

Воєнна страховка для бізнесу: скільки коштує захист та як зробити його більш доступним

07:03 05.05.2026 Вт
12 хв

Іноземний капітал дозволяє збільшити страхові ліміти. До яких значень?



ДМИТРО СИДОРОВ



Фото: Працівники ДСНС гасять пожежу на підприємстві у Харкові після обстрілу (Getty Images)

Обирайте перевірене - додайте РБК-Україна до улюблених джерел у Google

П'ятий рік поспіль українські підприємства зазнають пошкоджень і втрат через обстріли. Воєнна страховка мала б вирішити питання, але вона дорога і може не покрити навіть 1% вартості майна.

Скільки коштує страховий поліс від війни, на яких територіях не працюють страховики та як зробити страхування більш поширеним – у матеріалі [РБК-Україна](#).

➤ **Читайте також:** [Польська група PZU купує лідера українського ринку страхування життя – компанію MetLife Ukraine](#)

➤

Головне:

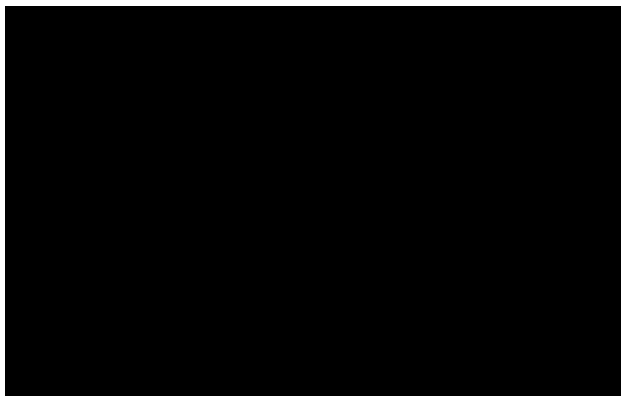
- **Недоліки воєнного страхування.** Воно дороге та має обмежені ліміти;
- **Вартість страховки для центральної України** може сягати 9-12% від страхового ліміту;
- **Локальні компанії** можуть запропонувати покриття у розмірі 10-20 млн гривень, іноді 50 млн гривень.
- **Участь міжнародних перестраховиків** дозволяє збільшити ліміти покриття до сотень мільйонів та мільярда гривень;
- **Обмеження для страхування.** Більшість компаній не страхують об'єкти ближче, ніж за 50-100 км від лінії фронту, а також біля електростанцій та портів;
- **Держава пропонує компенсацію** страхових премій, а також вартості майна на територіях, де не працюють приватні страховики.

Погляд реального сектору

Війна – це класичне виключення у будь-якому договорі про страхування, але довготривале повномасштабне вторгнення диктує свої умови. Український страховий ринок напрацьовує статистику та рахує втрати від воєнних дій. На сьогодні вже є працюючі страхові інструменти як суто від локальних гравців, так із залученням міжнародних фінансових компаній.

Страхування воєнних ризиків для реального сектору стикається з двома ключовими проблемами – це високі страхові премії (вартість самої страховки) та невеликий ліміт покриття – суми, яку може виплатити страхова компанія.

"В результаті компанія гарантовано сплачує значні кошти за страхування, але у випадку настання страхового випадку немає впевненості, що зможе повністю компенсувати понесені втрати", - коментує РБК-Україна директор юридичного департаменту будівельної компанії "Ковальська" Дмитро Торканевський.



Наслідки атаки на АЗС у м. Краматорськ 9 лютого 2026 року (Getty Images)

Для великого бізнесу існуючі ліміти не дозволяють покрити втрату або суттєві пошкодження індустріального об'єкту. Наприклад, українські страхові компанії можуть пропонувати покриття у розмірі близько 10 млн гривень.

"Для нерухомості або великих виробничих активів це лише незначна частина їхньої реальної вартості, особливо, якщо йдеться про повне знищення об'єкта внаслідок прямого влучання", - додає представник "Ковальської".

Читайте також: [Від атаки безпілотників постраждав гіпермаркет у Харкові](#)

Потребу у страхуванні визнають у мережі магазинів "Аврора", але компанія не користується воєнною страховкою через високу вартість та її обмежені можливості. До прикладу, компенсація у розмірі 10 млн гривень покриває менше 0,5% вартості розподільчого центру "Аврори" у Полтавській області.

Ще одним обмежуючим фактором є те, що страхові компанії виключають із покриття воєнних ризиків територій поблизу зони бойових дій. Зокрема, це створює проблеми для логістичних компаній, активи яких курсують усюю підконтрольною територією України, наприклад, для логістичної компанії "Лемтранс", яка входить до групи SCM.

"На жаль, запропоновані страховим ринком умови поки що не формують достатньої економічної доцільності для нашого типу активів (залізничні вагони - ред.) у повному обсязі", - сказали представники "Лемтранс" у коментарі РБК-Україна.

Пропозиції від страховиків

До початку повномасштабного вторгнення середня вартість

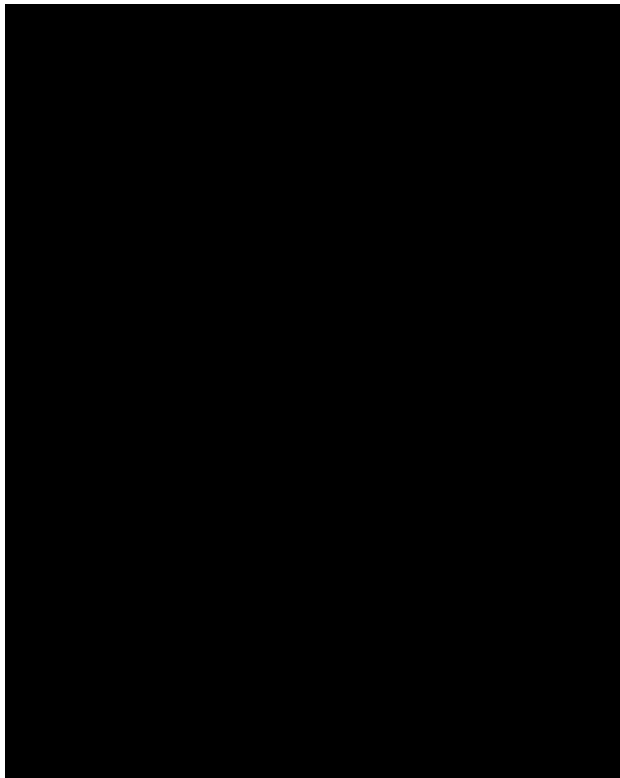
страхування майна для бізнесу була на рівні 1% від обраного ліміту покриття – суми на яку було застраховане майно компанії. На сьогодні компанія, яка хоче застрахувати своє майно від воєнних ризиків, має розраховувати на вартість 2-4% для західних регіонів України та 7-9% (і навіть 12%) – для центральних областей, говорить в коментарі РБК-Україна партнер страхового брокера BritMark Віталій Лебедовський.

Українські компанії самостійно можуть забезпечити страхування у розмірі до 10-20 млн гривень (на один об'єкт), можна навіть знайти локальне покриття у розмірі до 50 млн гривень (на умовах співстрахування), пояснює генеральний директор Національної асоціації страховиків України Денис Ястреб.

Страхування від воєнних ризиків забезпечують компанії ARX, "ІНГО", "Універсальна", "УНІКА" та "Альянс", наводить приклади Лебедовський.

Проте для отримання страхового ліміту у розмірі на сотні мільйонів гривень і вище необхідна допомога від міжнародних страхових та перестрахових компаній (беруть на себе частину ризику страховиків). Ці компанії мають у своєму розпорядженні значно більший капітал, ніж українські партнери.

"Такі великі ризики, особливо, коли вартість в районі одного мільярда гривень та більше – це вже калібр Lloyd's (група британських компаній, один із найбільших у світі пул страховиків - ред.)", - коментує Лебедовський. На сьогодні на українському ринку популярним стало отримання лімітів від Lloyd's у розмірі від 1 до 50 млн доларів.



Під час війни вартість страховки майна у порівнянні із періодом до 2022 року зросла в 2-4 і навіть 9 разів (інфографіка РБК-Україна)

Страховий поліс із перестрахованням у Lloyd's буде коштувати дорожче. Адвокат юридичної фірми "Ілляшев та партнери" Дмитро Груба оцінює вартість покриття із британським перестрахованням на рівні від 6-7% до 9-10%.

"Реальна сума страхової премії розраховується вручну з урахуванням цілого комплексу факторів під кожен проект", - додає він.

Крім британської групи Lloyd's, на українському ринку присутні й інші фінансові інституції. В Національній асоціації страховиків говорять про участь Європейського банку реконструкції та розвитку і DFC – Міжнародної фінансової корпорації розвитку уряду США, яка є співзасновником [Американо-Українського інвестиційного фонду відбудови](#). Варто зазначити, що DFC виникла із іншої американської урядової організації – OPIC (англ. Overseas Private Investment Corporation – Корпорація приватних закордонних інвестицій), профільною діяльністю якої було страхування американських закордонних інвестицій від політичних ризиків.

Читайте також: [Американська DFC інвестує у видобуток нафти і газу в Україні](#)

На ринку попит на страхування є меншим, ніж пропозицій від страхових компаній, адже лише близько 20% запитів на страхування перетворюються на реальний договір.

"Останнім часом попит збільшився, але й збільшилася пропозиція покриття від ЄБРР та DFC. Лондон (Lloyd's - ред.) дає нам більше, ніж давав, а попит не встигає", - говорить Денис Ястреб та наводить приклад компанії ARX та "Княжа", які пропонують поліси із перестрахованням у DFC.

Обмеження для воєнної страховки

Ключовим обмежуючим фактором є географія розташування майна, яке страхується. Наприклад, компанія "ІНГО" зосереджує свою діяльність на активах, які розташовані в західних регіонах, з поступовим розширенням на області центральної України.

"Для ризиків, які передаються на міжнародне перестраховання – географія ширша, але зазвичай застосовується обмеження - не ближче ніж за 50 км до тимчасово окупованих територій або зони активних бойових дій", - коментують в компанії.

В компанії "Універсальна" звернули увагу на розташування поруч об'єкту енергетики, але зауважили, що всі запити розглядаються індивідуально.

Компанія ARX не приймає на страхування об'єкти, які розташовані ближче, ніж за 100 км від лінії боєз'яткнення.

"Ця відстань визначена з урахуванням дальності дії різних типів озброєння та зон можливого падіння уламків", - коментує РБК-Україна заступник директора департаменту андеррайтингу та управління продуктами ARX Віктор Андрійчук. Для страхування вантажів виключається зона бойових дій та 20 кілометрів від неї, а також порти та територія навколо них радіусом один кілометр.

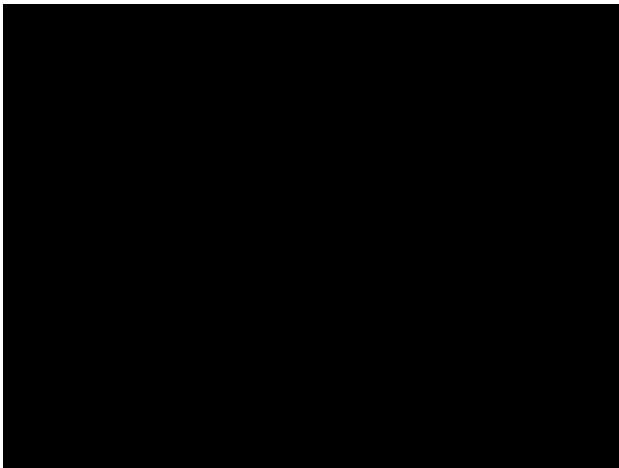


Фото: Удар по інфраструктурі порту Чорноморськ для зберігання олії 26 квітня (Державна екологічна інспекція Південно-Західного округу)

На сьогодні страхові компанії готові брати ризики влучання ракет, БПЛА, їх уламків, засобів ППО та ПРО. "Ми не стикались на практиці з готовністю компаній страхувати ризики, які пов'язані з керованими авіабомбами, авіаційними ракетами та реактивною артилерією", - говорить Дмитро Груба з "Ілляшев та партнери".

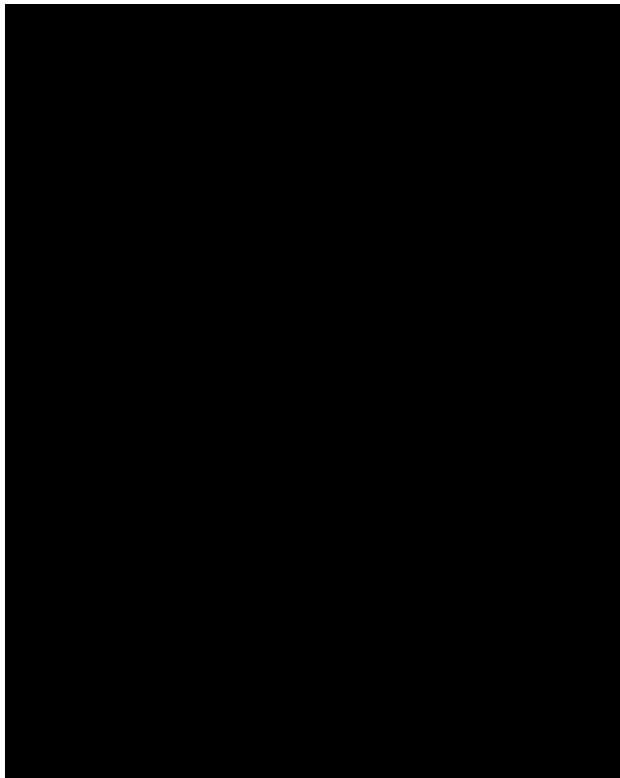
Не дивлячись на обмеження, в компанії "ІНГО" спостерігають зростання попиту на страхування воєнних ризиків. Якщо у 2024 році компанія надавала покриття 150 об'єктам комерційної нерухомості, то у 2025 році – це вже було понад 230 споруд.

"Йдеться про торгові центри, готелі, виробничі підприємства, складські та логістичні комплекси, об'єкти альтернативної енергетики, зокрема сонячні електростанції", - коментує керівник управління андеррайтингу "ІНГО" Владислав Фесюн.

Державна програма компенсацій

З початку цього року держава запустила програму, яка компенсує або вартість страховки або вартість майна. За виконання програми відповідає "Експортно-кредитне агентство" (ЕКА). У прикордонних та прифронтових областях, де по-суті не працюють страховики, компанія може отримати компенсацію за втрачене майно у розмірі до 30 млн гривень. Для участі у програмі компанія має сплатити до ЕКА внесок у розмірі 0,5% від суми ймовірного збитку (наприклад, 15 тисяч гривень від 30 млн гривень).

В регіонах, де вже працюють страхові компанії, держава пропонує компенсувати розмір страхового платежу. Компанія може отримати до 3 млн гривень для виплати страховику за всіма договорами страхування, які закінчуються у певному році. Якщо страхові виплати здійснюються окремими платежами протягом року, тоді компенсація виплачується пропорційно фактично сплаченій премії.



Державна запустила програму компенсацій, яка має зменшити воєнні ризики (інфографіка РБК-Україна)

Станом на 24 квітня до ЕКА вже звернулися 96 компаній (можуть бути юрособи та ФОПи) для участі у програмі компенсацій вартості майна, а також 26 підприємств долучилися до можливості компенсації страхових премій.

"Інтерес суб'єктів господарювання є стабільно високим, особливо після внесення змін, які збільшили граничний розмір компенсації (з 10 до 30 млн гривень за майно - ред.)", - прокоментували РБК-Україна в агентстві.

В ЕКА запевняють, що поточного фінансування програми у розмірі один мільярд гривень на 2026 рік – достатньо, у разі необхідності будуть піднімати питання його збільшення. Поки виплати учасникам програми не здійснювалися, повідомили РБК-Україна.

Державна програма зацікавила "Нову пошту". Компанія повідомила виданню, що свої найбільші термінали вона страхує на приватному ринку, але через географічні обмеження та вартість страхування, поштовий оператор вирішив задіяти додатковий інструмент і долучилася до програми ЕКА.

"Ця програма – це новинка, яка ще набирає обертів. Бізнес вивчає умови, агентство адаптує програму під вимоги реального сектору. Я думаю, перші висновки можна буде зробити за результатами першого півріччя", - прокоментував Денис Ястреб.

Пропозиції для розвитку страхування

Актуальним для страхового ринку є розширення переліку ризиків, включення до нього наслідків ударів реактивної артилерії та КАБів. Також не страхуються втрата клієнтів, зупинка виробництва чи не дотримання контрактів через воєнні дії, звертає увагу Дмитро Груба.

Якщо говорити про стратегічне бачення, то у кінці 2024 року Національний банк (регулятор страхового ринку), представив законопроект про загальну модель страхування воєнних ризиків. Документ передбачав створення спеціалізованої державної агенції. Це не підтримала значна кількість учасників ринку, тому НБУ прийняв рішення підготувати новий законопроект, він ще не презентований.

В асоціації "Страховий бізнес" розробили модель, якою пропонується, щоб держава покривала частину страхового платежу та витрат перестраховиків. Розмір компенсації буде залежати від регіону. Наприклад, для страхових платежів у західних областях розмір компенсації від держави пропонується на рівні 20-30%, для центральних – 30-50%, а для суміжних з Росією та прифронтових областей – 70-80%.

Читайте також: [Росіяни вчоргове атакували прикордонні громади Сумщини](#)

"За такої моделі ми можемо все захистити з урахуванням регіональної структури ризиків", - коментує РБК-Україна генеральний директор асоціації Вячеслав Черняхівський. Недоліком цієї моделі є великі витрати для бюджету, адже передбачається участь держави у покритті кожного воєнного ризику по країні. В асоціації оцінюють, що для запуску такої програми потрібно 80-100 млрд гривень щороку.

Разом з тим, без державної підтримки і залучення міжнародних перестраховиків значно розширити масштаби страхування воєнних ризиків не вдасться. "Під час активних бойових дій, постійних обстрілів наших територій найоптимальнішим є механізм компенсації частини платежу з боку держави", - говорить Віктор Андрійчук із ARX.



Відновлення Дарницької ТЕЦ в Києві після багатьох обстрілів протягом зими 2025-2026 років (Getty Images)

Для більш широкого залучення міжнародних перестраховиків необхідні прозора структура ризику, якісна його оцінка, напрацьована статистика та реальні кейси виплат, вважає Владислав Фесюн зі страхової компанії "ІНГО". Співрозмовники переконані, що працююча модель страхування у воєнний час – це поєднання українського страховика, міжнародного перестраховика та держави (або міжнародної фінансової інституції).

Приватний ринок самостійно не зможе потягнути страхування численних воєнних ризиків під час повномасштабного вторгнення. Очевидно, що без державного та іноземного фінансування такі страхові інструменти не стануть поширеними. Міжнародний капітал має взяти на себе частину ризиків, що знизить страхові премії та підвищить ліміти покриття.

Питання – Відповіді (FAQ)

Які обставини стоять на заваді бізнесу масово страхувати своє майно від воєнних ризиків?

Висока вартість таких страхових полісів та низький ліміт покриття, тобто обсяг тієї суми, на яку можна розраховувати у випадку пошкодження або знищення застрахованого майна.

Яка на сьогодні вартість воєнної страховки для бізнесу?

Середня вартість для західних областей України – 2-4%, для центральних – 7-9% (і може зростати до 12%). Вартість полісу із залученням міжнародного перестраховування може становити 7-10%. Фактична ціна визначається індивідуально.

На яку суму можна застрахувати майно компанії від воєнних ризиків?

Українські страховики пропонують ліміти покриття у розмірі 10-20 млн гривень (максимум – 50 млн гривень), із залученням іноземних фінансових партнерів ліміт може зростати аж до мільярду гривень.

Чи присутні в Україні міжнародні перестраховики, які можуть взяти на себе частину ризику?

Так, на ринку вже працює британська група Lloyd's, американська DFC та Європейський банк реконструкції та розвитку.

Яке майно зазвичай не підпадає під страхування від воєнних ризиків?

Активи у межах 50-100 км від лінії фронту та майно, яке може бути розташоване біля електростанцій або портів.

Чи є державні інструменти воєнної страховки?

З початку цього року "Експортно-кредитне агентство" виплачує компенсацію страхової премії (до 3 млн гривень на одну

компанію) у регіонах, де працюють страховики, а також компенсацію вартості втраченого майна у прифронтових та прикордонних територіях (до 30 млн гривень).

Що треба зробити для того, щоб воєнна страховка стала для бізнесу більш доступною?

Для зниження її вартості та збільшення лімітів покриття необхідно залучити державу та міжнародних перестраховиків, щоб вони надали капітал та взяли на себе частину ризиків приватного ринку.



Не пропустіть головне! Підпишіться на наші оновлення в Google!

Або читайте нас там, де вам зручно!

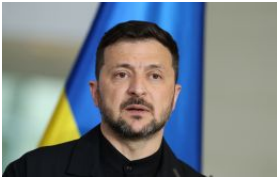


Більше по темі:

Обстріл Києва

обстріл Дніпра

НОВИНИ



Українські дрони можуть пролетіти на параді 9 травня у Москві, - Зеленський

НОВИНИ

Новини України

Війна в Україні

Економіка

Світ

Надзвичайні події

ПОЛІТИКА

БІЗНЕС

Економіка

Фінанси

Авто

Tech

Енергетика

АНАЛІТИКА

Статті

Інтерв'ю

Точка зору

ЖИТТЯ

Гроші

Зміни

Освіта

Суспільство

РОЗВАГИ

Шоу бізнес

Поради

Гороскопи

Свята

Цікаве

Спорт

LIFESTYLE

Психологія

Їжа

Подорожі

Здорове життя

Мода та краса



Про компанію

Редакційна політика і стандарти

Як стати нашим автором

Правила користування

Правова інформація

Політика конфіденційності

Контакти

Команда

Вакансії в РБК-Україна

Розмістити рекламу



Інформаційний портал «РБК-Україна» має тримовну версію (українську, російську та англійську), головна сторінка portalu - <https://www.rbc.ua>. Фотографії, зображення належать їх правовласникам. Всі фотографії на Порталі, авторами яких є журналісти «РБК-Україна», розміщені на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International. Редакція «РБК-Україна» може не поділяти точку зору авторів. Оціночні судження не підлягають спростуванню та доведенню їх правдивості. За достовірність та зміст реклами відповідальність несе рекламодавець. Матеріали, позначені плашкою: «Прес-релізи», «Спецпроект», «Партнерський матеріал», «Promo», «Благодійність», «Резонанс» розміщуються на правах реклами і призначені, як правило, для осіб, які досягли 21-річного віку. «Новини компанії» - це інформаційний формат, що охоплює новини, події та оголошення, пов'язані з діяльністю компанії, базуються на пресрелізах, які випускають самі компанії, і за які редакція не несе відповідальність. Онлайн-медіа «РБК-Україна» призначене для осіб віком від 21 року.

© LLC «UBT MEDIA», 2006-2026.