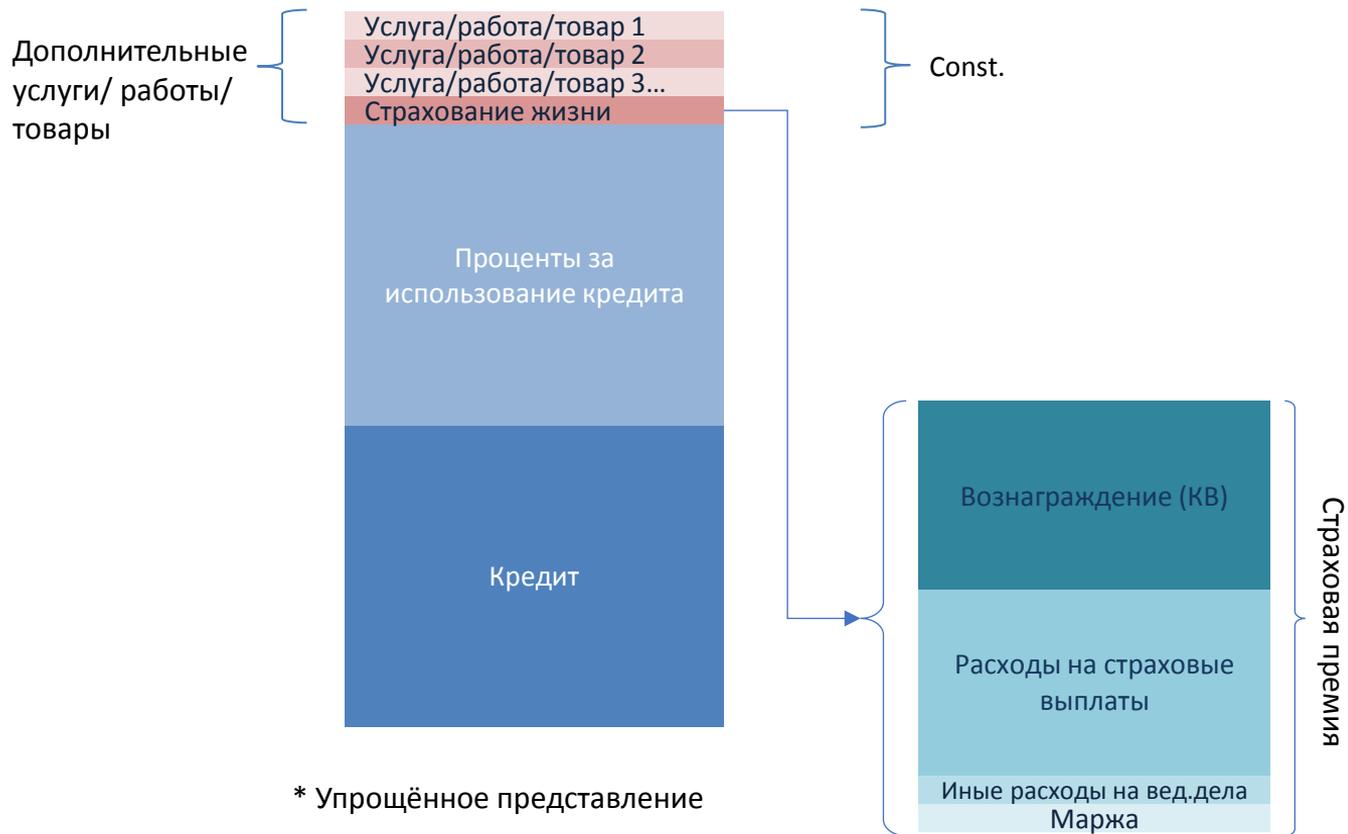




**КРЕДИТНОЕ СТРАХОВАНИЕ –
НАВЯЗАННАЯ УСЛУГА
ИЛИ
СКРЫТАЯ ПОТРЕБНОСТЬ**

10 июня 2025 года

Экономическая модель:



Ценность: глазами заёмщика



Заключение договора

Страховой случай

Навязанная, ненужная услуга

Важна возможность отказаться от неё

Ценность в получении выплаты – погашении кредита

Дорогая (цена важна на этом этапе)

Важна возможность найти дешевле – сменить СК

Цена не важна

Инструмент для выполнения формальных требований (кредитного договора)

Ощущение защищённости

Оценивает ли клиент уровень выплат СК?
Способен ли?

Ценность: глазами разных участников



Страхование заёмщиков

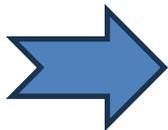
Итоги 2024 года:



Взносы по страхованию заёмщиков (включая кредитное страхование жизни и страхование от НС и болезней) по итогам 2024 г. **снизились на 40%** по сравнению с 2023 годом, до 244,3 млрд рублей, и продолжают снижаться в 2025.

Снижение объёмов по КСЖ в 2024: две причины

- высокая ключевая ставка, снижение количества выдач кредитов
- замещение страхования иными комиссионными продуктами



Сегодня страхование заёмщиков находится в зоне риска



Инициативы:

А. Регулировать тарифы

Коэффициент =

Страховая сумма

Страховая премия

Б. Регулировать уровень выплат

Коэффициент =

Страховая премия

Страховая выплата

+

Развивать межотраслевые механизмы защиты прав заемщиков, в том числе требования к управлению продуктом



Какие претензии:

- непрозрачность условий страхования для заемщиков
- низкое качество страхового продукта (объём покрытия, отказы, уровень выплат, сроки)
- навязывание страховых услуг (невозможность отказаться, дополнительные риски)

Особенности страхования в зависимости от типа кредита:



Ипотечное кредитование



Автокредитование



Прочее кредитование

тарифы

количестве участников – получателей КВ

уровень выплат

андеррайтинг

процессы

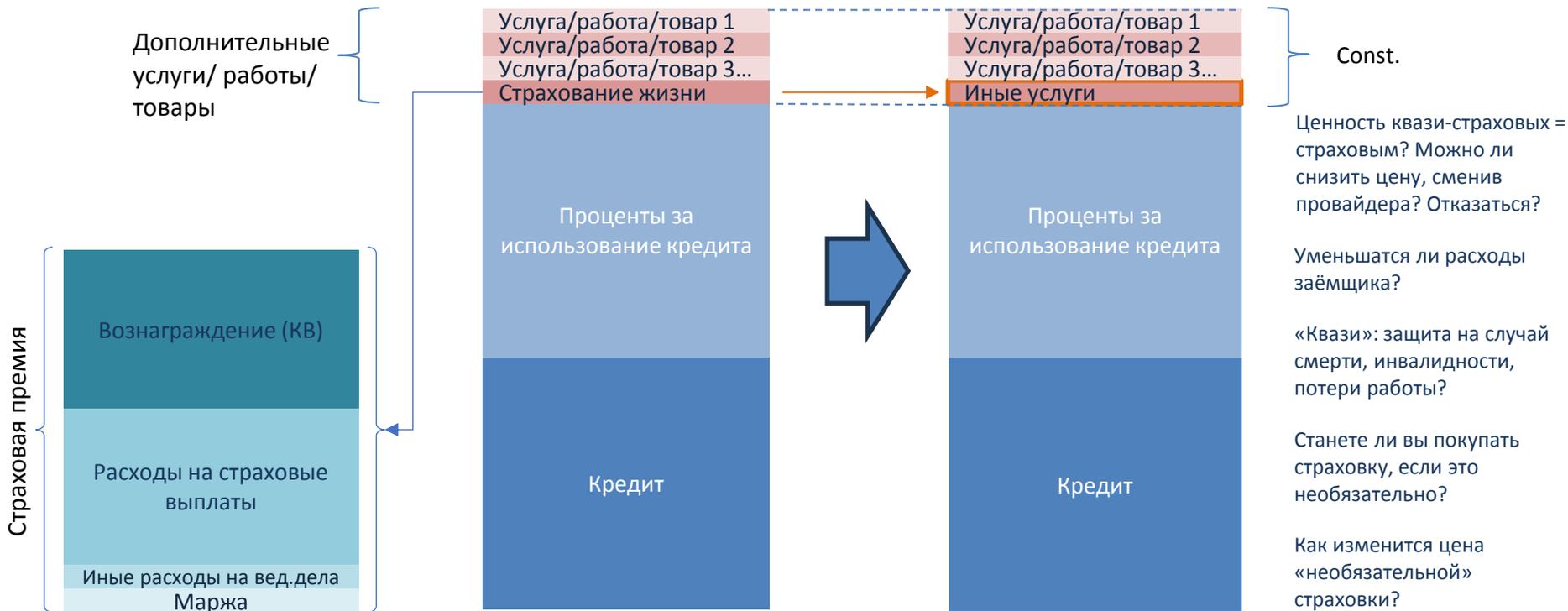
Иные особенности

периодичность страховых взносов

суммы

Тренды:

Квази-страховые продукты, суррогатные или иные, не имеющие страхового покрытия



* Упрощённое представление

**!!! Семьи заёмщиков остаются без защиты
(Сотни тысяч семей каждый год)**

353 тыс.
выплат в 2024
году



Отдельные наблюдения:

- Уровень выплат не является мерилем клиентской ценности для заёмщика (скорее – для гос-ва)
- Уровень выплат работает пока нет угрозы существованию страхования
- Заинтересованные в страховой защите – застрахованный
- Сам застрахованный не будет добровольно страховатьсья

Парадокс