Развитие института микрострахования как социально-ориентированного вида страхования в России

Солопенко Е.В., Писаренко Ж.В.

Санкт-Петербургский государственный университет,экономический факультет

Микрострахование по нашему мнению, это не только дополнительный драйвер роста страховой отрасли, но и новый механизм реализации социальной политики государства и способ ее финансирования. В процессе своего развития микрострахование превращаются в самостоятельную систему финансового обеспечения общественных потребностей. Программы микрострахования могут улучшить социальную защиту населения, так как они изначально предназначены для покрытия следующих не охваченных (или недостаточно охваченных) рынком и государством риски:

- Риски здоровья – болезнь, несчастный случай, временная нетрудоспособность и др.
- Риски «жизненного цикла»- смерть кормильца, потеря работы, невозможность работать по профессии, пенсионный возраст и др.
- Финансовые риски – потеря урожая (полная или частичная), низкие цены на произведенную с/х продукцию, падеж с/х животных, кража, порча или полная потеря имущества и др.

Для российского страхового рынка микрострахование позволит сформировать потенциал долгосрочного роста самого сложного сегмента рынка –добровольного страхования малообеспеченных слоев населения, а также социально-экономического развития регионов страны при реализации программ частно-государственного партнерства.

У продуктов микрострахования двойная цель, с одной стороны - достижение социально-экономического развития общества, с другой - получение прибыли страховщиком. Обе эти цели должны быть скоординированы, устойчивое развитие нового рынка микрострахования может быть достигнуто только в правильном балансе между ними. Благодаря такому подходу общество и каждый из его членов удовлетворяет свои потребности, не нанося вреда потенциалу другого, т. е. сохраняя равные возможности для существования и развития последующих поколений. Степень достижения основных целей, а также правильность баланса будут определять эффективность микрострахования в будущем.

Население с низкими доходами не однородно по составу, поэтому предварительно необходимо провести кастомизацию, то есть «подгон под потребителя», приспособление страховых продуктов к конкретным потребностям клиентов, что требует серьезного исследования и существенных затрат. Такой подход сделает работу страховщиков на рынке микрострахования эффективной. Также необходима поддержка государства для содействия заинтересованности коммерческих страховщиков для входа на рынки клиентов с низкими доходами, в дальнейшем предоставлять стимулы для страховщиков для предложения более сложных микростраховых продуктов, таких как, страхование здоровья или урожая, которые представляют большую ценность для клиентов. Использование инструментов микрострахования позволит повысить уровень социальной защиты населения области. Сейчас в России повсеместно используется принцип борьбы с последствиями наступивших неблагоприятных событий. Программы микрострахования позволят перенести существенную часть финансовой нагрузки при реализации таких рисков на страховой рынок, тем самым освобождая государство от дополнительных расходов.

Учитывая крайне низкий уровень информированности населения о финансовых (страховых и банковских) услугах, при внедрении программ микрострахования в регионе можно решить очень важную задачу - донесение базовой информации населению Новгородской области о страховании, управлении рисками жизненного цикла, улучшении качества жизни при помощи программ микро страхования и микрокредитования, которыми можно воспользоваться.

Однако, успех внедрения программ микрострахования, необходимые изменения в операционной структура страховщика, выбор правильных цепочек дистрибуции и, соответственно эффективность для государства и прибыльность для частных страховых компаний, прежде всего, зависит от четкого понимания выделенной группы населения, ее характеристик, потребностей, разработанного для данной группы правильного микростраховых продукта.