

# Страховой рынок в России

**Выполнила:**

студентка

2 курса ФТД Т-114

Галибина Любовь

# Определение:

○ Страховой рынок – это особая система организации страховых отношений, в которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются спрос и предложение на них

○ На страховом рынке происходят формирование и использование страхового фонда для покрытия возникающего ущерба, при этом обеспечиваются коммерческие интересы страховых организаций.

# СТРАХОВОЙ РЫНОК ХАРАКТЕРИЗУЕТСЯ:

1  
2  
3  
4  
5

E

# Субъектами страхового рынка являются :

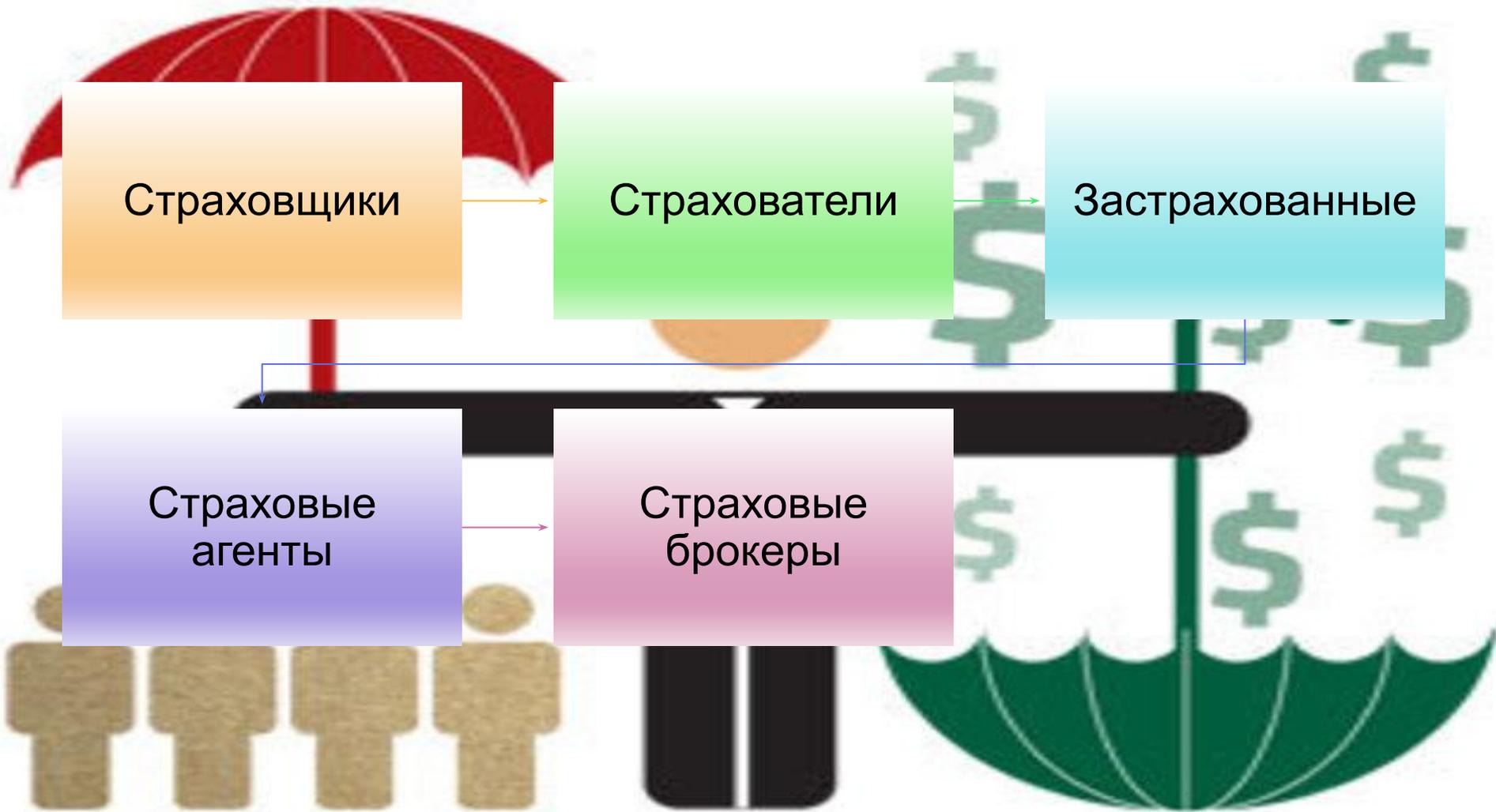
Страховщики

Страхователи

Застрахованные

Страховые  
агенты

Страховые  
брокеры





Государственные страховые компании – это организации, деятельность которых базируется на государственной собственности

- В РФ государственный сектор на страховом рынке представлен АО «Росгосстрах» совместно с разветвленной сетью региональных дочерних компаний

Акционерное страховое общество (общество с ограниченной ответственностью) – наиболее широко распространенная форма страховой компании, основанная на объединении капитала нескольких экономических субъектов

- В РФ на начало 2010 года зарегистрировано свыше 700 страховщиков, но лишь не более 20 % из них имеют достаточный уставный капитал и страховой резерв для обеспечения нормальной коммерческой деятельности. Поэтому важной задачей развития страхового рынка является повышение финансовой устойчивости большинства страховых компаний

Общество взаимного страхования является одной из распространенных организационных структур и страхования за рубежом, при которой каждый учредитель общества одновременно выступает страхователем

ОВС – это некоммерческая организация, которая не ставит своей целью получение прибыли и образуется исключительно для страхования своих членов, защиты их интересов

Задача общества – предоставление его членам наиболее качественных, разнообразных  
И доступных по цене страховых услуг.

В России взаимное страхование не получило своего развития из-за отсутствия полноценной правовой базы

# СТРАХОВОЙ ПУЛ

Создается для страхования определенных, преимущественно особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

Деятельность пула строится на основе сострахования

Страховой пул - это добровольное объединение страховщиков, не являющееся юридическим лицом, создаваемое на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств, заключенных от его имени

Каждый участник получает определенную долю собранных пулом взносов и в той же доле несет ответственность по возмещению убытков. Квота членов пула определяется пропорционально переданным в общий фонд взносам.

**Пример в РФ:** экологический пул, пул по страхованию космических рисков, ядерной ответственности, медицинскому страхованию и ряд других

Страхователи – это юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона или на основе

В личном и социальном страховании договор может быть заключен в пользу третьих лиц, т.е. застрахованных, которые имеют право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора

Кроме того, при заключении договора страхователи могут назначить **выгодоприобретателей**, имеющих право получать страховые выплаты

# Страховыми посредниками, выполняющими функции по заключению страховых договоров, могут являться:

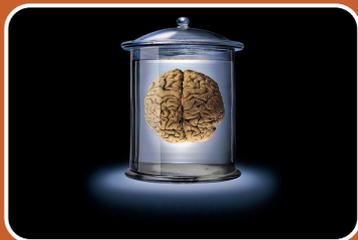


**Страховые агенты – физические или юридические лица, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов, т.е. заключает и возобновляет договор страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение**



**Страховые брокеры - физическое или юридическое лицо, являющееся консультантом страхователя при заключении договора страхования с той или иной компанией**

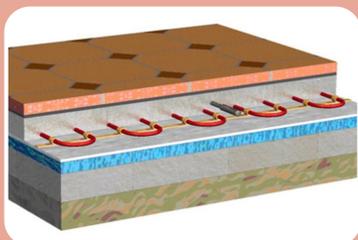
**Страховые агенты – юридическими лицами могут быть юридические консультации, туристические агентства, бюро брачных знакомств, нотариальные конторы и др. , которые наряду с услугами профессионального профиля могут выполнять функции по продаже страховых полисов и заключению договоров страхования**



Вся совокупность ФЛ и ЮЛ составляет альтернативную сеть распространения услуг страховщика



Взаимоотношения между страховой компанией и страховыми агентами регулируются генеральными соглашениями о сотрудничестве и контактах



Посреднические услуги страховых агентов оплачиваются страховщиком по твердым фиксированным ставкам в процентах объема выполненных работ, т.е. объема поступлений страховых взносов по заключенным и действующим договорам, либо в процентах к общей страховой сумме по договорам или к количеству договоров данного вида

# Различают два варианта связи страховщика со страховыми агентами:

- **Непосредственная связь, опирающаяся на контрактные или генеральные соглашения, регламентирующие взаимоотношения сторон, их права и обязанности**

В этом случае на территории, обслуживаемой страховщиком в каждой крупной административно-территориальной единице, страховщик создает 1-2 генеральных агентства, работу которых организуют страховые агенты, заключающие контракт со страховщиком

Страховой брокер в отличие от агента является независимым страховым лицом и осуществляет свою деятельность со страхователем и страховщиком



- Имея обширный банк данных деятельности страховых компаний, действующих на страховом рынке, на основе анализа этой информации страховой брокер определяет оптимальные условия страхования для клиента и сводит его с соответствующей страховой компанией

Если в результате профессиональных усилий брокера будет заключен договор страхования с данной страховой компанией, ТО

Страховая компания оплачивает труд брокера на комиссионных началах

# Принципы организации

## СТРАХОВОГО РЫНКА

1. Принцип  
демонополизации  
страхового дела

- Реализация принципа заключается в том, что любая страховая компания, независимо от формы собственности, вправе осуществлять свою деятельность на рынке страхования.

2. Конкуренция  
страховых  
организаций

- Проявляется в расширении ассортимента предлагаемых страховых услуг, ориентированных на интересы конкретных социальных и экономических групп населения.

# Принципы организации

## СТРАХОВОГО РЫНКА

### 3. Свобода выбора

- Для его реализации необходим широкий ассортимент страховых услуг, разнообразное сочетание обязательной и добровольной форм страхования на рынке и постоянно расширяющиеся возможности покрытия различных видов ущерба

### 4. Надежность и гарантия

- Базируется на юридической ответственности страхователя. Механизм регистрации страховых компаний, лицензирование их деятельности и контроль государства обеспечивают соблюдение интересов страхователей и финансовую устойчивость страховых операций

# Принципы организации

## СТРАХОВОГО РЫНКА

### 5. Принцип гласности

- Позволяет страхователям осознанно решать вопрос о выборе страховой компании

### 6. Принцип сотрудничества страховщиков

- Должен в необходимых случаях осуществляться по принципу конкуренции, прежде всего при перестраховании или состраховании с участием крупных и опасных рисков.  
(Создание пулов, фондов, ассоциаций)

# СТРАХОВАЯ УСЛУГА – товар, предлагаемый на страховом рынке

Может быть предоставлена на основе договора ( в добровольном страховании) и на основе закона( в обязательном)

Цена выражается в страховом тарифе. Она складывается на конкурентной основе при сопоставлении спроса и предложения, но в её основе – размер страхового возмещения и расходов на ведение дела

В условиях конкуренции цена является объектом договора, но всегда движется в определенных границах.

Нижняя граница определяется принципом эквивалентности в страховых отношениях , который предусматривает равенство между поступлениями платежей от страхователей и выплатами страхового возмещения

Верхняя граница определяется потребностями страховщика. Её превышение ставит страховщика в невыгодную конкурентную позицию, и он теряет клиента. Цена услуги зависит от размеров и структуры страхового портфеля, качества инвестиционной деятельности, расходов и др.

# Цена страховой услуги, или тарифная ставка ( брутто – ставка) состоит из 2 частей

## ◎ **Нетто-ставка.**

- ◎ Предназначена для формирования предстоящих страховых выплат страхователям.
- ◎ В основе – вероятность наступления страхового случая.

## ◎ **Нагрузка.**

- ◎ Включает в себя расходы страховщика на ведение дела, отчисления на предупредительные мероприятия, в резервные фонды и прибыль от проведения страховых операций.
- ◎ Доля в брутто-ставке определяется страховщиком самостоятельно

# КОНЪЮКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА

Конъюнктура страхового рынка  
— условия реализации  
страховой услуги,  
складывающиеся в  
конкретном регионе в данное  
время

Положение определяется множеством факторов, важнейшим из которых является рисковая ситуация, платежеспособность страхователей, размер тарифа, объем услуг и т.п.

На развитом рынке предложение опережает спрос

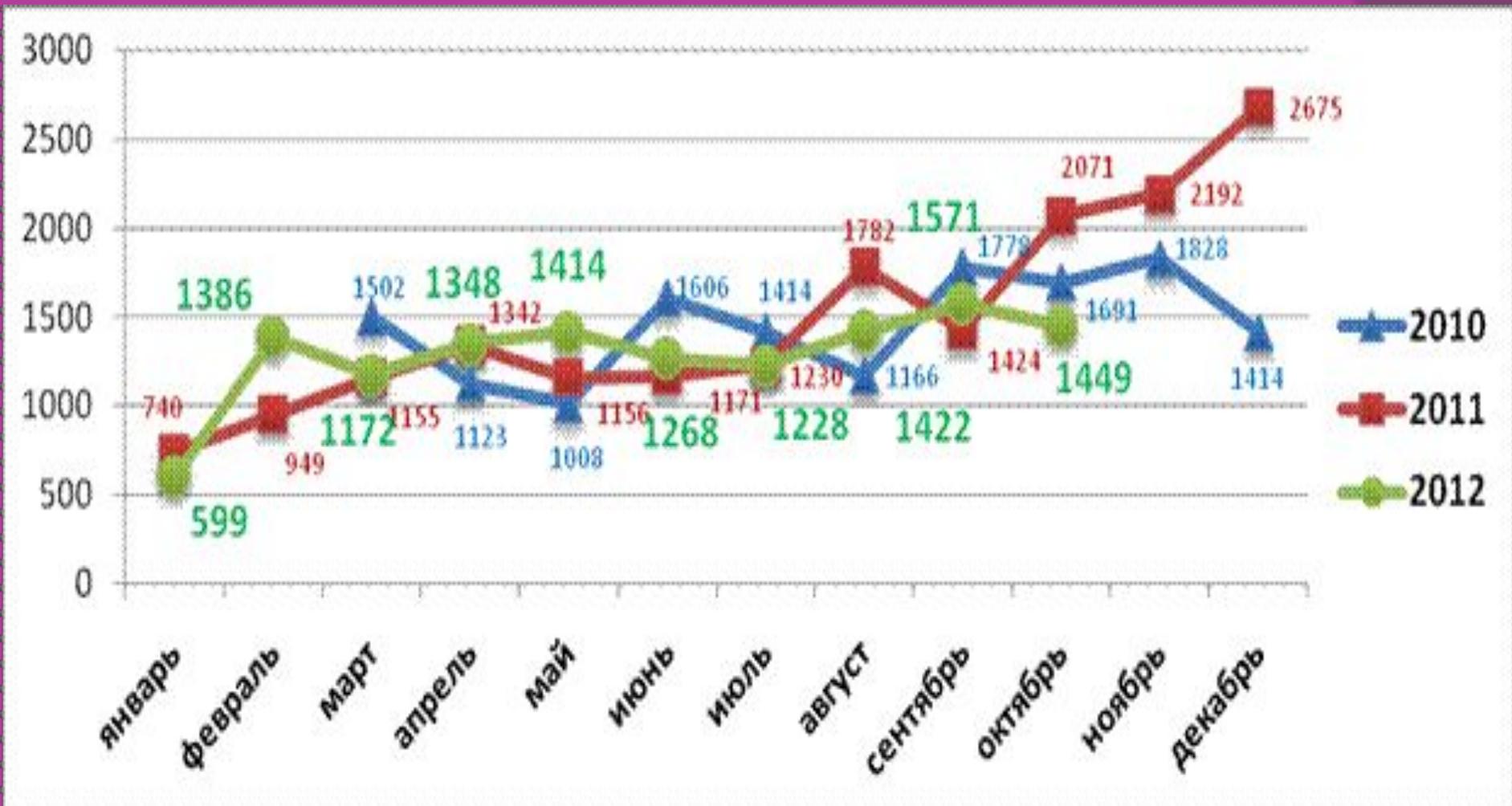
Характеризует в первую очередь сбалансированность спроса и предложения страховых услуг и в зависимости от этого может быть благоприятной или неблагоприятной как для страховщика, так и для страхователя

# Заключение

Объективно существующая потребность в страховании не обеспечивает автоматического превращения потенциального страхователя в реального. Потенциальный страхователь лишь тогда вступит в страховые отношения, когда страховой интерес будет им осознан. Необходимость помощи страхователю в определении его страхового интереса важна для всего страхового рынка России, поскольку существовавшие ранее страховые традиции утрачены, а в ряде случаев они даже не успели сформироваться.

Кроме того, страховая услуга должна быть построена таким образом, чтобы цена на неё соответствовала платежеспособности страхователей, для которых она предназначена!

Индекс деловой активности страхового рынка России, рассчитываемый Независимым центром стратегических исследований рынка страхования FinAssist



**Спасибо за  
внимание!**