

## ФИНАНСОВАЯ ДИСКРИМИНАЦИЯ ПОЛОВ

Современный рынок коммерческих услуг частным лицам в России постоянно развивается, появляются новые продукты: в сфере страхования, в банковской сфере. Наряду с повышением качества самих услуг, их доступности все более широким слоям населения страны, происходит индивидуализация этого предложения. В условия жесткой конкуренции банки и страховые компании заинтересованы в том, что предложить потенциальному клиенту наиболее «удобную» услугу – отсюда и такое разнообразие тарифов и условий.

Несмотря на это в предложениях коммерческих банков и страховых компаний все же прослеживаются общие тенденции, что вполне естественно в современных условиях борьбы за каждого клиента. Таких примеров масса: один за другим банки предлагают все более доступные кредитные программы, появляются всевозможные льготные условия, расширяется спектр дополнительных услуг и т.п. Тем не менее, различия существуют, это касается и самих услуг, и условий, предъявляемые к пользователям этих услуг.

Одним из наиболее значимых факторов, который рассматривают в своей работе страховые компании и банки, является не только возраст, но и пол потенциального клиента. В моей статье я представила краткий обзор рынка финансовых услуг частным клиентам – физическим лицам – с точки зрения влияния гендерного фактора на их возможности.

Одной из сфер, где существует подобное различие, является сфера страхования. Разделение по половому признаку лежит в основе тарифной сетки большинства универсальных страховых программ. В первую очередь это касается добровольного медицинского страхования (ДМС), что легко объясняется существенными различиями в физиологии. Как следствие, страховой полис по подобной программе женщинам обходится дороже. Не повезло женщинам и с накопительным пенсионным страхованием жизни. При расчете тарифов по этому виду страхования преобладающая роль отводится риску дожития. Согласно данным Росстата, женщины живут дольше мужчин, поэтому страховка для них получается дороже. Например, в компании "Ренессанс Life" ежемесячный взнос по 10-летней программе с пожизненной ежемесячной пенсией в размере 10 тыс. рублей для 35-летней женщины составит 14 746 рублей, а для 35-летнего мужчины - 13 605 рублей.

Но если при страховании жизни компании придерживаются росстатовской статистики, то в автостраховании на рынке царит полный волюнтаризм. Различия условий в автостраховании носят субъективный характер и применяются исключительно на основании личных взглядов топ-менеджмента компаний на вопросы гендерной сегментации. И это легко доказуемо, поскольку одна часть страховщиков, применяющих различие по половому признаку, считает женщин более выгодными клиентами, нежели мужчины, а другая часть имеет противоположное мнение. В результате при расчете стоимости полисов вводятся всевозможные поправочные коэффициенты. Например, коэффициент для водителей-женщин 30-45 лет в "РЕСО-Гарантии" на 20% выше, чем у мужчин.

Тяжелее женщинам приходится и в негосударственном пенсионном обеспечении, где опять-таки учитываются данные Росстата по продолжительности жизни. Помимо того, что женщины живут в среднем на пять-шесть лет больше, они еще и на пять лет раньше мужчин уходят на пенсию. Таким образом, разница только по сроку пенсионных выплат достигает 10-12 лет. В результате в негосударственных пенсионных фондах можно встретить следующие соотношения размеров пенсии и накоплений для пожизненной пенсии: для женщин - 100 пенсионных рублей к 14 555 вносимым рублям, для мужчин - 100 к 10 653.

Но если отношение к гендерному фактору со стороны страховщиков и

пенсионных фондов можно легко объяснить, обосновав статистическими данными, и подобное отношение примерно одинаково, то действия банков в отношении женщин не так однозначно. Например, одним из аспектов подобной дискриминации является угроза потенциальной беременности молодой женщины, а значит, временной неплатежеспособности: многие банки не хотят выдавать кредиты беременным женщинам и женщинам с детьми до полугода. По этой же причине, например, трудно получить ипотечный кредит и одинокой женщине старше 30 лет. Однако, с некоторыми банками удастся договориться о кредите для женщины с ребенком в случае, если поручителем по кредиту может выступить хорошо зарабатывающий муж, способный обеспечить двоих иждивенцев.

Безусловно, перечисленные стоп-факторы срабатывают не всегда. Очевидным критерием для отказа женщине в кредите, общим для всех банков, является ее возраст - женщина должна погасить кредит до выхода на пенсию, то есть до 55 лет.

Как ни странно и мужчины подвергаются финансовой дискриминации по половому признаку. Одна из причин – риск призыва молодых людей в армию. Например, в банке "Русский стандарт" кредитные карты выдаются девушкам с 18 лет, а мужчинам - только с 23 лет. В «Юниаструм Банке», как и во многих других, кредиты и мужчинам, и женщинам выдаются с 22 лет, но мужчина до 27 лет при получении кредита должен предоставлять военный билет.

Также и ипотечная страховка жизни обходится мужчинам заметно дороже, чем женщинам. Но это уже связано с тем, что женщины живут дольше мужчин. Например, при страховании на случай смерти женщины и мужчины 40 лет на год тарифы в компании "Согласие-Вита" по женской страховке составят 0,45% от страховой суммы, а для мужской уже 0,65%. В компании "Ренессанс Life" разница еще более ощутима. По программе No Smoking (страховое покрытие по двум рискам - смерть и инвалидность по любой причине) со страховой суммой 1,5 млн. рублей для 35-летней клиентки страховка будет стоить 2013 рублей в месяц, а для 35-летнего мужчины - более чем вдвое дороже, 4163 рубля. Часто за страховку от несчастного случая мужчинам приходится платить больше. Например, в компании "Энергогарант" страховка от несчастного случая для молодого человека 18 лет стоит вдвое дороже, чем для девушки-ровесницы: 0,4 и 0,2% соответственно.

Как бы ни различались условия предоставления финансовых услуг, страховых или банковских, причина дискриминации и мужчин и женщин одна – это снижение рисков для компании, которая эти услуги предоставляет. В условиях современного насыщенного рынка, для которого нередки случаи значительных финансовых потерь, снижения прибыльности или же вовсе банкротства не учитывать подобные аспекты невозможно.