

Проблеми та перспективи розвитку страхування життя в Україні

В сучасному світі вагоме місце займає страхування життя, оскільки воно дозволяє вирішити низку проблем, а саме у разі:

- тимчасової втрати працездатності;
- настання несприятливих подій у житті
- виникнення проблем зі здоров'ям тощо.

Більшість громадян нашої держави не можуть самостійно компенсувати ці неочікувані втрати. Також держава не може забезпечити повноцінну соціальну підтримку громадян. А звернення до страхових компаній дає змогу отримати швидку компенсацію втрат та підвищити рівень соціального забезпечення населення. Тому саме страхуванню життя повинна приділятися особлива увага, оскільки важливим елементом розвитку суспільства є благополуччя та добробут громадян. Такий вид страхової послуги, як страхування життя, може дати гарантію фінансової безпеки та поліпшити якість життя людини.

Однак в Україні ринок страхування життя недостатньо насичений, причому не стільки з точки зору страхових компаній, скільки з точки зору охоплення населення даним видом послуг. Серед основних причин існуючих проблем розвитку страхування життя в Україні можна виділити:

- низький рівень страхової культури населення;
- недовіра громадян до страхових компаній;
- низький рівень доходів;
- негативне ставлення до страхових посередників;
- політична нестабільність, нестійкість національної валюти тощо.

Вважаємо, що перші три проблеми є найбільш вагомими. Аналізуючи першу проблему розвитку страхування життя, можемо сказати, що головною причиною низької страхової культури населення є його необізнаність і недовіра до страхових компаній, яка і є другою визначеною проблемою. Головними причинами недовіри населення до страхових компаній є:

- відсутність гарантій отримати страхову виплату, навіть при настанні страхового випадку, а тому потенційні страхувальники не розуміють, наскільки вигідним і потрібним є договір страхування;
- права страховиків у юридичному плані більш захищені, на відміну від прав страхувальників.

Розглянувши третю проблему, можемо також зазначити, що не всі люди здатні у матеріальному плані дозволити собі дане страхування. Особливо, на даний момент, коли в нашому житті з'явилось таке явище, як «COVID-19», поширення пандемії, що «спустошує кишені» багатьох людей.

Звертає увагу на себе те, що за останні три роки (2019-2021рр.), ринок страхування життя в Україні характеризується зменшенням кількості страхових компаній. У 2019 році вона становила 30 СК, у 2020 році -22 СК, а в 2021 році – 20 СК. Дана динаміка значною мірою пов'язана зі зниженням платоспроможності страховиків та посиленням вимог регулятора до капіталів та фінансових ресурсів, до стандартів діяльності страхових компаній.. Сподіваємось, що в найближчі 5 років ринок страхування життя нормалізується за кількістю та якістю страховиків. Для цього необхідно вжити рішучих заходів, в частині:

- ввести посилений контроль за якістю страхових посередників в Україні;
- проводити масові роз'яснювальні роботи щодо потреби та переваг продукту страхування життя для населення;

Держава також повинна брати участь у розвитку сфери страхування, а саме:

- підвищити платоспроможність та добробут громадян, зокрема основних верств населення (наприклад, лікарів, учителів, науковців, шахтарів тощо);
- впровадити пенсійну реформу в повному обсязі, де страхування життя стане одним із інструментів третього рівня цієї реформи.

Такі напрямки здатні покращити розвиток ринку страхування життя в Україні, що, безумовно, матиме позитивний вплив на економічний розвиток нашої країни та добробут громадян.

У підсумку, можна зазначити, що ринок страхування життя в Україні розвивається поступово, однак значно відстає від європейського. Потенціал розвитку українського ринку страхування життя дуже великий. Держава також повинна бути зацікавлена у розвитку страхування життя, так як це підвищить рівень соціального захисту населення і залучить додаткові кошти в економіку за рахунок нового потоку довгострокових інвестицій.