



# Надёжность и Гарантии



Всё,  
о чём я буду  
говорить  
— правда!



# Что Вы имеете в Виду, когда говорите о надёжности и гарантиях?

Надёжный дом...

Надёжный друг...

Надёжная работа...



**Что это значит для Вас?**



# А что для Вас значит НАДЁЖНОСТЬ и ГАРАНТИИ Страховой компании?

## 1) Соответствие законодательству Украины

- Лицензия;
- Уставной капитал;
- Партнеры по перестрахованию;

## 2) Устойчивость и платежеспособность

- Страховые резервы компании;
- Инвестиционный портфель;
- Показатели платежеспособности;
- Гарантии выплат и выплаты, которые уже осуществила компания в Украине;
- Аудит компании;
- Как компания защищена от банкротства;
- История компании (в мире и в Украине).

**А теперь обо всем подробно и по порядку....**



# Чем и как регулируется деятельность страховой компании?

Известно, что именно страховые компании по определению являются наиболее надежными финансовыми учреждениями в мире, потому что их деятельность контролируется государственными органами весьма жестко – жестче, чем деятельность любых других финансовых учреждений.

Непосредственно в Украине деятельность всех страховых компаний осуществляется согласно

- Закону Украины «О Страховании»

и контролируется государственным органом, которым является

- Национальная комиссия, осуществляющая государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг.

Надежность страховой компании, которой клиент доверяет свои личные средства, является самым основным критерием при выборе потенциального клиента. Поэтому, нужно оценить надежность по ряду критериев.

Существует достаточно много мнений по поводу критериев выбора страховой компании, изучив все подходы и основываясь на законодательстве Украины в сфере страхования жизни, мы рассмотрим эти критерии на примере компании Metlife Alico.

Вопросы надежности, гарантий, стабильности являются одними из наиболее часто задаваемых вопросов и часто встречающихся возражений. Давайте вместе с Вами раз и навсегда разберемся в этих вопросах.



## Лицензия

При выборе компании по страхованию жизни убедитесь, что у нее есть лицензия на страховую деятельность в Украине. Копию разрешительного документа можно затребовать для ознакомления и в самой компании, но не лишне заглянуть также в реестр страховщиков, который размещен на сайте Национальной комиссии.

(Сайт: [www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua))

Не верьте людям, которые убеждают вас, что компания, зарегистрированная на территории другой страны, более надежна – с точки зрения украинского законодательства она не является страховщиком со всеми вытекающими отсюда последствиями, по большей части неблагоприятными для Вас.

**ЗУ «Про Страхування».**

**Розділ I, Стаття 2. Страховики**

*Страховиками визнаються фінансові установи, які створені у формі акціонерних, повних, командитних товариств або товариств з додатковою відповідальністю згідно з Законом України*

*"Про господарські товариства" з урахуванням*

*особливостей, передбачених цим Законом, а також одержали у*

*встановленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності.*

*Учасників страховика повинно бути не менше трьох.*



## Выдержки из Нашего Устава:

### СТАТТЯ 3 ЗАСНОВНИКИ ТА АКЦІОНЕРИ ТОВАРИСТВА

3.1. Засновниками Товариства є:

**"American Life Insurance Company"**, юридична особа, створена та існуюча за законодавством штату Делавер, США, яка знаходиться за адресою: 1 ALICO Plaza, 600 King Street, Wilmington Delaware, 19801, USA (надалі – **"АЛІКО"**);

**"International Technical and Advisory Services Limited"**, юридична особа, створена та існуюча за законодавством штату Делавер, США, яка знаходиться за адресою: 1 ALICO Plaza, 600 King Street, Wilmington, Delaware, 19801, USA (надалі – **"ІТАС"**);

– та –

**"Borderland Investments Limited"**, юридична особа, створена та існуюча за законодавством штату Делавер, США, яка знаходиться за адресою: 1 ALICO Plaza, 600 King Street, Wilmington, Delaware, 19801, USA (надалі – **"Боделенд"**).

3.2. На дату затвердження цієї редакції Статуту Засновники є Акціонерами Товариства.

3.3. Відомості про Акціонерів та номінальних утримувачів Акцій включаються до Реєстру згідно з чинним Законодавством України.



## Лицензия

Компания Metlife Alico в Украине представлена в виде юридического лица в форме Частного акционерного общества «АЛИКО Украина». Компания была зарегистрирована 16 июля 2002 года и имеет Лицензию Министерства Финансов Украины на право осуществления страховой деятельности в форме добровольного страхования жизни, серия АВ №499980 от 12.02.2010 года (обновленная).

Из этого следует, что компания, работающая под брендом Metlife Alico в Украине, является резидентом. То есть украинской компанией, которая обязана следовать законодательству Украины, зарегистрирована в Украине, имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности на территории Украины.





# Лицензия

Серія АВ **ЛІЦЕНЗІЯ** № 499980

**ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ  
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ**  
(найменування органу ліцензування, що видав ліцензію)

Страхова діяльність  
(вид господарської діяльності (в повному обсязі або частково) на право провадження якого видається ліцензія)

**У формі добровільного:**

- страхування життя.

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛІКО УКРАЇНА"**  
(найменування юридичної особи суб'єкта підприємницької діяльності)

Ідентифікаційний код юридичної особи 32109907

Місцезнаходження юридичної особи 01032, м. Київ,  
вул. Комінтерну, будинок 14

Дата прийняття та номер рішення про переоформлення ліцензії:  
від 12.02.2010 № 315-СЖп

Строк дії ліцензії: з 12.02.2010 безстроковий

Член Комісії - директор департаменту  
(посада особи, яка підписала ліцензію) Тимошук О.В.  
(прізвище та ініціали)   
(підпис)

Дата видачі ліцензії 12.02.2010 року

МП 



**Стаття 38.** Ліцензування страхової діяльності

**Страховики, які отримали ліцензію на страхування життя, не мають права займатися іншими видами страхування!!!**

Ліцензії на проведення страхування ЖИТТЯ видаються **без зазначення в них строку дії!!!**



# Требования к уставному капиталу компаний по страхованию жизни в Украине

а) минимальный размер уставного капитала компании, которая занимается страхованием жизни, - 1,5 млн. евро в гривневом эквиваленте\* (Раздел II, Статья 30 Закона Украины «О Страховании»).

б) уставный капитал страховой компании должен быть оплачен исключительно в денежной форме. Допускается формирование уставного капитала страховой компании ценными бумагами, выпускаемых государством, по их номинальной стоимости в порядке, определенном Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг, но не более 25 процентов общего размера уставного капитала.

в) запрещается использовать для формирования уставного капитала векселя, средства страховых резервов, бюджетные средства, а также средства, полученные в кредит, ссуду и под залог, и вносить нематериальные активы.

\*06.06.2013 был подан на рассмотрение новый проект ЗУ «О Страховании», в котором мин. размер уставного капитала должен составлять 32 млн. грн.

Уставной капитал Частного АО «Алико Украина» составляет:

**102 925 000 грн.,**

**т.е. почти в 7 раз больше!!!**



## Партнери по перестрахованню

**ЗУ «Про Страхування».**

**Розділ I, Стаття 12. Перестрахування**

Перестрахування - страхування одним страховиком на визначених договором умовах ризику виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у іншого страховика (перестраховика) резидента або нерезидента, який має статус страховика або перестраховика, згідно з законодавством країни, в якій він зареєстрований.

.....

Договори перестрахування підлягають реєстрації в порядку, затвердженому Уповноваженим органом.

.....



## Партнеры по перестрахованию

Договор перестрахования заключается между двумя сторонами - страховой компанией и перестраховщиком, в нём оговорены права и обязательства только этих двух сторон, при этом никакая третья сторона не может иметь прав по такому договору перестрахования. Поэтому условия договора перестрахования не могут являться предметом обсуждения с клиентами, поскольку полную ответственность за выполнения условий договора страхования перед клиентами несёт компания страховщик, даже если отдельно взятый договор перестрахован в компании перестраховщике.

***ЗУ «Про Страхування».***

***Розділ I, Стаття 12. Перестрахування***

***Страховик (цедент, перестраховувальник), який уклав з перестраховиком договір про перестрахування, залишається відповідальним перед страхувальником у повному обсязі згідно з договором страхування.***



## Партнеры по перестрахованию

Тот факт, что корпорация MetLife с наиболее высоким рейтингом надёжности и 145-летним опытом в страховом бизнесе полностью контролирует деятельность компании MetLife Alico в Украине, а также подписание договора перестрахования с материнской компанией ALICO (American Life Insurance Company), которая владеет необходимыми финансовыми ресурсами и имеет наиболее высокий рейтинг надёжности, который на сегодняшний день присвоен немногим страховым и перестраховочным компаниям мира, является только дополнительной гарантией выполнения обязательств украинской компанией.

**MetLife Alico**



## Партнеры по перестрахованию

Что даёт этот факт непосредственно компании Метлайф Алико в Украине?

- унифицированные правила страхования;
- мировые стандарты оценки рисков;
- возможность Компании вести во всех странах более интересную политику, в том числе и ценовую (то есть цена по рисковым программы для каждого клиента, в Украине в том числе, уменьшается).

Когда СК заключает договор перестрахования, то перестраховщик обязательно проверяет правила страхования данной СК (в особенности исключения и условия выплат), т.к. берет на себя ответственность осуществить выплаты, в случае если сама СК не сможет этого сделать.

Таким образом, крупный перестраховщик не будет заключать договор со СК у которой некорректно прописаны правила, компанией изначально не стабильной, т.к. от этого зависит деятельность и репутация самого перестраховщика.



# Партнеры по перестрахованию

## AUTOMATIC REINSURANCE AGREEMENT

Between

American Life Insurance Company – AIG Life  
Of Kyiv, Ukraine  
(referred to in this Agreement as the "Reinsured")

# CONFIDENTIAL

American Life Insurance Company  
Of Wilmington, Delaware  
(referred to in this Agreement as the "Reinsurer")

ARTICLE VIII

### EXECUTION

IN WITNESS WHEREOF, the parties hereto by their respective duly authorized representatives have executed this Agreement in duplicate for and on behalf of:

Date: 03.10.2003

Place: Kyiv, Ukraine

American Life Insurance Company – AIG Life (Ukraine)

  
By: [Signature]  
Chairman of the Management Board

Date: 11/4/2003

Place: WILMINGTON, DE

American Life Insurance Company

By: [Signature]



# Страховые резервы

**Страховые резервы** - это фонды страховой организации, создаваемые с целью обеспечения гарантий страховых выплат.

В отличие от обычной компании, у которой все имущество находится в ее полном распоряжении, имущество страховой компании делится на две части:

Средства  
страховых  
резервов

Средства используются только для выполнения будущих обязательств перед клиентами.



«Собственные»  
средства

Можно распоряжаться по усмотрению компании

**Резервы формируются по каждому договору и их учёт ведется отдельно.**





## Страховые резервы

Что об этом нам говорит Закон Украины «О Страховании»?

### Розділ III ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ СТРАХОВИКІВ

...

*Стаття 30. Умови забезпечення платоспроможності страховиків*

*Страховики зобов'язані дотримуватися таких умов забезпечення платоспроможності:*

...

*створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;*

...

С обеспечением платежеспособности страховых компаний тесно связан вопрос о формировании и размещении страховых резервов. Формирование страховых резервов осуществляется для обеспечения финансовой устойчивости страховой компании и выполнения обязательств перед клиентами, поскольку резервы отражают величину будущих обязательств страховщика перед страхователями по заключенным договорам страхования.



## Страховые резервы

### Страхові резерви страхових компаній, що здійснюють страхування життя - членів ЛСОУ\* за підсумками 2012 року

№	Назва компанії	Страхові резерви станом на 31.12.2012, тис.грн.	в т.ч. частка перестраховиків в страхових резервах, тис. грн.	Інвестиційний дохід, що отримується від розміщення коштів резервів із страхування життя
1	«АЛІКО УКРАЇНА» ПрАТ	809 842,00	244,00	82 081,00
2	"ГРАВЕ Україна Страхування життя" ПрАТ	648 873,70	118 438,10	н\д
3	"ТАС" (приватне) АТ СК	520 459,00	319,00	54 042,00



## Страховые резервы

Для примера сравним собранные страховые премии, а также страховые резервы нескольких Компаний по результатам 2012 г.

Страховые премии страховых компаний, що провадять страхування життя - членів ЛСОУ* за підсумками 2012 року		
№	Назва компанії	Страхові премії станом на 31.12.2012, тис.грн
1	"Ренесанс Життя" ПрАТ	322 679,00
2	«АЛІКО УКРАЇНА» ПрАТ	246 505,00
3	"АСКА-ЖИТТЯ" ПрАТ УАСК	226 450,00
4	"ГРАВЕ Україна Страхування життя" ПрАТ	152 375,90

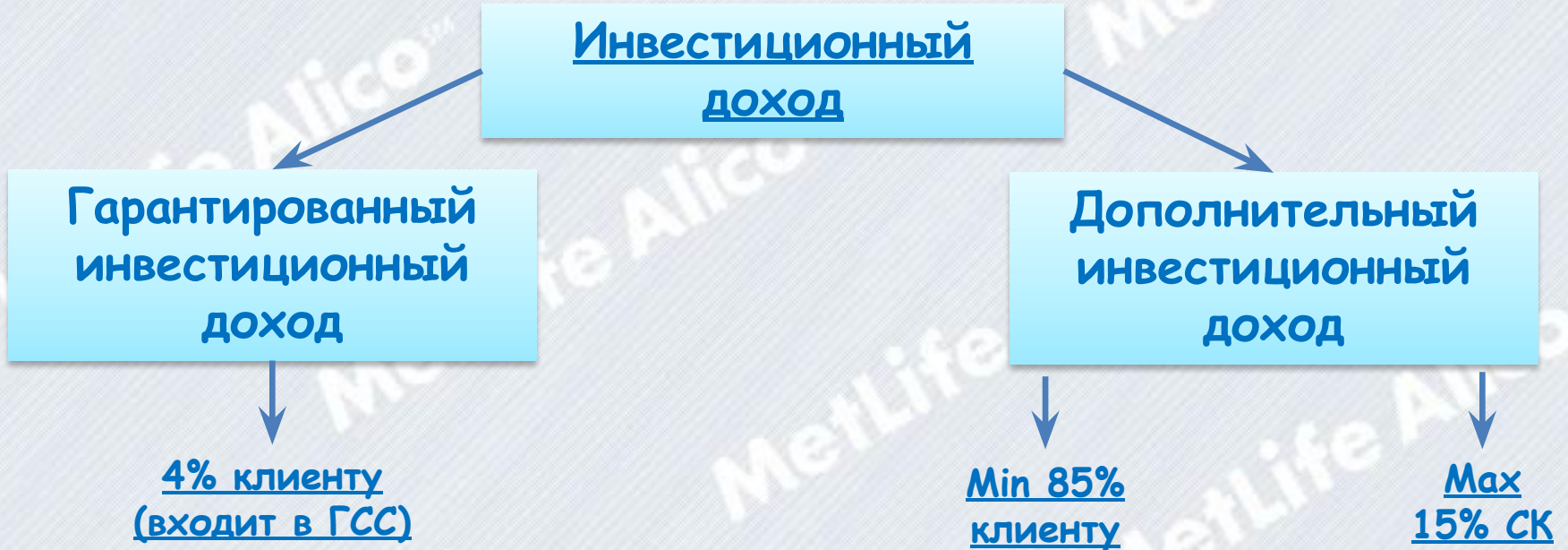
Страхові резерви страхових компаній, що здійснюють страхування життя - членів ЛСОУ\* за підсумками 2012 року

№	Назва компанії	Страхові резерви станом на 31.12.2012, тис.грн.	в т.ч. частка перестраховиків в страхових резервах, тис. грн.	Інвестиційний дохід, що отримується від розміщення коштів резервів із страхування життя
1	«АЛІКО УКРАЇНА» ПрАТ	809 842,00	244,00	82 081,00
2	"ГРАВЕ Україна Страхування життя" ПрАТ	648 873,70	118 438,10	н\д
3	"ТАС" (приватне) АТ СК	520 459,00	319,00	54 042,00
4	"ПЗУ Україна страхування життя" ПрАТ СК	182 203,20	234,80	18 237,10
5	"АСКА-ЖИТТЯ" ПрАТ УАСК	154 176,00	284,00	15 957,00
6	"Фідем Лайф" ПрАТ СК	105 988,70	-10,00	12 550,50
7	"Ренесанс Життя" ПрАТ	81 398,00	2 257,00	7 203,00



# Инвестирование средств страховых резервов

Средства страховых резервов (регламентированная часть) инвестируется с целью получения инвестиционного дохода.



Почему только 4% инвестиционного дохода входит в Гарантированную Страховую Сумму?

ЗУ «Про Страхування».

Розділ I,

Стаття 9. Страхова сума, страхова виплата, страхове відшкодування і франшиза

...

Зазначена у договорі страхування життя величина інвестиційного доходу не повинна перевищувати чотирьох відсотків річних. ....



## Инвестиционный портфель

Часто клиенты интересуются куда именно инвестируются средства страховых резервов?

Это логичный и правильный вопрос.

Существует много различных типов инвестиционных портфелей. Их можно различать по различным критериям, но основные типы инвестиционных портфелей следующие:

- Агрессивный портфель: более рисковый но и более прибыльный.
- Консервативный портфель: менее рисковый и, как следствие, менее прибыльный; у таких на первом месте безопасность и сохранность вложенных средств.

Давайте посмотрим где компания по страхованию жизни имеет право размещать средства страховых резервов.



# Інвестиційний портфель

Согласно ЗУ «Про Страхування».

Розділ III, Стаття 31. Страхові резерви (куда может инвестировать страховая компания) и Розпорядженню про затвердження Правил розміщення резервів зі страхування життя (в каком процентном соотношении можно инвестировать страховые резервы в данные инструменты)

...

Кошти страхових резервів повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій:

грошові кошти на поточному рахунку (максимум 20%);

банківські вклади (депозити) (максимум 70%);

валютні вкладення згідно з валютою страхування (максимум 70%);

нерухоме майно (максимум 30%);

акції (30%), облігації (20%),

іпотечні сертифікати (10%);

цінні папери, що емітуються державою (максимум 80%);

права вимоги до перестраховиків (максимум 20%);

інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України (максимум 40%);

банківські метали (максимум 15%);

кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми (максимум 20%);

готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України.



## Инвестиционный портфель

Как видим, у компании по страхованию жизни консервативный инвестиционный портфель.

Желая побыстрее «заработать», выбрав долгосрочное инвестирование, и досрочно прервав такой договор - это неминуемо приведет к потерям.

Будь то депозит, вложения в компанию по страхованию жизни или инвестиционную компанию.

Любое финансовое учреждение страхует себя от этого: и банки, и страховые компании, и фонды.

Накопления в компании по страхованию жизни не приносят быстрого и большого дохода.



Это прежде всего ФУНДАМЕНТ  
ВАШЕЙ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ!



# Где Частное АО «Алико Украина» размещает средства страховых резервов?

**ЗУ «Про Страхування». Розділ III, Стаття 31.  
Страхові резерви**

Кошти страхових резервів повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку
- банківські вклади (депозити)
- валютні вкладення згідно з валютою страхування
- нерухоме майно
- акції, облігації, іпотечні сертифікати
- цінні папери, що емітуються державою
- права вимоги до перестраховиків
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України
- банківські метали
- кредити страхувальникам - фізичним особам, що уклали договори страхування життя, в межах викупної суми
- готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України

Національна Комісія України з регулювання в сфері ринків фінансових послуг. Правила розміщення страхових резервів із страхування життя. Розділ 2 - Види активів, які приймаються для представлення коштів страхових резервів із страхування життя

Кошти страхових резервів із страхування життя мають бути представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку
- банківські вклади (депозити)
- валютні вкладення згідно з валютою страхування
- нерухоме майно
- акції, облігації підприємств, іпотечні сертифікати, іпотечні облігації
- цінні папери, що емітуються державою
- права вимоги до перестраховиків
- інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України
- банківські метали
- кредити страхувальникам - громадянам, що уклали договори страхування життя, у межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми
- готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, установлених Національним банком України





## Инвестиционный доход Metlife Alico в Украине

2004 – 14%

2005 – 14%

2006 – 12,18%

2007 – 12,23%

2008 – 14,26%

2009 – 17,5%

2010 – 18,5%

2011 – 17,5%



**2012 год –  
17%**



## Обеспечение платежеспособности

Под платежеспособностью страховой компании понимается ее способность выполнить существующие страховые обязательства перед клиентами исходя из имеющихся у нее активов.

Страховые компании должны иметь активы, превышающие обязательства по резервам.



# Обеспечение платежеспособности

Что говорит Закон Украины «О Страховании»?

## Розділ III ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ СТРАХОВИКІВ

*Стаття 30. Умови забезпечення платоспроможності страховиків* Страховики зобов'язані дотримуватися таких умов забезпечення платоспроможності:

.....

*перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.*

Другими словами, компания обязана обладать запасом платежеспособности в 105%.

То есть быть в состоянии выплатить на 5% больше, чем должна по всем выпущенным полисам.

На данный момент Запас платежеспособности ПрАТ «Аліко Україна» составляет **417%**.

Мы можем осуществить выплаты по всем рискам всех Договоров страхования жизни **4 раза** без привлечения внешних средств.



# Выплаты, которые осуществила Страховая компания

Прямым доказательством платежеспособности страховой компании для клиентов всегда являются уже реальные страховые выплаты.

По состоянию на конец I квартала 2013 года выплаты Metlife Alico составили 44 651 097 грн.

Загалом, за період 2003-2013 роки ПрАТ „Аліко Україна” здійснено **3 377 страхові виплати** на загальну суму у **44 651 097 грн.** Структура страхових випадків, за якими проводились страхові виплати, має такий вигляд:

Страхова подія	Кількість випадків	Загальна сума
Дожиття	16	<b>1 085 392 грн.</b>
Смерть внаслідок захворювання	324	<b>15 075 700 грн.</b>
Смерть внаслідок нещасного випадку	121	<b>14 621 972 грн.</b>
Постійна непрацездатність внаслідок нещасного випадку	429	<b>4 580 082 грн.</b>
Критичне захворювання	24	<b>1 264 154 грн.</b>
Хірургічне втручання та/або госпіталізація	1 906	<b>5 318 081 грн.</b>
Повна та постійна непрацездатність страхувальника	113	347 річних премій
Смерть застрахованої особи за груповим договором	4	<b>669 691 грн.</b>
Хірургічне втручання та/або госпіталізація за груповим договором	2	<b>7 800 грн.</b>
Критичне захворювання за груповим договором	1	<b>200 000 грн.</b>
Смерть позичальника за програмою Credit Life	199	<b>944 816 грн.</b>
Повна та постійна непрацездатність позичальника за програмою Credit Life	4	<b>38 988 грн.</b>



## Почему компания не может отказаться от своих обязательств?

Давайте посмотрим, что нам говорит Закон Украины «О Страховании»:

### Розділ І, Стаття 2. Страховики

....

Предметом безпосередньої діяльності страховика може бути лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

....

Юридичні особи, які не відповідають вимогам цієї статті, не можуть займатися страховою діяльністю.

.....

### Розділ І, Стаття 6. Добровільне страхування та його види

Страхування життя - це вид особистого страхування, який передбачає обов'язок страховика здійснити страхову виплату згідно з договором страхування у разі смерті застрахованої особи, а також, якщо це передбачено договором страхування, у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та (або) досягнення застрахованою особою визначеного договором віку.

Умови договору страхування життя можуть також передбачати обов'язок страховика здійснити страхову виплату і в інших випадках.....



## Почему компания не может отказаться от своих обязательств?

**Розділ I, Стаття 9. Страхова сума, страхова виплата, страхове відшкодування і франшиза**

**Страхова сума – грошова сума, в межах якої страховик відповідно до умов страхування зобов'язаний провести виплату при настанні страхового випадку.**

.....

**Розмір страхової суми та (або) розміри страхових виплат визначаються за домовленістю між страховиком та страхувальником під час укладання договору страхування або внесення змін до договору страхування, або у випадках, передбачених чинним законодавством.**



## Почему компания не может отказаться от своих обязательств?

### Розділ II, Стаття 16. Договір страхування

Договір страхування - це письмова угода між страхувальником і страховиком, згідно з якою страховик бере на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування страхувальником, на користь якої укладено договір страхування (подати допомогу, виконати послугу тощо), а страхувальник зобов'язується сплачувати страхові платежі у визначені строки та виконувати інші умови договору.

.....

### Розділ II, Стаття 18. Укладання і початок дії договору страхування

Факт укладання договору страхування може посвідчуватися страховим свідоцтвом (полісом, сертифікатом), що є формою договору страхування.

Договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу, якщо інше не передбачено договором страхування.



## Почему компания не может отказаться от своих обязательств?

### Розділ II, Стаття 20. Обов'язки страховика

.....

3) Страховик зобов'язаний при настанні страхового випадку здійснити страхову виплату або виплату страхового відшкодування у передбачений договором строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) шляхом сплати страхувальнику неустойки (штраф у, пені), розмір якої визначається умовами договору страхування або законом;







## Почему компания не может отказаться от своих обязательств?

### Розділ III

### ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ СТРАХОВИКІВ

#### Стаття 31. Страхові резерви

Страхові резерви утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування).

....

Кошти резервів із страхування життя не є власністю страховика і мають бути відокремлені від його іншого майна. Страховик зобов'язаний обліковувати кошти резервів із страхування життя на окремому балансі і вести їх окремий облік.

Кошти резервів із страхування життя не можуть використовуватися страховиком для погашення будь-яких зобов'язань, крім тих, що відповідають прийнятим зобов'язанням за договорами страхування життя, і не можуть бути включені до ліквідаційної маси у разі банкрутства страховика або його ліквідації з інших причин, і підлягають передачі іншому страховику за згодою страхувальника та застрахованої особи або підлягають передачі застрахованій особі.

Исходя из этого, компания по страхованию жизни не может отказаться от выполнения своих обязательств.



## Аудит страховых компаний

Согласно Закону Украины "О страховании" Национальная комиссия, осуществляющая государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг Украины осуществляет государственный надзор за деятельностью страховщика в целях соблюдения требований законодательства Украины о страховании, предотвращения ситуаций неплатежеспособности страховщика и защиты интересов застрахованных лиц.

Страховщик обязан ежеквартально предоставлять уполномоченному органу финансовую отчетность и другие отчетные данные в установленной форме, должен публиковать свой годовой баланс по форме и в порядке, установленным уполномоченным органом.

Достоверность и полнота годового баланса и отчетности страховщика должны быть подтверждены аудитором (аудиторской фирмой).

### **Розділ III, Стаття 33. Особливості ведення бухгалтерського обліку та звітності страховиків**

*Страховики зобов'язані щоквартально подавати Уповноваженому органу фінансову звітність та інші звітні дані за ф ормою, встановленою Уповноваженим органом, затверджені власником (уповноваженим ним органом) страховика, а також давати на запити Уповноваженого органу необхідні пояснення щодо звітних даних.*



# Аудит страховых компаний

**Внешний**

Проводят независимые компании, которые дают реальную оценку деятельности финансовым учреждениям.

**Внутренний**

Осуществляет ответственное лицо, которое является сотрудником страховой компании






## Внешний аудит

Согласно законодательству, аудит страховых компаний в обязательном порядке проводится с частотой один раз в год.

Неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности страховщиков является собственно итоговое заключение аудиторской проверки.

Внешний обязательный аудит призван выполнять такие задачи, как:

- установление соответствия законам хозяйственных операций;
- определение экономической устойчивости страховых фирм;
- подтверждение в отчетах и учете финансовых результатов деятельности обоснованности записей.



Итоги аудита страховых компаний предоставляют заинтересованным лицам достоверную информацию об имущественном и финансовом положении компании.



## Внешний аудит

Определяющим фактором при выборе аудиторской компании является имидж и признание аудитора на рынке данных услуг.

Аудитором компании ТРАТ «Алико Украина» с 2002 по 2009 г. была одна из четырёх крупнейших в мире международных компаний по аудиту ООО АФ «ТрайсвотерхаусКуперс (Аудит)».



С 2009 года и по настоящее время аудитором компании является ТРАТ «Делойт энд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» ( Deloitte ).

# Deloitte.

Deloitte входит в «большую четверку» всемирных аудиторских компаний.



## Внешний аудит

Компании проходят проверку аудиторской компанией и только после этого могут публиковать свой годовой отчёт.

Международная аудиторская компания не будет рисковать своей репутацией и подтверждать сомнительные данные.

Финансовые отчеты за предыдущие годы (за 2012 год включительно) можно найти у нас на сайте: [www.metlifealico.com.ua](http://www.metlifealico.com.ua)



Данная информация подтверждает открытость и надежность деятельности компании Metlife Alico в Украине.



# Внутренний аудит

Согласно Положению про особенности организации и проведения внутреннего аудита (контроля) у профессиональных участников фондового рынка:

**Розділ III. Основні завдання і функції служби внутрішнього аудиту (контролю)**

1. Функції служби внутрішнього аудиту (контролю) ліцензіата визначаються частиною другою статті 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

**Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»:**

**Стаття 15-1. Внутрішній аудит (контроль)**

2. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- 1) нагляд за поточною діяльністю фінансової установи;
- 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- 3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- 4) аналіз інф ормації про діяльність фінансової установи, проф есійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- 5) виконання інших передбачених законами ф ункцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.



## Вопрос банкротства

Может ли компания по страхованию жизни стать банкротом?

Есть факт того, что за последние 200 лет в мире не обанкротился ни один международный!!!! лайфовый страховщик.

Тем не менее, что же будет если страховщик все же попадет в сложную финансовую ситуацию?

Здесь необходимо обратить внимание на средства сформированных страховых резервов - это деньги клиентов, которые находятся в управлении у страховой компании. Средства резервов не могут использоваться для погашения каких-либо обязательств, кроме тех, которые были приняты по договорам страхования жизни. Страховая компания не имеет право покрывать убытки за счет средств сформированных страховых резервов.

Следует также помнить, что резерв страховой компании постоянно пополняется и не может быть «нулевым»:

- 1) часть страховых премий;
- 2) инвестиционный доход;
- 3) средства компании (если компания посчитает нужным).

И соответственно, баланс страховой компании, частью которого является страховой резерв, не может быть ни «нулевым», ни «отрицательным».





## Вопрос банкротства

Гипотетически, если страховая компания становится банкротом или по решению акционеров подлежит ликвидации, то страховщик (согласно 31 статьи ЗУ "О Страховании"), должен по согласованию со Страхователем и Застрахованным Лицом передать средства сформированных резервов другому страховщику или передать средства резервов застрахованному лицу.

Средства сформированных страховых резервов не могут быть включены в ликвидационную массу в случае ликвидации.

### *ЗУ «Про Страхування». Розділ III, Стаття 31. Страхові резерви*

...

*Кошти резервів із страхування життя не є власністю страховика і мають бути відокремлені від його іншого майна. Страховик зобов'язаний обліковувати кошти резервів із страхування життя на окремому балансі і вести їх окремий облік.*

*Кошти резервів із страхування життя не можуть використовуватися страховиком для погашення будь-яких зобов'язань, крім тих, що відповідають прийнятим зобов'язанням за договорами страхування життя, і не можуть бути включені до ліквідаційної маси у разі банкрутства страховика або його ліквідації з інших причин, і підлягають передачі іншому страховику за згодою страхувальника та застрахованої особи або підлягають передачі застрахованій особі.*

...



## Вопрос банкротства

Вывод у нас получается такой:

Средства страховых резервов не могут быть включены в ликвидационную массу.

Страховые резервы учитываются отдельно и это деньги клиентов. Страховая компания гипотетически может быть признана банкротом, в этом случае резервы передаются другому страховщику.

Компании по страхованию жизни - это единственный финансовый институт, где деньги клиента в любом случае должны быть возвращены, вне зависимости от юридического статуса и финансового состояния компании.



И также именно поэтому компания по страхованию жизни не может исчезнуть с рынка, оставив своих клиентов ни с чем.



## Информация в прессе

Каждому человеку, который стремится сделать правильный выбор, интересно узнать информацию из различных источников. В том числе и независимых.

Где мы можем ее найти?

- 1) [www.dfp.gov.ua](http://www.dfp.gov.ua) Государственная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг (найдем: перечень компаний по страхованию, лицензии, список актуариев, которые имеют Свидетельство на право заниматься актуарными расчетами);
- 2) [www.uainsur.com](http://www.uainsur.com) Лига Страховых Организаций Украины (найдем: независимый анализ страховых рынков, показатели деятельности компаний по страхованию жизни, рейтинги страховых компаний).
- 3) [www.insurancetop.com](http://www.insurancetop.com) Рейтинг страховых компаний (найдем: показатели деятельности страховых компаний, обзоры страховых рынков)
- 4) [www.forinsurer.com](http://www.forinsurer.com) Официальное издание ЛСОУ (найдем: новости страховых компаний, рейтинги)

Публичность не имеет прямого отношения к надежности компании, но в большей степени показывает ее открытость. Участие в рейтингах говорит об открытости MetLife Alico для своих партнеров и клиентов.



## История компании

Наверняка каждый согласится, что в нашей стране местной страховой компании выжить и успешно развиваться практически нет шансов. Кроме того, компания, которая работает на мировом рынке вызывает намного большее доверие и уважение любого клиента.



Тот факт, что за последние 200 лет в мире не обанкротилась ни одна международная компания по страхованию жизни, а также то, что наша материнская компания Metlife успешно развивается на протяжении более 145 лет даёт нам и нашим клиентам твердую уверенность в правильности выбора стратегии развития, стабильности компании и устойчивости к переменам в экономической и политической ситуациях в мире.



## История компании

Почему так важны некоторые страницы истории компании?  
Для того, чтоб понимать устоит ли компания при различных непредвиденных обстоятельствах.

Компания Metlife была основана в 1868 году.

И планомерно развивалась.

Во времена первой мировой войны, несмотря на участие в ней Америки, компания Metlife не ушла с рынка и не потеряла своих лидерский позиций.



Вначале 20-го века важность страхования жизни была подтверждена 2-ым масштабным событием - крушением Титаника. Первую страховую выплату после крушения в размере 1000 \$ Компания сделала без предоставления свидетельства о смерти матери одного человека.



## История компании



Во времена Второй мировой войны Metlife размещает в военные облигации USD 5 000 000.

А после войны выплачивает своим клиентам USD 43 000 000!

В 1946 году активы компании больше, чем активы любой другой организации Америки (за исключением правительства США).



Данная ситуация показывает, что ни войны, ни стихийные бедствия, ни экономический кризис не повлияли на устойчивость компании Metlife.

Более того, Metlife осваивает новые рынки и активно развивается.



## История компании

Показательными для истории Компании были и 2008-2009 года. Все мы помним финансово-экономический кризис, проявившийся в сентябре-октябре 2008 года в виде ухудшения основных экономических показателей в большинстве развитых стран.



Много компаний вынуждены были уйти с рынка навсегда. Кризис коснулся и Украины.

Но не смотря на столь сложную экономическую ситуацию в мире и в нашей стране Metlife Alico показывает одну из самых высоких ставок инвестиционного дохода в Украине: 2008 год - 14,26%, 2009 год - 17,5%.

На протяжении уже многих лет Metlife Alico занимает лидирующие позиции в рейтингах страховых компаний Украины. Это свидетельствует о стабильности и надёжности компании в Украине, а также о возросшем доверии граждан нашей страны к страхованию жизни.



## История компании



Metlife также занимает первое место среди компаний по страхованию жизни в независимом рейтинге FORTUNE 500. Это рейтинг 500 крупнейших мировых компаний, критерием составления которого служит выручка компании.

Список составляется и публикуется ежегодно журналом FORTUNE.

**Metlife Alico - это самая крупная компания по страхованию жизни в мире!**





# MetLife больше чем\*:

Google™



Microsoft®



\* - оборот в долл. США (Данные журнала Fortune - 2012 г.)



## ИТОГИ

Как мы с Вами видим, компания по страхованию жизни- это единственный финансовый институт, который:

- 1) Дает деньги именно тогда, когда они более всего нужны;
- 2) Гарантирует определенный доход (чего не может сделать ни один другой фин. институт);
- 3) Не может исчезнуть не выполнив или не передав свои обязательства, причем только после согласования с клиентом;
- 4) Жестко контролируется законодательством Украины;
- 5) ПрАТ «Алико Украина» имеет американские «корни», но создана, зарегистрирована и работает, как резидент, в рамках от украинского законодательства;
- 6) Имеет опыт работы на мировом рынке, который в разы превышает опыт работы других компаний по страхованию жизни;
- 7) Репутация подтверждается не только внутренними источниками, но и независимыми аудиторскими компаниями («Deloitte», «PWC»), а также ЛСОУ.
- 8) Количество клиентов, которое постоянно растет, подтверждает ценность страхования жизни в данный момент в нашей стране.