

УДК 368(477)

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ.*Туманова Е.А.*

В статье рассмотрены основные принципы и тенденции функционирования рынка личного страхования в Украине. Проанализирована деятельность страховщиков, занятых в сфере личного страхования. Выявлены проблемы и направления развития данного рынка.

Ключевые слова: *личное страхование, рынок личного страхования, страховая сумма, страховщик.*

Личное страхование является необходимым атрибутом рыночной экономики. В развитых странах мира оно является важным инструментом социальной защиты населения и могучим источником инвестирования национальных экономик. Также данный вид страхования является надежным источником инвестиционных поступлений и занимает от 30 до 40 % на мировом рынке страховых услуг. Наличие страховых полисов по личному страхованию является одним из факторов благосостояния населения и предоставляет людям уверенность в завтрашнем дне.

Значительный взнос в разработку теоретических основ функционирования рынка личного страхования и изучение особенностей системы личного страхования сделали такие отечественные и зарубежные ученые как В.Д. Базилевич [2], С.С. Осадец [3], В.В. Шахов [4]. Вместе с тем, в Украине наблюдается дефицит специальных исследований, посвященных данной сфере страхования. Целью статьи является исследование особенностей функционирования рынка личного страхования в Украине и определения перспектив его развития.

Личное страхование – это формы защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью [4]. Договор личного страхования – гражданско-правовая сделка, по которой страховщик обязуется посредством получения им страховых взносов, в случае наступления страхового случая, возместить в указанные строки нанесенный ущерб или произвести выплату страхового капитала, ренты, или других предусмотренных выплат.

Жизнь или смерть, как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми столкнется в случае смерти или инвалидности. В личном страховании не может быть выраженного интереса, хотя всегда должна существовать какая-то связь между потерями, которые может понести застрахованный и страховой суммой.

Рассмотрим некоторые характеристики личного страхования, отличные от характеристик имущественного страхования. Страхование относится к личности как объекту, который подвергается риску, находится в связи с его жизнью, физической полноценностью или здоровьем. Как следствие сказанного застрахованный должен быть определенным лицом или, как минимум, должен быть определен объект, подвергающийся риску.

Страховые суммы не представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя из его материальных возможностей [3].

Классификация личного страхования производится по разным категориям.

По объёму риска:

- страхование на случай дожития или смерти;
- страхование на случай инвалидности или недееспособности;
- страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев.

По количеству лиц, указанных в договоре:

- индивидуальное страхование;
- коллективное страхование.

По длительности страхового обеспечения:

- краткосрочное (менее одного года);
- среднесрочное (1 – 5 лет);
- долгосрочное (6 – 15 лет).

По форме выплаты страхового обеспечения:

- с единовременной выплатой страховой суммы;
- с выплатой страховой суммы в форме ренты.

По форме уплаты страховых премий:

- страхование с уплатой единовременных премий;
- страхование с ежегодной уплатой премий;
- страхование с ежемесячной уплатой премий [4].

Основные принципы личного страхования:

- наличие имущественного интереса: чтобы застраховать жизнь какого-либо лица, страхователь должен иметь имущественный интерес, т.е. потенциальную возможность получить компенсацию вследствие материальных потерь от смерти застрахованного;
- принцип непосредственной причины: организация выплачивает страховое обеспечение после реализации только страховых случаев, оговоренных договором;
- принцип предельной добросовестности: страхователь и страховщик должны быть честны друг с другом в отношении всех факторов, имеющих материальное значение [4].

Украинский рынок личного страхования имеет очень большой потенциал вследствие новизны этой услуги на финансовом рынке. Сегодня в Украине страхование жизни составляет наименьшую часть рынка страховых услуг – около 1 % от общего объема платежей. На страхование жизни в Украине приходится незначительная часть в полученных страховых премиях.

Очень низкая доля данных услуг объясняется низким уровнем доходов населения, отсутствием информации о страховых услугах и соответствующим уровнем культуры страхования. При этом основную часть страховых премии – 94,4% аккумулируют 20 страховых компании «Life». Наибольшими из них являются ЗАТ СК «АЛІКО АІГ Життя», САТ ЗАТ «Граве Украина» и ЗАТ СК «ТАС». Доля страхования жизни постепенно растет. При этом на страхование жизни и пенсий приходится наибольшая доля 39,5% среди видов личного страхования наряду с медицинским страхованием – 37,4%, тогда как страхование от несчастных случаев пока еще является недостаточно развитым сегментом страхового рынка.

Из таблицы 1 видно, что наибольшими на страховом рынке по страхованию жизни по двум рассмотренным оценкам являются СК «АЛІКО Украина» и «ТАС».

Таблица 1

Рейтинг страховщиков личного страхования в 2011 году*

№	Название компании	Инвестиционный доход за 2011 г., тыс.грн.	Страховые резервы за 2011 г., тыс.грн.
1	Алико Украина	34235,0	460079,0
2	ТАС	20075,0	294691,0
3	АСКА-Жизнь	10874,0	142809,0
4	Блакитний Поліс	9517,4	136008,8
5	ПЗУ Украина Страхование жизни	5212,7	82024,3
6	Гарант-Лайф	4549,9	57858,8
7	ФОРТИС Страхование жизни Украина	3597,3	37168,7
8	Ильичевская	2472,4	26527,1
9	ЛЕММА-Вите	1829,4	56685,9
10	Теком-Жизнь	1760,7	18809,8

*Таблица составлена на основе [5]

Медицинское страхование до сих пор не стало востребованной услугой. Позитивные тенденции есть, но они незначительны по сравнению с потенциалом и реальными возможностями этого рынка.

В 2011 году отечественные страховые компании почти 90% договоров медицинского страхования заключили с корпоративными клиентами. Страховые компании, которые предоставляют услуги медицинского страхования, представлены в таблице 2.

Таблица 2

Страховые компании, которые предоставляют услуги медицинского страхования*

№	Название компании	Страховые премии, тыс.грн.	Доля ДМС в портфеле, %	Страховые выплаты, тыс.грн.	Уровень выплат, %
1	ПРОВИДНА	53803,0	24,70	55030,3	102,28
2	Нафтогазстрах	32004,7	94,29	27774,0	86,78
3	ИНГО Украина	30368,8	14,79	24401,6	80,35
4	АХА	27512,0	7,87	12491,0	45,40
5	Ильичевская	19484,2	33,55	15103,4	77,52
6	ПЗУ Украина	17592,2	14,28	16839,6	95,72
7	УНИКА	16333,0	8,03	25802,6	157,98
8	АСКА	13751,5	9,68	18573,9	135,07
9	КРОНА	12556,2	64,46	5791,8	46,13
10	Дженерали ГАРАНТ	10282,8	7,80	6586,7	64,06

*Таблица составлена на основе [5]

На медицину в Украине выделяется лишь 3% ВВП, небольшая часть покрывается добровольным медицинским страхованием, а остальное - это неофициальные платежи населения. Согласно опросу, проведенного в ноябре 2011 года, за свой счет лечится 72,6% населения Украины, 16,8% занимаются самолечением и 4,7% - имеют страховой полис.

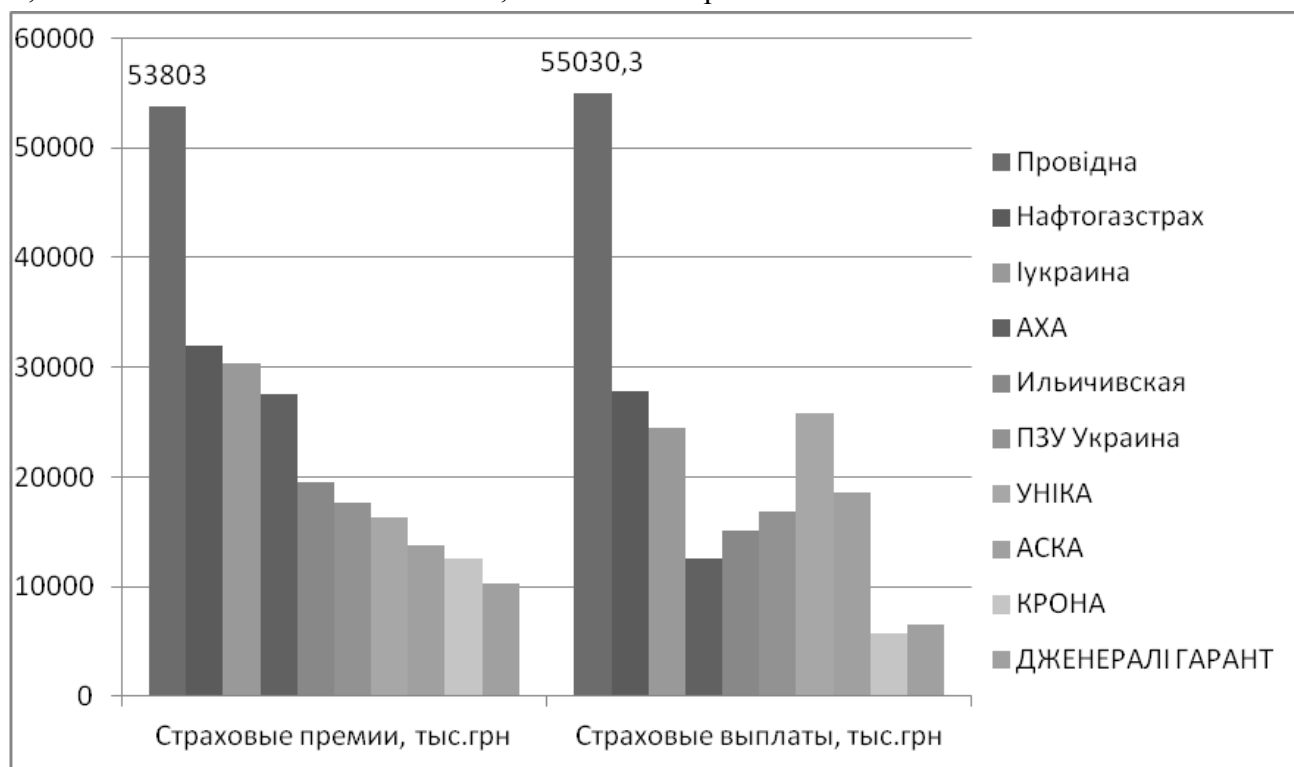


Рис. 1. Показатели деятельности компании в медицинском страховании [5]

Для состраховщиков, которые занимаются личным страхованием, наиболее привлекательным является страхование жизни, а наименее привлекательным - медицинское страхование. Подавляющее большинство договоров личного страхования была заключена в коллективной форме за счет

предприятий. Это объясняется, с одной стороны, крайне низкими индивидуальными доходами подавляющего большинства граждан Украины, из-за чего и спрос для них на страховые услуги не является первоочередным, а также - недоверием рядовых граждан к страховой защите как гаранту их благосостояния [5]. С другой стороны, с точки зрения интересов страхователя-предприятия заключать такие договоры было выгодно, поскольку: а) таким способом они стимулировали своих работников с помощью страховых выплат; б) сэкономили средства в размере начислений на фонд оплаты труда; в) решалась в определенной степени проблема перевода безналичных денежных средств в наличность (взносы платят за безналичными счетами, а выплаты получают наличностью).

Позитивными тенденциями развития личного страхования в Украине являются:

- увеличение объемов страховых резервов на один договор;
- выравнивание темпов роста страховых премий и страховых резервов;
- увеличение уровня страховых выплат как свидетельство роста полноты выполнения своих обязательств перед страхователем;
- оживление конкуренции между страховыми компаниями.

В основе личного страхования, как и страхование имущества, также лежит замкнутое перераспределение страховых платежей между участниками личного страхования через специальный страховой фонд. Вместе с тем, очевидны и расхождения между ними в связи с тем, что объектами страховых отношений в личном страховании является работоспособность, здоровье, жизнь людей то есть оно связано со специфической стороной производства - воссозданием рабочей силы. Но этот важнейший фактор производства невозможно непосредственно выразить в ценовом выражении, что и определяет особенности личного страхования. В отличие от страхования имущества личное страхование не обеспечивает возмещения материальных убытков, а позволяет получить пособие застрахованным гражданам или их семьям. Специфической формой личного страхования является страхование на дожитие, содержанием которого является нагромождение определенной страховой суммы до конца действия договора страхования. Такое страхование способствует укреплению материального благосостояния населения, дает возможность создавать денежные источники для дополнительной страховой защиты уже достигнутого уровня жизни. Учитывая специфику объектов личного страхования, иначе следует оценивать такой характерный признак страхования, как чрезвычайность возникновения определенных событий. Понятно, нельзя предусмотреть наступление таких событий, как несчастный случай, смерть, потерю работоспособности, которые имеют чрезвычайный характер. Но факт дожития застрахованного к определенной дате в зависимости от его возраста, состоянию здоровья, образа жизни и тому подобное можно прогнозировать в определенной степени страхового риска. Необходимость личного страхования предопределена рисковым характером процесса воссоздания рабочей силы в условиях растущей насыщенности производства сложными технико-технологическими системами, в условиях ухудшения окружающей среды.

Все более актуальной в развитых странах, да и в Украине, становится проблема материального обеспечения людей преклонных лет, удельный вес которых в общей численности населения неуклонно растет. Таким образом, объективно усиливается потребность в возмещении потерь в доходах людей в связи с последствиями страховых случаев, то есть идет речь о страховом риске и защите собственности и материального благополучия граждан. Эта потребность вызывает необходимость общественной страховой защиты и материализуется в общественных фондах потребления. В составе их все более значительную часть, особенно в странах с развитыми рыночными отношениями, составляют фонды социального страхования и пенсионные фонды, которые представляют содержание социального страхования.

Личное страхование связано с перераспределением индивидуальных денежных доходов и проводится в современных условиях как государственными, так и негосударственными страховыми организациями.

К числу основных направлений развития сферы личного страхования относятся:

- совершенствование законодательной базы и механизма защиты интересов страхователя;

- повышение надежности системы страхования;
- увеличение финансового потенциала украинских страховщиков;
- создание эффективных сфер для размещения временно свободных средств страховых компаний;
- повышение уровня платежеспособности страхователей;
- появление стимулов для заключения договоров страхования; повышение страховой культуры и информированности населения.

ВЫВОДЫ

1. Личное страхование – это формы защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью. Выделяют такие виды личного страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, накопительное и медицинское. На страхование жизни и пенсий приходится наибольшая доля 39,5% среди видов личного страхования рядом с медицинским страхованием – 37,4%, тогда как страхование от несчастных случаев пока еще является недостаточно развитым сегментом страхового рынка. На медицину в Украине выделяется лишь 3% ВВП, небольшая часть покрывается ДМС (добровольное медицинское страхование), а остальное – это неофициальные платежи населения.

2. Позитивными тенденциями развития личного страхования в Украине являются: а) увеличение объемов страховых резервов на один договор; б) выравнивание темпов роста страховых премий и страховых резервов; в) увеличение уровня страховых выплат как свидетельство роста полноты выполнения своих обязательств перед страхователем; г) оживление конкуренции между страховыми компаниями.

3. Система личного страхования в Украине в настоящее время еще не окончательно сформирована и продолжает свое развитие. Одна из главных проблем – невозможность точного прогнозирования экономического развития Украины, как следствие – недоверие граждан к долгосрочному вложению денег. В нашем обществе, в отличие от стран со сложившимся институтом страхования, отсутствует страховая культура населения и, по результатам социологических исследований, обнаруживается низкий уровень информированности людей в области страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон України «Про страхування» // із змінами і доповненнями, внесеними Законами України від 28 грудня 2007 року N 107-VI.: [Електрон. ресурс.] — Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua>
2. Базилевич В.Д. Страхование дело. — 3 -изд., перedel. и доп. / В.Д. Базилевич. — К.: Товарищество «Знания», КОО, 2003. — 250 с.
3. Осадець С.С. Страхування: підручник / кер. авт. кол. і наук. ред. С. С. Осадець — К.: КНЕУ, 1998.—599 с.
4. Шахов В.В. Страхование: учебник для вузов / В.В. Шахов — М.: Юнити, 2003.—311с.
5. <http://forinsurer.com/>