

УДК 368.91

О.И. Русакова, М.С. Бобова

Иркутский государственный университет путей сообщения, Иркутск,
email: maschabobowa123h@mail.ru

АНАЛИЗ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Ключевые слова: страхование жизни, страхователь, страховщик, страховая премия, объём выплат, накопительное страхование жизни, инвестиционное страхование жизни, страховая компания.

Одним из видов личного страхования является страхование жизни, что и выступает объектом исследования. Цель работы – анализ деятельности компаний-лидеров на страховом рынке в сегменте страхования жизни. В соответствии с поставленной целью сформированы следующие задачи: рассмотрение сущности данного вида страхования, анализ объёма и структуры страховых премий и выплат. Изучены страховые продукты по страхованию жизни в разных компаниях. В процессе исследования использовались такие методы, как сравнительный анализ, системный подход. В результате исследования проведён анализ лидеров на рынке страхования жизни по объёму собранных страховых премий, также рассмотрена структура страховых премий и выплат. Выявлены лидеры на рынке страхования жизни, определены наиболее распространённые страховые продукты. Определены виды, по которым чаще всего осуществляются страховые выплаты.

O.I. Rusakova, M.S. Bobova

Irkutsk State University of Railway Engineering, Irkutsk, email: maschabobowa123h@mail.ru

ANALYSIS OF THE LIFE INSURANCE MARKET

Keywords: life insurance, policyholder, insurer, insurance premium, amount of payments, cumulative life insurance, investment life insurance, insurance company.

One of the types of personal insurance is life insurance, which is the object of the study. The purpose of the work is to analyze the activities of leading companies in the insurance market in the life insurance segment. In accordance with this goal, the following tasks have been formed: consideration of the essence of this type of insurance, analysis of the volume and structure of insurance premiums and payments. Life insurance products in various companies have been studied. Methods such as comparative analysis and a systematic approach were used in the research process. As a result of the study, an analysis of the leaders in the life insurance market in terms of the volume of insurance premiums collected was carried out, and the structure of insurance premiums and payments was also considered. The leaders in the life insurance market have been identified, and the most common insurance products have been identified. The types for which insurance payments are most often made have been identified.

Общий спектр услуг страхового рынка подразделяется по различным признакам, одним из таких является форма страхования. На основе этого признака страхование подразделяется на добровольное и обязательное. Обязательные виды страхования регулируются на законодательном уровне и носят обязательный характер. К добровольному страхованию относят такие виды, которые приобретены по инициативе страхователя. Одним из них является страхование жизни.

Во всём мире данный вид страхования является наиболее распространённым. Если сравнивать хронологические рамки появления страхования жизни в Европейских странах и в России, то российское страхование жизни начало развиваться позднее (как и страхова-

ние в целом) – в конце XVIII в., когда в Европе этот вид страхования появился на рубеже XVII-XVIII вв. Однако, регулирование на государственном уровне данного вида страхования в России было осуществлено только в конце 1860-х гг. [1].

Страхование жизни представляет собой страхование на случай наступления событий, нарушающих нормальное функционирование жизнедеятельности человека. В этом аспекте страхование жизни можно рассматривать с двух позиций [2]:

1) Страхование на случай смерти, когда страховые выплаты смогут оказать финансовую поддержку семье или родственникам погибшего;

2) Страхование на случай дожития до определённого возраста, когда чело-

веку потребуются дополнительные средства для существования, или срока.

Важной отличительной особенностью страхования жизни является то, что это вид личного страхования, и в силу своей специфики он носит долговременный характер. Страхование жизни характеризуется как личное, потому что страхователем может выступать только человек, а в качестве страхового случая выступает дожитие его до определённого возраста или смерть [3]. Долгосрочность проявляется в том, что страховые полисы по данному виду страхования выдаются, в большинстве своём, сроком более 5 лет [4]. Страхование жизни осуществляется с помощью инвестирования, а этот инструмент имеет полезный эффект в перспективе. Помимо этого, основным инструментом инвестирования у страховщиков являются государственные облигации, что имеет существенное значение для экономики государства, т.к. в случае сокращения их приобретения повысится стоимость заёмных средств.

Страхование жизни проявляется в двух аспектах: финансовом и социальном. Финансовый обеспечивает население возможностью генерировать дополнительный доход и быть уверенным в получении денежных выплат по достижению определённого возраста или срока. Социальный аспект реализуется в виде социальных гарантий, когда на случай каких-либо происшествий человек несёт самостоятельную ответственность за то, что не использовал страхование.

Результаты исследования и их обсуждение

Страхование жизни, как подотрасль личного страхования, подразделяется на виды:

1) Накопительное – данная разновидность страхования жизни представляет из себя способ накопления денежных средств, путём внесения страховых взносов, рассчитанных исходя из заданного срока и желаемой суммы. В отличие от банковского вклада в случае неплатежеспособности страхователя страховые взносы продолжит вносить страховщик.

2) Инвестиционное – данный вид страхования используется с целью

получения инвестиционного дохода, путём предоставления разрешения страховой компании использовать средства страхователя как ресурс для инвестирования. В отличие от стандартного инвестирования, в случае наступления страхового случая денежные средства будут перечислены лицу, указанному страхователем.

3) Кредитное – вид страхования жизни, при котором в случае смерти или иных обстоятельств, указанных в договоре, кредит вместо заёмщика продолжит выплачивать страховая компания.

4) Прочее – категория прочее включает в себя виды, не относящиеся к вышеперечисленным, а именно рисковое страхование жизни [5].

В соответствии с этой классификацией представим структуру и динамику страховых взносов по различным видам страхования жизни в таблице 1.

Объём страхования жизни за 2023 год составил 775 млрд. рублей, увеличившись на 51,6%. В 2023 году росли все направления страхования жизни: НСЖ увеличилось на 42,2%, ИСЖ – на 75,7%, кредитное страхование жизни – на 50,9%. Несмотря на повышение ставок по депозитам, продукты инвестиционного и накопительного страхования жизни продолжили рост, и перетока клиентов в более доходный инструмент – депозиты – к концу года не случилось [7].

Во многом стабильный рост доли страхования жизни с 2015-х гг. был обусловлен ростом именно инвестиционного страхования жизни [1]. Только вышедший на рынок инструмент привлёк внимание множества страхователей, но не на долго. На 2023 год инвестиционное страхование жизни уступает накопительному, это может быть обусловлено низкой потенциальной доходностью данного инструмента – с 2015 по 2020 гг. Фактическая доходность по договорам ИСЖ оказалась ниже ожидаемой, даже ниже банковских депозитов [7].

Как видно из таблицы 1 за 2023 год доля страхования жизни в общем объёме страхового рынка составила 33,9%, когда в развитых странах на данный вид страхования приходится более 50% (с учётом условия, что в таких странах взнос на страхование жизни включён в подоходный налог).

Таблица 1

Динамика страховых взносов по видам страхования жизни 2022-2023 гг.

Вид страхования	Взносы, млрд. руб.		Прирост взносов, 2023 г./2022 г.		Доля вида в общем объеме страхового рынка за 2023 г., %
	2022	2023	%	млрд. руб.	
Страхование жизни:	511	775	51,6	264	33,9
Накопительное СЖ	248	352	42,2	105	15,4
Инвестиционное СЖ	118	208	75,7	90	9,1
Кредитное СЖ	136	205	50,9	60	9,0
Прочее СЖ	9	10	5,6	1	0,4

Источник: [6].



Рис. 1. ТОП 5 страховых компаний по объёму собранных премий в сегменте страхования жизни за 2023 год [8]

Причины невысокой доли страхования жизни в России [1]:

- мисселинг – недостаточная осведомлённость потребителей об условиях получения страховки, с введением стандартов предоставления страховых услуг влияние данного фактора снизилось;

- финансовая неграмотность населения – одна ситуация, когда человеку при оформлении страховки намеренно не раскрывают информацию об условиях, а совсем другая, когда человек не эрудирован в этой сфере и не понимает, как данный инструмент работает;

- ежегодное сокращение числа страховых компаний уменьшает возможность выбора, но при этом повыша-

ется надёжность – становится меньше мошенников;

- зависимость страхового рынка от банковского.

По данным «Эксперт РА» ожидается снижение темпов прироста страхования жизни в 2024 году на 5-7% [7]. Во многом такое мнение объясняется ростом ключевой ставки и формированием более жёсткой денежно-кредитной политики. Многие льготные программы были отменены, а стоимость ипотеки только возрастает, что значительно снизит кредитное страхование жизни. С ростом процентных ставок снизится привлекательность накопительного и инвестиционного страхования жизни.

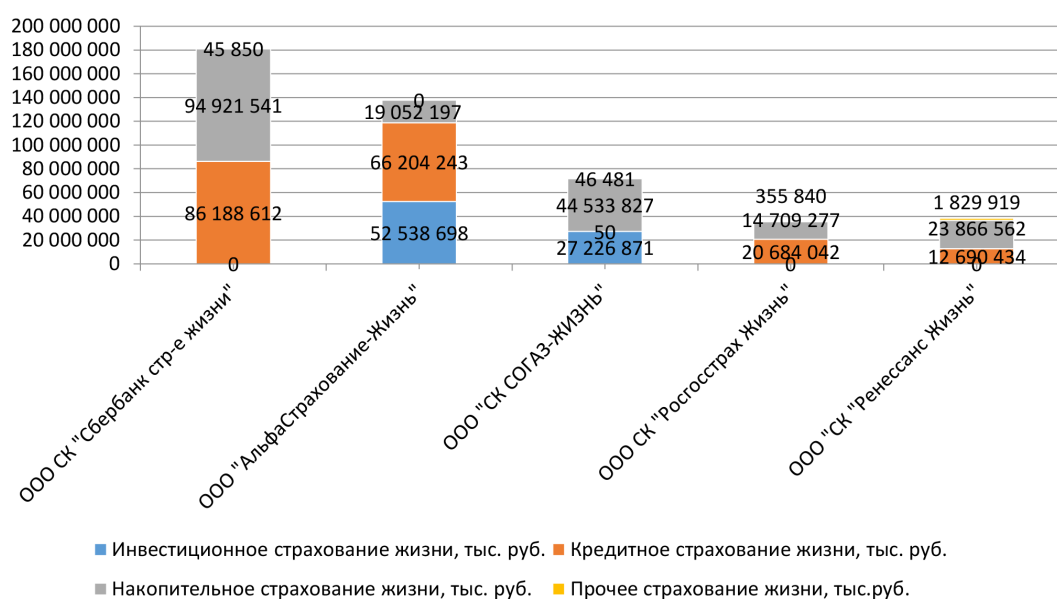


Рис. 2. Объём собранных премий по видам страхования жизни за 2023 год [8]

Важным показателем при определении положения страховой компании на страховом рынке является объём страховых премий. Страховая премия представляет из себя плату за оказание услуги страховщиком, чем выше объём страховых премий, тем большее число людей и компаний обращаются в определённую компанию для страхования. Для определения лидеров в сегменте страхования жизни по объёму собранных страховых премий обратимся к рисунку 1.

Лидирующие позиции в данном сегменте занимают такие организации, как ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО «АльфаСтрахование-Жизнь», и пятёрку завершает ООО «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь». Значительный объём страховых премий перечисленных компаний может быть обусловлен тем, что основная деятельность ПАО «Сбербанк», АО «Альфа-банк» и КБ «Ренессанс Кредит» нацелена на кредитование физических и юридических лиц. И в рамках предоставления кредита, в особенности ипотечного, часто имеет место страхование жизни. И выходит так, что страхование жизни является или обязательным условием для получения кредита, или же процентная ставка будет значительно выше,

в связи с чем заемщику легче согласиться на ипотечное страхование.

Учитывая сложившуюся конкурентную ситуацию на страховом рынке, когда банк, оказывая банковские услуги, обязует клиента приобретать страховку именно этого банка, такие страховые компании, как ООО «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ» и ООО СК «Росгосстрах Жизнь» удерживают лидирующие позиции как организации, основной деятельностью которых является предоставление страховых услуг. Получаем, что наиболее привлекательной страховой компанией в сфере страхования жизни является ООО «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ». Основной из причин лидерства этой компании является тот факт, что это единственная страховая компания, которой с 2007 года агентство «Эксперт РА» присваивает наивысшую оценку [9]. Помимо этого, у данной компании большая распространённость по территории России. ПАО СК «Росгосстрах» также имеет широкое распространение по территории и располагает 153 офисами. Вместе с этим компания находится на рынке более 100 лет, прошла множество этапов реструктуризации и помимо того, что сохранила свой основной вид деятельности, продолжает совершенствоваться [10].

Таблица 2

Страховые продукты по страхованию жизни компаний ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»

Страховая компания	Вид страхования	Страховой продукт	Характеристика
ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	Накопительное	«Билет в будущее»	Накопление на долгосрочную цель или формирование подушки безопасности на случай непредвиденных обстоятельств, связанных с жизнью и здоровьем. Если что-то случится страховая компания продолжит оплачивать страховую премию за страхователя, сделает дополнительную выплату или вернет взносы. Преимущества: при выборе взносов в рассрочку они станут обязательными; возможность зафиксировать ставку на срок более 3 лет. Срок страхования: от 1 года до 15 лет. Доходность до 40,15% в год. Размер взносов от 2 000 руб. в месяц. Страховая сумма от 42 200 до 7 020 000 руб. в год. На выбор представлено 3 программы страхования: базовая, расширенная, детская.
		«Гарант Капитал»	Программа страхования жизни с механизмом ежедневного накопления, которое обеспечивается за счет размещения в RUSFAR ON RUB1. При оформлении договора, страховая компания переводит деньги в страховые единицы. За рост страховой единицы отвечает ставка индикатора денежного рынка «RUSFAR ON RUB». Средства защищены, так как размер страховой единицы не может стать ниже, чем в момент оформления договора, что гарантирует 100 % защиту капитала. Минимальный взнос составляет 50 000 руб. Преимущества: возможность отслеживания динамики индикатора в онлайн-режиме.
	Инвестиционное	«Формула жизни»	В зависимости от финансовой цели страхователя, срока действия договора и периодичности выплат формируются накопления. В случае реализации страхового случая компания произведет выплату в соответствии с условиями договора либо продолжит оплачивать страховые взносы. Преимущества: определяется получатель средств, можно получить дополнительный инвестиционный доход, регулярные страховые выплаты, возможно зафиксировать ставку на срок более 3 лет. Срок страхования: от года до 30 лет. Периодичность: ежегодно (от 24 тыс. руб.) /единовременно (от 120 тыс. руб.)
ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	Кредитное	«Защищённый заёмщик»	Полис оформляется на сумму, которую осталось погасить по кредиту. Если со страхователем происходит несчастный случай, то страховая компания берет все обязательства по кредиту на себя. Программой страхования могут воспользоваться лица с инвалидностью. Возраст застрахованного лица на момент заключения договора страхования от 18 полных лет или на дату окончания срока действия договора страхования – не более 60 полных лет для женщин и полных лет для мужчин.
	Кредитное	«Защита заёмщика кредита»	Страхование на случай ухода заёмщика из жизни. Выгодоприобретателем всегда будет являться клиент, либо его наследники. Клиент сам решает, как потратить выплату от страховой компании. При наступлении страхового случая клиенту производится выплата, поэтому не придется использовать имущество или накопления для погашения кредита. Семья клиента получает значительные средства для погашения задолженности при наступлении страхового случая. Для получения выплаты не нужно собирать большое количество документов и справок.

ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»	Накопительное	«Альфа-Защита»	Программа позволяет обеспечить крупную сумму накоплений и материальную поддержку семьи. Условия программы меняются в зависимости от возраста страхователя. Взносы осуществляются ежегодно в размере от 30 000 руб. Срок – от 5 до 20 лет.
	Инвестиционное	«Великолепная пятёрка»	Срок программы: 3 года. Минимальная сумма взноса – 1 500 тыс. руб. Гарантированная страховая сумма – 100 %. Базовый актив: акции. Коэффициент участия – 50%. «Дожитие до даты окончания программы» – единовременно 100% страховой суммы выплачивается застрахованному по окончании срока действия страхования. «Уход из жизни по любой причине» – единовременно 100% страховой суммы выплачивается выгодоприобретателю по окончании срока действия страхования.

Для представления страховых премий по страхованию жизни по видам, обратимся к рисунку 2.

Распространёнными страховыми продуктами ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО СК «Росгосстрах Жизнь» и ООО СК «Ренессанс жизнь» являются продукты накопительного и кредитного страхования жизни. В ООО «Альфа страхование-Жизнь» наиболее популярно инвестиционное и кредитное страхование жизни, а в ООО СК «СОГАЗ-ЖИЗНЬ» страховые продукты накопительного и инвестиционного страхования жизни. Популярность страхования жизни в дочерних компаниях банков обуславливается следующими причинами. Страхование жизни по сути схоже с такими банковскими услугами, как: открытие вклада или инвестиционного счёта. Основной отличительной особенностью является то, что при страховании жизни указывается выгодоприобретатель и на средства накопительного страхования жизни не накладывается арест [11]. Поэтому, лицам, которые ранее пользовались услугами конкретного банка, понятней и проще воспользоваться страховыми услугами этого же банка.

Подробно рассмотрим ассортимент страховых продуктов компаний – лидеров в сегменте страхования жизни в таблице 2, для этого проанализируем их официальные сайты.

В компании ООО СК «Сбербанк страхование жизни» наибольшая доля премий приходится на накопительное страхование жизни. Среди этих программ можно выделить:

«Билет в будущее», «ГарантКапитал». В первой программе среди преимуществ можно выделить обязательный характер страховых взносов, что точно позволит накопить желаемую страховую сумму. Вместе с этим ставку по накоплению можно зафиксировать. В рамках программы можно выбрать одно из трёх направлений с подходящими для страхователя условиями: базовая, детская и расширенная. Программа «Гарант Капитал» представляет условия со 100% защитой капитала. В данной компании распространена услуга оформления полиса онлайн, что повышает популярность страховых продуктов компании. Вместе с этим, данная компания является дочерним предприятием ПАО «Сбербанк», что также привлекает страхователей.

В ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» наиболее распространены кредитное и инвестиционное страхование жизни. Для кредитного страхования жизни «Защита заёмщика кредита» характерна простота оформления полиса. Среди преимуществ данного вида страхования стоит указать то, что в случае смерти заёмщика страховая компания выплатит кредит, что не создаст проблем для семьи заёмщика. Доступная программа инвестиционного страхования жизни «Великолепная пятёрка» имеет следующие привлекательные черты: в случае дожития или же смерти осуществляется выплата, составляющая 100% от страховой суммы. Но минимальный взнос по программе составляет 1 500 тыс. руб., это объясняется недлительным сроком программы – 3 года.

Таблица 3

Страховые продукты по страхованию жизни компаний ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ», ООО СК «Росгосстрах Жизнь», ООО «СК «Ренессанс Жизнь»

Страховая компания	Вид страхования	Страховой продукт	Характеристика
ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	Накопительное	«Копилка онлайн»	Гибкая программа страхования – выбор вариантов и размеров страховой защиты в зависимости от потребностей. Гарантированное достижение финансовых целей. Формирование накоплений путем взносов в комфортном размере и с удобной периодичностью. Страховая и финансовая защита в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с причинением вреда жизни и здоровью. Дожитие до окончания срока страхования – 100% страховой суммы. Уход из жизни застрахованного лица по любой причине – 100% страховой суммы. Периодичность: ежегодно (от 50 000 руб.), единовременно (от 50 000 руб.* срок страхования). Срок от 5 до 22 лет.
		«+13% онлайн»	Гарантированное достижение финансовых целей, формирование накоплений путем взносов в комфортном размере и с удобной периодичностью. Срок программы – 5 лет. Возраст застрахованного 18 – 65 лет на дату начала страхования. Периодичность уплаты страховых взносов: Ежегодно: от 50000Р (но не более 120000 Р); Единовременно: от 120000 Р (но не более 600 000 Р). Дожитие до окончания срока страхования – 100% страховой суммы по данному риску. Уход из жизни по любой причине – возврат оплаченных взносов.
ООО СК «Росгосстрах Жизнь»	Инвестиционное	«PRO инвестиции»	По окончании программы страхователь получает внесенные средства в полном объеме + дополнительный инвестиционный доход (при его наличии). Возможность зафиксировать размер дополнительного инвестиционного дохода в период роста базового актива. Срок страхования: 2,75 года / 3 года / 5 лет (в зависимости от выбранного базового актива). Страховой взнос – от 1,5 млн. руб. (единовременно). Окончание срока договора – Дожитие – Страховое покрытие в размере взноса в программу + дополнительный инвестиционный доход (при его наличии); уход из жизни по любой причине – страховое покрытие в размере взноса в программу.
	Кредитное	«Финансовая защита кредита»	Услуга страхования позволяет переложить обязанность по оплате кредита на страховую компанию и получить дополнительные денежные средства при наступлении непредвиденной жизненной ситуации. Программа позволяет сохранить положительную кредитную историю.
	Накопительное	«Жизненный комфорт»	Формирование подушки безопасности или обеспечение привычного образа жизни. Возможность выбора удобных условий программы. При потере трудоспособности накопления будут продолжаться за счет страховой компании.
		«Семейный бюджет»	Достижение семейных целей – накопление на покупку недвижимости, автомобиля, на путешествие или формирование капитала для старта своего бизнеса.
		«Будущее детей»	Формирование стартового капитала для своих детей, в т.ч. на обучение. При потере трудоспособности накопления будут продолжаться за счет страховой компании.

продолжение табл. 3

окончание табл. 3			
ООО «СК «Ренессанс Жизнь»	Накопительное	«Гарантированный доход»	Накопительное страхование жизни с фиксированной доходностью. При выборе срока страхования 5 лет: 36% годовых – в первый год, 15% годовых – во второй, 9% годовых – в третий год, 8% годовых – в четвертый и пятый год действия договора. Срок программы от 5 лет. Страховой взнос программы от 100000 Р. Возраст от 18 до 80 лет.
		«Надёжный старт»	Формирование планомерных накоплений – взносы по программе, и к совершеннолетию ребенок получает стартовый капитал для вступления во взрослую жизнь. Регулярность оплаты: раз в год / полгода / квартал / месяц. Территория действия: весь мир. Срок страхования – от 7 лет. Получение безлимитных консультаций у врачей по любым вопросам здоровья. Основные страховые риски: дожитие; уход из жизни кормильца семьи; уход из жизни застрахованного ребенка.
		«Гармония жизни»	Накопительное страхование по программе «Гармония жизни» – простой и выгодный способ накопить крупную сумму средств и одновременно получить страховку на случай неблагоприятных событий. Срок страхования от 10 лет. Оформить полис накопительного страхования жизни могут: граждане в возрасте от 18 до 55 лет, но не старше 65 лет на момент завершения срока действия договора. В каких случаях вы получаете выплату: завершение срока действия договора, смерть застрахованного в период действия договора.

Наиболее привлекательными в ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ» являются программы накопительного страхования жизни. Программа «Копилка онлайн» представляет возможность выбора размера и периодичности уплаты страховых взносов. В случае смерти или дожития осуществляется выплата в размере 100% страховой суммы. В программе «+13%» тоже существует возможность выбора программы с подходящими условиями: с выбором уплаты страховых взносов ежегодно или единовременно. Для обоих периодов существуют лимиты: при ежегодном внесении взносов не более 120000 руб., а при единовременном – 600000 руб. В случае дожития страхователь получит 100% от страховой суммы, а в случае смерти – будет возмещен оплаченных страховых взносов.

Для ООО СК «Росгосстрах Жизнь» наиболее характерны программы кредитного и накопительного страхования жизни. Программы страхования жизни стандартны, оформляются онлайн. Несмотря на небольшой ассортимент страховых продуктов, страховая компания хорошо зарекомендовала себя и занимает 4 место по объёму собранных страховых премий.

В ООО «СК «Ренессанс Жизнь» наиболее распространены программы накопительного страхования жизни. Среди них – «Гарантированный доход», «Надёжный старт», «Гармония жизни». Программы имеют различные условия – в первой программе накопле-

ние осуществляется по фиксированному проценту (чем больше срок, тем больше процент), вторая программа позволяет накопить средства для ребёнка, а третья программа заключается на срок от 10 лет.

Выводы

Одной из разновидностей добровольного личного страхования выступает страхование жизни, которое подразделяется на накопительное, инвестиционное, кредитное, прочее.

По одному из основных критериев – лидерства страховой компании, а именно объёму страховых премий, лидирующие позиции занимают ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ООО «АльфаСтрахование-Жизнь». Это обусловлено тем, что предоставление кредита сопровождается заключением договора кредитного страхования жизни. Популярность страхования жизни в дочерних компаниях банков обуславливается тем, что лицам, которые ранее пользовались услугами банка, удобнее воспользоваться его же страховыми услугами. ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ» и ООО СК «Росгосстрах Жизнь» удерживают лидирующие позиции как специализированные страховые организации.

В рамках научной статьи авторами были затронуты лишь некоторые аспекты этого вида страхования, другие проблемы страхования жизни будут рассмотрены в дальнейших исследованиях.

Библиографический список

1. Оюн А.Э., Кузнецова Н.В. Страхование жизни // Форум молодых учёных. 2020. № 1 (41). С. 492-497.
2. Страховой рынок 2018: вызовы и новые тенденции. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.consult-cct.ru/strahovanie/strahovoj-rynok-2018-vyzovy-i-novye-tendencii.html> (дата обращения: 27.09.2024).
3. Омариева К.А, Филина М.А. Особенности и тенденции развития личного страхования в РФ // Бизнес.Образование.Право. 2019. № 12-3 (39). С. 113-116.
4. Долгосрочное страхование жизни – длинным деньгам нужны налоговые льготы // Страхование сегодня. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.insur-info.ru/comments/1527/> (дата обращения: 06.09.2024).
5. Страхование жизни: что это, каких видов бывает и как выбрать подходящее // ИНГОССТРАХ Жизнь. [Электронный ресурс]. URL: <https://lifeingos.ru/blog/other/strahovanie-zhizni-cto-eto-kakix-vidov-byvaet-i-kak-vybrat-podxodyashhee> (дата обращения: 09.09.2024).
6. Итоги 2023 года на страховом рынке и прогноз на 2024-й: от рекорда к замедлению // Эксперт РА. [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/ins_market_2023/ (дата обращения: 09.09.2024).
7. «Эксперт РА» прогнозирует незначительный рост страхового рынка в 2024 году // Эксперт РА. [Электронный ресурс]. URL: <https://raexpert.ru/releases/2024/jan16?ysclid=m0qutdoo4780214297> (дата обращения: 06.09.2024).
8. Страховые премии по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование по страхованию жизни // Банк России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/insurance/performance_indicators_ins/2023_4/ (дата обращения: 20.09.2024).
9. Страховая группа «СОГАЗ». [Электронный ресурс]. URL: https://vk.com/wall-50370976_5044 (дата обращения: 22.09.2024).
10. Первые в новом веке страхования // Росгосстрах. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rgs.ru/about> (дата обращения: 22.09.2024).
11. Бобова М.С., Головань С.А. Роль страхования в современной экономике // Финансовые аспекты структурных преобразований экономики. 2023. № 9. С. 151-158.