

# Презентация компании



# История страхования жизни в Росгосстрах

Группа РОСГОССТРАХ, принадлежавшая частному лицу вывела на рынок компанию РОСГОССТРАХ-Жизнь (страховая лицензия получена в 2005 г.). В 2006 г. компания начала продажи договоров страхования жизни и на протяжении 10 лет занимала лидирующие позиции в рейтинге страховщиков жизни.

РОСГОССТРАХ, входящий в Группу «Открытие» (акционер ЦБ РФ), принял решение вернуться в сегмент страхования жизни. Создано юридическое лицо «Росгосстрах страхование жизни», а затем приобретено 100% доли СК «ЭРГО Жизнь». Страхование жизни в Группе РОСГОССТРАХ начало развиваться на базе приобретенной компании (а «Росгосстрах страхование жизни» было присоединено к «ЭРГО Жизнь»).

## РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ

Новая компания РОСГОССТРАХ Жизнь – дочерняя компания ПАО «Росгосстрах», входящая в финансовую Группу «Открытие». Создана на базе «ЭРГО Жизнь», приобретенной Росгосстрахом в 2018 году.

2004 – 2006 г.

2017

После понесенных убытков в РОСГОССТРАХ вошел в периметр санации Центробанком. Группа осталась без своего страховщика жизни, т.к. контроль над универсальной компанией был передан основным владельцем страховщика банку «Открытие», а компания «РОСГОССТРАХ Жизнь» в сделку не вошла. Позднее компания переименована в «Капитал Life», и к Группе РОСГОССТРАХ не относится.

2018  
г.

2019  
г.

РОСГОССТРАХ окончил 2018 год с прибылью, объявил об успешном завершении реструктуризации и фокусе на дальнейший рост. Компания по страхованию жизни Группы проходит процедуру переименования в РОСГОССТРАХ Жизнь. В тесной синергии с Группой «Открытие» она начала продажи инвестиционно-накопительных продуктов во всех каналах продаж: агентских сетях (собственной и универсальной сети Росгосстраха), банках-партнерах и корпоративном канале.

# Росгосстрах Жизнь сегодня



**РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ**

**18** превышает  
млрд руб.

Объем резервов



**44 872 976** тыс. руб.

капитал ПАО РОСГОССТРАХ



более

**1 000 000**

застрахованных



**УСТАВНОЙ  
КАПИТАЛ**

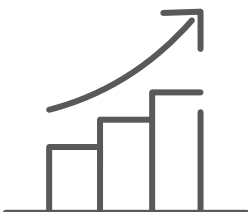
Досрочное выполнение  
требований ЦБ

**480**

млн руб.

**ruA+**

Рейтинг финансовой  
надежности



**375%**

темпа роста

более

**150%**

Маржа  
платежеспособности

# Структура инвестиционного портфеля компании

## Консервативный подход к инвестированию

Основу портфеля составляют государственные облигации: суверенные российские облигации покрывают портфель в рублях и долларах, облигации стран Еврозоны (преимущественно Германия, Франция, Австрия) покрывают портфель в евро. По кредитному качеству портфель в среднем имеет более высокий кредитный рейтинг, чем суверенный рейтинг РФ.

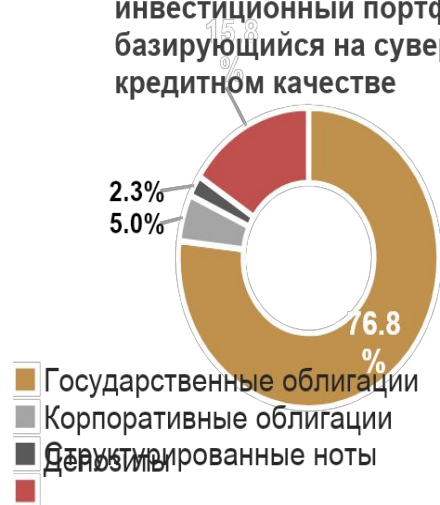
## Соблюдение нормативов

Для обеспечения своих обязательств перед клиентами, страховая компания формирует страховые резервы в соответствии с приказами Министерства Финансов 16.11.2016 № 557-П «Положение о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни», а также размещает их согласно Указания Банка России от 22.02.2017 N 4297-У (ред. от 09.01.2018) "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов".

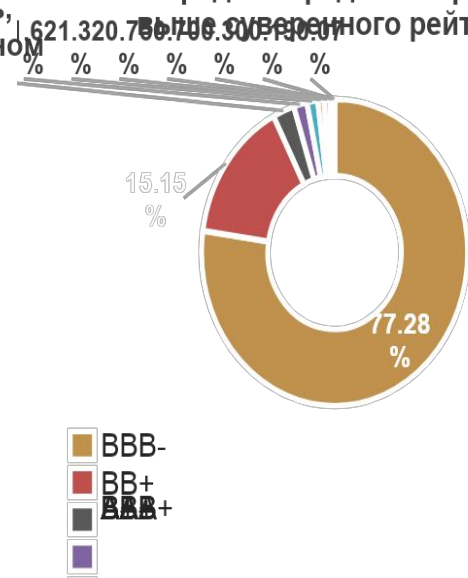
## Качество инвестиционного портфеля

В этом смысле качество инвестиционного портфеля является высочайшим. Структура портфеля подтверждена аудиторами, о чём можно прочесть в аудиторском заключении в разделе «Финансовая отчётность МСФО» на сайте компании.

Сбалансированный инвестиционный портфель, базирующийся на суверенном кредитном качестве



Средний кредитный рейтинг облигаций суверенного рейтинга РФ

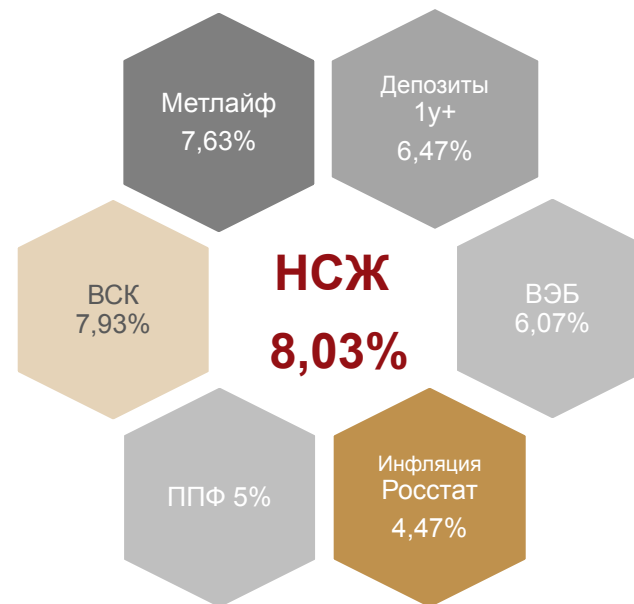


# Дополнительный доход

Результаты доходности программ накопительного страхования жизни 2009 – 2018:

Год	RUB	USD	EUR
2009	10,86%	7,03%	3,00%
2010	7,43%	4,78%	0,63%
2011	2,31%	5,68%	3,53%
2012	9,49%	5,20%	3,32%
2013	6,38%	4,72%	3,16%
2014	-4,43%	4,80%	3,03%
2015	18,00%	3,00%	3,00%
2016	10,16%	6,73%	2,68%
2017	7,34%	4,40%	2,44%
<b>2018</b>	<b>8,03%</b>	<b>4,40%</b>	<b>1,98%</b>

Сравнение с альтернативными ставками за 2018:



---

# Общие правила страхования ЖИЗНИ

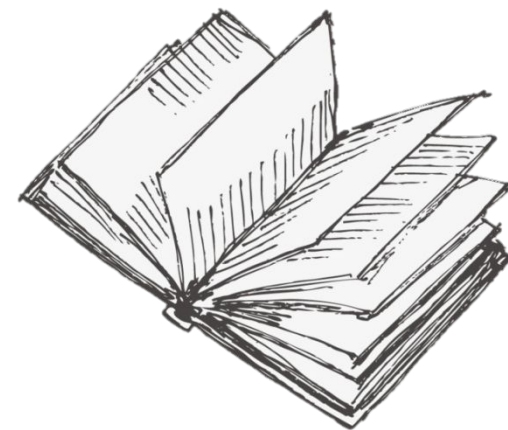
---

# Терминология

---

**Страховщик** – страховая компания «Росгосстрах Жизнь»

**Страхователь** – подписывает и оплачивает договор

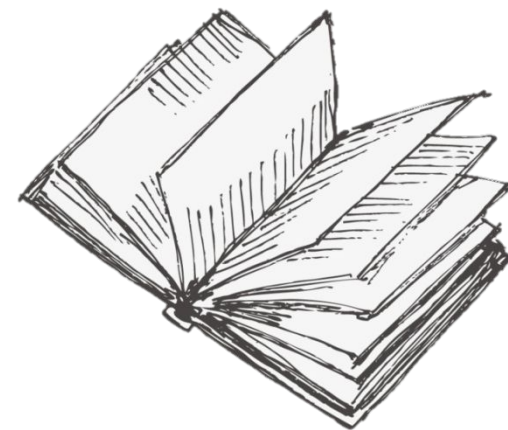


# Терминология

---

**Застрахованное лицо** – относительно него действует страховая защита.  
Могут быть только физические лица

**Выгодоприобретатель** – получает страховую выплату





# Терминология

---

**Договор страхования** – юридическая сделка между Страхователем и Страховщиком

**Страховой полис** – стандартная форма договора страхования



# Терминология

---

**Страховые риски** – события от которых производится страхование

**Страховой случай** – событие, после которого Страховщик обязан осуществить выплату



# Терминология

---

**Страховая сумма** – сумма, в пределах которой страховщик несет  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

**Страховая выплата** – денежное возмещение после страхового случая



# Терминология

---

Страховые выплаты могут осуществляться:

**Единовременно**

**Аннуитетами** – регулярные выплаты в течение определенного договором срока с указанной периодичностью



# Терминология

---

**Страховой тариф** – цена страхового риска

**Страховая премия** – плата за страхование

Страховая сумма  $\times$  Страховой тариф = **Страховая премия**



# Терминология

---

**Выкупная сумма** – деньги, возвращаемые при досрочном расторжении договора страхования по решению Страхователя

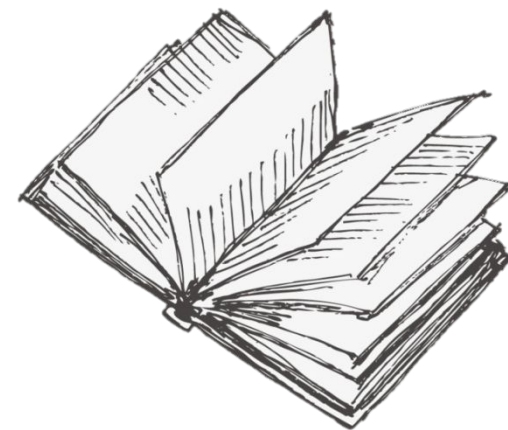


# Терминология

---

**Перестрахование** – страхование Страховщика

**Перестраховщик** - **Swiss Re** - одна из крупнейших перестраховочных компаний в мире. Основана в 1863 году. Штаб-квартира находится в Цюрихе, Швейцария

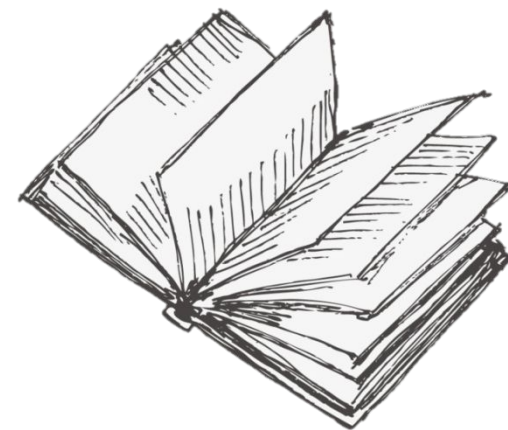


# Терминология

---

**Андеррайтинг** – оценка риска для Страховщика

**Андеррайтер** - специалист страховой компании: оценивает степень риска, устанавливает страховой тариф





# Андеррайтинг

**Задача андеррайтера:** определить, кто из потенциальных клиентов получит договор страхования и на каких условиях.

Оценка риска по категориям:	Виды андеррайтинга
финансовое положение	<b>ФИНАНСОВЫЙ</b>
состояние здоровья	<b>МЕДИЦИНСКИЙ</b>
профессиональная сфера	экстра-риск:
спортивные риски и риски свободного времени	✓ <b>ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ</b>
	✓ <b>СПОРТИВНЫЙ</b>
	✓ <b>ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ</b>

## Кого не принимаем на страхование

---

- ✓ инвалиды 1, 2 группы (риск «Смерть по любой причине»), любой группы (риск «Смерть в результате НС»)
- ✓ лица, состоящие на учете в психоневрологическом диспансере
- ✓ лица, страдающие алкоголизмом, состоящие на учете в наркологическом диспансере
- ✓ больные СПИДом, ВИЧ-инфицированные



# Финансовый андеррайтинг

Обязательное заполнение Раздела «ИНФОРМАЦИЯ О ДОХОДАХ» в Заявлении на страхование.

Финансовая оценка застрахованного лица

Финансовый мониторинг страхователя

- ✓ Предоставление финансовой анкеты при страховых суммах, превышающих 5 000 000 ₽
- ✓ Подтверждение легальности источника происхождения денежных средств при единовременных взносах по всем действующим договорам страхования, заключённым одним страхователем, превышающих 11 000 000 ₽
- ✓ Подтверждение дохода за 3 последних года (Справка 2 НДФЛ, декларация о доходах) при страховых суммах, превышающих 15 000 000 ₽

## Медицинский андеррайтинг

---

Проводится в зависимости от выплат по основным и дополнительным рискам, входящим в договор:

- ✓ Обязательное заполнение медицинской анкеты в Заявлении на страхование
  - ✓ Андеррайтер может запросить дополнительные медицинские документы или результаты медицинского освидетельствование.
  - ✓ Количество необходимых медицинских документов зависит от:
    - состояния здоровья застрахованного лица
    - размера запрашиваемых страховых сумм
    - возраста лица, принимаемого на страхование
-