

## ЗАЛЕЖНІСТЬ РОЗВИТКУ РИНКУ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІД МАКРОЕКОНОМІЧНОЇ СИТУАЦІЇ

Страховання життя є потужним механізмом забезпечення довгострокових інвестицій в національну економіку. Його розвиток сприяє захисту економічних інтересів, підвищенню якості життя та рівня добробуту населення. Аналітики компанії Swiss Re, вивчаючи сприйняття продуктів страхування життя в країні, запропонували пряму залежність між приростом ВВП і обсягами страхування життя. Вони стверджують, що якщо основний економічний показник - ВВП - зростає темпами, які знаходяться в межах 5 %, то в країні буде сприятливе середовище для розвитку ринку страхових послуг зодо захисту життя, і навпаки.

Один з основних показників, який характеризує стан та особливості розвитку ринку страхування життя є частка страхових премій зі страхування життя у ВВП. Аналіз основних тенденцій у страховій галузі, а саме у страхуванні життя, було здійснено на основі статистичних даних (офіційних сайтів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Ліги страхових організацій України, Державної служби статистики України, журнал «Фориншурер»), зокрема розмірів страхових премій та ВВП. Базуючись на даних про розміри премій зі страхування життя ( $y$ ) та ВВП ( $x$ ) протягом 2006–2015 рр. було побудовано наступну регресійну модель (рис. 1):

$$y = 330,89x + 13129 \quad (1)$$

де  $y$  – розмір премій зі страхування життя, грн./ос.,

$x$  – розмір ВВП, грн./ос.

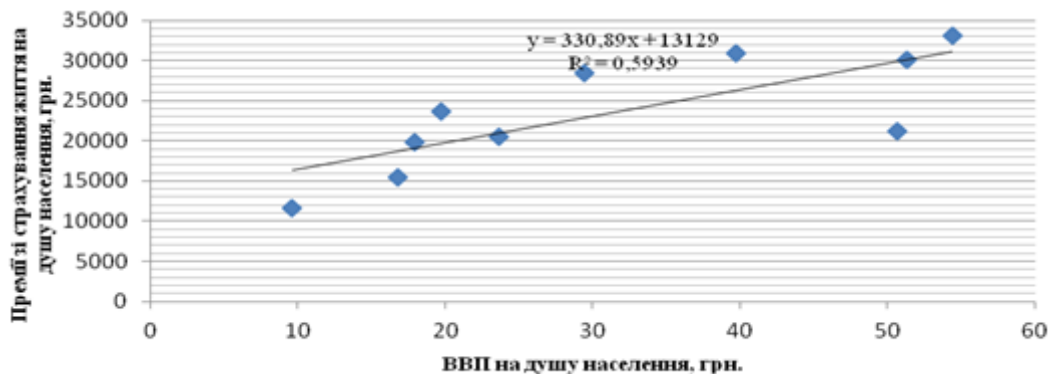


Рис. 1. Регресійна модель залежності премій зі страхування життя від ВВП

Для вимірювання ступеня залежності було використано коефіцієнт кореляції ( $R$ ). Його значення, відповідно до шкали Чеддока, можуть свідчити про дуже сильний ( $|R| \geq 0,9$ ), сильний ( $0,7 \leq |R| < 0,9$ ), помірний ( $0,5 \leq |R| < 0,7$ ) та слабкий ( $0,3 \leq |R| < 0,5$ ) зв'язок або ж його відсутність ( $|R| < 0,3$ ). В даному випадку значення коефіцієнта кореляції  $R=0,7706$ , тобто існує сильний лінійний зв'язок між обсягом премій зі страхування життя і ВВП. Значення коефіцієнта детермінації  $R^2=0,5939$  вказує, що 59,39 % коливань приросту премій зі страхування життя страховиків зумовлені зміною обсягу ВВП, а решта 40,61 % неврахованими в даному випадку факторами.

Таким чином, на динаміку премій зі страхування життя має значний вплив ВВП. Оскільки розвиток вітчизняного ринку страхування життя характеризується позитивними змінами, проте його рівень є досить низьким порівняно з іншими розвинутими країнами (кількість компаній зі страхування життя в Україні 13,31% від загальної кількості страхових компаній, тоді як у країнах Європи  $\geq 75\%$ ). Розвиток ринку страхування життя дозволить залучити більшу частку вільних коштів населення. Адже кошти, що отримують страховики зі страхування життя, є надійним джерелом дешевих та довгострокових інвестиційних ресурсів, які так необхідні для розвитку всієї економіки України, а особливо високотехнологічних, наукомістких проектів.

Підсумовуючи вищесказане слід зробити висновок, що підвищення економічного розвитку, основним показником якого є ВВП на душу населення, створює передумови для підвищення рівня та якості життя населення, зростання його доходів та платоспроможності, що є визначальним для активізації розвитку ринку страхових послуг, зокрема ринку страхування життя.