



BusinessStat[®]

готовые обзоры рынков



Анализ рынка страхования жизни в России в 2019-2023 гг, прогноз на 2024-2028 гг

АДРЕС:
107023, г. Москва
ул. Электрозаводская
д. 23, стр. 8

ТЕЛ.:
+7 (495) 180-04-19
ФАКС:
+7 (495) 180-04-19

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА:
info@businessstat.ru
САЙТ:
www.businessstat.ru

Аннотация

По оценкам BusinesStat, в 2023 г объем премий по договорам страхования жизни в России увеличился на 52%: с 511 до 775 млрд руб.

Максимальный прирост взносов наблюдался в секторе инвестиционного страхования – на 76% к уровню 2022 г. Сектор активно восстанавливался после падения в 2022 г на фоне ограничения инвестиционных возможностей страховщиков из-за введения санкций и снижения доходности по полисам ИСЖ.

В 2023 г страховые компании начали предлагать инвестиционные страховые продукты, обновленные с учетом санкционных ограничений. Они были направлены на ценные бумаги российских эмитентов, а также на рынки и валюты азиатских стран. Рост интереса к инвестиционному страхованию был вызван ожиданием высоких доходностей по мере оживления российского фондового рынка.

«Анализ рынка страхования жизни в России», подготовленный BusinesStat, включает важнейшие данные, необходимые для понимания текущей конъюнктуры рынка и оценки перспектив его развития:

- статистика страховщиков
- страховые премии и выплаты по договорам страхования жизни
- число действующих и заключенных договоров страхования жизни

В обзоре приводятся следующие детализации:

Виды добровольного страхования жизни в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

- страхование на случай смерти, дожития до определенного возраста, наступления иного события
- страхование с условием периодических страховых выплат и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
- пенсионное страхование

Виды добровольного страхования жизни в соответствии с классификацией Центрального банка:

- инвестиционное страхование жизни
- кредитное страхование жизни
- накопительное страхование жизни
- пенсионное страхование
- рисковое и прочее страхование жизни

Приведены финансовые рейтинги предприятий отрасли: АльфаСтрахование-Жизнь, Вита-страхование, ВСК-Линия жизни, Геополис, Зетта Страхование жизни, Инлайф страхование жизни, Капитал Лайф Страхование Жизни, МАКС-Жизнь, ОСЖ РЕСО-Гарантия, ППФ Страхование жизни, РБ Страхование Жизни, РЕСО-Гарантия, РСХБ-Страхование жизни, Русский Стандарт Страхование, СК БКС Страхование жизни, СК Дело Жизни, СК Ингосстрах-Жизнь, СК Райффайзен Лайф, СК Ренессанс Жизнь, СК Росгосстрах Жизнь, СК Сбербанк страхование жизни, СК Согаз-Жизнь, СК Согласие-Вита, СК Чулпан-Жизнь, СК Ю-Лайф, Совкомбанк страхование жизни.

При подготовке обзора используется официальная статистика и собранные данные.

Информация профильных ведомств:

- Федеральная служба государственной статистики (Росстат)
- Центральный банк

Информация, собранная BusinessStat:

- анализ открытой информации о рынке страхования
- оценки экспертов рынка страхования

Информацию о смежных рынках вы можете найти в других исследованиях BusinessStat:

- [Анализ рынка страхования в России](#)
- [Анализ рынка личного страхования в России](#)
- [Анализ рынка добровольного медицинского страхования \(ДМС\) в России](#)
- [Анализ рынка страхования имущества в России](#)
- [Анализ рынка страхования транспортных средств в России](#)
- [Анализ рынка страхования владельцев автотранспортных средств \(ОСАГО и КАСКО\) в России](#)

Содержание

МЕТОДИКА ПОДГОТОВКИ ОБЗОРА РЫНКА

КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

ЧИСЛЕННОСТЬ СТРАХОВЩИКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

- Таблица 1. Численность страховщиков по страхованию жизни в России в 2019-2023 гг
- Таблица 2. Прогноз численности страховщиков по страхованию жизни в России в 2024-2028 гг
- Таблица 3. Численность страховщиков по видам страхования жизни в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела» в России в 2019-2023 гг
- Таблица 4. Численность страховщиков по видам страхования жизни по классификации Центрального банка в России в 2019-2023 гг
- Таблица 5. Численность страховщиков по страхованию жизни в регионах России в 2023 г

РЕЙТИНГ СТРАХОВЩИКОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

Рейтинги страховщиков по объему премий и выплат

- Таблица 6. Рейтинг страховщиков по объему премий по договорам страхования жизни в 2023 г (млн руб)
- Таблица 7. Рейтинг страховщиков по объему выплат по договорам страхования жизни в 2023 г (млн руб)

Рейтинги страховщиков по количеству договоров страхования жизни

- Таблица 8. Рейтинг страховщиков по числу заключенных договоров страхования жизни в 2023 г (тыс)
- Таблица 9. Рейтинг страховщиков по числу действовавших договоров страхования жизни в 2023 г (тыс)

Рейтинги страховщиков по финансовым коэффициентам

- Таблица 10. Рейтинг страховщиков по рентабельности активов (ROA) в 2023 г (%)
- Таблица 11. Рейтинг страховщиков по рентабельности капитала (ROE) в 2023 г (%)
- Таблица 12. Рейтинг страховщиков по рентабельности страховой компании в 2023 г (%)
- Таблица 13. Рейтинг страховщиков по коэффициенту выплат в 2023 г (%)
- Таблица 14. Рейтинг страховщиков по доле расходов на ведение дела в 2023 г (%)
- Таблица 15. Рейтинг страховщиков по коэффициенту зависимости от перестрахования в 2023 г (%)

ПРОФИЛИ 5 КРУПНЕЙШИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛИ

ООО СК «Сбербанк страхование жизни»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

ООО СК «Согаз-Жизнь»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

ООО СК «Ренессанс Жизнь»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

ООО СК «Росгосстрах Жизнь»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)

ОБЪЕМ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

- Таблица 16. Численность заключенных договоров страхования жизни в России в 2019-2023 гг (млн)
- Таблица 17. Прогноз численности заключенных договоров страхования жизни в России в 2024-2028 гг (млн)
- Таблица 18. Численность заключенных договоров по видам страхования жизни в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела» в России в 2019-2023 гг (тыс)
- Таблица 19. Численность заключенных договоров по видам страхования жизни по классификации Центрального банка в России в 2019-2023 гг (тыс)
- Таблица 20. Численность заключенных договоров страхования жизни в регионах России в 2023 г (тыс)
- Таблица 21. Численность действующих договоров страхования жизни в России в 2019-2023 гг (млн)
- Таблица 22. Прогноз численности действующих договоров страхования жизни в России в 2024-2028 гг (млн)

- Таблица 23. Численность действующих договоров по видам страхования жизни в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела» в России в 2019-2023 гг (тыс)
- Таблица 24. Численность действующих договоров по видам страхования жизни по классификации Центрального банка в России в 2019-2023 гг (тыс)

ОБОРОТ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Страховые премии

- Таблица 25. Страховые премии по договорам страхования жизни в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 26. Прогноз страховых премий по договорам страхования жизни в России в 2024-2028 гг (млрд руб)
- Таблица 27. Страховые премии по видам страхования жизни в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела» в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 28. Страховые премии по видам страхования жизни по классификации Центрального банка в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 29. Страховые премии по договорам страхования жизни в регионах России в 2023 г (млн руб)

Страховые выплаты

- Таблица 30. Страховые выплаты по договорам страхования жизни в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 31. Прогноз страховых выплат по договорам страхования жизни в России в 2024-2028 гг (млрд руб)
- Таблица 32. Страховые выплаты по видам страхования жизни в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела» в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 33. Страховые выплаты по видам страхования жизни по классификации Центрального банка в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 34. Страховые выплаты по договорам страхования жизни в регионах России в 2023 г (млн руб)

Методика подготовки обзора рынка

При подготовке обзора BusinesStat ставит целью собрать максимум информации об анализируемом рынке.

На первой стадии аналитики BusinesStat агрегируют национальную и международную статистику, отраслевую статистику, рыночные исследования. Дополнительно проводится анализ оценок экспертов рынка и информации в СМИ.

На втором этапе работ полученные данные взвешиваются и приводятся к единому непротиворечивому массиву. На этом этапе происходит отбраковка данных, которые представляются аналитикам противоречивыми или менее надежными. Выбранные данные должны находиться между собой в полной корреляции, чтобы сделать возможной комплексную оценку рынка.

Данные по разным показателям извлекаются из разных источников и первоначально не полностью соответствуют друг другу, что часто требует проведения дополнительных расчетов. В итоге по части уточненных, расчетных параметров рынка BusinesStat сам становится источником данных, что отмечено под соответствующими таблицами обзоров.

Третьим этапом работ является построение динамических рядов – прогнозирование. Первичное прогнозирование осуществляется математическими методами, суть которых сводится к анализу ретроспективных данных для построения прогноза. Однако такой анализ может задать лишь общий тренд на стабильных рынках с известной многолетней динамикой. Подобные стабильные рынки во многих странах мира фактически отсутствуют, из-за чего эффективность математического анализа падает.

Для уточнения прогнозов анализируются факторы, влияющие на развитие рынка. Часть факторов определена достаточно жестко и может быть использована с большой уверенностью для прогнозирования. Пример такого фактора – государственное отраслевое регулирование. Часто заранее известна политика правительства в области регулирования импорта, по инвестициям в производство и строительство, субсидированию или, наоборот, увеличению налоговой нагрузки на отрасль. Зная качество исполнения подобных программ, аналитик может оценить влияние данного фактора на отрасль.

Влияние некоторых факторов может быть менее выражено либо противоречиво. Чаще всего подобные факторы связаны с планами компаний, событиями на смежных рынках, изменением потребительского поведения. Здесь приходится анализировать более широкий круг переменных, часто применяя бенчмарки с соседних рынков, где аналогичная ситуация происходила ранее, или с рынков аналогичных отраслей других стран, где были аналогичные кейсы. Например, во всех развивающихся странах мира наблюдается схожая динамика потребительского поведения, обусловленная появлением новых категорий товаров, развитием сетевой розницы, приходом международных корпораций.

Классификация страхования жизни

Страхование жизни – обеспечение финансовой безопасности застрахованного лица, членов его семьи в непредвиденных ситуациях. К страхованию жизни относят все виды страхования, где в качестве объекта страхования выступает жизнь человека. Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока либо с наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью.

В рамках обзора показатели рынка детализированы по видам страхования жизни, выделяемым в соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика
- пенсионное страхование

Дополнительно приводится детализация по видам добровольного страхования жизни, которые предусмотрены формой статистической отчетности страховщиков 0420162 «Сведения о деятельности страховщика», утвержденной Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков»:

- **инвестиционное страхование жизни** – договор страхования содержит риск дожития до окончания срока страхования или до даты единичной или периодической выплаты пенсии (ренты, аннуитетов) и предусматривает выплату дополнительного инвестиционного дохода, формируемого в зависимости от результатов динамики актива или группы активов, либо изменение страховой суммы в зависимости от изменения динамики актива или группы активов, определенных в договоре страхования
- **кредитное страхование жизни** – договор страхования заключается на случай причинения вреда жизни и здоровью заемщика кредита и/или дожития до события, влияющего на платежеспособность заемщика (на случай потери работы), со страховой суммой, размер которой определяется в договоре страхования в зависимости от размера всего кредита или его части, кредитной задолженности, задолженности по овердрафту
- **накопительное страхование жизни** – договор страхования содержит риск дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события и может предусматривать регулярные взносы, приводящие к накоплению оговоренной договором страхования страховой суммы. В случае, если по договору страхования предусмотрена выплата дополнительного инвестиционного дохода, его размер определяется страховщиком по итогам инвестиционной деятельности страховщика независимо от доходности по какому-либо конкретному активу или группе активов, определенному (определенной) в договоре страхования
- **пенсионное страхование** – схоже с накопительным страхованием, риском по договору страхования является достижение страхователем пенсионного возраста, предусматривает регулярные взносы, приводящие к накоплению оговоренной договором страхования страховой суммы; договором страхования может быть определен период, во время которого страхователь или определенное им лицо будет получать страховые выплаты (пенсию)

- **рисковое страхование жизни** – договор страхования не содержит риск дожития до определенного возраста, срока, наступления иного события или до даты единичной периодической выплаты; заключается на случай смерти по любой причине и/или причинения вреда здоровью; размер страховых сумм не зависит от размера кредита, кредитной задолженности (или задолженности по овердрафту). Для отнесения договора страхования, заключенного только на случай причинения вреда здоровью по любой причине (без риска смерти), к страхованию жизни страховые тарифы должны быть рассчитаны с учетом популяционных таблиц (инвалидности, заболеваемости) и/или с учетом нормы доходности
- **прочее страхование жизни** – договоры страхования, не относящиеся к договорам инвестиционного, кредитного, накопительного, рискового и пенсионного страхования

Численность страховщиков по страхованию жизни

Страховщик – юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации лицензией.

В главе приводятся данные о численности страховщиков, имеющих на конец отчетного периода действующие договоры по страхованию жизни.

Таблица 1. Численность страховщиков по страхованию жизни в России в 2019-2023 гг

Параметр	2019	2020	2021	2022	2023
Численность страховщиков по страхованию жизни	30	29	27	26	26

Источник: Центральный банк

В 2019-2023 гг численность страховщиков по страхованию жизни в России сократилась с 30 до 26 компаний. Российский страховой рынок после взрывного роста в 1990-х постепенно консолидировался. Число страховых компаний сокращалось, оставшиеся на рынке страховщики укрупнялись по размеру капитала и по объему страховых премий. Основными факторами консолидации страхового рынка стали:

- Структурирование и усложнение требований регулятора к формированию уставного капитала, собственных средств и страховых резервов страховых компаний, уровню защиты прав потребителей страховых услуг.
- Снижение рентабельности страхового бизнеса, что делало его менее привлекательным для мелких игроков.
- Развитие современных технологий в страховании. Дистанционные цифровые сервисы стали неотъемлемой частью страховых услуг и требуют значительных инвестиций.
- Необходимость сотрудничества с банковским сектором. Банковский канал продаж – один из основных для страховщиков. Банки же предпочитают сотрудничать с крупными страховыми компаниями, имеющими высокий кредитный рейтинг от аккредитованных регулятором рейтинговых агентств.

В 2023 г на топ-5 игроков рынка страхования жизни (СК Сбербанк страхование жизни, АльфаСтрахование-Жизнь, СК Согаз-Жизнь, СК Ренессанс Жизнь, СК Росгосстрах Жизнь) пришлось более 80% всех страховых премий по договорам страхования жизни.

Таблица 3. Численность страховщиков по видам страхования жизни в соответствии с ФЗ «Об организации страхового дела» в России в 2019-2023 гг

Виды страхования	2019	2020	2021	2022	2023
Страхование на случай смерти, дожития до определенного возраста, наступления иного события					25
Страхование с условием периодических страховых выплат и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика					20
Пенсионное страхование					15
Всего					26

Источник: Центральный банк

Наибольшая часть операторов на рынке страхования жизни в России предоставляли услуги по страхованию на случай смерти, дожития до определенного возраста, наступления иного события: 25 из 26 страховщиков в 2023 г. Страхование с условием периодических выплат или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика осуществляли 20 из 26 страховщиков жизни в 2023 г, пенсионное страхование – 15 компаний.