

ПРОБЛЕМИ РИНКУ АВТОСТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ

доц. Козін Е. Г., студентка гр.Ф-81 Остріщенко Н. В.

Особливе місце у структурі страхового захисту відводиться майновому страхуванню, найбільш серед якого набуло розвитку страхування автомобільного транспорту.

Актуальність розвитку автотранспортного страхування випливає з того, що швидке зростання парку автомобілів в Україні зумовлює збільшення числа дорожньо-транспортних пригод та пов'язаних з ними збитків, заподіяних життю, здоров'ю, майну громадян. А вже кожного дня лише тільки в Києві реєструється понад 50 нових автомобілів, отже кількість аварій на дорозі кожного дня тільки збільшується, з чого зробимо висновок: незастрахована машина — втрачена машина.

Фактично автомобіль в Україні можна застрахувати трічі:

- Автоцивілка — обов'язкове страхування цивільної відповідальності перед третіми особами.
- Водій та пасажир — страхування водія і пасажирів від нещасного випадку. Цей вид має на меті виплату коштів у результаті нанесення шкоди здоров'ю або смерті водія та пасажирів авто у разі ДТП. Найменш розповсюджений вид страхування.

- Страхування КАСКО (авто каско) - найпопулярніший вид автострахування, який має на увазі добровільне страхування майнових інтересів клієнта, пов'язаних з володінням, користуванням і розпорядженням транспортним засобом і додатковим обладнанням встановленим на ньому (страхування наземного транспорту).

Здійснює страхування автотранспортних засобів фізичних осіб на випадок їх втрати або пошкодження внаслідок:

1. дорожньо-транспортної пригоди;
2. стихійного лиха, самовільного падіння предметів на застрахований транспортний засіб, нападу тварин;
3. пожежі, вибуху, самозаймання;
4. протиправних дій третіх осіб, не пов'язаних з незаконним заволодінням. А саме: крадіжки або спроби крадіжки, грабежу, розбою тощо;
5. незаконного заволодіння шляхом крадіжки, грабежу, розбою.

Проблеми автострахування в Україні на даний момент є дуже актуальними оскільки постійно зростає кількість махінацій на ринку страхування. Все частіше фальсифікують ДТП, викрадення автомобілів, які були придбані у кредит, умовчування важливої інформації, яка має значення для страховика при прийнятті рішення про виплату. З огляду на це страхові компанії підняли ціну на каско. Але не на всі автомобілі, а лише на ті, які на їх думку, при ДТП отримують найбільш серйозні пошкодження і лідирують по кількості викрадень. До таких авто страховики віднесли машини, які були виготовлені в КНР, Ірані та Росії. Так до цього списку потрапила і «Таврія». Найбільш небезпечним автотранспортом назвали «Шевроле Авео» та «Деу Ланос».

Ще однією, не менш важливою проблемою є невпевненість власників транспортних засобів в тому, що у разі настання страхової ситуації їм буде виплачено відшкодування, подібні проблеми зі страховими виплатами за договорами авто-КАСКО для багатьох автовласників є стримувальними чинниками при прийнятті рішення про страхування свого авто, більшість з них також лякає паперова тяганина, що пов'язана з виплатою відшкодування. Також немало проблем є причиною фінансової неосвіченості та страхової культури клієнтів. Більшість страхувальників не звертають увагу на важливі пункти угоди або навіть не читають договорів. Так, мало хто з страхувальників, які купують машину через банк, помітять, що при страховому випадку вигодонабувачем по договору є банк і сума страхового відшкодування перераховується банку в рахунок погашення боргу, а ремонтувати автомобіль страхувальник змушений за власні кошти. Крім того, мало хто з власників авто має уявлення про таке поняття, як франшиза, яка зараз присутня у всіх договорах ризикового страхування.

Автоцивілка - один з важливих видів страхування, та українські водії шукають способи мінімізувати свої витрати на цей вид, що є недопустимим. Є також такий негативний фактор як недостатній контроль з боку МВС за наявністю полісів цивільно-правової відповідальності у власників автомобілів.

За даними асоціації страхових організацій України, виплати за нанесену здоров'ю та життю шкоду складають 10% від загального обсягу зібраних страховиками премій, тоді як в європейських країнах цей показник сягає 70%. За шкоду, нанесену здоров'ю, постраждалому в середньому виплачують 2,5 тис. грн., тоді як за збиток за майно — 5 тис. грн.

Як видно зі статистики збитки за майно оцінюються дорожче ніж життя, що є недопустимим. Справа в тому, що на відміну від світової практики, в Україні стягнути значну суму компенсації моральної шкоди важко навіть через суд.

Поширенні також протизаконні дії з боку страховиків. Зловживання з боку страхової компанії можуть полягати в порушенні умов договорів страхування (прострочення термінів виплати страхового відшкодування, розрахунок неправильних сум страхових відшкодувань).

Страхові компанії повинні швидко адаптуватися до всіх змін, які проходять, адже обсяги ринку Каско будуть тільки зростати у зв'язку зі зростанням кількості автомобілів.