УДК 368.9(477)

ПЕРСПЕКТИРИ РОЗВИТКУ ЛАЙФОВИХ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ

В УКРАЇНІ

**Постановка проблеми.** Населення України перебуває в постійному русі, тобто, відтворюється за допомогою поколінь, що переміняються, змінюється якісно і кількісно, в тому числі, за рахунок міграцій. Таким чином, формується демографічна ситуація. Демографічна проблема проявляється у скороченні працездатної частини населення за рахунок повільного зростання старіння та природного спаду населення. Отже, постає нагальна вимога щодо підтримки своїх громадян державою за допомогою якісно функціонуючої страхової соціальної системи.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Для визначення перспектив розвитку страхування життя вкрай важливими є дослідження в сфері пенсійного реформування, яким присвятили свої роботи саме Т. В. Калінеску, О. О. Недобєга, О. Д. Кирилов, С. О. Бірюк. Проте, такі питання як визначення перспектив розвитку лайфового страхування в пенсійній системі України залишаються дискусійними. Тому **метою дослідження** є обґрунтування необхідності реалізації лайфових програм страхування життя як підґрунтя пенсійного реформування в Україні.

**Виклад основного матеріалу.** Так, в Україні пенсійна система є основою для підтримки широкого кола людей літнього віку. Незважаючи на те, що до сьогодні було здійснено низку важливих для подальшого розвитку пенсійної системи перетворень, започаткована пенсійна реформа далеко не завершена: по-перше, пенсія, що повинна реалізовуватись лише за рахунок Пенсійного фонду, дотується із бюджету; по-друге, мінімальна пенсія на сьогодні (949 грн.) не є захистом від злиднів; по-третє, система залишається соціально несправедливою; по-четверте, не відбулося детінізації заробітків і доходів загалом [4, с. 366]. Таким чином, доцільним в цій ситуації є перекладення державою частки своєї соціальної відповідальності саме на своїх громадян, тобто підтримки розвитку лайфового та пенсійного страхування життя.

Історично склалось так, що людство відокремило страхування життя від ризикового страхування. Саме розвиток такої галузі страхування, як життя та пенсій є регулятором соціальної напруги в державі [6, с. 69]. Так, країна підтримуючи розвиток недержавного пенсійного страхування і лайфових страхових компаній в умовах старіння населення та зростання рівня безробіття підтримує належний соціальний рівень свого населення.

Сьогодні в Україні рівень застрахованого населення щодо страхування життя складає незначний відсоток у порівнянні з країнами Європи, де майже 90% населення отримають свою пенсію як із державних джерел, так і з недержавних пенсійних фондів [1]. Система недержавного пенсійного забезпечення – один із найважливіших елементів соціальної системи держави, що дозволяє успішно вирішувати багато суспільних потреб, зокрема стимулювати ріст заощаджень населення, а також задовольнити потреби юридичних чи фізичних осіб в забезпеченні стійких гарантій захисту їх економічних інтересів, збереженням визначеного рівня добробуту і здоров’я.

В Україні по висновкам 2013 р. функціонують такі страхові компанії на ринку лайфових послуг, а саме: «РЕНЕССАНС ЖИТТЯ», «УНІКА ЖИТТЯ», «АСКА-ЖИТТЯ», «ТАС», «ГАРАНТ-ЛАЙФ», «ІНГО УКРАЇНА ЖИТТЯ» та інші. Проводячи аналіз діяльності лайфових страховиків за 2012 р. у розрізі видів договорів страхування життя можна відзначити такі тенденції [5, с. 9]:

за договорами страхування довічної пенсії, ризику настання інвалідності або смерті учасника НПФ відзначається зростання премій на 71,9% порівняно з минулим роком ( страхові премії - 546,8 тис. грн.);

за договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою визначеного договором пенсійного віку - зростання премій склав близько 16,5 % (обсяг премій - 19,2 млн. грн.);

за іншими договорами накопичувального страхування надходження страхових премій збільшилася на 10,8% (загальний обсяг премій - 781,5 млн. грн.);

при цьому за договорами страхування життя виключно на випадок смерті - надходження страхових премій скоротилися порівняно з минулим роком на 39,3% (загальний обсяг премій - 36,3 млн. грн.);

що ж стосується інших договорів страхування життя, то спостерігається приріст страхових платежів на 93,6% (загальний обсяг премій - 653,2 млн. грн.).

Підкреслимо, що сьогодні існує велика проблеми на ринку страхування життя щодо великої кількості так званого «сітьового страхування життя». Коли під виглядом перевіреної зарубіжної страхової компанії пропонуються послуги по пенсійному страхуванню, а на справді – страхове шахрайство, яке досить важко викрити.

Але, реальні страхові компанії зацікавлені брати участь в пенсійній реформі в зв'язку з тим, що в порівнянні з існуючими на ринку України фінансовими інститутами вони найбільш підготовлені і успішно розвиваються в цьому напрямку, наприклад, вже зараз пропонують і адмініструють лайфові договори [3, с. 32]. Така можливість дала б для страхових компаній поштовх розробляти і пропонувати клієнтам нові продукти, які задовольняли б їх потреби, і які відповідають пенсійному реформуванні в Україні. У клієнта з'явилася б можливість самостійно вибирати ті страхові компанії, яким він готовий довірити свої заощадження. Також слід зазначити, що працювати на другому рівні пенсійної реформи буде досить складно. Зате, в будь-якому випадку досвід роботи на третьому рівні у страховиків вже є і у клієнта вже зараз є можливість цим скористатися, укласти договір пенсійного забезпечення [7, с. 103].

**Висновки та перспективи подальших досліджень.** Отже, лайфове страхування в Україні на сьогодні лише тільки формується, тому необхідно на державному рівні створити законодавчі умови для його стабільного розвитку та реалізувати заходи для захищеності населення від шахрайства з боку недобросовісних страховиків життя. З урахуванням курсу на Євроінтеграцію необхідно досліджувати та привносити в реформування пенсійної системи України досвід світових країн щодо якості лайфових послуг та реалізовувати заходи щодо довіри населення до відповідних страхових компаній. Подальші дослідження будуть спрямовані на розробку і реалізацію заходів щодо зростання рівня довіри потенційних страхувальників до життя страхування в українських теренах.

Література

1. Бірюк С.О. Недержавне пенсійне забезпечення сьогодні та завтра / С. О. Бірюк [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http: //www.uaib.com.ua/ files/articles/1841/87\_4.pdf](http://www.uaib.com.ua/files/articles/1841/87_4.pdf)
2. Калінеску Т.В. Пенсійне забезпечення. Навчальний посібник. / Т. В. Калінеску, О. О. Недобєга, О. Д. Кирилов. - Луганськ: Вид-во СНУ ім. В. Даля, 2013. – 288с.
3. Калінеску Т.В. Соціальне страхування. Навчальний посібник. / Т. В. Калінеску, Ю. А. Романовська, О. М. Антіпов. - Луганськ: Вид-во СНУ ім. В. Даля, 2013. – 516с.
4. Нестор О. Ринок страхування життя: проблеми становлення та розвитку в Україні / О. Нестор // Матеріали міжнародної наукової студентсько-аспірантської конференції 13-14 травня 2011 р. м. Львів – С. 366-367.
5. Рибак С. О. Фінансове забезпечення модернізації соціального захисту населення / С. О. Рибак // Фінанси України. – 2013. – № 1. –С. 7-21.
6. Супрун А. А. Страховий ринок України в умовах системної кризи / А. А. Супрун, В. К. Хлівний // Фінанси України. – 2013. – № 9. –С. 68-75.
7. Romanovskaya Yu. Taxation as the main instrument of regulation of social policy / Yu. Romanovskaya // Управление и Образование. – Кн. 4. – Том 9. – vol. №4.-2013. - Бургас: Университет «Проф. д-р Асен Златаров», България. – С. 103 – 112.