

С. О. Рубан, аспірант
ДВНЗ «Українська академія банківської справи НБУ»

ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВИХ ПРОДУКТІВ АВТОКАСКО

На сьогодні галузь майнового страхування представлена великим різноманіттям страхових продуктів, вибір яких населенням чи юридичними особами дає можливість убезпечити себе від впливу ризиків фінансової, господарської та іншої діяльності.

Найбільш поширеним за обсягом валових премій у структурі майнового страхування в Україні залишається автостраховання, що представлено таким видом добровільного страхування як автоКАСКО. Це страхування транспортного засобу від ризиків, що можуть виникнути у процесі його експлуатації. Під даним видом розуміється лише страхування самих автомобілів, і воно не включає у себе страхування відповідальності перед третіми особами, страхування водія та пасажирів, а також майна, що перевозиться.

На відміну від видів обов'язкового страхування, умови страхування КАСКО встановлюються за погодженням обох сторін. Страхові договори КАСКО є типовими, розробляються кожною компанією самостійно і не допускають внесення змін з ініціативи пересічного страховальника. Винятком можуть бути лише продукти, розроблені спеціально для корпоративних клієнтів компанії, зокрема комерційних банків, великих автотранспортних підприємств та ін. Зазвичай термін укладення страхового договору знаходиться у діапазоні від 15 днів до 1-го року.

Найбільш поширеним є так зване «повне КАСКО», що протягом багатьох років є класичним страховим продуктом автостраховання. Даний продукт передбачає страхування від усієї сукупності таких можливих ризиків, як пошкодження, знищення та викрадення транспортного засобу. Страховими випадками є дорожньо-транспортна пригода (ДТП), викрадення, протиправні дії третіх осіб та стихійні явища.

Іншим страховим продуктом є «часткове КАСКО», відомий також як «економ КАСКО». Виходячи з назви, очевидно, що такі продукти призначені покривати лише обмежену сукупність ризиків. У такому випадку клієнт має змогу за власним бажанням обрати лише ту комбінацію можливих страхових подій, які за його суб'єктивними переконаннями мають найбільшу ймовірність виникнення у майбутньому, а саме: лише ДТП; ДТП та ПДТО; ДТП та стихійні явища; ДТП та викрадення; ДТП, ПДТО та стихійні явища; ДТП, викрадення та стихія; ДТП, викрадення та ПДТО.

Як видно, за даного переліку, що є типовим при виборі «часткового КАСКО», найбільш поширеною страховою подією є ДТП, що включається до будь-якого варіанта даного страхового продукту. Звичайно, страхове покриття усіх зазначених страхових подій забезпечується уже полісом «повне КАСКО».

Останнім часом значної популярності набуває такий страховий продукт як “елітне КАСКО” або “преміум КАСКО”. Це пов’язано з підвищенням вимог клієнтів щодо рівня пропонованого їм сервісу з боку страховиків. Даний страховий продукт покриває усі аналогічні ризики, що й “повне КАСКО”. Але головна відмінність його полягає у тому, що страховик окрім покриття даних ризиків, зобов’язується надати страхувальнику ще й ряд додаткових послуг, таких як:

- доставка пошкодженого транспортного засобу до станції технічного обслуговування (СТО);
- переїзд водія на таксі до місця проживання після ДТП чи іншої страхової події;
- виклик на місце ДТП аварійного комісара, співробітників ДАІ;
- приїзд евакуатора або швидкої допомоги;
- надання юридичних консультацій;
- підбір необхідних для здійснення страхового відшкодування документів замість самого клієнта в органах ДАІ.

Вартість полісу “часткового КАСКО” складає в середньому 4–5 %, полісу “повного КАСКО” – 7–8 % та елітного – близько 11 % вартості автомобіля. Висока вартість останнього у порівнянні з іншими полісами є основною причиною низького попиту на нього. Тому, незважаючи на достатньо високу ціну, найбільш поширеними залишаються поліси “повного КАСКО”, що користуються найбільшою популярністю серед автовласників із середнім рівнем доходів та тих, які купують відносно недорогі авто. На страхування автомобілів вартістю від 100 до 200 тис. грн. припадає близько 40 % полісів, а вартістю від 200 до 300 тис. грн. та від 300 до 400 тис. грн. приблизно по 20 % відповідно