

Лунёнок А.В., студент
Иркутский государственный университет путей сообщения
Lunenok04@gmail.com
Русакова О.И., кандидат экономических наук, доцент
Иркутский государственный университет путей сообщения
Rusakova.oi@yandex.ru

СТРАХОВОЙ РЫНОК США THE US INSURANCE MARKET

Аннотация. Статья посвящена комплексному исследованию страхового рынка США, сочетая анализ теоретических основ его функционирования с детальным рассмотрением отдельных видов страхования. В работе представлен обзор ключевых теоретических концепций, определяющих деятельность страховых компаний, принципы ценообразования и управления рисками на американском рынке. Особое внимание уделяется системе медицинского страхования США, ее структуре, включая как государственные программы (Medicare, Medicaid), так и частные страховые планы. Анализируются проблемы доступности и качества медицинской помощи для различных слоев населения, а также факторы, влияющие на стоимость страховых полисов. В статье также исследуются перспективы развития страхового рынка США в контексте технологических инноваций в здравоохранении (искусственный интеллект) и потенциальных реформ системы медицинского страхования. Прогнозируются будущие тенденции, связанные с цифровизацией страховых услуг, персонализацией страховых продуктов и повышением роли превентивной медицины.

Ключевые слова: страховой рынок США, мировой страховой рынок, страховые продукты, медицинское страхование, страхование жизни и аннуитетов.

Annotation. The article is devoted to a comprehensive study of the US insurance market, combining an analysis of the theoretical foundations of its functioning with a detailed examination of individual types of insurance. The paper provides an overview of the key theoretical concepts that define the activities of insurance companies, the principles of pricing and risk management in the American market. Special attention is paid to the US health insurance system and its structure, including both government programs (Medicare, Medicaid) and private insurance plans. The problems of accessibility and quality of medical care for various segments of the population, as well as factors affecting the cost of insurance policies, are analyzed. The article also examines the prospects for the development of the US insurance market in the context of technological innovations in healthcare (artificial intelligence) and potential reforms of the health insurance system. Future trends related to digitalization of insurance services, personalization of insurance products and software are predicted.

Keywords: the US insurance market, the global insurance market, insurance products, health insurance, life insurance and annuities.

Введение

Страховой рынок США занимает важное место в экономической системе страны и является одним из крупнейших и наиболее развитых в мире. С момента своего возникновения он претерпел значительные изменения, адаптируясь к новым

экономическим условиям, законодательным инициативам и потребностям населения. Страхование стало неотъемлемой частью финансовой стабильности как для физических лиц, так и для бизнеса, обеспечивая защиту от различных рисков и непредвиденных обстоятельств. В связи с этим, изучение истории, видов страхования и перспектив развития страхового рынка в США представляет собой актуальную задачу, способствующую пониманию его роли в современной экономике.

Методология исследования

Основой исследования стали следующие работы следующих авторов: А.М. Авакян [4], Н.А. Резина [7], а также данные сайтов института страховой информации, долгосрочного страхования жизни Pacific Life, Аналитического агентства SPHERICAL INSIGHTS и др. Методы исследования – анализ, сравнение, классификация, группировка, обобщение

Результаты исследования

В США функционируют два типа страховых компаний:

- акционерные общества;
- общества взаимного страхования.

Государственных страховых фирм не существует. Акции акционерных обществ могут приобрести как физические, так и юридические лица.

Все страховые общества США по организационному принципу делятся на две группы: акционерные компании (их большинство) – своего рода товарищества взаимного страхования.

Владельцами акционерной компании являются собственники акций, которые и получают прибыль в виде дивидендов. Собственниками же могут быть только те, кто застраховался в данной компании. Весь капитал создается за счет страховых взносов и отчислений от прибыли. [1]

Страховые компании осуществляют три вида страхования: [2;3]

- коммерческое (широкий спектр);
- имущества граждан (строений, автомобилей, грузов, финансовых рисков и т.д.);
- личное (бенифиты) (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.п.).

Наибольшее развитие в США получили личное страхование. Оно подразделяется на: [4]

- страхование жизни (страхование на случай смерти и страхование-вклад);
- страхование ренты или пенсии;
- страхование от болезней и несчастных случаев.

Деятельность всех страховщиков США тщательно анализируется тремя консалтинговыми компаниями: A.M.Best, Moody S, Standart&Poors, которые ежеквартально издаются каталоги по их работе. Они публикуют официальные рейтинги страховых компаний по надежности для клиента и данные по состоянию их платежеспособности.

Основными факторами, по которым производится анализ, являются: [5]

- финансовое положение (уровень потерь, доходы и коэффициент прибыли по инвестициям и уровень дебиторской задолженности);
- выплата по искам и уровень сервиса;
- безопасность и предотвращение потерь;
- гибкость в работе компании;
- стоимость услуг.

Таблица 1 - Элементы страхового рынка в США [6]

Страховщик	Коммерческие страховые компании (акционерные, взаимные); Перестраховщики (компании, страхующие риски других страховщиков)
Страхователь	Физические лица, предприятия, государственные органы
Страховые посредники	Страховые агенты (представляют одну страховую компанию); Страховые брокеры (представляют интересы страхователя, работают с разными компаниями); Онлайн-агрегаторы (сравнивают предложения разных страховщиков)
Регуляторы	Государственные департаменты страхования (по каждому штату); Национальная ассоциация страховых комиссаров (NAIC); Федеральное агентство
Организация поддержки	Страховые ассоциации; Актuariи (оценивают риски и рассчитывают страховые тарифы); Рейтинговые агентства (оценивают финансовую устойчивость страховых компаний)

Основные принципы страхового законодательства США включают:

1. Обязательность лицензирования. Все страховые компании должны получить лицензию от соответствующего государственного органа.
2. Защита прав потребителей. Законы о защите прав потребителей направлены на предотвращение недобросовестной практики со стороны страховых компаний, такой как навязывание ненужных услуг или утаивание важной информации.
3. Регулирование тарифов. Государственные органы могут устанавливать минимальные и максимальные тарифы для определённых видов страхования.
4. Контроль за финансовой устойчивостью. Страховые компании обязаны поддерживать определённый уровень капитала и резервов для обеспечения своей платёжеспособности.

Страхование ответственности. Законодательство предусматривает обязательное страхование ответственности для некоторых видов деятельности, таких как владение автомобилем или занятие определёнными профессиями. В США существует несколько федеральных законов, регулирующих страхование, включая Закон о справедливом кредитовании, Закон Маккаррана-Фергюсона, он освобождает страховой бизнес от большинства федеральных норм, включая федеральные антимонопольные законы в ограниченной степени, и Закон об административной процедуре.

Законы штатов также играют важную роль в регулировании страховой деятельности. В каждом штате есть свой департамент страхования, который отвечает за выдачу лицензий и контроль за деятельностью страховых компаний. [7;8]

Таблица 2 – Топ 7 стран по доле мирового рынка % [9]

Место	Страховой рынок	Доля на мировом рынке
1	США	44,9
2	Китай	10,1
3	Великобритания	5,2
4	Япония	5
5	Франция	3,9
6	Германия	2,4
7	Южная Корея	2,6

Доля США почти в 4,5 раза превышает долю Китая, что подчеркивает доминирование американского страхового сектора на глобальной арене. США значительно опережают не только Китай, но и другие страны из Топ-7, такие как Великобритания (5,2%), Япония (5%), Франция (3,9%), Германия (3,4%) и Южная Корея (2,6%). Это свидетельствует о высоком уровне развития и зрелости страхового рынка в США: Высокая доля рынка может указывать на стабильный спрос на страховые продукты в США, а также на доверие потребителей к страховым компаниям.

Таблица 3 – Топ 7 рейтинга по общему объёму премий [10]

№	Страховой рынок	Премия, млрд. долл.	% изменения
1	США	3227	8
2	Китай	724	3,7
3	Великобритания	375	11,3
4	Япония	363	0,6
5	Франция	283	9,3
6	Германия	245	3,6
7	Южная Корея	186	-3,2

Объем страховых премий в США почти в 4,5 раза превышает объем премий в Китае, что подтверждает доминирование американского рынка страхования. С увеличением на 8% по сравнению с предыдущим периодом, США демонстрируют устойчивый рост в страховом секторе. Это свидетельствует о повышении спроса на страховые продукты и услуг в стране. В отличие от других стран из Топ-7, таких как Великобритания (11,3%), Франция (9,3%) и Япония (0,6%), темпы роста страховых премий в США остаются высокими. Однако стоит отметить, что Великобритания показывает самые высокие темпы роста среди лидеров.

Таблица 4 - Наиболее развитые страховые продукты в США по компаниям лидерам [11]

№	Компания	Страховой продукт
1	UnitedHealth Group Incorporated	Медицинское страхование
2	Chubb Limited	Страхование имущества и от несчастных случаев
3	Cigna Healthcare	Медицинское страхование
4	Humana	Медицинское страхование, специализирующееся на пожилых людях

5	Allstate	Страхование имущества
---	----------	-----------------------

UnitedHealth Group Incorporated. Одна из крупнейших компаний медицинского страхования в США, она обслуживает почти 40 миллионов человек: более 26 миллионов активных и 13 миллионов пенсионеров.

Он также предоставляет медицинские услуги через Optum, при этом Optum Health оказывает прямую медицинскую помощь 103 миллионам человек через 70,000 врачей. Optum Rx и Optum Insight предоставляют услуги аптечного обслуживания и анализ данных для медицинских работников и организаций.

Таким образом, общее количество людей, которых обслуживает UnitedHealth Group, достигло 149 миллионов.

Chubb — крупнейшая в мире компания по страхованию имущества и от несчастных случаев (P&C), основанная на рыночной капитализации. P&C касается в основном коммерческих компаний и часто требует высокого уровня технических знаний и индивидуальных предложений, охватывающих все риски: от экологических до криминальных, медицинских, железнодорожных, авиационных, сельскохозяйственных, строительных и т. д.

Cigna влияет на здравоохранение 180 миллионов человек в США и за рубежом. Благодаря широкому охвату медицинских услуг Cigna извлекает выгоду из общего роста расходов на здравоохранение в США. Он также нацелен на быстрорастущие отрасли, такие как специализированная аптека по страхованию государственных служащих США.

Humana — поставщик медицинского страхования, специализирующийся на пожилых людях. Это поставщик первичной медико-санитарной помощи №1 для пожилых людей, поставщик медицинских услуг на дому №1 и четвертый крупнейший менеджер по льготам в аптеках

Allstate — страховая компания, специализирующаяся на страховании имущества и ответственности. Таким образом, он охватывает транспортные средства, дома, страхование жизни и страхование арендаторов. На практике большая часть бизнеса компании связана с автострахованием и страхованием имущества

Таблица 5 – Способы получения медицинской страховки в США [12]

1.	Нуждающимся слоям населения, инвалидам и безработным страховку полностью или частично оплачивает государство.
2.	Если доход семьи невысокий и работодатель не оплачивает страховку, то оформить её необходимо самостоятельно. Если семья попадает под требования государственной программы медицинского страхования, то часть страховых взносов будет компенсирована государством.
3.	При трудоустройстве необходимо узнать, будет ли работодатель оплачивать ваше медицинское страхование, частично или полностью. Через работодателя можно оформить выгодную страховку не только на себя, но и на свою семью.
4.	Предприниматели и те, кому работодатель не оплачивает страховку, обязаны оформить её за свой счет.
5.	Лица до 26 лет могут оформлять медицинскую страховку через своих родителей.

Health maintenance organizations (НМО) – бюджетный вариант страховки, которая включает определенную сеть медицинских клиник. Этот страховой полис не действует при обращении к врачам частной практики.

Preferred provider organizations (PPO) – более дорогой вариант страховки. С ней выбор врача и клиники свободнее, чем с НМО. Если у страховой компании с выбранной клиникой заключен договор, то доплачивать придется совсем немного; если же договора

нет – сумма самостоятельной част оплаты будет уже выше. Но выбор клиник у данного типа страховки гораздо больше, чем у НМО [13;14]

Несмотря на то, что страховой рынок США занимает 1 место на международном страховом рынке, он тоже нуждается в совершенствовании.

Таблица 6 - Топ 7 лучших организаций по страхованию жизни/аннуитетов по объёму страховых премий за 2023 год. [14]

№	Группа, компания	Прямые страховые премии в долл.	Доля рынка в %
1	MetLife Inc.	91 284 133	9,4
2	Equitable Holdings	84 608 664	8,7
3	Athene Holding Ltd	47 261 675	4,9
4	Massachusetts Mutual Life Insurance Co.	46 179 680	4,8
5	New York life Insurance Group	43 461 102	4,5
6	Prudential Financial Inc.	37 900 707	3,9
7	Nationwide	37 566 246	3,9

По данным таблицы видно, что лучшей компанией в этой отрасли является MetLife Inc., которая занимает большую долю рынка 9,4%, а также имеющая прямые страховые премии 91 284 133 доллара США.

Организация MetLife Inc. Имеет заметное преимущество с компанией Nationwide как в доле рынке на 5,5%, так и в прямых страховых премиях на 53 717 887 доллара США.

Таблица 7 - Топ 7 лучших организаций индивидуального страхования по объёму страховых премий за 2023 год [14]

№	Группа, компания	Прямые страховые премии в долл.(1)	Доля рынка в % (2)
1.	Northwestern Mutual Life Insurance Co.	13 016 168	8,6
2	New York Life Insurance Group	9 448 774	6,3
3	Massachusetts Mutual Life Insurance	8 933 121	5,9
4	Prudential Financial Inc.	7 199 885	4,8
5	Lincoln National Corp.	6 553 745	4,4
6	State Farm	5 701 050	3,8
7	Transamerica	4 908 439	3,3

(1) До операций перестрахования. На основе общего объема по США, включая территории. Исключая аннуитеты, страхование от несчастных случаев и болезней, фонды контрактов депозитного типа и другие.

(2) На основе общего объема по США, исключая территории.

Рассмотрим 7 организаций индивидуального страхования жизни по объёму прямых страховых премий за 2023 год. Компания Northwestern Mutual Life Insurance Co. оказалась в большом преимуществе в сравнении с остальными организациями, она имеет наибольшую долю, которая составляет 8,6%, а также имеет большой разрыв, в сравнении с другими организациями, по прямым страховым премиям, которые составляют 13 016 168 долларов США.

Стоимость страхования жизни в Pacific Live Insurance для некурящих

Таблица 8 – Стоимость страхования жизни в Pacific Live Insurance для некурящих [15]

Возраст 35. Женский	47,43\$
Возраст 35. Мужской	62,73\$
Возраст 45. Женский	104,52\$
Возраст 45. Мужской	136,82\$
Возраст 55. Женский	240,12\$
Возраст 55. Мужской	341,52\$
Возраст 65. Женский	755,20\$
Возраст 65. Мужской	1129,62\$

Ниже указано, сколько курильщик будет платить в зависимости от возраста. Курение может увеличить риск заболевания и смерти, поэтому курильщики, как правило, платят более высокие взносы, особенно с возрастом. Курильщикам может потребоваться пройти медицинское обследование.

Курильщик сигарет с указанными ниже параметрами пола/возраста, который относится к классу риска «Предпочтительный курильщик» и ищет полис на 20 лет с покрытием в размере 1 000 000 долларов США.

Таблица 9 – Стоимость страхования жизни в зависимости от возраста для курильщиков [16]

Возраст	Женский	Мужской	Требуется мед. обследование
35	129,32	167,57	Иногда
45	291,44	404,00	Иногда
55	640,97	932,73	Иногда

Сколько стоит страхование жизни от Protective для пожилых людей?

Некурящий человек с указанными ниже параметрами пола/возраста, который относится к стандартному классу риска (1–2 хронических заболевания) и ищет полис на 10 лет с покрытием в размере 500 000 долларов США и ежемесячными страховыми взносами.

Сколько стоит страхование жизни от Protective для пожилых людей?

Некурящий человек с указанными ниже параметрами пола/возраста, который относится к стандартному классу риска (1–2 хронических заболевания) и ищет полис на 10 лет с покрытием в размере 500 000 долларов США и ежемесячными страховыми взносами.

Таблица 10 – Стоимость страхования жизни для некурящих людей, относящихся к «стандартному классу» [17]

Возраст	Женский	Мужской	Требуется мед. обследование
65	215,28\$	338,22\$	Да
70	372,78\$	589,33\$	Да
75	669, 61\$	1143,96\$	Да
80	1936,89\$	2760,01\$	Да

Сколько стоит страхование жизни от Protective для курильщиков?

Как правило, курильщики платят за страхование жизни больше, чем некурящие. Приведенные ниже ставки относятся к предпочитаемому классу риска курильщика Protective, который доступен людям, которые курят лишь изредка. Тем не менее, 35-

летняя курящая женщина может заплатить почти на \$152 в месяц больше за полис стоимостью \$1 млн, чем некурящий того же возраста. 35-летние курящие мужчины платят еще более высокие ставки за срочные полисы Protective — более чем на \$190 в месяц больше, чем их некурящие коллеги.

Курильщик сигарет с указанными ниже параметрами пола/возраста, который относится к классу риска «Стандартный курильщик» и ищет полис на 20 лет с покрытием в размере 1 000 000 долларов США.

Таблица 11 – стоимость страхования жизни для людей, относящихся к классу «Стандартный курильщик» [18]

Возраст	Женский	Мужской	Требуется мед. Обследование
35	208,68\$	266,48\$	Да
45	453,48\$	644,73\$	Да
55	982,18\$	1375,73\$	Да

Система здравоохранения в США является самой дорогой в мире. На каждого жителя страны расходы государства составляют примерно \$15 000 в год, а ежегодный оборот суммы на оплату медицинских программ обходится государству в \$3 триллиона. Несмотря на это, понятия, подобного российскому ОМС, здесь не предусмотрено. Государство оплачивает медицинскую страховку лишь малоимущим гражданам, инвалидам, пожилым людям и прочим нуждающимся.

Заключение

Несмотря на развитость страхового рынка США есть большое количество перспектив для его развития, основные из которых отображены на рисунке 1.

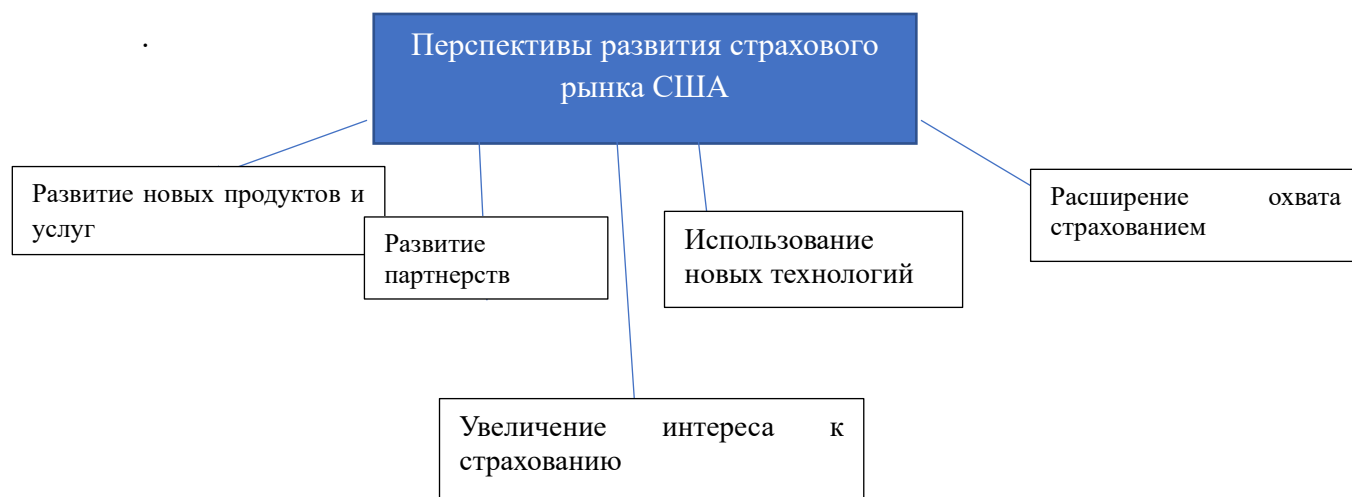


Рисунок 1 - Перспективы развития страхового рынка в США [19]

Рассмотрим их более подробно.

Развитие новых продуктов и услуг: разработка инновационных страховых продуктов, отвечающих потребностям меняющегося мира, таких как страхование от киберугроз, страхование автономного транспорта и страхование возобновляемых источников энергии.

Развитие партнерств: создание партнерств между страховыми компаниями и технологическими компаниями, ритейлерами и другими организациями для расширения каналов сбыта и предоставления комплексных решений для клиентов.

Использование новых технологий: внедрение искусственного интеллекта, машинного обучения, блокчейна и других технологий для автоматизации процессов, повышения эффективности и улучшения клиентского опыта.

Увеличение интереса к страхованию здоровья и жизни, особенно среди молодежи, создает новые возможности для страховых компаний. Продукты, связанные с телемедициной и здоровым образом жизни, становятся все более популярными

Расширение охвата страхованием: увеличение числа застрахованных лиц и активов, особенно в сегментах, где наблюдается недострахование (например, малый бизнес, киберриски).

В рамках статьи были рассмотрены только некоторые аспекты развития страхового рынка США, более подробно эти аспекты будут отражены в следующих исследованиях.

Список использованных источников

1. Файловый архив для студентов. Страхование в зарубежных странах. – URL: <https://studfile.net/preview/599300/> (дата обращения 27.04.2025)
2. Страхование в зарубежных странах. Страховой рынок США. – URL: https://www.eusi.ru/lib/shahov_strahovanie/13.php (дата обращения 27.04.2025)
3. Мир страхования и медицины в США. – URL: <https://u4u-health.com/services/%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D1%8B-%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F-%D0%B2-%D1%81%D1%88%D0%B0/> (дата обращения 27.04.2025)
4. Авакян А.М. История возникновения договора личного страхования. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/istoriya-vozniknoveniya-dogovora-lichnogo-strahovaniya> (дата обращения 27.04.2025)
5. Файловый архив для студентов. Страховой рынок США. – URL: <https://studfile.net/preview/7656744/page:3/> (дата обращения 27.04.2025)
6. Новости о прорывах в технологиях США. – URL: <https://www.securities.io/ru/> (дата обращения 27.04.2025)
7. Правда Ру. Новости и аналитика мира. Особенности страхования в США. – URL: <https://www.pravda.ru/news/insurance/2022559-usa/> (дата обращения 27.04.2025)
8. Резина Н.А. Парыгин В.А. Обязательное страхование в России и США: Сравнительно-правовой анализ. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obyazatelnoe-strahovanie-v-rossii-i-ssha-sravnitelno-pravovoy-analiz> (дата обращения 27.04.2025))
9. Рейтинг крупнейших в мире рынков страхования 2024 года. – URL: <https://beinsure.com/top-ranking-the-worlds-largest-insurance-markets/> (дата обращения 27.04.2025)
10. Кусакин Д.Н. Роль и значение страхования в США. – URL: http://genius.pstu.ru/file.php/1/pupils_works_2012/Kusakin_Danil.pdf (дата обращения 27.04.2025)
11. Медицинская страховка в США. – URL: <https://secondwindeb5.com/articles/medicinskaya-straxovka-v-ssha/> (дата обращения 27.04.2025)
12. Новости страхового рынка США. Обзор защитного страхования жизни: - URL: <https://www.usnews.com/insurance/life-insurance/protective> (дата обращения 27.04.2025)
13. Т-Ж: журнал про ваши деньги. Сколько стоит медицина в США и как она устроена. – URL: <https://t-j.ru/usa-health/#:~:text=%D0%9E%D0%B1>. (дата обращения 27.04.2025)

14. Медицинское страхование в странах мира: США. - URL: <https://tripmydream.com/media/layfhak/meditsinskoe-strahovanie-v-stranah-mira-ssha> (дата обращения 27.04.2025)

15. Аналитические данные страхового рынка США. – URL: <https://www.iii.org/fact-statistic/facts-statistics-industry-overview> (дата обращения 27.04.2025)

16. Страхование жизни, пенсионный доход, страхование сотрудников США. - URL: <https://www.pacificlife.com/insights-articles/the-surprising-affordability-of-term-life-insurance.html> (дата обращения 27.04.2025)

17. <https://www.protective.com/learn/life-insurance-for-smokers-what-is-the-cost> (дата обращения 27.04.2025)

18. Аналитическое агентство SPHERICAL INSIGHTS. Обзор и перспективы развития страхового рынка США. – URL: <https://www.sphericalinsights.com/ru/reports/united-states-insurance-market> (дата обращения 27.04.2025)

19. Перспективы и будущее рынка страхования США. - URL: <https://calmins.com/perspektivy-i-budushhee-rynka-strahovaniya-ssha/> (дата обращения 27.04.2025)