

Консенсус-прогноз развития страхового рынка в 2015 году

Залетов
Александр Николаевич
*к.е.н., доцент,
Президент*

*Лиги страховых организаций Украины,
Главный редактор «Insurance TOP»
zaletov@ukr.net*



Роль страхового рынка для общества, 2014 (млрд. грн.)



Уровень охвата населения страховыми услугами, 2008-2014 (%)

Insurance Top™

рейтинг страховых компаний



Макропоказатели Украины, 2010-2015

Insurance Top™

рейтинг страховых компаний

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014F	2015F
ВВП, млрд. грн.	1 083	1 302	1 409	1 455	1 595	1 834
ВВП на душу населения, дол. США	2 978	3 572	3 823	3 920	3 023	2 534
Курс гривны к дол. США	7,94	8,00	8,05	8,24	16,00	17,00
Уровень безработицы, %	8,1	7,9	7,5	8,2	8,3	8,9
Уровень инфляции, %	9,1	4,6	-0,2	0,5	22,6	11,1
Средняя зарплата, грн.	1 982,6	2 370,5	2 752,9	2 979,4	3 136,4	3 250,1
Доходы населения, млрд. грн.	1 101,2	1 125,0	1 407,2	1 529,4	1 600,1	1 650,5
Кредитный портфель физических лиц, млн. грн.	209 538	201 224	187 629	193 529	204 812	201 500
Объем страховых платежей от населения, млн. грн.	6 139	7 365	8 608	9 837	9 100	8 670

Страховой рынок Украины, 2010-2015

Insurance Top™

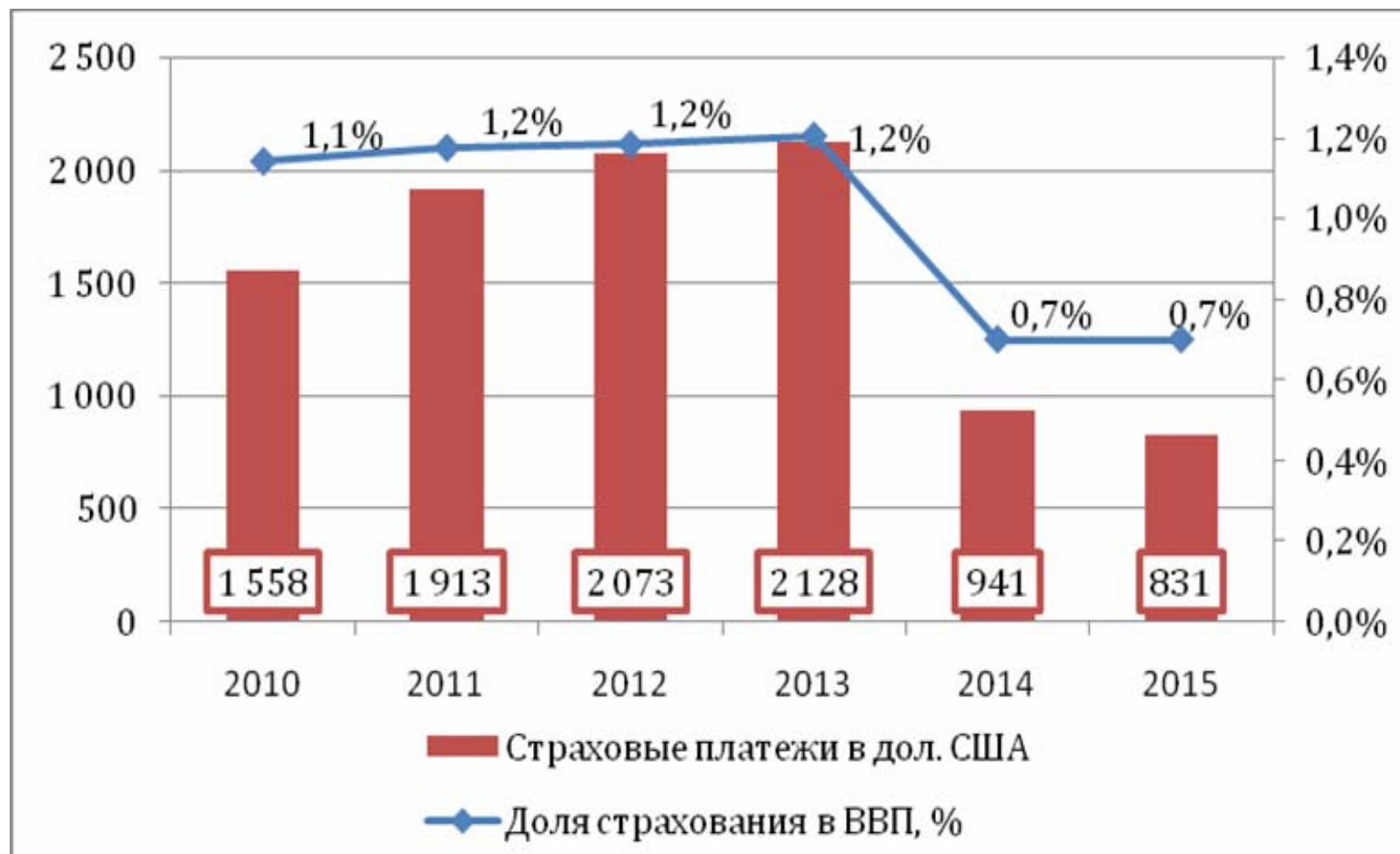
рейтинг страховых компаний

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014F	2015F
Валовые страховые платежи, в т.ч.	23 082	22 694	21 508	28 662	19 500	17 000
от страхователей-физических лиц	6 171	7 479	8 900	10 267	9 300	8 900
от страхователей-юридических лиц	7 157	10 491	11 377	8 393	7 720	6 630
от перестрахователей	9 754	4 724	1 231	7 111	2 480	1 470
Валовые страховые выплаты, в т.ч.	6 105	4 864	5 151	4 652	5 000	5 500
страхователям-физическим лицам	2 436	2 211	2 470	2 637	2 900	3 200
страхователям-юридическим лицам	3 449	2 489	2 500	1 930	2 000	2 200
перестрахователям	219	165	181	85	100	100
Чистые страховые премии	13 328	17 970	20 278	21 551	17 020	15 530
Чистые страховые выплаты	5 886	4 699	4 970	4 567	4 900	5 400
Уровень валовых выплат, %	26,4%	21,4%	23,9%	16,2%	25,6%	32,4%
Уровень чистых выплат, %	44,2%	26,2%	24,5%	21,2%	28,8%	34,8%

Классический страховой рынок, 2010-2015 (дол. США)

Insurance Top™

рейтинг страховых компаний



Структура чистых премий, 2010-2015 (млн. грн.)

	Вид страхования	2010	2011	2012	2013	F2014
1	Страхование имущества	2 837	4 058	4 436	4 139	2 900
2	КАСКО	3 661	3 543	3 243	3 270	2 700
3	ОСАГО	1 776	2 310	2 355	2 375	2 400
4	Страхование финрисков	756	2 008	2 098	2 401	900
5	Страхование жизни	906	1 346	1 809	2 476	2 200
6	Медицинское страхование	809	1 088	1 280	1 396	1 700
7	Страхование грузов и багажа	802	925	949	966	800
8	Страхование ответственности	506	681	940	1 034	750
9	Страхование от Н/С	349	562	756	991	700
10	Страхование кредитов	256	335	498	684	400
11	Зеленая карта	285	300	339	337	400
12	Страхование медасходов	214	288	318	323	300
13	Авиационное страхование	223	201	260	224	200
14	Страхование от Н/С на транспорте	134	140	148	154	120
15	Другие виды страхования	477	682	849	781	550
	Всего	13 328	17 970	20 278	21 551	17 020

Структура чистых премий, 2010-2015 (%)

Insurance Top™

рейтинг страховых компаний

	Вид страхования	2010	2011	2012	2013	F2014
1	Страхование имущества	21,3%	22,7%	21,9%	19,2%	17,0%
2	КАСКО	27,5%	19,8%	16,0%	15,2%	15,9%
3	ОСАГО	13,3%	12,9%	11,6%	11,0%	14,1%
4	Страхование финрисков	5,7%	11,2%	10,3%	11,1%	5,3%
5	Страхование жизни	6,8%	7,5%	8,9%	11,5%	12,9%
6	Медицинское страхование	6,1%	6,1%	6,3%	6,5%	10,0%
7	Страхование грузов и багажа	6,0%	5,2%	4,7%	4,5%	4,7%
8	Страхование ответственности	3,8%	3,8%	4,6%	4,8%	4,4%
9	Страхование от Н/С	2,6%	3,1%	3,7%	4,6%	4,1%
10	Страхование кредитов	1,9%	1,9%	2,5%	3,2%	2,4%
11	Зеленая карта	2,1%	1,7%	1,7%	1,6%	2,4%
12	Страхование медасходов	1,6%	1,6%	1,6%	1,5%	1,8%
13	Авиационное страхование	1,7%	1,1%	1,3%	1,0%	1,2%
14	Страхование от Н/С на транспорте	1,0%	0,8%	0,7%	0,7%	0,7%
15	Другие виды страхования	3,6%	3,8%	4,2%	3,6%	3,2%
	Всего	100,0%	100,6%	100,0%	100,0%	100,0%

Темп роста чистых премий, 2010-2015 (%)

Insurance Top™

рейтинг страховых компаний

	Вид страхования	2011/2010	2012/2011	2013/2012	2014/2013	2015/2014
1	Страхование имущества	43,0%	9,3%	-6,7%	-29,9%	-17,2%
2	КАСКО	-3,2%	-8,5%	0,8%	-17,4%	-18,5%
3	ОСАГО	30,1%	1,9%	0,8%	1,1%	4,2%
4	Страхование финрисков	165,6%	4,5%	14,4%	-62,5%	-44,4%
5	Страхование жизни	48,6%	34,4%	36,9%	-11,1%	-4,5%
6	Медицинское страхование	34,5%	17,6%	9,1%	21,8%	17,6%
7	Страхование грузов и багажа	15,3%	2,6%	1,8%	-17,2%	-12,5%
8	Страхование ответственности перед третьими лицами	34,6%	38,0%	10,0%	-27,5%	-13,3%
9	Страхование от Н/С	61,0%	34,5%	31,1%	-29,4%	-21,4%
10	Страхование кредитов	30,9%	48,7%	37,3%	-41,5%	-25,0%
11	Зеленая карта	5,3%	13,0%	-0,6%	18,7%	12,5%
12	Страхование медасходов	34,6%	10,4%	1,6%	-7,1%	16,7%
13	Авиационное страхование	-9,9%	29,4%	-13,8%	-10,7%	10,0%
14	Страхование от несчастных случаев на транспорте	4,5%	5,7%	4,1%	-22,1%	-8,3%
15	Другие виды страхования	43,0%	24,5%	-8,0%	-29,6%	-9,1%
	Всего	34,8%	12,8%	6,3%	-21,0%	-8,8%

Изменение чистых премий, 2010-2015 (млн. грн.)

Insurance Top™

рейтинг страховых компаний

	Вид страхования	2011/2010	2012/2011	2013/2012	2014/2013	2015/2014
1	Страхование имущества	1 221	378	-297	-1 239	-500
2	КАСКО	-118	-300	27	-570	-500
3	ОСАГО	534	45	20	25	100
4	Страхование финрисков	1 252	90	303	-1 501	-400
5	Страхование жизни	440	463	667	-276	-100
6	Медицинское страхование	279	192	116	304	300
7	Страхование грузов и багажа	123	24	17	-166	-100
8	Страхование ответственности перед третьими лицами	175	259	94	-284	-100
9	Страхование от Н/С	213	194	235	-291	-150
10	Страхование кредитов	79	163	186	-284	-100
11	Зеленая карта	15	39	-2	63	50
12	Страхование медасходов	74	30	5	-23	50
13	Авиационное страхование	-22	59	-36	-24	20
14	Страхование от несчастных случаев на транспорте	6	8	6	-34	-10
15	Другие виды страхования	205	167	-68	-231	-50
	Всего	4 642	2 308	1 273	-4 531	-1 490

Динамика платежей корпоративного страхования, 2010-2015 (%)

	Вид страхования	2011/2010	2012/2011	2013/2012	2014/2013	2015/2014
1	Страхование имущества	54,9%	9,2%	-10,4%	-30,8%	-18,4%
2	КАСКО	-4,1%	-26,4%	-4,6%	-41,6%	-20,0%
3	ОСАГО	12,6%	-11,1%	4,3%	-2,2%	0,0%
4	Страхование жизни	9,3%	-12,5%	67,2%	23,5%	33,3%
5	Медицинское страхование	35,6%	10,0%	-0,6%	15,8%	12,5%
6	Страхование грузов и багажа	15,3%	2,6%	1,8%	-17,2%	-12,5%
7	Страхование ответственности перед третьими лицами	34,9%	37,1%	4,3%	-30,1%	-11,7%
8	Страхование от несчастных случаев	1,3%	-42,7%	-2,2%	-12,3%	0,0%
9	Зеленая карта	10,3%	6,2%	-8,3%	44,2%	13,3%
10	Страхование медицинских расходов	40,1%	-6,2%	6,2%	-37,5%	60,0%
11	Авиационное страхование	-9,9%	29,4%	-13,8%	-10,7%	10,0%
12	Другие виды страхования	196,3%	31,7%	18,1%	-58,6%	-37,7%
	Всего	47,5%	10,0%	0,4%	-32,4%	-13,4%

Динамика платежей розничного страхования, 2010-2015 (%)

Вид страхования	2011/2010	2012/2011	2013/2012	2014/2013	2015/2014
КАСКО	-2,8%	0,9%	2,9%	-8,9%	-18,2%
ОСАГО	35,0%	5,0%	0,2%	1,7%	5,0%
Страхование жизни	56,5%	41,0%	34,2%	-14,9%	-10,5%
Страхование имущества	-12,2%	10,3%	23,6%	-24,9%	-11,1%
ДМС	33,0%	28,3%	20,5%	27,7%	22,2%
Страхование от несчастных случаев	85,2%	51,6%	33,9%	-30,4%	-23,1%
Зеленая карта	2,7%	16,8%	3,3%	7,3%	12,0%
Страхование туристов	32,5%	16,9%	0,1%	2,9%	8,0%
Страхование на случай болезни	38,3%	82,5%	18,1%	4,8%	14,3%
Страхование ответственности	32,2%	44,7%	50,3%	-14,8%	-20,0%
ТОП10	20,0%	16,9%	14,3%	-7,5%	-4,7%

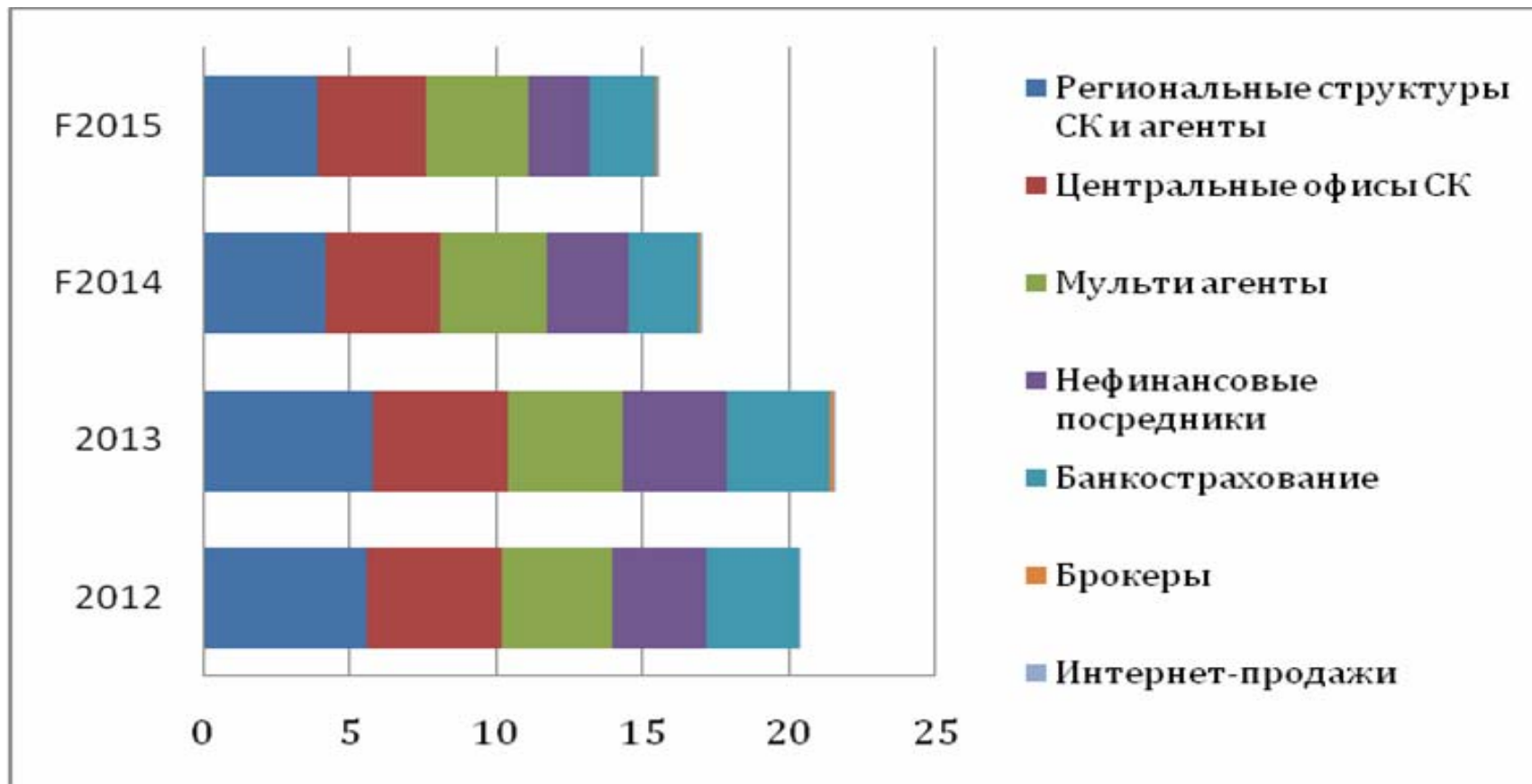
Динамика договоров розничного страхования, 2010-2015 (%)

Вид страхования	2011/2010	2012/2011	2013/2012	2014/2013	2015/2014
КАСКО	-18,7%	-8,2%	-11,9%	-27,3%	-28,6%
ОСАГО	3,4%	-1,5%	5,7%	0,5%	0,3%
Страхование жизни	84,7%	33,0%	7,5%	-37,9%	-27,3%
Страхование имущества	106,1%	3,3%	70,8%	-47,3%	-30,4%
ДМС	34,3%	4,8%	10,8%	2,0%	4,6%
Страхование от несчастных случаев	95,2%	22,6%	58,4%	-30,8%	-26,3%
Зеленая карта	6,0%	11,0%	-0,3%	-18,6%	-10,0%
Страхование туристов	30,0%	26,2%	-16,4%	-10,5%	-5,9%
Страхование на случай болезни	64,9%	96,5%	11,3%	-8,1%	5,9%
Страхование ответственности	69,0%	53,4%	7,1%	-53,8%	-16,7%
ТОП10	45,1%	14,7%	30,6%	-26,0%	-14,8%

Каналы дистрибуции, 2010-2015 (млрд. грн.)

Insurance Top™

рейтинг страховых компаний



Барьеры входа на рынок интернет страхования

Внутренние:	Внешние:
Краткосрочная стратегия страховщика, без инициативы инновационного развития	Слабый опыта покупок через Интернет у населения
Большие первоначальные затраты на приобретение и настройку системы	Высокая стоимость пользования Интернет в регионах
Слабое распространение подобных систем потребует дорогостоящего обучения персонала	Отсутствие законодательной базы об электронном страховом полисе
Отсутствие необходимой инфраструктуры внутри страховщика	Отсутствие квалифицированных кадров на рынке труда, способных создать систему интернет страхования компании
Сопrotивление инновациям региональных подразделений страховщика	
Сложности при проектировании и создании качественного программного продукта	

Начало интернет страхованию положено

6 февраля 2015 года вступят в силу изменения в Закон Украины «О предотвращении и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»

В пункте 3 статьи 9 Закона предусмотрено, что **идентификация и верификация клиента не осуществляется** в случае деловых отношений, установленных на основании договоров страхования за видами страхования иными, чем страхование жизни, в которых **клиентом является физическое лицо и общий страховой платеж не превышает 5 000** гривен или сумма эквивалентная указанной сумме, в том числе в иностранной валюте.

Что необходимо для интернет страхования?

Принять

Закон Украины «Об электронной коммерции»

Внести изменения

Гражданский кодекс Украины

Закон Украины «О страховании»

Закон Украины «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности автовладельцев»

Кодекс Украины «Об административных правонарушениях»

Закон Украины «О милиции»

Закон Украины «О дорожном движении»

Закон України «О защите персональных данных» и др.

Постпродажное обслуживание через интернет

- ❖ Возможность информационного обмена между страхователем и страховщиком во время действия договора (статус договора страхования);
- ❖ Электронное напоминание о необходимости осуществить очередной взнос или пролонгацию договора, новости компании, новинки и т.д.);
- ❖ Информационный обмен между сторонами при наступлении страхового случая;
- ❖ Оплата очередного страхового взноса через сеть Интернет, а в случае наступления страхового случая осуществление страховой выплаты.