

УДК 338.2

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ВИДОВ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В  
ПЕРИОД ПАНДЕМИИ**

**Иванова А. В.**

*Студент,*

*Сибирский государственный университет путей сообщения,*

*Новосибирск, Россия*

**Конюкова О. Л.**

*к. э. н., доцент,*

*Сибирский государственный университет путей сообщения,*

*Новосибирск, Россия*

**Аннотация**

Основное содержание научной статьи составляет анализ некоторых видов личного страхования, выделяются и описываются характерные особенности в зависимости от обстоятельств, зависящих и не зависящих от человека. На современном этапе жизни общества, роль страхования становится всё более значимой для каждого человека. Ввиду необходимости защиты от разного рода угроз жизни, здоровья, или имущества. Актуальность исследуемой темы заключается в том, что страхование довольно динамичная отрасль в своих узких аспектах, так при появлении новых внешних угроз, страховые компании предлагают новые услуги, поэтому изучение и структурирование страховых предложений является интересной и общественно важной темой.

**Ключевые слова:** личное страхование, договор страхования, пандемия, развитие страхового рынка.

***DEVELOPMENT TRENDS OF SOME TYPES OF PERSONAL  
INSURANCE DURING THE PANDEMIC PERIOD***

***Ivanova A. V.***

*Student,*

*Siberian State Transport University,*

*Novosibirsk, Russia*

***Konyukova O. L.***

*Candidate of economic sciences, associate professor,*

*Siberian State Transport University,*

*Novosibirsk, Russia*

**Summary**

The main content of the scientific article is the analysis of some types of personal insurance, the characteristic features are highlighted and described depending on the circumstances, depending and not dependent on the person. At the present stage of the life of society, the role of insurance is becoming more and more important for every person. Due to the need to protect against all kinds of threats to life, health, or property. The relevance of the research topic lies in the fact that insurance is a rather dynamic industry in its narrow aspects, so when new external threats appear, insurance companies offer new services, therefore, the study and structuring of insurance offers is an interesting and socially important topic.

**Keywords:** personal insurance, insurance contract, pandemic, development of the insurance market.

Личное страхование является одной из крупных отраслей страхования. При желании физического лица быть застрахованным, ему всегда предоставлен выбор, какой объект он хочет застраховать, за что именно он опасается.

Особенность личного страхования проявляется в том, что объекты не имеют критерия стоимости. Жизнь или смерть не представляется возможным объективно оценить в денежном формате. Поэтому страхователь может только попробовать избежать те финансовые проблемы, с которыми может столкнуться в случае наступления неблагоприятных событий в своей жизни или в жизни застрахованных им лиц. [2, 75]

Наибольшее развитие получило страхование жизни в его различных вариантах. Это страхование удачно сочетает рисковые и сберегательные функции. При этом временные свободные средства, аккумулированные в страховом фонде, служат важным источником инвестиций. [6, 117]

Человек тесно связан со всеми аспектами общества и государства, поэтому и личное страхование оказывает влияние на все эти сферы жизнедеятельности. Рассматривая социальную взаимосвязь, можно предположить, что многие люди хотели бы иметь «подушку безопасности», чтобы в случае непредвиденных ситуаций, они точно знали о своей защищенности. Это может выражаться в выплатах денежных компенсаций в случае ухудшения здоровья, потери трудоспособности или смерти застрахованного. [5, 9]. Кроме этого, личное страхование может обеспечить качественное медицинское обслуживание для лица, имеющего договор личного страхования. [3, 284]

Конкретными страховыми событиями по личному страхованию являются, например, такие события как: дожитие до окончания срока страхования, страховка от укуса клеща, а также страхование от коронавируса (COVID-19).

На выбор той или иной страховки влияют многие факторы, что касается страховки от укуса клеща, наибольшее число заболевших встречается среди

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

жителей Урала и Сибири, поэтому и количество людей, оформляющих договор по этому страхованию, больше, чем в других регионах. Периодом клещевой активности считается весна и лето, соответственно именно в эти периоды люди чаще всего обращаются по поводу страхования. Конечно, никакая страховка не может исключить укусы клеща, но благодаря ей страхователю обеспечивается бесплатный курс лечения (в пределах страховой суммы), исключающий риск тяжелых последствий.

Новый, ранее до 2019 года не известный вирус, затронул большинство сфер деятельности человека, страхование тоже попало под его влияние.

Страховые компании начали создавать новые виды страховок – полисы от коронавируса. Сначала оказание услуг страхования от коронавируса входило в общее понятие страхования жизни, но всё чаще компании предоставляют более узкую страховку с упоминанием «Страхование от коронавируса (COVID-19)».

Пандемия ударила по многим отраслям, но одним из тех, кто значительно потерпел урон, всё-таки оказался туризм. Весной 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о начале пандемии, после этого многие страны закрыли границы для туристов.

В связи с ростом разрыва между ресурсами, которые имеет государство и потребностями населения, важную роль играет разработка приоритетных направлений здравоохранения или альтернативность между вариантами управленческих решений по распределению финансовых ресурсов [4].

До сих пор системы здравоохранения и экономика большинства стран испытывают сложности. Бесплатное лечение для иностранных туристов государству предоставлять не выгодно, но и отказаться от доходов в виде туризма государства не могут. Поэтому многие страны соглашаются открыть границы, но с учетом того, что расходы, связанные с лечением, будут оплачены самими туристами, либо страховой компанией, с которой оформлялся договор.

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

С открытием границ и продолжением туристического сезона многие люди решаются посетить другие страны, кто-то в качестве отдыха и путешествий, а кому-то приходится ехать по запланированной командировке.

Но вне зависимости от цели пребывания, защиту страховкой выбирает либо сам человек, который планирует поездку за границу, либо этого требует работодатель нашей страны, или страны, в которую он пребывает.

На рынке страховых услуг представлено достаточно много форматов страховок: страховка включает лечение разных болезней, в том числе коронавирусной инфекции; страховка не покрывает лечение, зато предусмотрена выплата денег в случае заболевания или смерти и страховка покрывает лечение, плюс предусмотрена выплата денег.

Большинство страховок действительно год. Их стоимость колеблется в зависимости от региона, (в тех регионах, где распространение инфекции выше, страховка будет дороже), возраста (для людей 50 лет и старше, цена также будет выше, многие страховые компании вообще отказывают людям старше 60 лет), а также других возможных рисков, (например, если вы работаете в медицинской сфере, где риск заражения гораздо выше, чем в других учреждениях, коэффициент влияния на цену страховки становится выше).

Как и во многих сферах, в страховании существуют разного рода мошенничества. В одних случаях это ограничивается экономическим правонарушением, в других может быть уголовным преступлением. Что касается страховки от коронавируса, чтобы исключить мошенничество, страховки вступают в силу через несколько суток (от 5 до 14 дней) после оформления договора.

Еще одним видом страхования является ипотечное страхование. Закон устанавливает только один обязательный вид страхования при ипотеке – страхование объекта залога (самого жилья). Но иногда банки для дополнительной безопасности возврата кредита, рекомендуют заемщику

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

оформить договор страхования жизни или здоровья. [8]. Так как ипотечные кредиты обычно оформляются на продолжительный срок, то с заемщиком могут произойти разного рода трудности, например, по временной нетрудоспособности страхователь не может работать и соответственно выплачивать кредит. При имеющейся страховке, банку будет проще вернуть свои деньги обратно. При наступлении страхового случая, страховая компания берет на себя обязательства по погашению долга заемщика перед банком. Но размер выплаты отличается в зависимости от конкретного случая: при гибели или получении инвалидности размер выплаты равен сумме долга по ипотеке; если же речь идет о временной нетрудоспособности, то за каждый такой день компания выплачивает 1/30 ежемесячного платежа.

При оформлении договора страхования жизни, ипотечный кредит может выдаваться под меньший процент, либо наоборот, если клиент не имеет такой страховки, проценты по кредиту выше, так как для банка возврат средств на свой счет считается приоритетным. В некоторых случаях, при отсутствии договора страхования жизни, банк и вовсе может отказать в выдаче кредита.

Из всего вышесказанного следует то, что страхование является динамичной и развивающейся отраслью экономики. Несмотря на возникающие проблемы, связанные со здоровьем и жизнью человека, страховые компании предлагают разнообразные варианты страховых договоров на разные случаи.

Сейчас страховые компании, наряду с банками и инвестиционными организациями, являются неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры экономики многих стран, они считаются источником долгосрочных инвестиций и кредитов. Такие средства помогают экономике страны развиваться в долгосрочной перспективе. Кроме этого, развитие страхования в целом, как и любой отрасли, ведет к созданию рынка рабочих мест, что тоже можно назвать положительным фактором. Особая роль страхования проявляется в решении

социальных проблем общества. Гарантии населению страховщики способны предоставлять наряду с государством, а порой и опережая его.

Из предыдущих абзацев, очевидно, следует, что развитие страхования вообще и личного страхования в частности, является важнейшей направленностью деятельности современного общества и государства.

### **Библиографический список:**

1. Васильева Е. А. Развитие страхового рынка в РФ [Электронный ресурс] / Е. А. Васильева, О. Л. Конюкова // Научная электронная библиотека elibrary.ru – Сборник статей по материалам VI Всероссийской научно-практической конференции, 2020. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42404142>
2. Годин А. М. Страхование: учебник / А.М. Годин, С.В. Фрумина. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 256 с.
3. Конюкова О. Л. Проблемы финансирования обязательного медицинского страхования в РФ [Электронный ресурс] / О. Л. Конюкова // Научная электронная библиотека elibrary.ru – Журнал: Экономика и бизнес: теория и практика, 2018. – № 12-1. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36793861>
4. Нешиной А. С. Финансы: учебник / А.С. Нешиной. – 12-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 352 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573339> (дата обращения: 04.12.2020).
5. Скрыбин О. О. Страхование : учебник и практикум для вузов / ответственный редактор А. Ю. Анисимов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 218 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452795> (дата обращения: 18.12.2020).
6. Скубрий Е. В. Основы теории страхования: учебник / Е.В. Скубрий, И.И. Мельничук, О.В. Шатаева, А.В. Савинов. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 501 с. – Режим доступа: по подписке. – Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=601367> (дата обращения: 01.12.2020).

7. Стариков С. В. Законодательное регулирование страховой деятельности в российской федерации [Электронный ресурс] / С. В Стариков, О. Л. Конюкова // Научная электронная библиотека elibrary.ru – Москва: Конверт, 2020. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42516199>

8. Фоменко О.В., Улыбина Л.К. Страхование предпринимательского риска как основной вид страхования инвестиционных рисков // Современные исследования. 2018. № 4 (08). С. 55-58. Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32853662>

*Оригинальность 88%*