



*Одной из главных тем, обсуждавшихся 5–6 июня в рамках XI Международной конференции по страхованию, организованной ВСС, стала необходимость выстраивания отношений страховой отрасли и власти. Сегодня уровень доверия государства к страховщикам весьма невысок и колеблется от полного игнорирования до прямого негатива. Однако последние не теряют надежд изменить ситуацию. О перспективах участия страховщиков жизни в пенсионной реформе рассказал на конференции директор по пенсионному страхованию ЗАО «СК «Алико» Тимур Гилязов.*

По словам г-на Гилязова, результаты работы компаний по страхованию жизни в 2012 году можно оценить как очень хорошие, даже несмотря на эффект низкой базы. Отрасль в целом показала достаточно серьезный рост, который, однако, по мнению большинства экспертов, мог бы быть и выше, если бы не ряд моментов.

Характеризуя сегодняшнее состояние отрасли, г-н Гилязов отметил, что рынок очищен, на нем уже давно не присутствуют налоговые и финансовые схемы. В топ-15 компаний входят очень сильные игроки: это и иностранные инвесторы, и компании, которые представляют крупные отечественные промышленные группы. В отличие от других сегментов, на рынке страхования жизни не происходит каких-либо скандалов. Число компаний, покинувших рынок, – символическое и «стремится к нулю». С 2010 года работает профессиональная Ассоциация страховщиков жизни, которая входит во Всероссийский союз страховщиков. Завершена работа над созданием реестра страховых агентов.

По словам эксперта, страхование жизни очень жестко зарегулировано. Государство строго контролирует и резервы, и собственные средства, и платежеспособность компаний. В качестве следующего шага для повышения прозрачности сегмента неоднократно предлагалось использование в будущем института спецдепозитария. В

целом положительно оценивая возможный эффект от данного нововведения, г-н Гилязов напомнил, что услуги спецдепозитария не бесплатны, и это может привести к удорожанию страховых продуктов.

Именно в сфере пенсионной реформы перспективы взаимодействия государства и страховщиков жизни лежат на поверхности, уверен Гилязов. На сегодняшний день фактически реализуются только добровольные пенсионные программы для физлиц, хотя и в этой сфере страховщики ожидают большего числа налоговых льгот. В частности, необходима отмена НДФЛ на выплаты по полисам, страхователями по которым выступают близкие родственники. Это ситуации, когда, например, дети получают выплату по дожитию по полису, который приобретался и оплачивался родителями. Сегодня с этой выплаты им приходится платить НДФЛ.

Что касается корпоративных программ, то по ним налоговые льготы вовсе не предоставляются. Однако, несмотря ни на что, находятся предприятия, которые предпочитают именно страховой вариант корпоративной пенсионной программы. Часто предприятия – потенциальные клиенты не запускают пенсионные программы, потому что, с одной стороны, не хотят работать с НПФ, а с другой – не готовы платить социальный налог по социальной по своей сути страховой программе. В итоге пенсионные продукты для юрлиц пока не выходят на достойный уровень продаж.

Также одним из пробелов взаимодействия с государством является то, что на сегодняшний день страховщики жизни не участвуют в системе выплат по накопительной части трудовой пенсии. Хотя именно они вооружены такими ресурсами, как методика актуарных расчетов, опыт формирования страховых резервов и инструменты для оценки рисков долголетия.

Что могли бы дать страховые компании пенсионной системе? Прежде всего, конкуренцию. По мнению г-на Гилязова, негосударственные пенсионные фонды не столь активны в своем подходе к потребителю, как страховщики. Они получают великолепные условия для работы в рамках промышленных групп, в которых состоят. Страховщики же активно работают на рынке и борются за каждого клиента – как за физических, так и за юридических лиц. Также страховые компании могли бы привнести развитую дистрибуцию. У всех лидеров по страхованию жизни есть сформированные агентские сети, сети продаж корпоративным клиентам и набирающий силу и популярность банковский канал дистрибуции. Параллельно могли бы предоставляться дополнительные страховые услуги по таким социально значимым видам, как, например, страхование от потери кормильца, на случай инвалидности, разные формы выплаты

аннуитетов. Таким образом, страховщики жизни могли бы предложить государству снижение социальной зависимости для тех категорий граждан, у кого возникают подобные страховые случаи.

*Полностью материал читайте в свежем выпуске журнала [«Страхование жизни»](#).*

Источник: [Википедия страхования](#), 17.06.13