

## Страхование: Вместе лучше?

«I did it my way», – бодро пропел телефон голосом Синатры. Это пришла смска с напоминанием, что пора платить за страховку. «Ну почему так дорого? Опять 100 тысяч...», – в очередной раз подумала Мария. Эта мысль посещала ее ежегодно с тех пор, как ее семья купила в ипотеку загородное имение, взяв кредит на 10 млн руб. 50 тыс. руб. каждый месяц по ипотеке + 100 тыс. руб. ежегодно за страховку, которая вроде и не называется обязательной, но как-то без нее ни получить кредит, ни нормальные условия по нему не удалось.

Мария, барышня с университетским экономическим образованием, подумала о вероятностях. В условиях страхования говорилось о разного рода личных неприятностях, типа смерти или инвалидности, а также о проблемах с имуществом – пожар, наводнение и все такое. Получалось по очень грубой прикидке, что за год с одним домом или заемщиком из 100 что-то должно случиться. Но ничего подобного в округе не наблюдалось. Из курса демографии Мария помнила, что на 147 млн жителей страны, где она жила с мужем и детьми, смертность составляет около 2 млн человек в год, а от несчастных случаев умирает менее 100 тыс. человек в год. Но не все же берут ипотеку, да и банк проверяет не по-детски...

Из курса по истории экономики остались воспоминания, что страхование как-то связано с хитрым англичанином Ллойдом. Купцы и судовладельцы пили кофе где-то в порту, а находчивый буфетчик подслушивал их разговоры, записывал, а потом стал издавать бюллетень. Так появилась статистика, а за ней и страхование. «Наверное, купцы скидывались, выручая собрата, попавшего в беду», – подумала Мария, – «ведь времена были парусные, пираты всякие опять же... Но вот интересно, сколько же это тогда стоило? Неужели тоже 1% возможной суммы потерь? Вряд ли они закладывали в тариф какую-то прибыль... Или уже тогда вокруг торговцев крутились профессиональные любители цифр, которые делали свой бизнес на бедах и страхах?»

«И что теперь?» – Мария не поленилась и пошла посмотреть статистику Банка России. Так.. Кредитное страхование. Сборы за первое полугодие 2023 г. чуть больше 70 млрд руб...Около 2 млн договоров заключено, а всего действовало больше 11 млн (немало, вообще говоря)... Менее 10 тыс. страховых случаев и, как результат, около 3.5 млрд руб. выплат... Ну, естественно, никаких тут нет 1 на 100!»

Мария стала вспоминать дальше. «А что с альтернативой? Кажется, эта штука называлась Общество взаимного страхования. Смотрим статистику дальше... «Сводные данные статистической формы отчетности страховщиков», раздел 9». В большой стране на начало 2023 г. было всего 2190 человек состояло в этих обществах. В общем, альтернативы нет.

Или все-таки есть?

«Regrets? I've had a few, but then again, too few to mention» – другими словами напомнил Фрэнк. Пора было открывать приложение мобильного банка.

**Вопросы:**

**Вопрос 1 (для обеих команд):** Почему некоторые формы кооперации получили развитие (в т.ч. технологическое и институциональное), а другие – нет?

**Вопрос 2 (для команды «позиции государства/регулятора»):** Проанализируйте с позиции государства/регулятора, какие эффекты/последствия возникают при развитии механизмов взаимного страхования? Необходимо ли регулирование в этой сфере, и если да, то какое? Ответ обоснуйте.

**Вопрос 2 (для команды «позиции потребителей»):** Проанализируйте с позиции участников обществ взаимного страхования, какие возможности и какие риски несет в себе кооперация для них? В какой степени они заинтересованы в том, чтобы такая деятельность регулировалась? Ответ обоснуйте.