

Войтенко Юлія Миколаївна

викладач кафедри "економіки та менеджменту"

Європейського університету Уманської філії

АНАЛІЗ СТРАХОВИХ ПРОГРАМ ЯК ПРОДУКТУ ДІЯЛЬНОСТІ КОМПАНІЇ "АЛІКО АІГ ЖИТТЯ"

Анотація. В статті проаналізовано страхові програми, як продукт діяльності компанії "Аліко АІГ Життя", здійснено порівняння програм, виділено ряд переваг та недоліків продуктів компанії по страхуванню життя.

Ключові слова: активи, доходи, програми, страхові премії, статутний фонд, страхове відшкодування, страхова сума.

Вступ. Необхідність розбудови страхового сектору в Україні не викликає жодних сумнівів, проте для того щоб здійснити аналіз ринку страхування, необхідно спочатку проаналізувати мікро рівень страхового сектору. Адже, сукупність компаній з страхування формує страховий ринок, а їх фінансовий стан – економічний рівень страхового сектору в цілому. Забезпеченість населення страховим активом відображає стан захисту та економічного рівня суспільства. Адже суспільство і є основою формування всіх економічних процесів.

Постановка завдання. Здійснити детальний аналіз того, що пропонують споживачу страхові компанії, а саме їх продуктів діяльності – страхові програми, що є одним із шляхів розвитку страхової справи. Кожна програма за якою здійснюється страхування клієнта повинна забезпечувати його споживчі потреби і підлягає детальному вивченню всіх основних і вагомих елементів. Компанія "Аліко АІГ Життя" пропонує на українському ринку різноманітність страхових продуктів зі страхування життя, аналіз яких дасть можливість сформуванню стану страхового забезпечення населення.

Результати. ЗАТ "Американська Компанія Страхування Життя АІГ Життя" (АЛІКО АІГ Життя), яка була створена в Україні, як 100% дочірнє підприємство компанії American Life Insurance Company (ALICO), що входить до складу American International Group, Inc. (AIG).

American International Group, Inc. (AIG) була заснована в 1919 році та на сьогодні є провідною міжнародною холдинговою компанією, а також світовим лідером у міжнародному страхуванні й у сфері фінансових послуг. Фінансовий холдинг AIG входить до трійки найпотужніших компаній світу.

Компанії, які входять до складу AIG, пропонують свої страхові та фінансові послуги комерційним організаціям, юридичним і фізичним особам у понад 130 країнах та юрисдикціях світу протягом 87 років. Страхові послуги AIG надаються через найбільш розвинену глобальну, мережу ризикового страхування, страхування нерухомості й життя.

Найкращим доказом стабільності та сили AIG є незмінно найвищі рейтинги фінансової надійності в найавторитетніших незалежних рейтингових агентствах. Така висока оцінка експертів є результатом надзвичайної здатності компанії завжди та вчасно виконувати свої зобов'язання, впевненої позиції на міжнародному ринку та високого рівня роботи керівництва AIG, яке гнучко та безпечно інвестує фінансові ресурси своїх клієнтів з мінімальним ризиком, але завжди з вигодою для клієнта.

Станом на 2003 рік загальна сума активів AIG сягала понад 678 мільярдів доларів США, згідно Звіту AIG 2003 року, що показано в таблиці 1.

Таблиця 1.

Результати діяльності AIG за 2001-2003 роки (млрд. доларів США)

Показники	2001	2002	2003	2003р. у % до 2001р.
Активи	493,1	561,2	678,0	138
Доходи	61,8	67,5	81,3	132
Чистий прибуток	5,4	5,5	9,3	102
Акціонерний капітал	52,2	59,1	71,0	136

Згідно розрахунків, що занесено в таблицю 1., активи компанії зростають на протязі всього аналізуючого періоду, так 2001 році активи AIG становили 493,1 млрд. доларів, у 2002 році – 561,2 млрд. дол., відносно 2001 року показник 2003 року зріс на 38%. Доходи компанії за три роки зросли на 32 % (на 19,5 млрд. доларів), показник чистого прибутку зріс на 2% , це становить 3,9 млрд. доларів.

Акціонерний капітал за період збільшився на 36% на кінець 2003 року. У 2001 році даний показник становив 52,2 млрд. доларів, а вже за два роки збільшився на 18,8 млрд. доларів.

Акції AIG котируються на фондових біржах Нью-Йорка, Лондона, Парижа, Цюриха й Токію.

У 2003 році за надзвичайні досягнення компанія отримала нагороду від журналу "Reactions" (авторитетне видання світового ринку страхування,

Великобританія) як "Провідна компанія року в світі", "Найбільш інноваційна провідна компанія року в світі", а Голова Ради Директорів М. Р. Грінберг був названий "Лідером року страхової галузі".

Компанія ALICO (American Life Insurance Company) була заснована в 1921 році та є частиною фінансового холдингу American International Group, Inc. (AIG)

ALICO – одна з найбільших страхових компаній світу, що займається винятково страхуванням життя, має представництва в понад 50 країнах світу.

Дочірні компанії та представництва ALICO пропонують широкий спектр продуктів страхування життя та здоров'я через мережу приблизно 29 000 агентів та брокерів. У більшості країн, де ALICO проводить свій бізнес, компанія є лідером на ринку страхування.

ALICO AIG Life зареєстрована в Україні 16 липня 2002 року та здійснює свою діяльність у сфері страхування життя на підставі ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Страхова компанія ALICO AIG Life в Україні була заснована для надання клієнтам високоякісних послуг у галузі страхування життя. Незважаючи на досить недовгу присутність на українському ринку страхування, ALICO AIG Life займає одне з провідних місць у рейтингах компаній страхування життя в Україні.

Статутний капітал ALICO AIG Life є найбільшим серед компаній страхування життя в Україні та складає 10,5 мільйонів доларів США станом на 1 січня 2005 року, а ще на 1 травня 2004 року становив 7 мільйонів доларів США . Компанія досягла надзвичайних обсягів продажу страхових продуктів на українському ринку, що видно з таблиці 2.

Таблиця 2.

Результати діяльності ALICO AIG Life в Україні

Показники	на 1 травня 2004 року	на 1 січня 2005 року
Статутний фонд, млн. доларів США	7,0	10,5
Кількість клієнтів, тис. клієнтів	8	13
Отримані страхові премії, млн. грн.	22,6	48,0

Отже, як бачимо з таблиці 2., вражаючим результатом роботи компанії протягом двох років своєї діяльності є зобов'язання компанії, що складають 1,9 мільярдів гривень, кількість клієнтів — 13 000 чоловік, тобто відбувся приріст за пів року на 5 тисяч клієнтів, а сума всіх отриманих страхових премій становить майже 48

мільйонів гривень (станом на 01 січня 2005 року), тобто компанія отримала за останніх 7 місяців страхових премій на суму 25,4 млн. гривень.

Фінансові результати Компанії страхування життя ALICO AIG Life, які було досягнуто за період діяльності на українському ринку, станом на кінець першого півріччя 2005 року наведені в таблиці 3.

Таблиця 3.

Результати діяльності АЛІКО АІГ Життя станом на кінець першого півріччя 2005 року млн. грн.

Показник	На 1 липня 2005 року
Статутний капітал	55,9
Обсяг зібраних страхових премій	76,0
Страхові резерви	36,8
Страхові виплати	0,6

Як свідчать дані таблиці 3., статутний капітал Аліко АІГ Життя становив 55,9 млн. грн., що є високим показником в ряду з іншими конкуруючими компаніями по страхуванню життя. Обсяг страхових премій становив 76,0 млн. грн., резерви компанії 36,8 млн. грн. Страхові виплати склали 0,6 млн. грн.

Прагнення ALICO AIG Life – постійна присутність на українському ринку страхування життя та забезпечення фінансового майбутнього поколінням наявних та потенційних клієнтів.

Пакети програм страхування життя ALICO AIG Life поєднують у собі можливість нагромадження коштів, унікальний страховий захист і можливість інвестувати свої заощадження з метою одержання прибутку. Також ці програми пропонують захист від знецінення коштів протягом усього терміну дії договору страхування життя. На українському ринку страхування життя компанія пропонує Страхові Накопичувальні Програми "Євролайф капітал", "Юніор капітал" та "Золотий капітал" та інші.

Охарактеризуємо Пакет Страхових Програм "**Юніор Капітал**". Пакет включає програми страхування основних та додаткових ризиків.

Програма страхування основних ризиків містить в собі:

РЕ - "Страхування на випадок дожиття до певного віку або на визначений термін" (Застрахованою особою за даною програмою є дитина.)

Програми страхування додаткових ризиків містять:

ADI - "Страховання на випадок смерті або постійної непрацездатності в результаті нещасного випадку". (Застрахованою особою за даною програмою являється платник (батьки)).

PI від **ADI** - "Страховання на випадок постійної непрацездатності в результаті нещасного випадку". (Застрахованою особою за даною програмою є дитина).

CPA - "Страховання на випадок смерті або постійної і повної непрацездатності страхувальника". (Застрахованою особою за даною програмою є платник (батьки). При настанні страхової події звільняє страхувальника від сплати страхових премій.

Періодом страхування може бути термін 10, 15, 20, 25 років, до досягнення дитиною віку 18, 21, 24, 25 років (мінімальний термін рядків страхування при цьому 10 років).

Дія програми **PI** від **ADI** припиняється в наступний рік дії Договору після досягнення застрахованою дитиною 18 років. Для вступу до дії програми **CPA** страхова подія повинна відбутися до річниці дії Договору після 60-річчя платника/батька або до року дії Договору після досягнення застрахованою дитиною 21 року. Звільнення від сплати страхових премій за Договором страхування діє: до року дії Договору після досягнення дитиною 21 року та в разі повної постійної непрацездатності страхувальника до моменту припинення такої непрацездатності, але до року дії Договору після досягнення страхувальником 65-річного віку, а також до закінчення терміну дії Договору.

Мінімальний вступний вік дитини - з моменту народження, максимальний вступний вік дитини -17 років (при цьому діти у віці 15, 16, 17 років можуть бути застраховані тільки на термін 10 років). Мінімальний вступний вік платника/батька - 18 років, а максимальний вступний вік платника/батька - 55 років.

Мінімальна Річна Премія - 1500 гривень, максимальний розмір річної премії для даної програми необмежений, мінімальний розмір страхової суми - 20 000 гривень (при дотриманні умови розміру мінімальної річної премії), максимальний розмір страхової суми необмежений.

Власники даної програми мають право на участь в додатковому інвестиційному доході. Індикація забезпечує збереження реальної вартості страхового полісу шляхом індексування страхової премії, страхової суми на випадок смерті або

постійної непрацездатності в результаті нещасного випадку і створення спеціального інвестиційного фонду.

Вигодонабувачі визначаються окремо на випадок смерті дитини (головні вигодонабувачі) і на випадок смерті платника/батька (додаткові вигодонабувачі).

Сума відсотків від страхової виплати по головних вигодонабувачам повинна складати 100%. Сума відсотків від страхової виплати по додаткових вигодонабувачам повинна складати також 100%.

Страхове відшкодування на випадок дожиття застрахованої особи (дитини) до кінця терміну дії Договору страхування становитиме:

- 100% гарантованої страхової суми за накопичувальною Програмою страхування основних ризиків (PE), якщо дитина жива на момент закінчення дії Договору страхування;
- додатковий інвестиційний дохід на дату закінчення дії Договору страхування;
- сума Спеціального Інвестиційного Фонду на дату закінчення дії Договору страхування.

На випадок повної і постійної непрацездатності застрахованої особи (дитини) в результаті нещасного випадку відбуваються виплати:

- виплата 100% індексованої гарантованої суми за програмою страхування додаткових ризиків (PI від ADI) відповідно до таблиці видів інвалідності;
- 100% гарантованої страхової суми за накопичувальною програмою страхування основних ризиків (PE), якщо дитина жива на момент закінчення дії Договору страхування;
- додатковий інвестиційний дохід на дату закінчення дії Договору страхування;
- сума Спеціального Інвестиційного Фонду на дату закінчення дії Договору страхування.

Постійна непрацездатність застрахованої особи (дитини) в результаті нещасного випадку передбачає виплати:

- виплата % індексованої гарантованої суми за програмою страхування додаткових ризиків (PI від ADI) відповідно до таблиці видів страхових випадків інвалідності;

- 100% гарантованої страхової суми за накопичувальною програмою страхування основних ризиків (PE), якщо дитина жива на момент закінчення дії Договору страхування;
- додатковий інвестиційний дохід на дату закінчення дії Договору страхування;
- сума Спеціального Інвестиційного Фонду на дату закінчення дії Договору страхування.

Якщо смерть страхувальника (батька) відбулась в результаті нещасного випадку передбачено програмою наступні виплати:

- негайна виплата 100% індексованої гарантованої страхової суми за програмою страхування додаткових ризиків (ADI);
- звільнення від сплати наступних страхових премій за Договором страхування у розмірі останньої індексованої страхової премії до закінчення страхового періоду до моменту припинення дії програми (CRA). При цьому Договір страхування залишається у силі;
- 100% гарантованої страхової суми за накопичувальною програмою страхування основних ризиків (PE), якщо дитина жива на момент закінчення дії Договору страхування;
- додатковий інвестиційний дохід на дату закінчення дії Договору страхування;
- сума Спеціального Інвестиційного Фонду на дату закінчення дії Договору страхування;

Смерть страхувальника (батька) внаслідок хвороби є страховим випадком згідно якого передбачено наступні умови та виплати:

- звільнення від сплати наступних страхових премій за Договором страхування у розмірі останньої індексованої страхової премії до закінчення страхового періоду, до моменту припинення дії програми (CRA). При цьому Договір страхування залишається у силі;
- 100% гарантованої страхової суми за накопичувальною програмою страхування основних ризиків (PE), якщо дитина жива на момент закінчення дії Договору страхування;
- додатковий інвестиційний дохід на дату закінчення дії Договору страхування;
- сума Спеціального Інвестиційного Фонду на дату закінчення дії Договору.

Повна і постійна непрацездатність страхувальника (батька) в результаті нещасного випадку передбачає:

- виплата 100% індексованої гарантованої страхової суми за програмою страхування додаткових ризиків (ADI);
- звільнення від сплати наступних страхових премій за Договором страхування у розмірі останньої індексованої страхової премії до закінчення страхового періоду, до моменту припинення дії програми (CRA). При цьому Договір страхування залишається у силі;
- 100% гарантованої страхової суми за накопичувальною програмою страхування основних ризиків (PE), якщо дитина жива на момент закінчення дії Договору страхування;
- додатковий інвестиційний дохід на дату закінчення дії Договору страхування;
- сума Спеціального Інвестиційного Фонду на дату закінчення дії Договору страхування.

Постійна непрацездатність страхувальника (батька) що сталась в результаті нещасного випадку згідно Пакету програм "Юніор Капітал" передбачає:

- виплата % індексованої гарантованої страхової суми за програмою страхування додаткових ризиків (ADI);
- 100% гарантованої страхової суми за накопичувальною програмою страхування основних ризиків (PE), якщо дитина жива на момент закінчення дії Договору страхування;
- додатковий інвестиційний дохід на дату закінчення дії Договору страхування;
- сума Спеціального Інвестиційного Фонду на дату закінчення дії Договору страхування.

Повна і постійна непрацездатність страхувальника (батька) в результаті хвороби є страховим випадком і передбачає:

- звільнення від сплати подальших страхових премій за Договором страхування у розмірі останньої індексованої страхової премії до закінчення страхового періоду, до моменту припинення дії програми (CRA). При цьому Договір страхування залишається у силі;

- 100% гарантованої страхової суми за накопичувальною програмою страхування основних ризиків (PE), якщо дитина жива на момент закінчення дії Договору страхування;
- додатковий інвестиційний дохід на дату закінчення дії Договору страхування;
- сума Спеціального Інвестиційного Фонду на дату закінчення дії Договору страхування.

Розглянемо приклад Пакету Страхової Програми "Юніор Капітал", результати занесемо в таблицю 4. Дана таблиця є розрахунковим прикладом, тому результати можуть змінюватись залежно від різних обставин. Застрахована особа дівчинка, 6 місяців Страхувальник - батько, 30 років. Термін страхування - до досягнення 21 року. Сума премії - 3 001 грн.

Таблиця 4.

Розрахунок виплат на кожен рік дії програми страхування "Юніор Капітал"

Рік	Гарантована викупна вартість	Прогнозована на негарантована на викупна вартість (включає IB + ISV)	Прогнозована негарантована виплата у випадку смерті дитини (включає IB)	Прогнозована негарантована індексована виплата у випадку повної непрацездатності дитини в результаті нещасного випадку	Прогнозована негарантована індексована виплата у випадку смерті батька в результаті нещасного випадку	Прогнозована негарантована індексована виплата у випадку повної непрацездатності батька в результаті нещасного випадку
1	0	0	2215	60000	60000	60000
2	0	0	4617	64001	66287	66287
3	2433	2808	7307	68001	73144	73144
4	4258	5102	10279	72572	80001	80572
5	6581	8117	13572	77144	87430	88001
6	8682	11193	17202	82287	95430	96001
7	10839	14651	21305	87430	104001	104572
8	13106	18534	25836	93144	113144	113715
9	15429	22821	30831	99430	122858	123430
10	17862	27605	36334	105715	133144	133715
11	20406	32911	42374	105715	133144	133715
12	23337	39178	49120	105715	133144	133715
13	26378	46088	56535	105715	133144	133715
14	29586	53748	64675	105715	133144	133715
15	32959	62210	73599	105715	133144	133715
16	36553	71591	83375	105715	133144	133715
17	40369	81957	94073	105715	133144	133715
18	44351	93322	105770	105715	133144	133715
19	48553	105815	118548	105715	133144	133715
20	52977	119522	132497	105715	133144	133715
21	60000	136907	147712	105715	133144	133715

Як видно з таблиці 4., IB - Прогнозований негарантований інвестиційний дохід у розмірі 6% річних залежно від результатів діяльності на ринку. ISV - прогнозована вартість спеціального інвестиційного фонду при інвестиційному доході у розмірі 6% річних залежно від результатів діяльності на ринку.

Отож, Гарантована страхова сума у разі дожиття дитини до закінчення терміну дії Договору страхування - 60000 грн.

Прогнозована страхова сума у разі дожиття дитини до закінчення терміну дії Договору страхування (включає IB + ISV) - 136907 грн. На випадок смерті чи втрати працездатності, в таблиці зроблено розрахунок для кожного року.

Якщо смерть батька сталась на 5 році життя, від нещасного випадку, то згідно таблиці виплати вигодонабувачу відбуватимуться в розмірі 87430 грн., компанія бере на себе оплату страхових премій на період від 6 до 20 року дії Програми, і за дитиною залишається страховий захист.

Наприклад, страховий випадок стався на 15 році дії Програми, і як наслідок батько отримав від нещасного випадку повну непрацездатність. Таким чином, згідно програми "Юніор капітал", виплати відбуватимуться в розмірі 133715 грн., компанія бере на себе оплату страхових премій на період від 16 до 20 року дії Програми, і за дитиною залишається страховий захист.

За умов дожиття застрахованої дитини, компанія виплачує згідно одного з методів виплат платежів, суму в розмірі 136907 грн. Ця сума включає негарантований бонус, в нашому випадку 6%, і суму вкладену клієнтом (60000 грн.).

В разі смерті застрахованої особи тобто дитини, програма передбачає наступні умови:

- негайна виплата суми валових страхових премій за накопичувальною Програмою страхування основних ризиків (PE), сплачених на момент смерті;
- негайна виплата суми додаткового інвестиційного доходу залежно від терміну дії страхового поліса.

Виплати по Програмі "Юніор Капітал" відбуваються за стандартними способами, що використовуються в компанії.

Висновок: Програми "Аліко АІГ Життя" передбачають страхові виплати в разі нещасного випадку, природної смерті, смерті від нещасного випадку, а також виплати по закінченні строку страхування. Проаналізувавши продукти компанії, ми дійшли висновку, що накопичувальне страхування життя це можливість не тільки забезпечити страховий захист від нещасних випадків та смерті, але й фінансового збагачення населення.