

УДК 368-05
ББК 65.271

DOI: 10.25683/VOLBI.2019.48.335

Stepanova Marina Nikolaevna,
candidate of economics,
associate professor of the department of finance
and financial institutions,
Baikal state university,
Irkutsk,
e-mail: emarina77@list.ru

Степанова Марина Николаевна,
канд. экон. наук,
доцент кафедры финансов
и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
Иркутск,
e-mail: emarina77@list.ru

К ВОПРОСУ О РАЗВИТИИ СТРАХОВАНИЯ ПОЖИЛЫХ В РОССИИ

TO THE ISSUE OF DEVELOPMENT OF THE ELDERLY INSURANCE IN RUSSIA

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

08.00.10 – Finance, monetary circulation and credit

Демографическая ситуация в стране и мире определяет наметившийся дисбаланс в структуре населения: все активнее увеличивается численность лиц старшего трудоспособного возраста. На этом фоне требуется развитие не только социальной геронтология. Все более значимыми становятся исследования, направленные на поиск решения экономических проблем, связываемых со старением населения. Возникает потребность в поиске оптимальных способов социальной защиты пожилых. Одним из них является добровольное страхование, заинтересованность в котором должны проявлять прежде всего институциональные субъекты, его осуществляющие, государство, экономически активное население, проявляющее заботу о близких и (или) закладывающее основы для будущего нетрудоспособного периода. Однако российская практика страхования пожилых демонстрирует обратный эффект, схожий в своем проявлении с эйджизмом. Пожилые остаются один на один с существующими рисками и материальными проблемами, вызванными их реализацией. Страхование имеет формат немногочисленных программ, разработанных для благополучных. Отечественными страховщиками демонстрируется нежелание работать на данном сегменте рынка, хотя в ближайшее время это станет неизбежным. Практически не задействованы в страховании те, кто несет моральную ответственность за старшее поколение. В связи с этим поднимается проблема низкого уровня развития страхования пожилых в стране. Раскрываются особенности, влияющие на организацию страховой защиты лиц данной категории, — экономические, физические, ментальные, и скрытые резервы для его развития. Ставится задача принятия комплекса мер, решение которых на макро- и микроуровне может способствовать процессу активизации формирования цивилизованного рынка страхования пожилых. Указывается проблема слабой проработки теоретических аспектов страховой защиты престарелых. Даются некоторые рекомендации по развитию наиболее востребованных в настоящее время видов страхования, представляющих интерес для пожилых.

The article reveals topical issues of elderly insurance in Russia: the problem of its low level of development rises, the reluctance of domestic insurers to work in this market segment, which in any case will become inevitable in the near future, features that affect the organization of insurance

protection for individuals in this category are revealed. The task is to take a set of measures whose solution at the macro and micro levels, according to the author, can contribute to the process of enhancing the formation of a civilized insurance market for the elderly. It is pointed out the problem of weak study of the theoretical aspects of insurance protection for the elderly. Some recommendations are given on the development of the most sought-after types of insurance that are of interest to the elderly.

Ключевые слова: страхование пожилых, страхование лиц преклонного возраста, развитие страхования, страховая защита пожилых, личное страхование, проблемы страхового рынка, развитие страхового рынка, страхование пенсионеров, объект страхования, субъект страхования.

Keywords: insurance of the elderly, insurance development, insurance protection of the elderly, personal insurance, problems of the insurance market, development of the insurance market, insurance of pensioners, insurance object, insurance subject.

Введение

В современной России в отношении пожилых демонстрируется политика страхового минимума: она распространяется как на сферу социального, так и коммерческого страхования. Между тем это не только самая незащищенная, несмотря на наличие действующей системы социального обеспечения [1], но и достаточно представительная часть социума, обеспечение страховой защиты которой способно сформировать емкий социально ориентированный сегмент рынка страховых услуг, потенциал которого еще недооценен: по данным Росстата, в 2018 г. в России доля лиц в возрасте старше трудоспособного в общей численности населения составила 25,4 % [2], к 2025 г. по данным среднего варианта прогноза она увеличится до 27,4 % и составит 40,2 млн человек [3]. Усиливающиеся демографические диспропорции рано или поздно приведут страховщиков к пониманию того, что страхование пожилых при всех его сложностях и ожидаемой невысокой результативности требует развития и более активного внедрения на рынок. В этой связи достаточно **актуальными** представляются исследования, направленные на изучение особенностей страхования лиц преклонного возраста и основных направлений

его совершенствования. **Целесообразность разработки темы** определена необходимостью поиска потенциала для развития страхования в России с учетом возлагаемой на него социальной роли.

Цель исследования — представить особенности российской практики страхования пожилых и предложить меры, направленные на его развитие. Автором были поставлены следующие **задачи**:

— дать качественную характеристику современного состояния страхования пожилых в России, представить аргументы в пользу его развития;

— выявить базовые особенности страхования пожилых и их влияние на организацию страховой защиты;

— изучить возможности, использование которых будет способствовать развитию страхования пожилых в России.

Объект исследования — страхование пожилых, предмет исследования — экономические отношения, возникающие по поводу обеспечения страховой защитой лиц пожилого возраста.

Научная новизна заключается в постановке актуальной проблемы низкого уровня развития страхования пожилых в России и определении основных мероприятий, направленных на изменение данной ситуации. **Значимость** работы состоит в развитии теоретических основ страхования, раскрывающих особенности страховой защиты пожилых, и возможности **практического** применения полученных результатов для целей формирования и развития соответствующего сегмента страхового рынка.

Основная часть

Основной рабочей гипотезой исследования стало умозаключение о том, что в социальном государстве должна быть организована действенная система страховой защиты пожилых, включающая в себя коммерческое страхование наравне с социальным. Достоверность фактически полученных результатов гарантируется использованием в процессе исследования диалектических и общенаучных методов и подходов.

Результаты. Страховые рынки зарубежных стран дают многочисленные примеры особого отношения к вопросам страхования пожилых людей, и речь в данном случае идет не только о наличии разнообразных страховых программ, учитывающих желания и потребности лиц преклонного возраста, но и об организации специализированных страховых обществ, ориентированных исключительно на страховую защиту их интересов. Примером такого подхода является Greenstone Financial Services Pty Ltd (Австралийское агентство страхования пожилых людей), цель деятельности которого — не только профильное страхование, но и активное взаимодействие с клиентами, лежащее в сфере их интересов. На российском страховом рынке данный сегмент практически не заметен, большинство компаний не готово представить экономически эффективные страховые решения для лиц зрелого возраста, отличающиеся разнообразием и особой клиентоориентированностью. Значимость социальной ответственности не осознается страховщиками также остро, как оценивается результативность и трудоемкость соответствующих операций. Более того, условия большинства правил страхования чаще демонстрируют «защиту от пожилых», устанавливая возрастные ограничения для страхователей и страхуемых лиц, во многом это напоминает эйджизм (дискриминацию

по возрасту). Желание и способность обеспечить страховой защитой тех, кто в этом особо нуждается, теряются на фоне возможности заработать быстрее и проще. Вместе с тем цивилизованные общественные отношения предполагают наличие у коммерческих предприятий корпоративной социальной ответственности, направленной на создание условий, обеспечивающих благоприятное воздействие на социальную сферу, повышение качества жизни определенного сообщества. Страховщики в силу специфичности выполняемых функций и особой роли, возлагаемой на них, такую ответственность должны воспринимать не как вызов, а как миссию, определяемую целью и природой осуществляемых операций. Вопрос существования возможностей для этого решается посредством профессионального андеррайтинга, обеспечивающего формирование сбалансированного страхового портфеля, оптимизированного за счет иных страховых совокупностей. Успешность выполнения данной задачи — качество страхового менеджмента.

Не уделяется должного внимания исследованию вопросов обеспечения страховой защитой пожилых людей. Имеющиеся немногочисленные работы, как правило, посвящены проблемам социального обеспечения либо изучению особенностей отдельных видов добровольного страхования данной категории населения: чаще страхованию на случай смерти или по уходу за пожилыми [4–7]. Во многом это связывается со стереотипностью восприятия возможностей и потребностей лиц преклонного возраста, приводит к необоснованным ограничениям, недооцененности роли страхового рынка в защите их интересов и тех, кто от них зависит. Между тем, рост численности пожилых людей все заметнее будет оказывать влияние не только на функционирование социальной сферы, но и на финансовый рынок, частью которого является рынок страховых услуг. Это еще один вызов, к которому должны быть готовы страховщики. «Общества, приспосабливающиеся к этой изменяющейся демографической ситуации и инвестирующие в здоровое старение, могут не только дать людям возможность жить более долгой и здоровой жизнью, но и получать от этого дивиденды» [8].

Стоит отметить, что в России такие дефиниции, как «старшее поколение», «граждане пожилого возраста», «лица преклонного возраста» часто используются как синонимичные, поскольку, не вникая в содержание геронтологических исследований и социальной стратификации, бывает достаточно сложно установить объективную грань между ними. Между тем схемы возрастной периодизации существует и основаны они, как правило, на функционально-хронологическом подходе, который применяется и в страховом деле для сегментации рынка, выбора объектов страхования, оценки и селекции рисков. Особенность состоит в том, что, применяя одинаковый подход, страховщики не выработали единой системы периодизации, которая могла быть очень полезной для целей страхового предприятия. По нашему мнению, необходима национальная стандартизация правил страхования, учитывающая данный аспект. Это обеспечит единство подхода к формированию и реализации страховых программ, упростит их выбор потенциальными страхователями и при этом не ограничит свободу страховщиков в осуществлении андеррайтинга. В этом случае достойным внимания представляется подход ВОЗ,

согласно концепции которой при отсутствии общепринятого и приемлемого определения статуса «пожилых людей» во внимание принимается возраст, в котором лицо получило право на установленную законом пенсию [9]. Минтруд России к категории пожилых также относит людей, достигших пенсионного возраста (иногда допускаемая формулировка «старше трудоспособного возраста», что не является достаточно верным по отношению к тем, кто продолжает трудиться после получения права выхода на пенсию по старости). Страхование лиц данной возрастной категории имеет ряд особенностей, связываемых нами со следующими факторами:

- специфичностью потребностей и ценностей, которые становятся наиболее важными для пожилого человека;

- особенностями менталитета, возрастных психоэмоциональных, поведенческих и физических состояний;

- консерватизмом во взглядах и отношении к окружающей среде;

- условиями жизни, включая уровень материальной обеспеченности.

Они влияют на выбор рисков и объектов страховой защиты, способов продвижения и продаж страховых продуктов и определенно требуют специальной подготовки сотрудников, ориентированных на удовлетворение интересов пожилого человека, живущего в условиях «возрастающей неуверенности во внешней среде» [10, с. 34]. Формирование маркетинговой и андеррайтинговой политики страховщика должно быть направлено прежде всего на наличие родственных отношений и обязательств, в рамках которых ответственность за старшее поколение принимают на себя другие члены семьи. В этом случае возникают полисубъектные страховые отношения, в рамках которых защита интересов пожилого формируется от имени и за счет родственников по прямой линии, братьев и сестер трудоспособного возраста, а также иных лиц, являющихся взаимозависимыми по отношению к страхуемому. Это может оказывать влияние на принятие решения не только о необходимости страхования, но и его бюджете: уплата взносов осуществляется за счет средств страхователя, что существенно снижает финансовую нагрузку на старшее поколение, хотя при этом может оставить ее неизменной для домохозяйства в целом [11].

Несмотря на высокую финансовую дисциплину старшего поколения, а также факт того, что 90,1 % лиц в возрасте старше 65 лет считает, что проживают в домохозяйствах, не испытывающих тяжелой материальной депривации [2], возможность трансферта финансовых обязательств по внесению страховых платежей играет исключительную роль в обеспечении доступности страхования их интересов за счет средств трудоспособного среднего поколения. Таким образом, социальная ответственность за развитие страхования пожилых может быть возложена не только на страховые компании, принимающие решения о предоставлении страховой защиты, но и на тех, кто связан со страхуемыми принципами родства и готов их ею обеспечить. Задача страховщиков в этом случае заключается в осуществлении маркетингового воздействия на данную целевую аудиторию с целью формирования правильных ценностных установок, задача государства — поддержание данной инициативы, проявление интереса к страхованию [12].

Немаловажное значение в развитии страхования пожилых играет расширение ассортимента рынка страховых услуг за счет адаптированных страховых продуктов. В настоящее время для лиц преклонного возраста чаще всего предлагается пожизненное страхование, которое представляет собой механизм финансовой поддержки бенефициаров в случае смерти застрахованного: страховое обеспечение может быть направлено на погашение имеющейся кредиторской задолженности и других финансовых обязательств, покрытие расходов, связанных с захоронением, или выступать в качестве одариваемой суммы. Его развитие видится нам в следующем:

- в отмене андеррайтинговых ограничений начиная с пенсионного возраста страхуемого лица, что увеличит социальную значимость страхования на случай смерти, упростит процедуру оформления страховых сделок, повысит его привлекательность и уровень проникновения на рынок. Возраст и состояние здоровья страхуемого лица не должны являться препятствием для заключения договоров страхования ни в одной из страховых компаний. Возможность накопления резервов может обеспечиваться пролонгационным периодом начала страховой защиты;

- в установлении страховщиками предельного возрастного порога, начиная с которого прекращается уплата страховых взносов, а страховая защита становится гарантированной пожизненно;

- в привлечении к реализации данного вида страхования ритуальных служб в рамках осуществления маркетинговой политики, направленной на формирование максимально привлекательного продаваемого продукта. Например, обеспечение дополнительным пособием, увеличивающим размер страхового покрытия, в обмен на выбор соответствующего похоронного бюро, прижизненное взаимодействие с которым позволит учесть предпочтения и распоряжения страхуемого лица;

- в содействии в организации такого инфраструктурного элемента, как служба утраты, деятельность которой могла быть направлена на предоставление практических психологических, организационных, финансовых, юридических и иных консультаций нуждающимся в них независимо от формы предусмотренного договором страхового покрытия.

Ухудшение состояния здоровья, повышение уровня травматизма, связанные с возрастными изменениями, предопределяют спрос на страховые продукты, формируемые в рамках рискованного личного страхования. В этом направлении важны:

- приоритетность развития программ, учитывающих геронтологические и гендерные особенности, обеспечивающих дополнительное лекарственное обеспечение, сочетание медицинского обслуживания и ухода за больным, сформированных на принципах приемлемости, в том числе ценовой;

- мониторинг доступности предлагаемых и оказываемых услуг (страховых и медицинских) — информационной, физической, финансовой;

- применение телекоммуникационных технологий, решающих задачу оперативного взаимодействия с инфраструктурными элементами для лиц, проживающих в семейном окружении;

- необходимость учета факта «многообразия в пожилом возрасте» [13, с. 8], проявляющегося в существовании «здоровой, активной старости» и готовности минимизировать специфические риски данной группы лиц.

Уязвимость пожилых людей к рискам внешней среды, а также подверженность рискам внутреннего характера определяют необходимость развития имущественного страхования:

— выбор приоритетных, сложно восстанавливаемых без серьезных финансовых потерь объектов страхования, имеющих для пожилых наибольшую ценность, с возможностью управления условиями сделки и сочетанием с сервисными услугами (юридическая помощь, размещение на случай утраты жилья), и формирование на этой основе простых, понятных по содержанию программ;

— развитие страхования ответственности как базовой составляющей страховой защиты имущественных интересов пожилых, а также страхования имущества на период вступления в силу завещания;

— развитие сервисных центров, совместная работа со службами социального обслуживания, направленная на профилактику рисков событий, повышение уровня безопасности в доме и вне его границ, помощь в адаптации окружающей обстановки под меняющийся с возрастом образ жизни.

Выводы и заключение

Исследование современной ситуации со страхованием пожилых людей в России позволило сделать вывод о том, что для начала его развития обществу и рынку необходимы:

— искоренение на институциональном уровне стигматизации и эйджизма в страховании, прикрываемого высокой вероятностью рисков у данной категории населения, как явлений, нарушающих права пожилых;

— формирование связей с социальной геронтологией: проведение исследований, направленных на изучение взглядов, потребностей, предпочтений и опасений престарелых и их влияния на экономическое поведение;

— создание инициатив, направленных на активизацию процесса предоставления страховой защиты лицам преклонного возраста;

— разработка страховщиками внутренней политики, основанной на особых предпочтениях для пожилых и поддерживающей стратегию и тактику наполнения рынка соответствующими страховыми продуктами, сервисными и иными услугами, демонстрирующими исключительную лояльность к старшему поколению, заботу об их интересах;

— формирование представления о создании системы страховой защиты пожилых как континуума функционирования;

— формирование качественных доступных инновационных предложений, способных задействовать огромный сегмент рынка, и предполагающих вариативность решений для страхователей с разным финансовым положением и уровнем жизни;

— осуществление эффективной маркетинговой политики [14], направленной на формирование устойчивого спроса на страховые услуги;

— укрепление понимания социальной значимости задач, решаемых в области страховой защиты пожилых.

Страховому сообществу необходимо установить общие стратегические цели и выработать политику, направленную на обеспечение финансовой безопасности старшего поколения посредством разработки максимально гибких инновационных решений, отвечающих потребностям и возможностям страхуемых лиц. Однако для того, чтобы заполнить относительно свободную нишу рынка страхования пожилых, страховщикам потребуется гораздо лучшее понимание проблем и тенденций, связанных с возрастом, а также более глубокое изучение уровня благосостояния старшего поколения [15]. Стремление к этому будет способствовать появлению новых подходов и бизнес-моделей для решения проблем страховой защиты данной категории населения и в конечном счете приведет к экономическим выгодам всех заинтересованных в этом сторон.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Агеева Е. В. Подходы к роли социальной защиты населения в жизни общества и современные вызовы, стоящие перед ней // *Baikal Research Journal*. 2017. Т. 8. № 2. С. 33.
2. Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://gks.ru/>
3. Доклад о результатах комплексного мониторинга социально-экономического положения пожилых людей за 2018 год. URL: <https://rosmintrud.ru/docs/1340>
4. Беззубко Л. В. Социальная защита пенсионеров в условиях социального государства // *Вестник УГУЭС. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика*. 2015. № 2 (12). С. 12–18.
5. Сулейманова Ф. О. Права лиц пожилого возраста на социальное обеспечение по российскому законодательству // *Социальное и пенсионное право*. 2018. № 2. С. 15–20.
6. Воронина А. Д. Страхование по уходу за пожилым человеком // *Научные записки молодых исследователей*. 2016. № 2. С. 65–71.
7. Куропатенкова И. Н., Манцурова Н. В. Развитие добровольного страхования по уходу за пожилыми людьми // *Экономика. Бизнес. Финансы*. 2018. № 12. С. 11–15.
8. WHO. Ageing and Life Course. URL: <https://www.who.int/ageing/en/>
9. Proposed working definition of an older person in Africa for the MDS Project. URL: <https://www.who.int/healthinfo/survey/ageingdefnolder/en/>
10. Жигас М. Г. Развитие страховой защиты и финансово-экономические особенности страховой деятельности // *Известия Байкальского государственного университета*. 2014. № 4 (96). С. 28–39.
11. Кислицына Л. В. Теоретические аспекты финансов домашних хозяйств // *Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права)*. 2015. Т. 6. № 2. URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20019>
12. Хитрова Е. М. Интересы участников страхового рынка и риски их реализации // *Бизнес. Образование. Право*. 2016. № 1 (34). С. 136–140.

13. Всемирный доклад о старении и здоровье. URL: https://apps.who.int/iris/bitstream/handle/10665/186463/9789244565049_rus.pdf
14. Хитрова Е. М. К вопросу оценки эффективности маркетинговой деятельности страховой организации // Известия Байкальского государственного университета. 2017. Т. 27. № 1. С. 50–58.
15. Кузнецова Н. В. Благополучие населения как фактор развития страхового рынка // Baikal Research Journal. 2016. Т. 7. № 6. С. 3.

REFERENCES

- Ageeva E. V. Approaches to the role of social protection of the population in the life of society and contemporary challenges facing it. *Baikal Research Journal*, 2017, 8 (2), p. 33.
- Federal State Statistics Service. (In Russ.). URL: <http://gks.ru/>
- Report on the results of the integrated monitoring of the socio-economic situation of the elderly in 2018. (In Russ.). URL: <https://rosmintrud.ru/docs/1340>
- Bezzubko L. V. Social protection of pensioners in a social state. *Bulletin of UGUES. Science, education, economics. Series: Economy*, 2015, no. 2, pp.12–18. (In Russ.).
- Suleymanov F. O. The rights of older persons to social security under Russian law. *Social and pension law*, 2018, no. 2, pp. 15–20. (In Russ.).
- Voronin A. D. Insurance for the care of an elderly person. *Scientific notes of young researchers*, 2016, no. 2, pp. 65–71. (In Russ.).
- Kuropatenkova I. N., Mantsurova N. V. The development of voluntary insurance for the care of older people. *Economy. Business. Finance*, 2018, no. 12, pp. 11–15. (In Russ.).
- WHO. Ageing and Life Course. URL: <https://www.who.int/ageing/en/>
- Proposed working definition of an older person in Africa for the MDS Project. URL: <https://www.who.int/healthinfo/survey/ageingdefolder/en/>
- Zhigas M. G. Development of insurance protection and financial and economic features of insurance activity. *Bulletin of the Baikal State University*, 2014, no. 4, pp.28–39. (In Russ.).
- Kislitsyna L. V. Theoretical aspects of household finances. *News of the Irkutsk State Academy of Economics*, 2015, 6 (2). (In Russ.). URL: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20019>
- Khitrova E. M. Interests of participants of the insurance market and risks of their implementation. *Business. Education. Law*, 2016, no. 1, pp. 136-140. (In Russ.).
- World Report on Aging and Health. (In Russ.). URL: https://apps.who.int/iris/bitstream/handle/10665/186463/9789244565049_eng.pdf
- Khitrova E. M. On the issue of evaluating the effectiveness of marketing activities of an insurance organization. *Materials of the Baikal State University*, 2017, 27 (1), pp. 50–58. (In Russ.).
- Kuznetsova N. V. Population well-being as a factor in the development of the insurance market. *Baikal Research Journal*, 2016, 7 (6), p. 3. (In Russ.).

Как цитировать статью: Степанова М. Н. К вопросу о развитии страхования пожилых в России // Бизнес. Образование. Право. 2019. № 3 (48). С. 176–180. DOI: 10.25683/VOLBI.2019.48.335.

For citation: Stepanova M. N. To the issue of development of the elderly insurance in Russia. *Business. Education. Law*, 2019, no. 3, pp. 176–180. DOI: 10.25683/VOLBI.2019.48.335.