

Н. Я. КЛИМУК, Н. О. КРАВЕЦЬ

ОСОБЛИВОСТІ НАДАННЯ СТРАХОВОГО ЗАХИСТУ ВІД COVID-19

Тернопільський національний медичний університет імені І. Я. Горбачевського МОЗ України,
м. Тернопіль, Україна

Мета: з'ясування особливостей надання страхового захисту від вірусу COVID-19.

Матеріали і методи. Матеріалами для дослідження стали наукові статті вітчизняних науковців та електронні ресурси. Під час виконання даного дослідження використано методи аналізу, структурування, графічного представлення результатів та узагальнення інформації.

Результати. В економічному житті будь-якої країни одне з провідних місць займають страхові компанії. До головної функції страхування відноситься захист як юридичних, так і фізичних осіб від збитків, що, ймовірно, можуть виникнути у випадку настання страхових подій. Світова економіка апіорі не є стабільною, оскільки завжди чергуються цикли економічних піднесення та криз, у зв'язку з чим з'являються нові ризики й загрози, які породжують появу нових механізмів і технологій захисту. Пандемія COVID-19, яка вразила світ на початку 2020 р., стала справжнім викликом для всього світу, породивши безліч загроз як для економік держав, так і для людей. Провівши детальне дослідження ситуації з COVID-19, страхові компанії підлаштували свою діяльність під такі умови, здійснюючи страхові виплати постраждалим, фіксуючи прямі та непрямі витрати, а також прогнозуючи ситуацію у майбутньому.

Висновки. На основі здійснених досліджень було виявлено, що за умов пандемії для українського страхового ринку були створені нові умови провадження діяльності, що як формують можливості, так і стають причинами загроз. Були оперативно розроблені нові програми страхування українськими страховими компаніями задля надання медичного страхування, що передбачає фінансову підтримку у випадку захворювання на COVID-19 або ускладнень від вакцинації.

КЛЮЧОВІ СЛОВА: ринок медичних послуг; страхова медицина; страхові компанії; COVID-19.

На сьогодні страхові компанії провадять активні дослідження у сфері розповсюдження вірусу COVID-19. І донині між страховиками не існує єдиного погляду щодо можливості страхувати зазначений ризик. Ті страхові компанії, які вважають, що можливо здійснювати страхування від зазначеного вірусу та його наслідків, притримуються думки, що хвороба є у принципі виліковною респіраторною хворобою, що характеризується дещо вищим порівняно зі стандартним ризиком смертності, проте компенсація ризику може бути закладеною в тарифі [2].

Мета роботи: з'ясування особливостей надання страхового захисту від вірусу COVID-19.

Матеріали і методи. Матеріалами для дослідження стали наукові статті вітчизняних науковців та електронні ресурси. Під час виконання даного дослідження використано методи аналізу, структурування, графічного представлення результатів та узагальнення інформації.

Результати дослідження та їх обговорення. Страхові компанії оцінюють рівень попиту на страхування від COVID-19 як помірно високий. До найбільш затребуваних клієнтів слід віднести:

- студентів, які навчаються в інших містах;
- дітей – вони більше дорослих схильні до ризику захворювання;
- тих, хто не може працювати вдома під час карантину;
- тих, хто піклується про близьких;
- для іноземців, що планують подорож до України.

Так, одні компанії надають захист окремим фізичним особам, тоді як інші фокусуються на корпоративному сегменті, притримуючись погляду, що таким чином провадять найліпше розсіювання ризиків [5].

Компаніями, які займаються наданням захисту фізичним особам (до яких, зокрема, відносяться «Арсенал Страхування», «Провідна», «Універсальна», «Оберіг», «Країна», «УПСК», «VUSO», «Уніка» тощо) на вітчизняному ринку, було запропоновано програми страхування від COVID-19 із подібними умовами страхового покриття. Так, особливості та умови програми вищезгаданих компаній дали змогу виробити алгоритм надання страхового захисту, який складається з чотирьох етапів [1], представлених на рисунку 1.

Підбиваючи підсумок вищезазначеного, можливим стає виокремлення кількох позитивних факторів укладання договорів медичного страхування від вірусу COVID-19: зниження фінансового навантаження з хворої людини, через що великі витрати під час хвороби несуть поганий вплив на фінансове становище хворого, що вимушений розтрачувати значні кошти на тестування й оплату лікування від інфекції COVID-19; завдяки укладеному договору страхування з'являється впевненість щодо фінансового забезпечення і матеріальної компенсації збитків; одержання своєчасної та необхідної медичної допомоги страхувальнику тощо.

До того ж варто зазначити, що попит на зазначений страховий захист є помірно високим, проте реалії сучасності демонструють те, що, незважа-



Джерело: складено автором на основі [1].

Рис. 1. Алгоритм страхового захисту від COVID-19.

ючи на існування переваг в одержанні страхового захисту від вірусу COVID-19, у нашій країні спостерігається істотний рівень недовіри страховальників до страховиків. Останнє зумовлено такими недоліками, як відсутність досконалості нормативно-правової бази, існування ризику неповного виконання умов договору страхування, низький рівень страхової культури, розбалансування страхового ринку тощо. В сучасних умовах це є негативним як для страхових компаній, оскільки кількість договорів згідно з попитом могла б бути вищою, так і для страховальників, які б хотіли укласти договір, проте не роблять цього через недовіру [4].

З огляду на зазначене, задля того аби надавати клієнтам високий рівень страхового захисту та викликати їх довіру, традиційних страховиків, за умов пандемії, очікує велика трансформація їхніх бізнес-моделей зі значною орієнтацією на

потреби та інтереси страховальника, яка зробить зазначений фінансовий інструмент більш доступним для нового покоління клієнтів. Зрозуміло, що необхідно підсилювати механізми нормативно-правового характеру гравцям галузі задля забезпечення конфіденційності даних, підтримувати співпрацю з регулюючими органами на світовому рівні та впроваджувати для населення освітні програми задля збільшення їхньої страхової грамотності. Даний шлях оновлення у сфері страхування не буде легким, як і в будь-якій іншій галузі, але він є неминучим задля зміцнення і збереження позицій на ринку [3].

Висновки

Таким чином, на основі здійснених досліджень було виявлено, що за умов пандемії для українського страхового ринку були створені нові умови провадження діяльності, що як формують можливості, так і стають причинами загроз. Були опе-

ративно розроблені нові програми страхування українськими страховими компаніями задля надання медичного страхування, що передбачає фінансову підтримку у випадку захворювання на COVID-19 або ускладнень від вакцинації.

Перспективи подальших досліджень. Досліджувана тема на втрачає актуальності й до-

тепер, що передбачає потребу у подальших дослідженнях, зокрема, до таких можна віднести підвищення довіри страховальників до страховиків завдяки упорядкуванню нормативно-правової бази, забезпечення чіткості умов договору та повного виконання останніх, підвищення рівня страхової культури.

Список літератури

1. Алгоритм МОЗ щодо надання допомоги при COVID-19. – Режим доступу : <https://life.pravda.com.ua/health/2020/03/31/240409>.
2. Богусловський Є. І. Медичне страхування в Україні: проблеми та перспективи / Є. І. Богусловський, Ю. С. Шибалкіна // Зовнішня торгівля: право та економіка. – 2009. – № 4 (39). – С. 83–86.
3. Деньдобра Т. Стан та проблеми функціонування страхового ринку в умовах пандемії COVID-19 / Т. Деньдобра // Журнал студентських наукових праць «Управління, адміністрування та право: проблеми, тенденції, досягнення». – 2021. – № 2. – С. 81–87.
4. Король С. Сучасний стан та перспективи розвитку страхового ринку України / С. Король // Економічний аналіз. – 2020. – Т. 30, № 4. – С. 204–210.
5. Супрун А. А. Діяльність страхової галузі в умовах пандемії COVID-19: проблеми і можливості / А. А. Супрун, О. С. Бессінна // Економічний простір. – 2020. – № 161. – С. 124–129.

References

1. (2021). Alhorytm MOZ shchodo nadannya dopomohy pry COVID-19 [Algorithm of the Ministry of Health regarding the provision of assistance in case of COVID-19]. *life.pravda.com.ua*. Retrieved from: <https://life.pravda.com.ua/health/2020/03/31/240409/> [in Ukrainian].
2. Boguslovsky, E.I., & Shibalkina, Yu.S. (2009). Medychne strakhuvannya v Ukrayini: problemy ta perspektyvy [Medical insurance in Ukraine: problems and prospects]. *Zovnishnya torhivlya: pravo ta ekonomika – Foreign Trade: Law and Economics*, 4(39), 83-86 [in Ukrainian].
3. Dendobra, T. (2021). Stan ta problemy funktsionuvannya strakhovoho rynku v umovakh pandemiyi COVID-19 [State and problems of the functioning of the insurance market in the conditions of the COVID-19 pandemic]. *Zhurnal student-s'kykh naukovykh prats' «Upravlinnya, administruvannya ta pravo: problemy, tendentsiyi, dosyahnennya» – Journal of Student Scientific Works "Management, Administration and Law: Problems, Trends, Achievements"*, 2, 81-87 [in Ukrainian].
4. Korol', S. (2020). Suchasnyy stan ta perspektyvy rozvytku strakhovoho rynku Ukrainy [The current state and prospects for the development of the insurance market of Ukraine]. *Ekonomichnyy analiz – Economic Analysis*, 30(4), 204-210 [in Ukrainian].
5. Suprun, A.A., & Bessinna, O.S. (2020). Diyal'nist' strakhovoyi haluzi v umovakh pandemiyi COVID-19: problemy i mozhlyvosti [Activities of the insurance industry in the conditions of the COVID-19 pandemic: problems and opportunities]. *Ekonomichnyy prostir – Economic space*, 161, 124-129 [in Ukrainian].

FEATURES OF PROVIDING INSURANCE PROTECTION FROM COVID-19

N. Ya. Klymuk, N. O. Kravets

I. Horbachevsky Ternopil National Medical University, Ternopil, Ukraine

Purpose: to find out the specifics of providing insurance protection against the Covid-19 virus.

Materials and Methods. Scientific articles of domestic scientists and electronic resources became the research materials. The methods of analysis, structuring, graphical presentation of results and generalization of information were used during the implementation of this research.

Results. In the economic life of any country, one of the leading places is occupied by insurance companies. The main function of insurance includes the protection of both legal entities and individuals against losses that may occur in the event of insured events. The world economy is a priori not stable, as cycles of economic booms and crises always alternate, in connection with which new risks and threats appear, which give rise to the emergence of new protection mechanisms and technologies. The Covid-19 pandemic, which struck the world at the beginning of 2020, became a real challenge for the whole world, causing many threats to both the economies of states and people. Having conducted a detailed study of the situation with Covid-19, insurance companies adjusted their activities to such conditions, making insurance payments to the victims, fixing direct and indirect costs, and also forecasting the situation in the future.

Conclusions. On the basis this conducted research, it was found that under the conditions of the pandemic, new conditions for conducting activities were created for the Ukrainian insurance market, which both create opportunities and become the causes of threats. New insurance programs were quickly developed by Ukrainian insurance companies to provide medical insurance, which provides financial support in case of illness from Covid-19 or complications from vaccination.

KEY WORDS: market of medical services; insurance medicine; insurance companies; COVID-19.

Рукопис надійшов до редакції 06.07.2022 р.

Відомості про авторів:

Климук Наталія Ярославівна – кандидатка технічних наук, доцентка кафедри медичної інформатики Тернопільського національного медичного університету імені І. Я. Горбачевського МОЗ України; тел.: +38(067) 352-51-63.

Кравець Наталія Орестівна – кандидатка технічних наук, доцентка кафедри медичної інформатики Тернопільського національного медичного університету імені І. Я. Горбачевського МОЗ України; тел.: +38(0352)52-09-90.