительские кредиты на фоне роста кредитных ставок, а также ужесточение регулирования в сфере выдачи кредитов гражданам, уже имеющим кредиты.

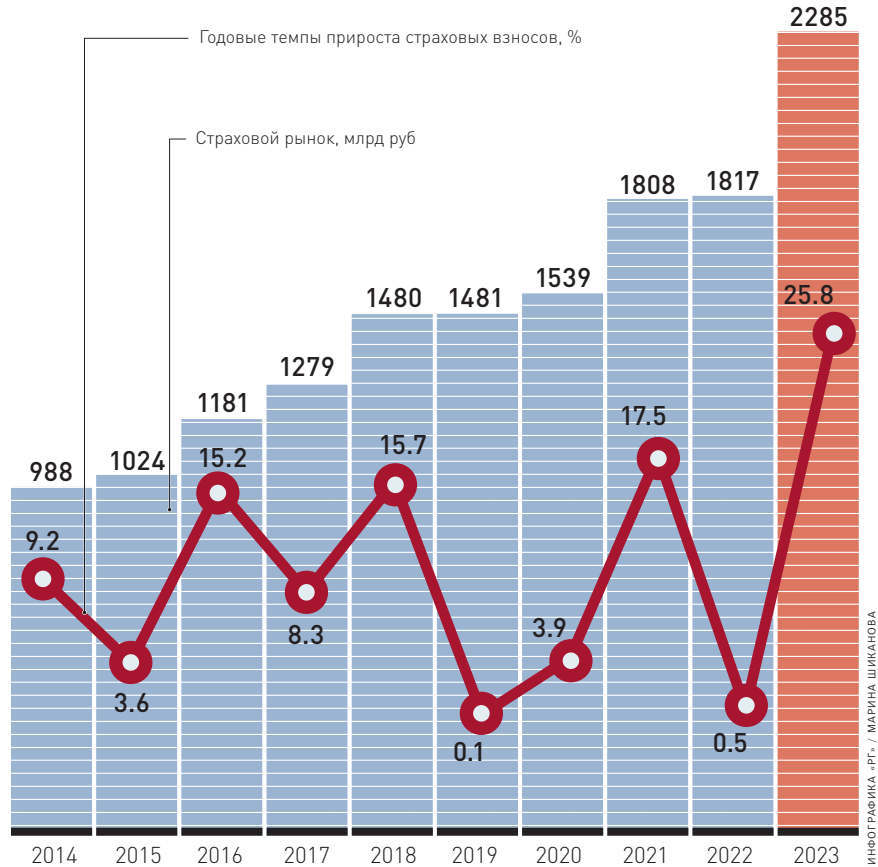
АКЦЕНТ ТЕМПЫ ПРИРОСТА СТРАХОВЫХ СБОРОВ В 2024 ГОДУ СОСТАВЯТ 2–5 ПРОЦЕНТОВ

На страховом рынке за 2023 год по-прежнему почти половина всех страховых премий приходится на пять

ни темпов прироста страховых премий будет связано с высокой ключевой ставкой и сокращением уровня инфляции. Высокие ставки по кредитам и изменения в программах льготного кредитования приведут к сокращению кредитного страхования, а высокие ставки по депозитам могут повлиять на снижение темпов роста ИСЖ и НСЖ. Волатильность курса рубля, высокая стоимость автомобилей и запчастей в сочетании с высокими процентными ставками по автокредитам будут оказывать влияние на рынок автострахования. В 2024 году невысокая положительная динамика будет наблюдаться во всех крупнейших сегментах страхового рынка, за исключением кредитного страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезней. В результате этого, по прогнозу «Эксперт РА», темпы прироста страхового рынка в 2024 году составят 2–5 процентов. В страховании жизни темп прироста в 2024 году может составить 5–7, в страховании ином, чем страхование жизни: 4–5 процентов.

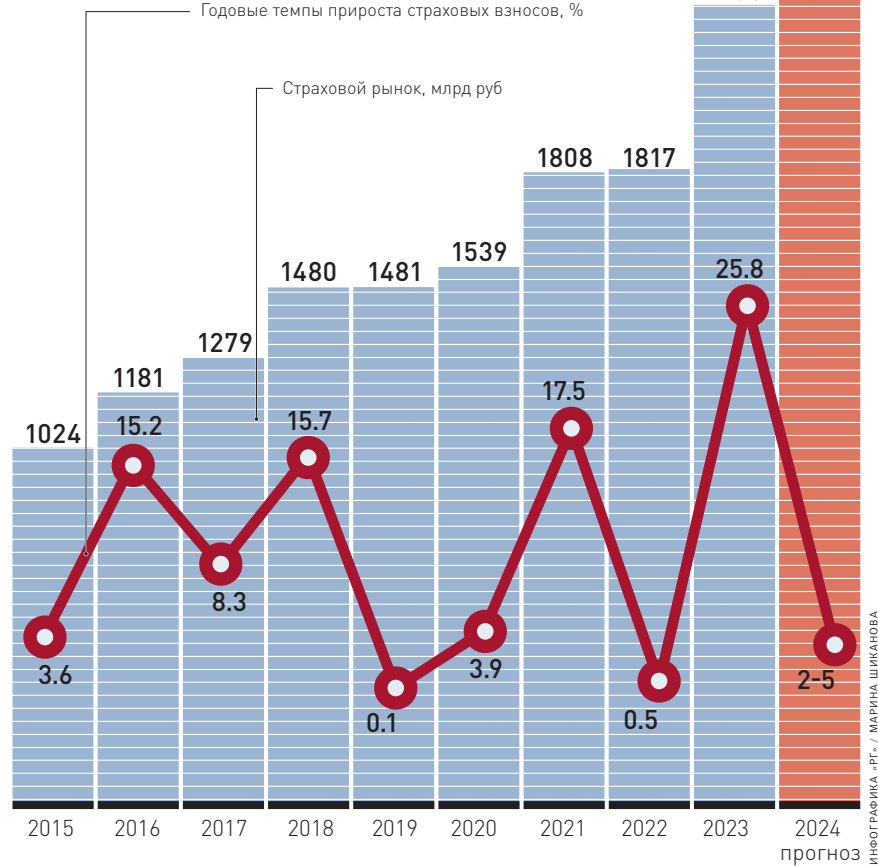
ДИНАМИКА СТРАХОВОГО РЫНКА

Источник: «Эксперт РА»



ПРОГНОЗ ДИНАМИКИ СТРАХОВОГО РЫНКА

Источник: «Эксперт РА»



ПРОГНОЗ ДИНАМИКИ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Источник: «Эксперт РА»



ПРОГНОЗ ДИНАМИКИ СТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Источник: «Эксперт РА»

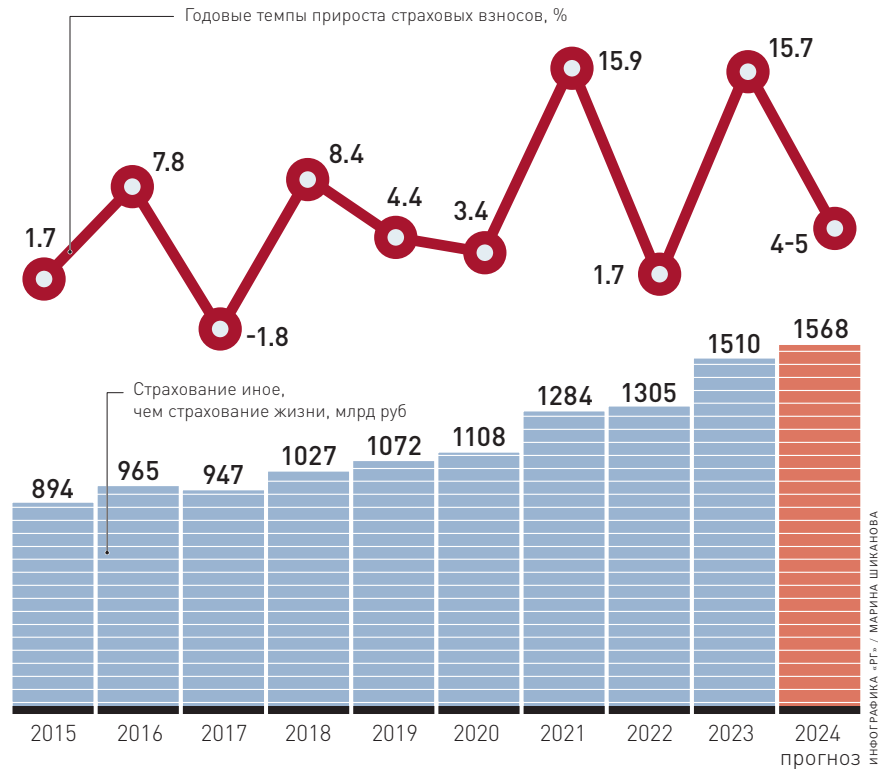


ТАБЛИЦА 1. ДИНАМИКА ВЗНОСОВ ПО КРУПНЕЙШИМ ВИДАМ СТРАХОВАНИЯ

Table with 4 columns: Вид страхования, Взносы, млрд рублей (2022 г., 2023 г.), Прирост взносов, 2023 г./2022 г., % (2023 г.), Доля вида в общем объеме страхового рынка за 2023 г., %.

Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

ТАБЛИЦА 2. ПРОГНОЗ ДИНАМИКИ СТРАХОВОГО РЫНКА И ОТДЕЛЬНЫХ ЕГО СЕГМЕНТОВ

Table with 3 columns: Вид страхования, Взносы, млрд рублей (2023 г., 2024 г. (прогноз)), Прирост взносов, % (2024 г./2023 г. (прогноз)).

Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

ТАБЛИЦА 3. ТОП-20 СТРАХОВЩИКОВ ПО ПРЯМОМУ СТРАХОВАНИЮ ЗА 2023 ГОД

Table with 5 columns: Место на рынке, 2023 г., Место на рынке, 2022 г., Наименование компании, Страховые взносы за 2023 г., млн руб., Доля рынка за 2023 г. %.

Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

ТАБЛИЦА 4. ТОП-20 СТРАХОВЩИКОВ, СПЕЦИАЛИЗИРУЮЩИХСЯ НА СТРАХОВАНИИ ЖИЗНИ, ЗА 2023 ГОД

Table with 5 columns: Место на рынке, 2023 г., Место на рынке, 2022 г., Наименование компании, Страховые взносы за 2023 г., млн руб., Доля рынка за 2023 г. %.

Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

Российская Газета

Главный редактор «Российской газеты»: В.А. Фролов. Адрес редакции и издательства: ул. Правды, 24, стр. 4, Москва 125993.

Генеральный директор «Российской газеты»: Г.А. Нелица. Адрес редакции: ул. Правды, 24, стр. 4, Москва 127137.

Заказы на размещение рекламы в «РГ» и ее приложениях: телефон: 8 499 257 3752, 866 6781; факс: 8 499 257 5764, 8 499 257 5041, reklama@rg.ru.

Отпечатано в типографии «ООО «Принт-Принт» 141107, Московская область, г. Долгопрудный, Лихачевский проезд, д. 58.

Региональные филиалы ФГУ «Редакция «Российской газеты» в городах: Архангельск (8182) 20 78 37; Астрахань (852) 66 72 37; Барнаул (3852) 66 72 37; Бийск (399612) 300 834; Биробиджан (4762) 20 78 37; Владивосток (4232) 22 34 89; Волгоград (8442) 92 35 08.