

ВИДЫ КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ НА РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ УКРАИНЫ

Кривошлык Т. Д. (Киевский национальный экономический университет им. В. Гетьмана, г. Киев, Украина)

Сегодня страхование является важной составляющей сферы услуг. Страховые компании предлагают юридическим лицам и гражданам самые разнообразные виды страхования, направленные на защиту их интересов от возможных финансовых потерь. Каждый вид страхования предусматривает разработку специальных правил страхования, на основании которых заключаются договоры страхования [1]. Обычно по договору принимаются на страхование однородные объекты от характерных страховых рисков. Однако иногда страхователь нуждается в комплексной страховой защите своих имущественных интересов. Соответственно комплексные программы страхования, формирующиеся в последнее время, становятся актуальными и экономически целесообразными с точки зрения полноты и качества страховой защиты, а их научное изучение и интерпретация процессов приобретает особое значение.

Сейчас на страховом рынке Украины получили распространение два типа комплексного страхования: первый предусматривает сочетание в одном договоре

нескольких логически связанных между собой видов страхования. Например, одновременное страхование имущества и ответственности его владельца [2, с. 176]. Второй – предоставление страхователю пакета из нескольких договоров (полисов) по «смежным» видам страхования. Например, автовладельцу предлагается пакет из отдельных полисов автокаско и страхования его гражданской ответственности.

Следует отметить, что страховщики разрабатывают программы комплексного страхования отдельно как для корпоративных клиентов, так и для граждан. Они могут формироваться с использованием различных видов страхования, необходимых для страхования рисков, сопровождающих конкретную деятельность страхователя (Таблица). Причем большинство этих программ формируется именно на классических, традиционных видах страховых услуг.

Несмотря на недостатки отдельных программ комплексного страхования, они имеют ряд преимуществ, среди которых выделим такие: широкая страховая за-

Таблица – **Виды комплексного страхования на рынке страховых услуг Украины**

Виды комплексного страхования	Сочетаемые виды страхования в комплексных программах
Комплексное автотранспортное страхование	– обязательное и добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, – страхование автокаско, – страхование от несчастных случаев водителей и пассажиров, – страхование грузов
Комплексное страхование имущества	– страхование имущества от огня и стихийных бедствий, – страхование от перерыва в производстве, – страхование машин и механизмов от поломок, – страхование электронного оборудования, – страхование ответственности перед третьими лицами
Комплексное медицинское страхование	– добровольное медицинское страхование, – страхование от несчастных случаев, – страхование граждан, выезжающих за границу
Комплексное страхование аграрных рисков	– страхование урожая сельскохозяйственных культур, – страхование сельскохозяйственной техники, – страхование животных
Комплексное страхование морских рисков	– страхование морских судов, – страхование ответственности судовладельцев, – страхование грузов
Комплексное страхование авиационных рисков	– страхование воздушных судов, – страхование членов экипажа воздушного судна и другого авиационного персонала, – страхование различных видов ответственности
Комплексное страхование строительно-монтажных рисков	– страхование строительных работ, – страхование монтажных работ, – страхование ответственности перед третьими лицами
Комплексное страхование ипотечного кредита	– страхование приобретаемой недвижимости, – страхование жизни (заемщика), – титульное страхование
Комплексное страхование банков (полис «BBB»)	– страхование от нечестных действий сотрудников банка (нелояльности персонала); от потери имущества в помещениях банка; от подделки и внесения изменений в документы; от убытков по операциям с ценными бумагами; от убытков по принятию фальшивой валюты

Примечание: составлено автором.

щита имущественных интересов страхователей; снижение стоимости страхования (путем предоставления скидок к тарифам); взаимодополняющие полисы страхования (страховые риски, которые покрываются по одному виду страхования, исключаются из других); возможность закрепить за страхователями – корпоративными клиентами – отдельного специалиста страховой компании, отвечающего не только за разработку

комплексной программы, но и за дальнейшее обслуживание, в частности, в случае урегулирования убытков.

Таким образом, разработка и внедрение качественных программ комплексного страхования имущественных интересов юридических и физических лиц должны стать одним из весомых факторов дальнейшего развития классического рынка страховых услуг в Украине.

Литература

1. Закон України «Про страхування» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80>.
2. Гаманкова, О. О. Ринок страхових послуг України: теорія, методологія, практика / О.О. Гаманкова. – К. : КНЕУ, 2009. – 283 с.