



Національний
банк України

БІЗНЕС-МОДЕЛІ СТРАХОВИКІВ: уніфікація підходів до позиціонування та оцінки стратегії діяльності страхових компаній

Департамент нагляду
за ринком небанківських фінансових послуг
м. Київ, березень 2021



Базові характеристики для визначення типу БІЗНЕС-МОДЕЛІ

I. Клієнти/Договори страхування

Клієнти – пов'язані особи

II. Продукти (Продуктові лінії)

III. Канали збуту (спосіб комунікації з клієнтами)

Тип БІЗНЕС-МОДЕЛІ не визначається для страховиків, які не здійснюють діяльність, або здійснюють її у малих обсягах (для NON-LILFE – до 5 млн.грн.)

I. КЛІЄНТИ/ДОГОВОРИ СТРАХУВАННЯ

NON-LIFE

Клієнти

1. Фізичні особи
2. Юридичні особи
3. Перестраховальники

*Для продуктової лінії
«Особисте страхування»:*

Договори страхування

1. Індивідуальні договори страхування
2. Корпоративні групові договори страхування
3. Інші групові договори страхування

LIFE

Договори страхування

1. Індивідуальні договори страхування
2. Корпоративні групові договори страхування
3. Інші групові договори страхування

II. ПРОДУКТИ (ПРОДУКТОВІ ЛІНІЇ)

NON-LIFE

1. ОСЦПВ
2. КАСКО
3. Інше транспортне страхування
4. Майнове страхування
5. Особисте страхування
6. Страхування відповідальності
7. Страхування кредитів та гарантій
8. Інше комерційне страхування
9. Інше «ризикове» страхування

ВИЗНАЧЕНІ КОМБІНАЦІЇ ПРОДУКТОВИХ ЛІНІЙ:

I. ТРАНСПОРТ (1+2+3)

II. МАЙНО+ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ+КОМЕРЦІЙНЕ
(4+6+7+8)

LIFE

1. Накопичувальне страхування
2. Страхування з ризиковою складовою
3. «Змішане» страхування

III. КАНАЛИ ЗБУТУ (СПОСІБ КОМУНІКАЦІЇ З КЛІЄНТАМИ)

NON-LIFE

1. Прямі продажі
в т.ч. через он-лайн
2. Страхові агенти (*фізичні особи*)
3. Страхові/перестрахові брокери
(*за сприяння*)
4. Нестрахові посередники
банки
туроператори
торгові мережі
автосалони
он-лайн агрегатори (банки)
он-лайн агрегатори (інші)
інші нестрахові посередники

LIFE

1. Прямі продажі
2. Страхові агенти (*власна мережа*)
3. MLM
4. Страхові брокери (*за сприяння*)
5. Інші страховики
6. Нестрахові посередники
банки
інші нестрахові посередники

Типи БІЗНЕС-МОДЕЛЕЙ NON-LIFE

NON-LIFE		НАЗВА БІЗНЕС-МОДЕЛІ				
Базові характеристики		УНІВЕРСАЛЬНА	РОЗДРІБНА	КОРПОРАТИВНА А	ПЕРЕСТРАХОВА ВА	КЕПТИВНА
I КЛІЄНТИ/ДОГОВОРИ		не відноситься до жодної з інших груп	фіз особи + по особистому страхуванню: індивідуальні договори страхування - не менше 70% страхових премій	(юр. особи + вхідне Ре) + по особистому страхуванню: корпоративні та інші групові договори страхування - не менше 70% страхових премій	вхідне РЕ - не менше 40% страхових премій	премії від пов'язаних, споріднених, афілійованих фізичних та юридичних осіб не менше 70% страхових премій
I.1	Фізичні особи					
I.2	Юридичні особи (кірм перестраховальників)					
I.3	Перестраховальники					
II ПРОДУКТИ (Продуктові лінії)		1. МОНОПРОДУКТОВА (1 продуктова лінія, не менше 70% страхових премій)	1. МОНОПРОДУКТОВА (1 продуктова лінія, не менше 70% страхових премій)	1. МОНОПРОДУКТОВА (1 продуктова лінія, не менше 70% страхових премій)	1. МОНОПРОДУКТОВА (1 продуктова лінія, не менше 70% страхових премій)	
II.1	ОСЦПВ					
II.2	КАСКО					
II.3	Інше транспортне страхування					
II.4	Майнове страхування					
II.5	Особисте страхування					
II.6	Страхування відповідальності					
II.7	Страхування кредитів та гарантій					
II.8	Інше комерційне страхування					
II.9	Інше "ризикове" страхування					
III КАНАЛИ ЗБУТУ (спосіб комунікації з клієнтами)		1. МОНОКАНАЛЬНА (не менше 70% страхових премій надходять від 1 каналу продажу)	1. МОНОКАНАЛЬНА (не менше 70% страхових премій надходять від 1 каналу продажу)	1. МОНОКАНАЛЬНА (не менше 70% страхових премій надходять від 1 каналу продажу)		
III.1	Прямі продажі					
III.2	Страхові агенти (фізичні особи)					
III.3	Інші страховики					
III.4	Страхові/перестрахові брокери (за сприяння)					
III.5	Нестрахові посередники					
		2. МУЛЬТИКАНАЛЬНА (декілька каналів продажу, жоден з них на забезпечує надходження більше 70% страхових премій)	2. МУЛЬТИКАНАЛЬНА (декілька каналів продажу, жоден з них на забезпечує надходження більше 70% страхових премій)	2. МУЛЬТИКАНАЛЬНА (декілька каналів продажу, жоден з них на забезпечує надходження більше 70% страхових премій)		

Типи БІЗНЕС-МОДЕЛЕЙ LIFE

LIFE		НАЗВА БІЗНЕС-МОДЕЛІ						
Базові характеристики		УНІВЕРСАЛЬНА	РОЗДРІБНА	КОРПОРАТИВНА	КЕПТИВНА			
I	КЛІЄНТИ/ДОГОВОРИ	не відноситься до жодної з інших груп	не менше 70% страхових премій за індивідуальними договорами страхування	не менше 70% страхових премій за корпоративними та іншими груповими договорами страхування	премії від пов'язаних, споріднених, афілійованих фізичних та юридичних осіб не менше 70% страхових премій			
I.1	Індивідуальні договори страхування							
I.2	Корпоративні групові договори страхування							
I.3	Інші групові договори страхування							
II	ПРОДУКТИ (Продуктові лінії)	1. НАКОПИЧУВАЛЬНА (не менше 70% страхових резервів припадає на договори накопичувального страхування)	1. НАКОПИЧУВАЛЬНА (не менше 70% страхових резервів припадає на договори накопичувального страхування)	1. НАКОПИЧУВАЛЬНА (не менше 70% страхових резервів припадає на договори накопичувального страхування)				
II.10	Страхування життя					2. РИЗИКОВА (не менше 70% страхових резервів припадає на договори страхування, інші, ніж договори накопичувального страхування)	2. РИЗИКОВА (не менше 70% страхових резервів припадає на договори страхування, інші, ніж договори накопичувального страхування)	2. РИЗИКОВА (не менше 70% страхових резервів припадає на договори страхування, інші, ніж договори накопичувального страхування)
						3. ЗМІШАНА (не відноситься до попередніх категорій)	3. ЗМІШАНА (не відноситься до попередніх категорій)	3. ЗМІШАНА (не відноситься до попередніх категорій)
		III	КАНАЛИ ЗБУТУ (спосіб комунікації з клієнтами)	1. МОНОКАНАЛЬНА (не менше 70% страхових премій надходять від 1 каналу продажу),	1. МОНОКАНАЛЬНА (не менше 70% страхових премій надходять від 1 каналу продажу),	1. МОНОКАНАЛЬНА (не менше 70% страхових премій надходять від 1 каналу продажу),		
III.1	Прямі продажі							
III.2	Страхові агенти (власна мережа)							
III.3	MLM							
III.4	Страхові брокери (за сприяння)							
III.5	Інші страховики							
III.6	Нестрахові посередники	2. МУЛЬТИКАНАЛЬНА (декілька каналів продажу, жоден з них на забезпечує надходження більше 70% страхових премій)	2. МУЛЬТИКАНАЛЬНА (декілька каналів продажу, жоден з них на забезпечує надходження більше 70% страхових премій)	2. МУЛЬТИКАНАЛЬНА (декілька каналів продажу, жоден з них на забезпечує надходження більше 70% страхових премій)				

Далі – «ВПРАВА НА ДОВІРУ»:



розкриття релевантної
інформації,



внутрішні експертні оцінки,



спільна комунікація

Запити на необхідну інформацію для ідентифікації бізнес-моделей страховиків (1)

ВИТЯГ

Інформація про структуру страхового портфелю за 2019-2020 рр. в розрізі пов'язаних/не пов'язаних із страховиками осіб				
Групи клієнтів (відповідно до ознак згідно з п. 9 МСБО 24*)	Надходження страхових платежів		Надходження страхових платежів	
	тис. грн	%	тис. грн	%
Страхові платежі, всього, у тому числі:	2 000,0	100,0%	3 000,0	100,0%
1. Від клієнтів - пов'язаних осіб, з них:	0,0	0,0%	0,0	0,0%
а) від клієнтів - фізичних осіб або близьких родичів таких осіб, які є зв'язаною стороною із страховиком, якщо такі особи:	0,0	0,0%	0,0	0,0%
i) контролюють** страховика, або здійснюють спільний контроль*** над ним		0,0%		0,0%
ii) мають суттєвий вплив**** на страховика		0,0%		0,0%
iii) є членами провідного управлінського персоналу***** страховика або його материнської компанії		0,0%		0,0%
б) від клієнтів - юридичних осіб, які є пов'язаними із страховиком, якщо виконується будь-яка з таких умов:	0,0	0,0%	0,0	0,0%
i) клієнт та страховик є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним)		0,0%		0,0%
ii) один клієнт є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого клієнта (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить страховик)		0,0%		0,0%
iii) клієнт та страховик є спільними підприємствами однієї третьої сторони		0,0%		0,0%
iv) клієнт є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а страховик є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання і навпаки		0,0%		0,0%
v) клієнт є програмою виплат***** по закінченні трудової діяльності працівників або страховика, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із страховиком. Якщо страховик, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із страховиком		0,0%		0,0%
vi) клієнт перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а)		0,0%		0,0%
vii) особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на клієнта або є членом провідного управлінського персоналу клієнта (або материнського підприємства клієнта)		0,0%		0,0%
2. Від інших, не пов'язаних із страховиком осіб:	2 000,0	100,0%	3 000,0	100,0%

Запити на необхідну інформацію для ідентифікації бізнес-моделей страховиків (3)

Інформація про структуру страхового портфелю за 2019-2020 рр. в розрізі груп/типів договорів страхування життя та каналів збуту

ВИТЯГ

Групи/типи договорів страхування життя	Страхові резерви зі страхування життя станом на 31.12.2019	Страхові резерви зі страхування життя станом на 31.12.2020	Находження страхових платежів (премій, внесків)**** за 2019 рік, тис.грн.							Кількість договорів страхування, укладених протягом 2019 року ****, шт.									
			Всього	у тому числі через*****						Всього	у тому числі через*****								
				Прямі продажі	Страхових агентів (власна мережа)	MLM	Страхових брокерів (за сприяння)	Інших страховиків	Нестрахових посередників		Прямі продажі	Страхових агентів (власна мережа)	MLM	Страхових брокерів (за сприяння)	Інших страховиків	Нестрахових посередників			
																	Всього, у т.ч.:	банки	інші нестрахові посередники
1. За індивідуальними договорами страхування, з них:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0
i) за договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку			0,0					0,0				0					0		
ii) за іншими договорами страхування накопичувального страхування *			0,0					0,0				0					0		
iii) за змішаними договорами страхування життя**, у т.ч.:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0
накопичувальна складова			0,0					0,0				X	X	X	X	X	X	X	X
ризикова складова			0,0					0,0				X	X	X	X	X	X	X	X
iv) за договорами страхування життя лише на випадок смерті			0,0					0,0				0					0		
2. За корпоративними груповими договорами страхування***, з них:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0
i) за договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку			0,0					0,0				0					0		
ii) за іншими договорами страхування накопичувального страхування *			0,0					0,0				0					0		
iii) за змішаними договорами страхування життя**, у т.ч.:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0
накопичувальна складова			0,0					0,0				X	X	X	X	X	X	X	X
ризикова складова			0,0					0,0				X	X	X	X	X	X	X	X
iv) за договорами страхування життя лише на випадок смерті			0,0					0,0				0					0		
3. За іншими груповими договорами страхування**** з них:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0
i) за договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку			0,0					0,0				0					0		
ii) за іншими договорами страхування накопичувального страхування *			0,0					0,0				0					0		
iii) за змішаними договорами страхування життя**, у т.ч.:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0
накопичувальна складова			0,0					0,0				X	X	X	X	X	X	X	X
ризикова складова			0,0					0,0				X	X	X	X	X	X	X	X
iv) за договорами страхування життя лише на випадок смерті			0,0					0,0				0					0		
ВСЬОГО:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0

Запити на необхідну інформацію для ідентифікації бізнес-моделей страховиків (4)

ВИТЯГ

Продуктиві лінії	Загальні показники	КАНАЛИ ЗБУТУ*** (спосіб комунікації з клієнтами)												ВСЬОГО за 2019 рік по продуктиві лінії/портфелю			
		Прямі продажі	в т.ч. через он-лайн продажі	Страхові агенти (фізичні особи, ФОП)	Інші страховики	Страхові/пере страхові брокери (за сприяння)	Нестрахові посередники										
							Всього, у т.ч.:	банки	туроператори	торгові мережі	автосалони	он-лайн агрегатори (банківські)	он-лайн агрегатори (інші)		інші нестрахові посередники		
ВСЬОГО по каналу/портфелю	Страхові платежі (премії, внески)*, тис.грн.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
	Кількість договорів страхування, укладених протягом відповідного року**, шт.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	К-ть посередників або к-ть штатних працівників, які здійснюють продаж страхових продуктів, осіб.	0	X	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ОСЦПВ	Страхові платежі (премії, внески)*, тис.грн.						0,0										0,0
	Кількість договорів страхування, укладених протягом відповідного року**, шт.						0										0
	К-ть посередників або к-ть штатних працівників, які здійснюють продаж страхових продуктів, осіб.		X				0										0
КАСКО	Страхові платежі (премії, внески)*, тис.грн.						0,0										0,0
	Кількість договорів страхування, укладених протягом відповідного року**, шт.						0										0
	К-ть посередників або к-ть штатних працівників, які здійснюють продаж страхових продуктів, осіб.		X				0										0
Інше транспортне страхування	Страхові платежі (премії, внески)*, тис.грн.						0,0										0,0
	Кількість договорів страхування, укладених протягом відповідного року**, шт.						0										0
	К-ть посередників або к-ть штатних працівників, які здійснюють продаж страхових продуктів, осіб.		X				0										0
Майнове страхування	Страхові платежі (премії, внески)*, тис.грн.						0,0										0,0
	Кількість договорів страхування, укладених протягом відповідного року**, шт.						0										0
	К-ть посередників або к-ть штатних працівників, які здійснюють продаж страхових продуктів, осіб.		X				0										0
Особисте страхування	Страхові платежі (премії, внески)*, тис.грн.						0,0										0,0
	Кількість договорів страхування, укладених протягом відповідного року**, шт.						0										0
	К-ть посередників або к-ть штатних працівників, які здійснюють продаж страхових продуктів, осіб.		X				0										0

Групування видів страхування за продуктовими лініями (1)

II	ПРОДУКТИ (Продуктові лінії)
II.1	ОСЦПВ
II.1.1	<i>внутрішні договори</i>
II.1.2	<i>"Зелена картка"</i>
II.2	КАСКО
II.2.1	<i>страхування наземного транспорту (крім залізничного)</i>
II.3	Інше транспортне страхування
II.3.1	<i>особисте страхування від нещасних випадків на транспорті</i>
II.3.2	<i>авіаційне страхування цивільної авіації</i>
II.3.3	<i>страхування засобів водного транспорту</i>
II.3.4	<i>страхування відповідальності морського судновласника</i>
II.3.5	<i>страхування залізничного транспорту</i>
II.3.6	<i>страхування повітряного транспорту</i>
II.3.7	<i>страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)</i>
II.3.8	<i>страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</i>
II.3.9	<i>страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</i>
II.3.10	<i>страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</i>
II.3.11	<i>страхування вантажів та багажу</i>
II.4	Майнове страхування
II.4.1	<i>страхування майна</i>
II.4.2	<i>страхування вогневих ризиків</i>
II.4.3	<i>страхування сільськогосподарської продукції</i>
II.5	Особисте страхування
II.5.1	<i>безперервне страхування здоров'я</i>
II.5.2	<i>страхування здоров'я на випадок хвороби</i>
II.5.3	<i>страхування медичних витрат</i>
II.5.4	<i>обов'язкове медичне страхування</i>
II.5.5	<i>страхування від нещасних випадків</i>
II.5.6	<i>особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Держ. бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунodefіциту людини при виконанні ними службових обов'язків</i>
II.5.7	<i>особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)</i>

Групування видів страхування за продуктовими лініями (2)

II	ПРОДУКТИ (Продуктові лінії)
II.6	Страховання відповідальності
II.6.1	страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної безпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру
II.6.2	страховання фінансової відповідальності, життя і здоров'я тимчасового адміністратора та ліквідатора фінансової установи та працівників центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну
II.6.3	страховання відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів
II.6.4	страховання відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі
II.6.5	страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів
II.6.6	страховання професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України
II.6.7	страховання відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам
II.6.8	страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї
II.6.9	страховання відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну
II.6.10	страховання відповідальності виробників (постачальників) продукції тваринного походження, ветеринарних препаратів, субстанцій за шкоду, заподіяну третім особам
II.6.11	страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів
II.6.12	страховання цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт
II.6.13	страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса
II.6.14	страховання відповідальності перед третіми особами (іншою)
II.6.15	страховання цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санациєю, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків
II.6.16	страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту
II.7	Страховання кредитів та гарантій
II.7.1	страховання кредитів
II.7.2	страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій
II.8	Інше комерційне страхування
II.8.1	страховання фінансових ризиків
II.8.2	страховання інвестицій
II.9	Інше "ризикове" страхування

Дякуємо за увагу!

**Бажаємо міцного здоров'я Вам та
Вашим близьким!**