

**Обзор «Предварительный прогноз развития страхового рынка в 2020 году:
медицинский аспект» подготовили:**

Ольга Любарская,
старший директор, страховые и инвестиционные рейтинги

Алексей Янин,
управляющий директор, страховые и инвестиционные рейтинги

РЕЗЮМЕ

В условиях стагнации на рынке страхования жизни рынок non-life будет опережать его по динамике. Новый драйвер рынка – ДМС – будет расти за счет расширения франшиз, узкоспециализированных медицинских программ и телемедицины. В поисках поддерживающих рынок страхования жизни факторов страховщики будут дополнять классические полисы медицинскими опциями и услугами. Тиражирование опыта столичного региона по страхованию квартир на страхование жилья от чрезвычайных ситуаций по стране принесет первые результаты в 2020 году, и одновременно у него будет отложенный эффект, что в долгосрочной перспективе раскроет потенциал сегмента страхования имущества граждан. По прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», темпы прироста взносов non-life в 2020 году будут умеренными – 6–8%, объем рынка non-life составит порядка 1 150 млрд рублей.

Страховщики делают ставку на ДМС и страхование жилья в 2020 году. Существенные темпы прироста премий по ДМС (20–25%) будут обеспечены повышением доступности и востребованности медицинского страхования в результате распространения франшиз и полисов с ограниченным набором услуг, а также за счет активного продвижения и популяризации программ по телемедицине и страхованию от критических заболеваний. Кроме того, ожидается, что в 2020 году начнет работать вступивший в силу в 2019 году закон о страховании жилья от чрезвычайных ситуаций, что сможет значительно увеличить охват страхованием жилых помещений по стране в перспективе нескольких лет. По итогам 2020 года по сравнению с 2019-м темпы прироста премий по страхованию имущества граждан составят 14–16%.

Большинство крупнейших видов non-life-страхования будут расти умеренными темпами в 2020 году. Динамика страхования имущества юридических лиц зачастую находится в прямой зависимости от сроков заключения единичных крупных страховых контрактов, а также возможных отказов от их пролонгации, поэтому, не учитывая указанных факторов, мы ожидаем инфляционного роста на 4–6%. Динамика страхования от несчастных случаев и болезней в 2020 году замедлится до 6–8%, что в первую очередь станет результатом прогнозируемого снижения объемов кредитования физических лиц. Сегмент страхования автокаско в 2020 году будет находиться под давлением снижающегося спроса на новые автомобили, положительный эффект окажет увеличение тарифов страховщиками, в том числе по усеченным программам, в результате темпы прироста не превысят 4–5%. В отсутствие способствующих росту факторов в ОСАГО будет наблюдаться стагнация.

По прогнозу рейтингового агентства «Эксперт РА», темпы прироста взносов non-life составят 6–8%, объем рынка non-life по итогам 2020 года достигнет порядка 1 150 млрд рублей. При этом динамика non-life будет опережать темпы прироста страхования жизни, в котором ожидается стагнация. В 2020 году рынок окончательно адаптируется к новым условиям, и влияние стандартизации информирования клиентов при продажах полисов страхования жизни снизится, что замедлит падение совокупных премий в сегментах ИСЖ и НСЖ. Суммарные премии по ИСЖ и НСЖ сократятся не более чем на 3–5%, до 290–300 млрд рублей по итогам 2020 года. Поддержку рынку страхования жизни окажут развитие долгосрочных накопительных программ, а также дополнение классических полисов медицинскими опциями и услугами.

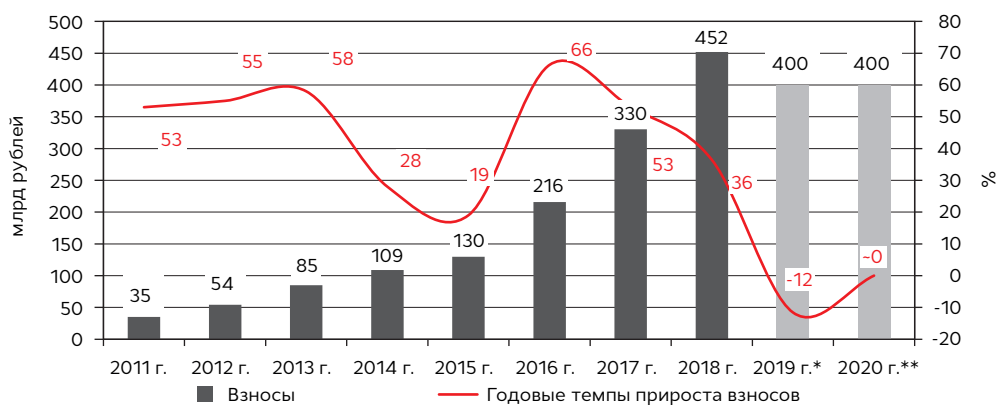
График 1. Прогноз динамики страхового рынка без учета страхования жизни (non-life-страхование)



*Оценка.
**Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

График 2. Прогноз динамики рынка страхования жизни



*Оценка.
**Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

Таблица. Прогноз динамики страхового рынка и отдельных его сегментов

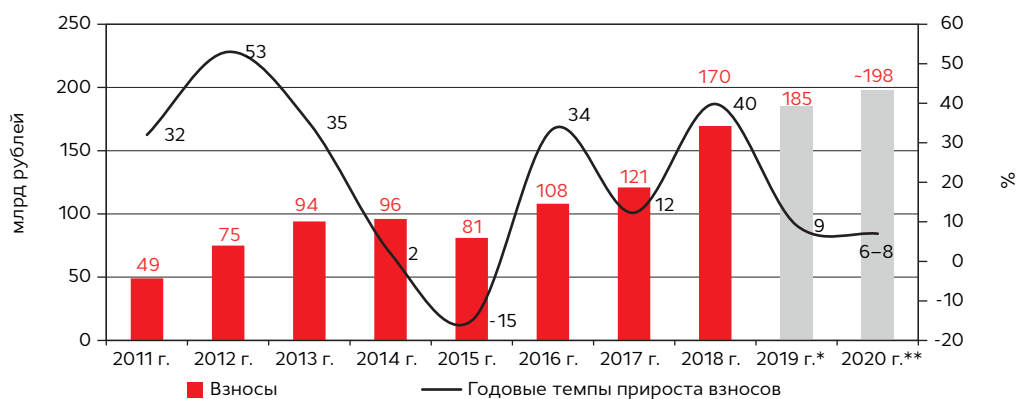
Вид страхования	Премии, 2018 г., млрд р.	Премии, 2019 г., млрд р., оценка	Оценка темпов прироста взносов, 2019 г./2018 г., %	Премии, 2020 г., млрд р., прогноз	Прогноз темпов прироста взносов, 2020 г./2019 г., %	Ключевые факторы, оказывающие влияние на прогноз
Страхование жизни	452	400	-11,6	~ 400	~ 0	Стабилизация динамики за счет снижения влияния стандартизации информирования клиентов при продажах полисов страхования жизни. Давление будет оказывать ожидаемое замедление темпов кредитования физических лиц
Страхование от несчастных случаев и болезней	170	185	9,1	~ 198	6-8	Снижение темпов прироста в результате снижения объемов кредитования физических лиц из-за роста закредитованности граждан
Добровольное медицинское страхование	152	185	21,8	~ 227	20-25	Рост за счет распространения франшиз и полисов с ограниченным набором услуг, а также за счет популяризации программ по телемедицине и страхованию от критических заболеваний

Окончание таблицы

Вид страхования	Премии, 2018 г., млрд р.	Премии, 2019 г., млрд р., оценка	Оценка темпов прироста взносов, 2019 г./2018 г., %	Премии, 2020 г., млрд р., прогноз	Прогноз темпов прироста взносов, 2020 г./2019 г., %	Ключевые факторы, оказывающие влияние на прогноз
Страхование автокаско	169	169	0,2	- 177	4-5	Давление окажет ожидаемое замедление роста продаж новых автомобилей, положительный эффект окажет повышение тарифов страховщиками
Страхование прочего имущества ЮЛ	89	98	10,7	- 103	4-6	Инфляционный рост
Страхование имущества граждан	65	72	11,1	- 83	14-16	Драйверы роста – закон о страховании жилья от ЧС
ОСАГО	226	215	-4,9	- 215	- 0	Стагнация в условиях отсутствия драйверов роста
Страховой рынок без учета страхования жизни, всего	1 027	1 078	5,0	- 1 150	6-8	

Источник: «Эксперт РА»

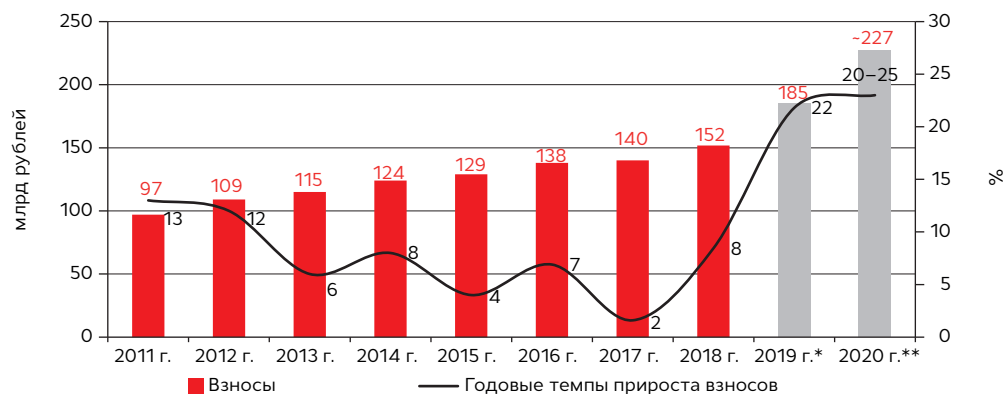
График 3. Прогноз динамики рынка страхования от НС и болезней



*Оценка.
**Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

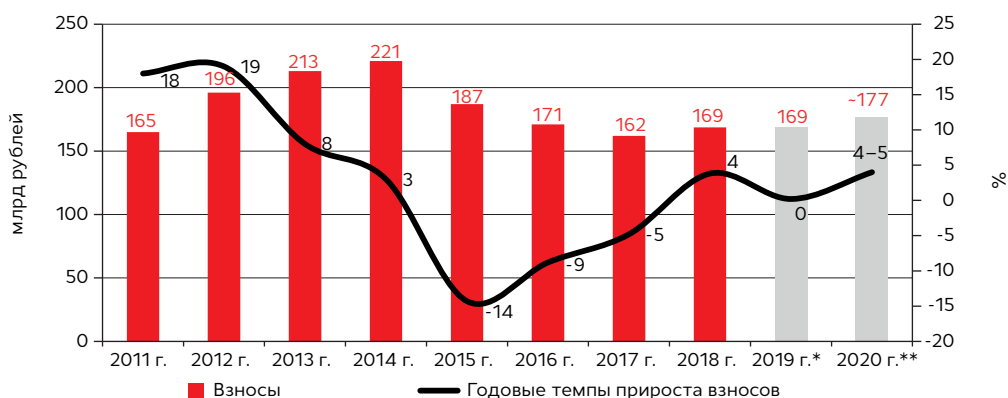
График 4. Прогноз динамики рынка ДМС



*Оценка.
**Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

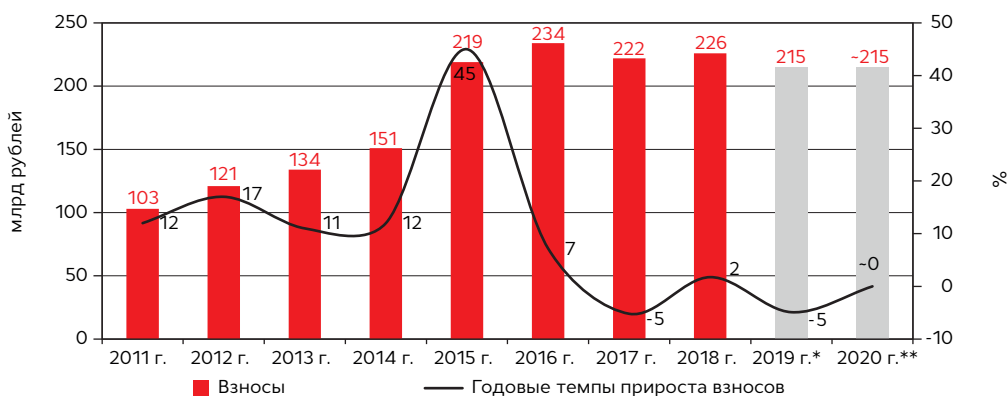
График 5. Прогноз динамики рынка страхования автокаско



*Оценка.
**Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

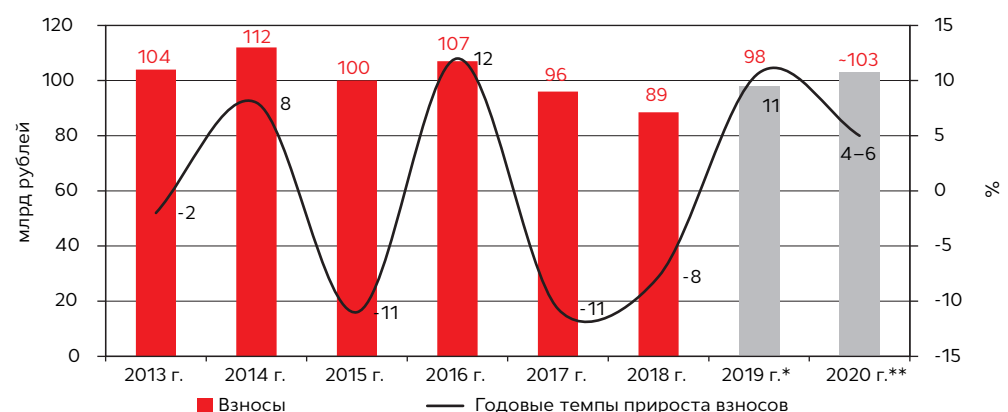
График 6. Прогноз динамики рынка ОСАГО



*Оценка.
**Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

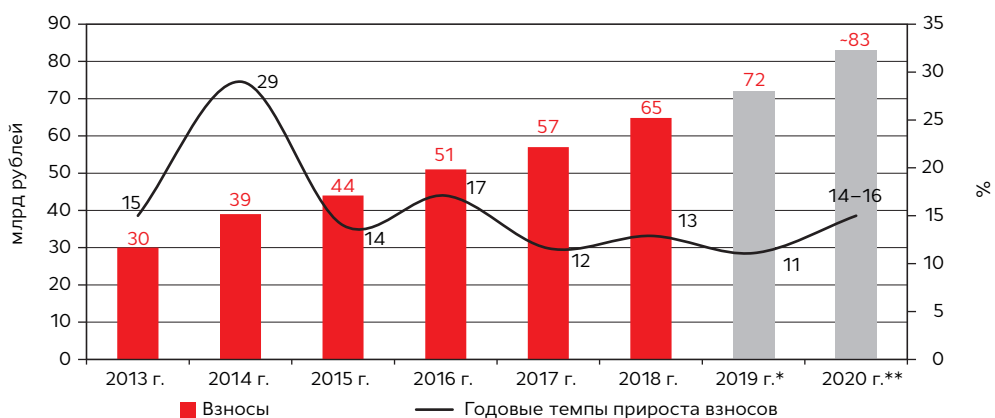
График 7. Прогноз динамики рынка страхования прочего имущества юридических лиц



*Оценка.
**Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»

График 8. Прогноз динамики рынка страхования имущества граждан



*Оценка.

**Прогноз.

Источник: «Эксперт РА»