



Страховой рынок:
**СТРАТЕГИЯ «ЗДОРОВОГО» РАЗВИТИЯ
И РОСТА**

Санкт-Петербург, 2017 г.



Динамика развития рынка в 2017 году: прогноз ВСС

Страхование жизни	+25-35%
Страхование имущества физических лиц	+10-15%
Страхование от несчастного случая	+10-13%
ДМС	+5-10%
ОСАГО	нулевой рост либо +2-3%
Автокаско	+1-3%
Страхование имущества юридических лиц	+0-2%
Страхование опасных производственных объектов (ОПО)	-5-7%
Внутренний перестраховочный рынок	вырастет на 10-15%



Ключевые тренды развития на 2016-2018 гг.

Активное развитие **страхования жизни, ДМС и других видов личного страхования** – это **главные драйверы рынка**.

Разворот тренда в сегменте автоскаско – рост сборов по этому виду страхования в условиях роста продаж новых авто. Убыточность стабилизировалась, не сбылись опасения по поводу демпинга.

РВД и КВ стабилизировались (и они на минимальном за много лет уровне).

Дальнейшее **развитие IT-систем и рост онлайн-продаж**, не только за счет e-ОСАГО, но во многих розничных видах страхования.





Позитивные итоги нескольких лет





НО! Вызывают опасение: «квазиогосударствление» рынка и популизм против страхования

Создание различных фондов и даже видов страхования на базе государства.

- Например, государственный компфонд для решения проблем обманутых дольщиков вместо страхования ответственности застройщиков, обсуждение идеи государственного страховщика ОСАГО, и т.д.

Некорректная трактовка «социальной ответственности» в страховании: платить даже не по страховым случаям; «страхователь всегда прав», **тарифы в ОСАГО** рассматриваются не с точки зрения актуарной и экономической, а **как политический вопрос**.

Как итог – необходимость создания **нерыночного механизма санации** страховых компаний в массовых сегментах. Например, специального фонда ЦБ для докапитализации страховщиков, в том числе, столкнувшихся с высокой убыточностью ОСАГО.

Искусственное регулирование приводит экономику к гораздо более высоким издержкам – за санацию в конечном счете платит бюджет (налогоплательщики).



Необходимо поощрять рыночные механизмы

- Управление тарифами обязательных видов страхования для сбалансированности рынка.
- Органические стимулы для развития страхования – например, введение страхования вместо лицензирования профессиональных видов деятельности.
- Отказ от практики создания многочисленных государственных институтов и фондов, заменяющих страхование.
- Коррекция правовой базы в соответствии с технологическим развитием рынка.
- Повышение финансовой грамотности россиян и доступности страховых услуг.



**1. Рынок доказал свою способность развиваться с точки зрения эффективности и клиентоориентированности при применении рыночных механизмов регулирования:
уровень жалоб на страховщиков падает**

2. Растет доля урегулированных случаев среди заявленных

3. Уровень РВД и убыточности в рыночных видах снижается (автокаско! ДМС!)



Стратегия качественного развития рынка: задачи

Важная работа рынку предстоит в части **улучшения имиджа отрасли:**

- борьба с «мисселингом», в частности, в инвестиционных программах;
- повышение клиентоориентированности страховщиков;
- уменьшение числа жалоб клиентов;
- измерение уровня финансовой удовлетворенности потребителей страховых услуг;
- популяризация страховых услуг;
- повышение уровня доверия потребителей и уровня страховой культуры;
- внедрение базовых стандартов, описывающих процессы продажи страховых услуг и взаимодействия со страхователями, согласованных регулятором и представителями страхового рынка;
- повышение прозрачности и доступности оказания страховых услуг.





Стратегия качественного развития рынка: задачи

Перед рынком стоят следующие **экономические задачи**:

- расширение продуктовой линейки и либерализация страховых тарифов в обязательных видах страхования;
- создание системы обязательных и вмененных видов страхования с одновременным выходом государства из программы гарантирования и регулирования отраслей, внедрение рискованной составляющей в систему ОМС;
- развитие комбинированных/гибридных видов страхования, в том числе, комплексных продуктов, включающих страховую защиту, развитие взаимного страхования;
- участие страховщиков в пенсионном страховании наравне с НПФ (ИПК);
- рост доли страховых взносов в ВВП;
- ежегодные темпы прироста премий по добровольным видам – 20%;
- стабилизация КВ на уровне 20%;
- повышение доли инвестиций страховщиков до уровня 10% ВВП;
- развитие новых финансовых институтов (инфраструктурные бонды).



Стратегия качественного развития рынка: задачи

В части **нормативного регулирования отрасли** можно выделить следующие задачи:

- активизация работы по защите страховщиков от правового злоупотребления со стороны потребителей и посредников;
- внедрение пропорционального регулирования до конца 2018 года, повышение открытости статистики, внедрение Solvency II;
- создание регуляторных стимулов для развития страховой отрасли: налоговое стимулирование, а также замена государственных надзорных и регуляторных функций страховыми инструментами, в частности, замена лицензирования страхованием ответственности;
- развитие саморегулирования в отрасли, создание равновесной системы с балансом государственного и саморегулирования, в частности, переход ЦБ на систему управления по целям, передача части надзорных полномочий СРО, внедрение института страхового омбудсмена;
- регулирование страховых посредников, включающее как общее регулирование их деятельности, так и регулирование уровня вознаграждения.



Стратегия качественного развития рынка: задачи

Стратегические **технологические задачи:**

- снятие барьеров для электронного заключения договоров – формирование законодательной базы, необходимой для проведения всех операций от продажи полиса до урегулирования убытков в электронном виде (в том числе, с использованием функционала СМЭВ);
- повышение доступности и мобильности страховых услуг;
- увеличение доли электронных полисов до определенного уровня (в %);
- снятие нормативных барьеров для электронного заключения договоров;
- создание релевантной ИТ-инфраструктуры: формирование единой ИТ-платформы для процесса урегулирования убытков, использование Госуслуг для продажи электронных полисов страхования;
- наполнение и развитие Бюро страховых историй;
- снижение стоимости услуг за счет внедрения технологий.



Стратегия качественного развития рынка: задачи

Расширение продуктовой линейки и либерализация страховых тарифов в обязательных видах страхования

Переход к индивидуальному страховому тарифу

Развитие Бюро страховых историй

Реформа ОМС (переход на рыночные принципы страхования)

Участие страховщиков в пенсионном страховании на условиях равенства с НПФ

Повышение страховой культуры

Справедливый страховой тариф

Стимулирующая политика государства – создание и развитие нормативной базы, участие в системе гарантирования выплат



Стратегия качественного развития рынка: задачи

Развитие саморегулирования

Постепенная передача полномочий в области регулирования и надзора

Расширение нормотворческой функции СРО, регулирование условий страхования через правила профессиональной деятельности

Формирование внутренних стандартов СРО для целей регулирования условий страхования

Риск-ориентированная экономика страхования

Постепенное повышение требований по капиталу, обеспечение этапности внедрения новых подходов, возможность субординированных кредитов, расширение возможностей по капитализации

Программа обучения и выделение средств на обучение специалистов в сфере риск-ориентированной экономики страхования

Создание нормативной базы под субординированные кредиты и обеспечение возвратности



Стратегия качественного развития рынка: задачи

Повышение доступности и популяризация страхования

Развитие каналов дистрибуции страховых продуктов, в том числе инвестиции в развитие каналов, стандарты подготовки и работы специалистов в этой сфере

Повышение информированности населения в СМИ

Доступность статистики, аналитики по страховым компаниям и услугам

Развитие конкуренции, в том числе собственных каналов продаж страховщиков, включая онлайн



Стратегия качественного развития рынка: задачи

Снятие барьеров для электронного заключения договоров

Принятие необходимых изменений для внедрения процедуры упрощенной идентификации

Создание дорожной карты оцифрования страховой отрасли

Расширение списка участников СМЭВ

Изменения в законодательство для возможности онлайн урегулирования убытков, создание инфраструктурного сервиса для клиентов

Создание релевантной ИТ-инфраструктуры

Содействие страховому рынку в оптимизации стоимостной нагрузки

Разработка требования к онлайн-услугам, в том числе, с точки зрения кибер-рисков

Делегирование полномочий по сбору информации для бюро историй ВСС

Развитие саморегулирования отрасли

Стимулирование инвестиций в создание ИТ-инфраструктуры



Спасибо за внимание!