

VI Международная Карпатская страховая конференция

Значение страхования жизни и пенсионного обеспечения для украинского общества

**НАТАЛЬЯ ГУДЫМА,
Президент Лиги страховых
организаций Украины**

**15-18 февраля 2010
года**



Презентация

- **Характеристика основных показателей отрасли страхования жизни в Украине**
- **Видение ЛСОУ страхования жизни и пенсионного обеспечения в новой редакции Закона «О страховании»**
- **Реформирование системы пенсионного обеспечения**



количество операторов

Всего СК:
475

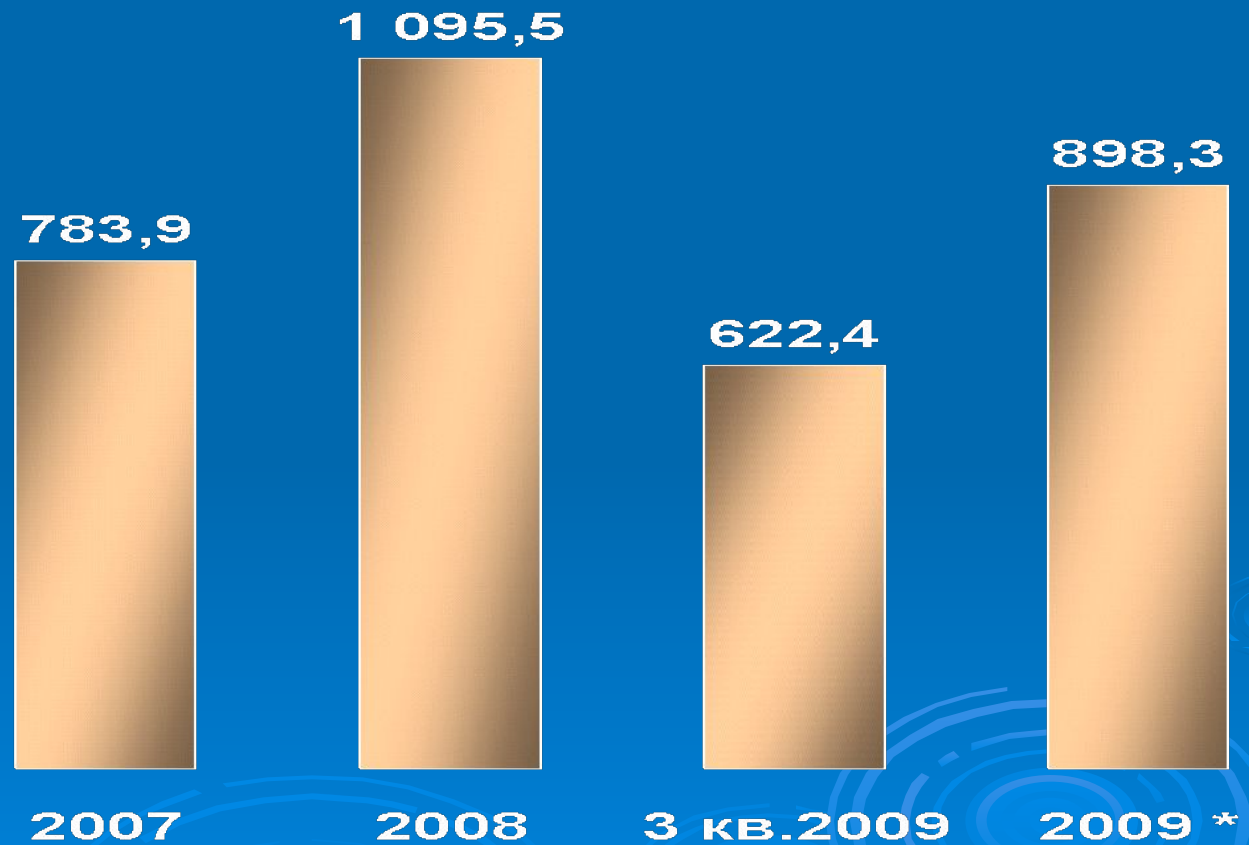
Компании по страхованию жизни:
75



ГЫНОК СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ УКРАИНЫ .

объем страховых премий, млн.грн.

* данные за 2009 год – прогноз ЛСОУ



Рынок страхования жизни Украины: концентрация

по состоянию на 30.09.2009 года

Первые (ТОР)	Поступления премий (млн.грн.)	Часть рынка
ТОР 3	346,7	55,7%
ТОР 10	504,4	81%
ТОР 20	587,5	94,4%
ТОР 50	623,0	100,1

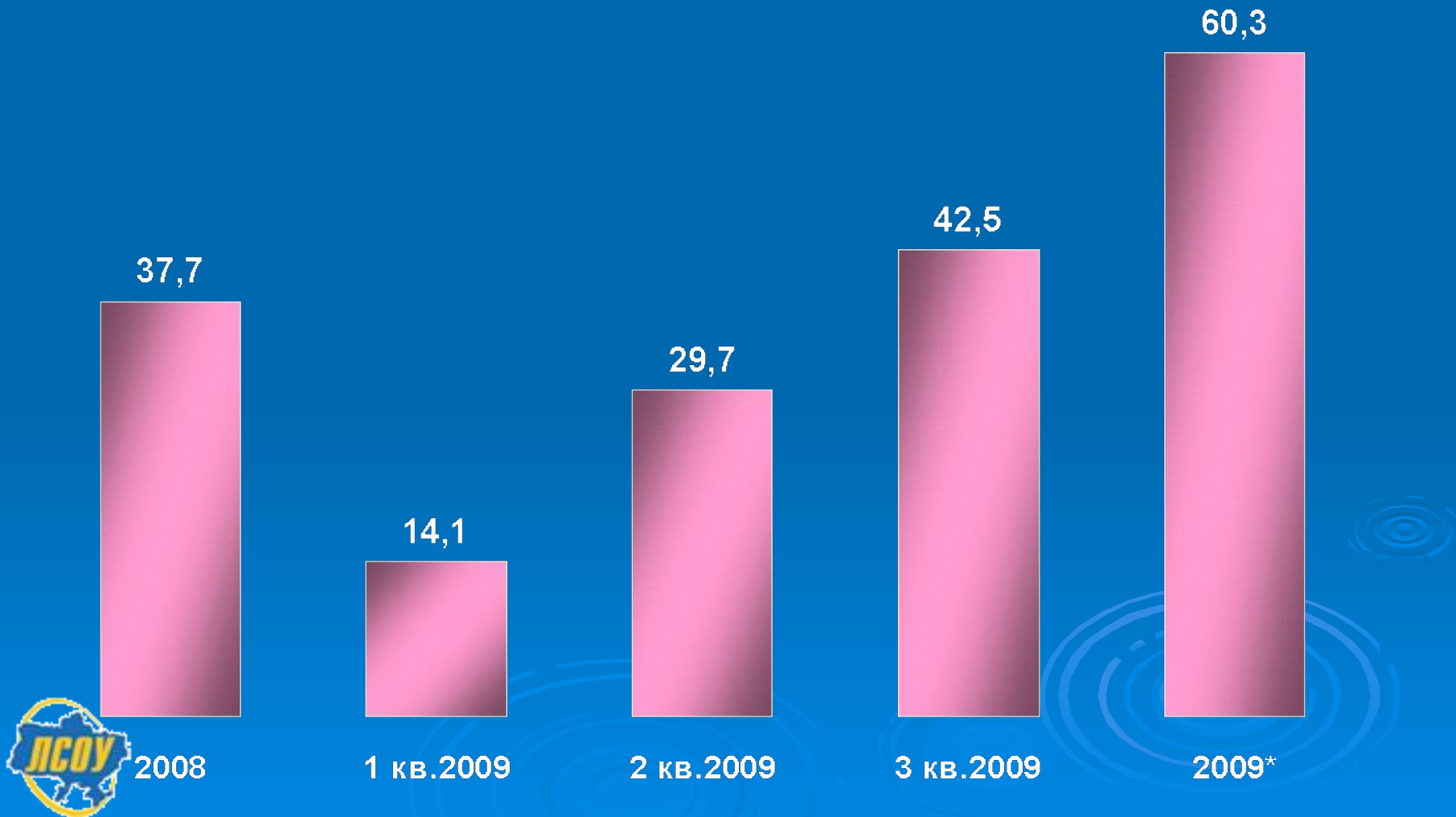


Доля страхования жизни в общем объеме страховых премий в Украине



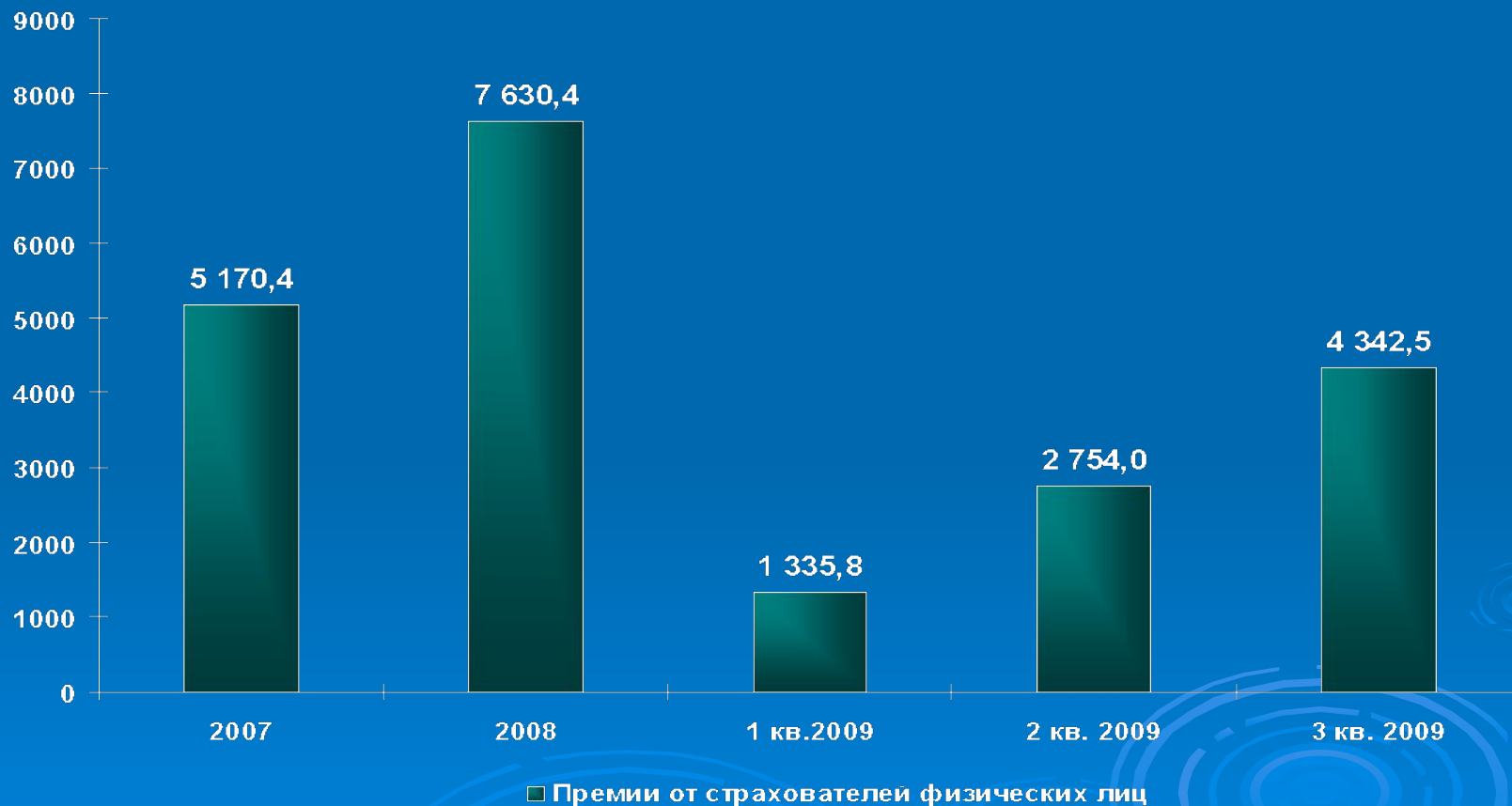
Рынок страхования жизни Украины: объем страховых выплат, млн.грн

*данные за 2009 год – прогноз ЛСОУ



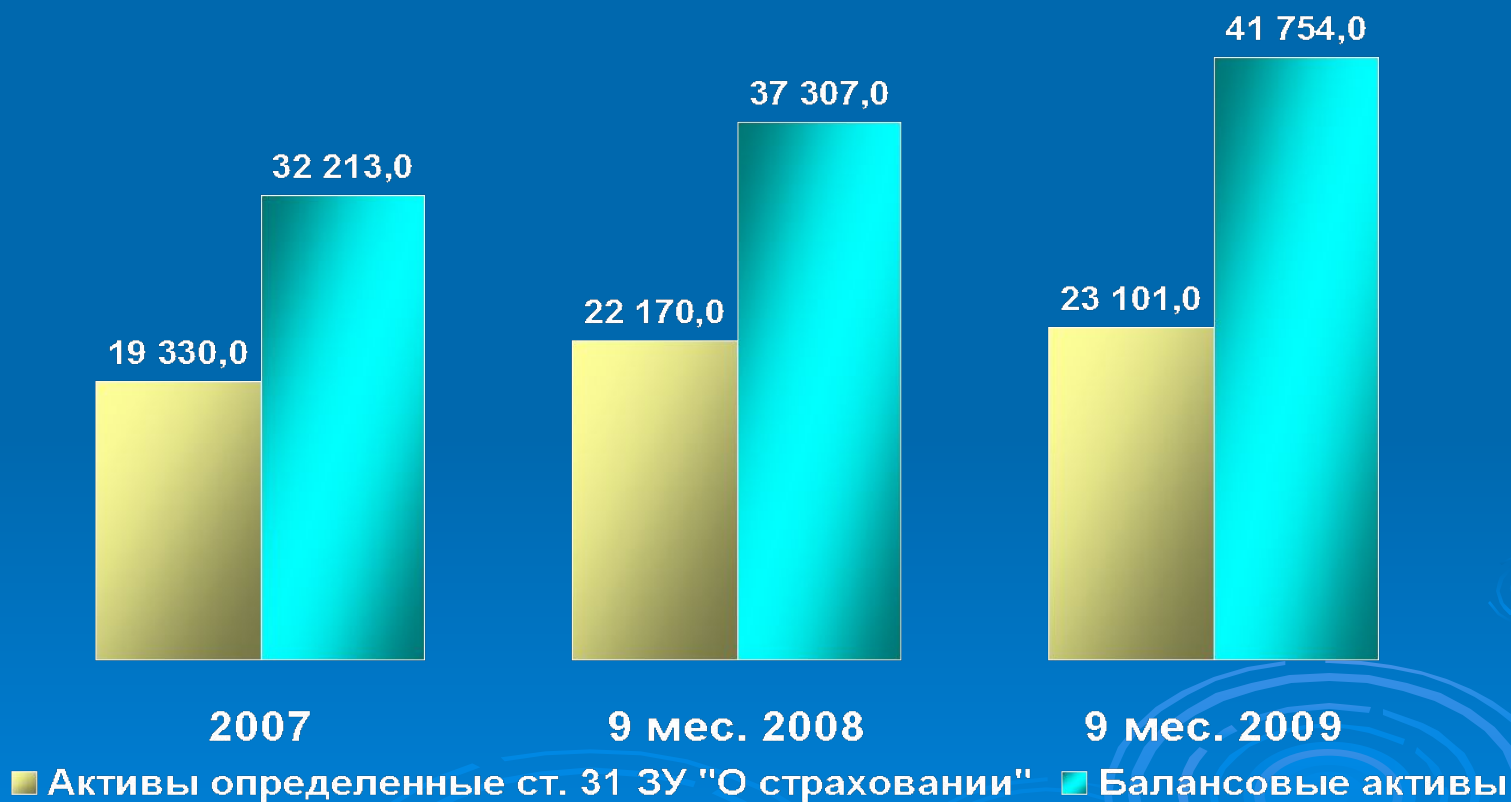
Страхование физических лиц, млн.грн.

по всем видам страхования



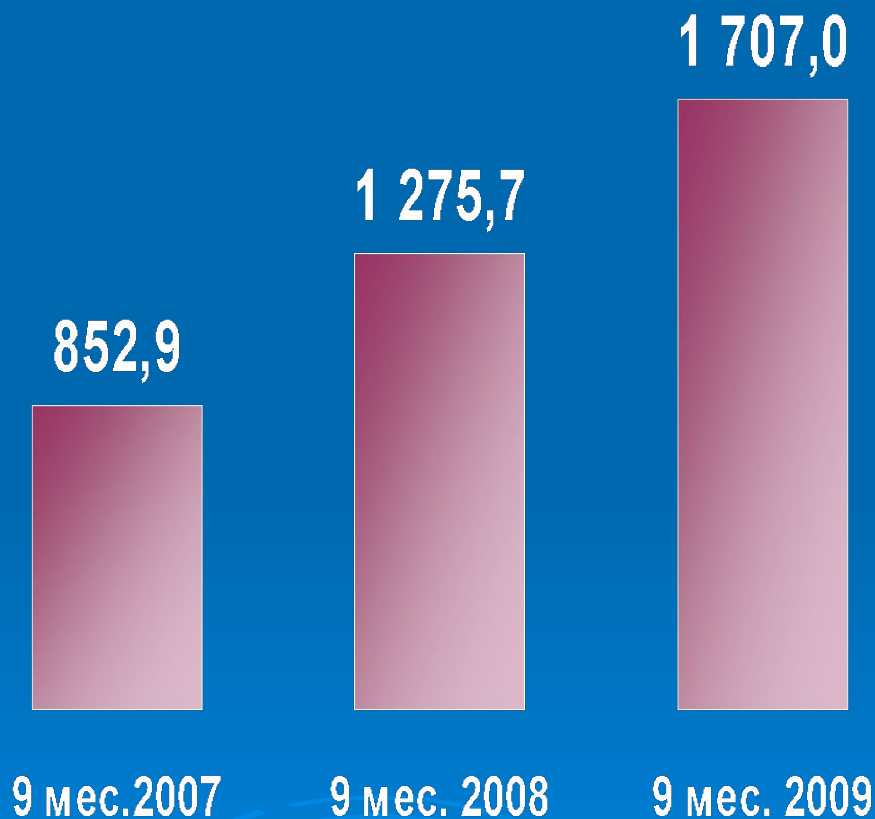
Динамика роста активов страховых компаний, млн.грн.

по состоянию на 30.09.2009



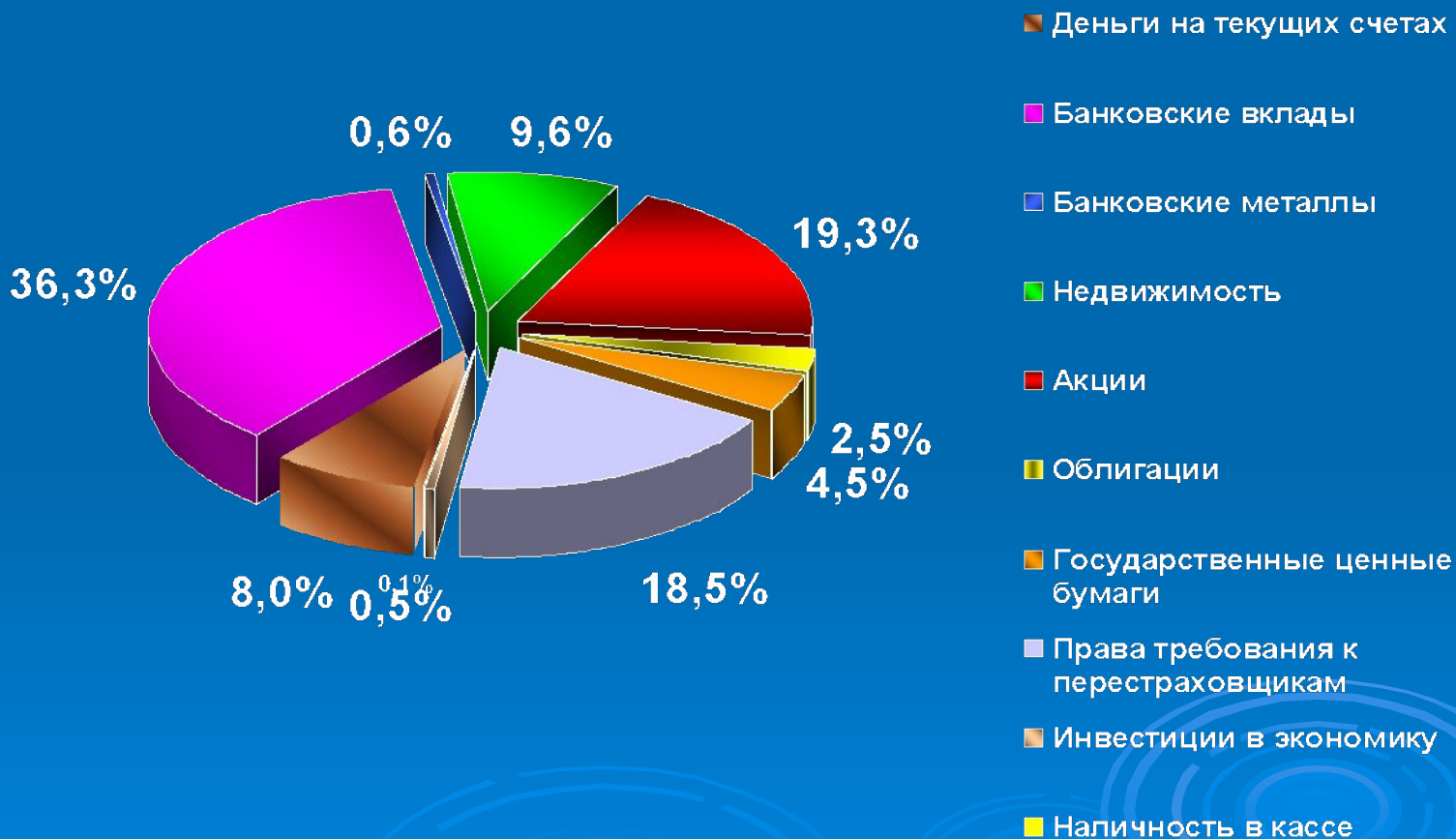
Динамика роста страховых резервов по страхованию жизни, млн.грн.

по состоянию на 30.09.2009



Размещение средств резервов по страхованию жизни

по состоянию на 30.09.2009



Предложения ЛСОУ по реформированию отрасли страхования жизни

Отрасль страхования жизни включает классы:

- Страхование жизни;
- Инвестиционное страхование;
- Пенсионное страхование;
- Долгосрочное (непрерывное) страхование здоровья;
- Страхование от несчастных случаев.



Право на осуществление страхования в отрасли страхования жизни имеет страховщик:

Получивший одну лицензию – на страхование жизни как отрасль и имеющий уставный капитал не менее 10 млн. евро

Класс «Страхование жизни»

Предусматривает обязанность страховщика осуществить выплату в случае :

- смерти застрахованного лица
- и (или) дожития ним до окончания срока действия договора,
- и (или) наступления события в жизни застрахованного, оговоренного в договоре (включая, вступление в брак, рождение ребенка, поступление в ВУЗ, безработицу)

- Условия договора также могут предусматривать обязанность страховщика осуществить страховую выплату в случае смерти застрахованного и (или) наступления несчастного случая, или его заболевания



Класс «Инвестиционное страхование»

Предусматривает обязанность страховщика осуществить страховую выплату (выплаты) в случае:

- смерти застрахованного лица в период действия договора,
- и (или) дожития застрахованного до окончания срока действия договора,
- и (или) наступления события в жизни застрахованного лица, предусмотренного договором .

Однако размер одноразовой выплаты или аннуитетных выплат зависит от результатов размещения средств соответствующих технических резервов



Класс «Пенсионное страхование»

Предусматривает обязанность страховщика осуществлять регулярные, последовательные выплаты, обусловленных в договоре страхования сум (ануитетов) в случае достижения застрахованным лицом определенного в договоре возраста.



Долгосрочное (непрерывное) страхование здоровья

Этот класс страхования
предусматривает страхование на
случай потери дохода из-за
расстройства здоровья, временной
или постоянной нетрудоспособности



Договора добровольного группового страхования

- **Договор добровольного группового страхования в отрасли страхования жизни – договор страхования, предусматривающий страхование двух и более физических лиц**
- **Неотъемлемая часть договора – Список застрахованных лиц**
- **Срок действия определяется в договоре и является определяющим для отнесения его к долгосрочным**
- **Прекращение действия страхового покрытия относительно отдельного лица и исключение из Списка застрахованных не является нарушением условий долгосрочности**



Договора добровольного группового страхования (продолжение)

В случае исключения из Списка застрахованных страхователь имеет право в отношении застрахованного лица:

- Получить выкупную сумму;
- Перераспределить страховые резервы;
- Зачислить страховые резервы в счет платежей за следующие страховые периоды;
- Заменить застрахованное лицо на другое, пребывающее в трудовых отношениях со страхователем, на условиях согласованных со страховщиком;
- Передать права и обязанности страхователя лицу, прекратившему трудовые отношения со страхователем или новому работодателю;
- Уменьшить (редуцировать) размер страховой суммы в отношении такого застрахованного, исходя из сформированных страховых резервов, без дальнейшей уплаты страховых взносов до конца срока действия страхового покрытия.



□ Остается открытым для обсуждения вопрос о деятельности страховых агентов: их статусе, обучении и сертификации, ведении реестра и контроле за их деятельностью

Реформирование пенсионного обеспечения

14.10.2009г. Кабинет Министров Украины утвердил Концепцию дальнейшего проведения пенсионной реформы

Целями Концепции обозначены:

1. дальнейшее эффективное и системное реформирование пенсионной системы Украины;
2. создание действенных механизмов защиты прав и интересов граждан;
3. обеспечение стабильного функционирования и прозрачности пенсионной системы

Основные вопросы, которые должны быть разрешены при внедрении II уровня пенсионной системы

- Централизованный (государственный) или децентрализованный (частный) сбор средств 2 уровня? Их управление и администрирование
- Кто плательщик – работодатель или работник?
- Какие возрастные категории граждан - участников 2 уровня?
- Один или несколько госрегуляторов будут осуществлять надзор и контроль на 2 уровне?

Концептуальные основы внедрения 2 уровня пенсионной системы (*проект предусматривает внедрение II уровня с 2012 года*)

**Эта модель использует опыт работы
страховых компаний по страхованию жизни и
НПФ**

В отличие от Концепции КМУ, где переход
планируется с 2017 года, участники рынка НПО
предлагают внедрить постепенный переход с
2012 года

ОХВАТ 2-ЫМ УРОВНЕМ

Год	Возрастные группы/ количество участников	Годовой объем взносов, млн. грн.
2012	39-летние / 451 тыс.	996
2013	38-39 / 1 342	3 332
2014	36-38 / 2 2720	7 568
2015	33-36 / 4 604	14 321
2016	29-33 / 7 214	25 004
2017	24-29 / 9 823	37 890
2018	18-24 / 10 964	42 013
2019	до 18 / 11 586	56 163



**КРУГ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ
В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ ОПЕРЕДЛЯЕТ**

**ПФУ в отношении всего круга застрахованных лиц –
участников 2-го уровня**

**НАЧАЛЬНЫЙ РЕЕСТР ЗАСТРАХОВАННЫХ
ФОРМИРУЕТ**

ПФУ на основе данных персонифицированного учета



**СТРАХОВАТЕЛЬ-ПЛАТЕЛЬЩИК
СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**
работодатель застрахованного лица

ИСТОЧНИК УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ
средства работодателя - часть сбора (7% от ФОТ)
на общеобязательное государственное пенсионное
страхование





**Администрирование
(ведение персональных
счетов)**

Управление активами

Вариант I

Администратор

**Компания по управлению
активами**

**Открытый
Пенсионный
Фонд**

Вариант II

**Страховая компания по
страхованию жизни
(закрепленные требования)**

**Страховая компания по
страхованию жизни
(закрепленные требования)**



При участии в II-ом уровне ПО

При участии в III-ем уровне ПО

Функция	Требования	Функция	Требования
Аннуитизация накоплений	<p>Лицензия Госфинуслуг на обязательное государственное пенсионное обеспечение</p> <p>Наличие уставного капитала не < 10 млн евро</p>	Продажа пожизненных аннуитетов с момента достижения застрахованным пенсионного возраста	<p>Лицензия Госфинуслуг</p> <p>Наличие соответствующего УФ</p>
Администрирование (ведение персональных счетов) участника открытого ПФ, созданного компанией - life	<p>Принятие новой редакции Закона “О страховании”</p> <p>Лицензия Госфинуслуг на право администрирования открытого ПФ, созданного страховщиком</p> <p>Соответствующий УФ</p>	Продажа накоплений по достижению застрахованным пенсионного возраста	<p>Лицензия Госфинуслуг</p> <p>Наличие соответствующего УФ</p>
Управление активами открытого ПФ, созданного компанией - life	<p>Принятие новой редакции Закона “О страховании”</p> <p>Лицензия Госфинуслуг на право управления активами открытого ПФ, созданного страховщиком</p>		

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!

