

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
М.В.ЛОМОНОСОВА»**

ОЛИМПИАДНАЯ РАБОТА

Всероссийского конкурса по финансовой грамотности

Задание для Южного федеральный округ

Тема: Равные или разные: страхование (регулятор)

Выполнили: команда «Hurricane»

Обучающиеся 3 курса Южного федерального
университета, Экономический факультет

Кудаева Элина Анзоровна

kudaeva@sfnedu.ru

Магомедов Надар Алилович

nmagomedov@sfnedu.ru

Свидченко Екатерина Сергеевна

esvidchenko@sfnedu.ru

Сираев Сиражутдин Абдурахманович

siraev@sfnedu.ru

Христова София Михайловна

khristova@sfnedu.ru

Научный руководитель: Полховская Татьяна Юрьевна, к. э. н., доцент кафедры
«Финансы и кредит» Южного федерального университета, tpolhovskaya@sfnedu.ru

Введение

Страхование является одним из ключевых звеньев финансовой системы. Благодаря институту страхования осуществляется защита населения и государства от рисков, происходит перераспределение денежных средств, осуществляются инвестиции в национальную экономику. Более того, страховой рынок способен «сдерживать удары» нестабильной экономической обстановки, распространяющиеся на всю финансовую систему, так как из-за специфики функционирования реагирует позже на «шоки» в экономике и является достаточно гибким. Неисчерпаема роль страхования для населения: возмещение убытков, организация социальной защиты и возможность использовать страховой продукт как инструмент инвестирования и сбережения.

В нынешних реалиях происходит все большая персонализация страхования, предложение индивидуальных страховых тарифов и продуктов. Как показывает практика на международном страховом рынке и, в частности, на национальных рынках развитых стран, индивидуальный подход к клиенту позволяет страховым компаниям достигать новых сегментов рынка и увеличивать спрос на страховые услуги. Подобная персонализация привела к тому, что индивиды все чаще предоставляют свои личные данные, а страховые компании их все охотнее собирают, что вызвало такое явление как дифференциация в страховании.

Актуальность данной темы заключается в том, что дифференциация условий страхования может способствовать не только к более гибкому подходу к клиенту, подбору «индивидуального» тарифа, но и к расслоению общества, нарушению прав.

Цель данного проекта состоит в том, чтобы выявить причины дифференциации условий страхования для разных клиентов и выяснить, возникают ли негативные последствия дифференциации условий страхования.

В данном исследовании выявлены этапные задачи, которые соответствуют логике и структуре исследования, а кроме того, обеспечивают достижение его цели, и состоят в следующем:

- Выявить обобщенные причины дифференциации условий страхования;
- Провести анализ кейса и выявить причины дифференции условий туристического страхования;
- Рассмотреть страховое законодательство с позиции регулирования дифференциации в страховании;
- Определить негативные последствия дифференциации условий страхования с позиции регулятора;

- Выделить комплекс мер для преодоления негативных последствий, вызванных дифференциацией условий страхования.

Основная часть

Причины дифференциации условий страхования

Дифференциация условий страхования получило свое распространение, в связи с тем, что в договорах страховая сумма определяется сторонами по их (страховщика и страхователя) усмотрению¹. Теперь под каждого клиента подбирается индивидуальный тариф, с учетом характеристик страхователя. Так, причинами дифференциации являются:

- размер возможной получаемой страховой суммы². Соответственно, чем большую компенсацию хочет получить страхователь, тем больше будет страховая премия;
- вероятность наступления страхового случая³. Стоит отметить, что выбор минимального набора страховых случаев, снижает стоимость страховки.
- расходы страховой компании на ведение дел⁴. Страховщик взимает плату за понесенные транзакционные издержки, в том числе, он вправе на свое усмотрение провести медицинское обследование страхователя для оценки его здоровья.
- особенности расчета страховых премий. Дело в том, что каждая страховая компания вправе применять разработанные ими страховые тарифы, которые соответственно будут различаться.
- география распространения страховки. Если наступление страхового случая котируется только на территории России, то это уменьшает стоимость страхового полиса⁵.
- прочие факторы (особенности): наступление страхового случая только во время исполнения служебных обязанностей (пониженный страховой тариф), включение в страховой случай травмы, полученной от занятия спортом и др.

В рамках исследования были проанализированы 10 страховых компаний, которые занимают наибольшую долю от общей суммы страховых премий (приложение 1) за 9 мес. 2021 года. У данных компаний были рассмотрены критерии дифференции страховых премий (приложение 2), что позволило заключить, что разные страховые компании

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) – Статья 48. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/?ysclid=led8ymbpks270297478;

² Электронное учебное пособие по финансовой грамотности под редакцией заведующего лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова Р. А. Кокорева. Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, экономический факультет, 2021. URL: <https://finuch.ru/>;

³ Какие факторы влияют на цену полисов личного страхования – данные «Согласия». URL: https://www.vedomosti.ru/press_releases/2020/10/15/kakie-faktori-vliyayut-na-tsenu-polisov-lichnogo-strahovaniya--dannie-soglasiya (дата обращения 13.02.2023);

⁴ Там же.

⁵ Там же.

подходят по-разному для расчёта страховой суммы, учитывают различные факторы. Однако были выделены общие критерии дифференции страховой суммы для туристической страховки: страна пребывания; возраст путешественника; количество путешественников; тип поездки (однократная/многократная/уже в поездке); территория страхования (РФ и страны СНГ; Шенген и страны Совета Европы; все страны мира кроме США и РФ; все страны мира, кроме РФ; все страны мира); сумма покрытия; период поездки; особенности программы (минимальная/достаточная/максимальная, в зависимости от включения доп. опций).

Проанализировав основные критерии дифференциации, можно выделить две группы:

– группа критериев, основанная на вероятности наступления страхового случая. К этой классификацию можно отнести такие пункты как возраст, например в возрасте 70 лет риск получения травмы выше, чем в 16 лет; страна пребывания, например в Японии риск наступления природного стихийного бедствия выше, чем во Франции; вид отдыха (активный, пассивный и другие формулировки данного критерия), например риск получить травмы от активного отдыха выше, чем от пассивного и т.д.

– группа критериев, не основанная на вероятности наступления страхового случая. Это критерии, которые увеличивают стоимость страховки по очевидным причинам, например, количество путешественников, сумма покрытия, период поездки и другие основанные на принципе, чем больше, тем выше стоимость полиса.

На примере Тинькофф страхования (так как на данном сайте представлена наиболее полная информация, которую может ввести страхователь и узнать стоимость страховки), были получены следующие результаты (приложение 3):

1. Критерий дифференции: территория страхования (страна). При этом, были выявлены страны (приложение 4), которые чаще всего посещают россияне. Так, наибольшая сумма приходится на 4 страны, которые являются самыми привлекательными для россиян. Вероятнее всего, это связано с большей вероятностью наступления страхового случая в данных странах.

2. Критерий дифференции: возраст. Согласно исследованию, изменения в страховой сумме приходятся на каждые 2 года, причём от 0 до 11 и 68+ лет – это те возрастные категории, где самая высокая страховая сумма, а, напротив, самая низкая, в возрастной категории 46–63 года;

3. Критерий дифференциации: количество путешественников. Очевидно, что сумма страховки будет изменяться от количества застрахованных лиц: чем больше людей, тем выше стоимость.

4. Критерий дифференциации: тип поездки. Если путешественник планирует отправиться в путешествие несколько раз, то ему выгоднее приобрести полис для многократных поездок, а если он собирается отправиться в путешествие один раз, то следует воспользоваться однократным полисом и не переплачивать;

5. Критерий дифференциации: вид отдыха. Влияние оказывает степень риска – вероятность наступления страхового случая, поэтому чем опаснее отдых, тем дороже страховая сумма;

6. Критерий дифференциации: сумма покрытия. Чем выше сумма покрытия, тем выше страховая сумма;

7. Критерий дифференциации: период отдыха. Было выделено 2 периода – осень-зима и весна-лето, в данном случае страховая сумма выше в периоде весна-лето;

8. Критерий дифференциации: валюта. Следует отметить, что в дифференции особого влияния не оказала, но, в зависимости от валюты варьируется минимальная сумма страховой суммы: если валюта выбрана EUR, то минимальная страховая сумма выше, чем в USD.

Изучив кейс (приложение 5), стало предельно ясно, что стало критериями дифференции:

– возраст (Алексей был младше на 2 года, что могло снизить/повысить его страховую сумму);

– количество путешественников в рамках одной страховки (Добрыня был с женой, что уменьшило сумму страховки);

– пользование страховыми услугами (так как Добрыня новый клиент, то о нем не было информации о статистике наступления страхового случая, что удорожало его стоимость, в отличие от его друзей);

– период поездки (у Ильи был более продолжительный отдых, что соответственно увеличило сумму страховки);

– страховая сумма (большая страховая сумма увеличивает стоимость страховки).

Так, дифференциация условий страхования достаточно распространенное явление, которое может варьироваться от многих факторов и подстраиваться под клиентов, что отражается в различной страховой суммы.

Негативные последствия дифференциации условий страхования с позиции регулятора

Правовое регулирование играет главенствующую роль в сфере страхования, что связано с ценностью установления государственных гарантий в условиях диссимметрии информации, а также обладает высокой значимостью для экономико – социального развития

страны. В системе страхового законодательства Российской Федерации (РФ) условно можно выделить 3 уровня правового регулирования (приложение б), первый уровень которого включает основополагающие постулаты, способствующие регулированию разнородных отношений в сфере страхования:

1. Главным источником страхового права можно считать Конституцию РФ, а именно в статье 39 фигурируют положения о поощрении добровольного социального страхования, и о формировании дополнительных форм социального обеспечения, а в статье 41 упоминается о бесплатном оказании медицинской помощи в муниципальных и государственных учреждениях здравоохранения⁶;

2. Глава 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) регулирует страховые обязательства, через установление универсальной формы договора страхования (кроме исключений: абз.1 и 3 ст.968 и п.2 ст. 969 ГК РФ)⁷;

3. Законом РФ «Об организации страхового дела» сформированы базовые дефиниции сферы страхования, заявлены требования и рассмотрены положения по контролю деятельности субъектов страховых отношений⁸.

Однако, чтобы более полно ответить на поставленный в кейсе вопрос, сузить анализ законодательных актов до тех, что прямо или косвенно регулируют вопросы сферы туристического страхования, а также возникающие в ходе страхового процесса негативные последствия возможной дискриминации. Также, как и страховая сфера в целом, проблема дискриминации может быть рассмотрена на различных уровнях правового регулирования. Например, ряд международных обеспечивает защиту прав каждого человека (Всеобщая декларация прав человека (принята Генеральной Ассамблеей ООН 10 декабря 1948 г.), Конвенция о защите прав человека и основных свобод (заключена в г. Рим, 4 ноября 1950 г.)). Конституцией РФ гарантировано равенство прав и свобод человека, и воспрещены любые формы ущемления прав граждан, вне зависимости от половозрастных и иных дискриминационных признаков (ст.19 Конституции РФ). Следует подчеркнуть, что система антидискриминационного регулирования гарантирует равенство не в полной мере, а главное, не содержит поправок на туристическую сферу страхования, само же понятие «дискриминации» упоминается в Конституции РФ единожды (ч. 3 ст. 37), в контексте

⁶ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/;

⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/;

⁸ Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция) URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/.

регулирования вознаграждения за труд⁹. И только в рамках Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц (утвержден Банком России 9 августа 2018 года) запрещена дискриминация приобретателей страховых услуг при оформлении договора страхования (п. 3.2.3). Исходя из упомянутого стандарта также следует утверждать, что дискриминацией не является определение условий индивидуального договора страхования на основании вероятности наступления риска, что по факту опровергает гипотезу возникновения дискриминации в ходе дифференциации условий страхования¹⁰.

Вопрос о реальных гарантиях предупреждения дискриминации в течении долгого периода обсуждается исследователями¹¹. Достоверно утверждение наблюдателей, что любое пренебрежение конституционными правами и нарушение свобод влечет неблагоприятные последствия в форме причинения морального дискриминационного вреда гражданам. Однако в описанной ситуации рождается противоречие в связи с тем, что статья 136 Уголовного кодекса РФ, санкционирующая нарушение равенства прав и свобод человека и гражданина (дискриминацию), не имеет судебной практики¹².

Анализируя вопрос регламентации дискриминации, стоит заметить, что обеспечение равенства прав граждан по признакам расы и национальности является объектом не только уголовно-правовой, но и административной защиты. Так, Кодекс РФ об административных правонарушениях предусматривает санкции за нарушение прав и свобод человека по признакам иной национальности или расы в виде привлечения к административной ответственности как физических так и юридических лиц и установления штрафа в денежном эквиваленте(ст. 5.62)¹³.

Впрочем, рассмотренные выше статьи КоАП РФ и УК РФ следует признать несостоятельными, ведь доказать факт дискриминации именно по национальному признаку достаточно сложно. В данной связи можно заключить, что фигурирование дискриминации по различным признакам (пола, расы, национальности и вероисповедания и др.) в сфере страхования весьма явно, хоть и в форме, не нарушающей прав граждан.

⁹ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)
URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/;

¹⁰ «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации» (утв. Решением Комитета финансового надзора Банка России, Протокол от 09.08.2018 N КФНП-24) URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304610/1650ce5e361a8829d5fb9fbd13c6da668b606161/

¹¹ Воробьев С.М. Конституционно-правовые основы борьбы с дискриминацией в России // LEX RUSSICA (РУССКИЙ ЗАКОН). – 2013. – № 1. – С. 16 - 24. URL: https://www.nbpublish.com/library_get_pdf.php?id=23436 (дата обращения 10.02.2023 г.)

¹² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.12.2022) URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/67c198feca5202f893460246a15f884f72173c28/

¹³ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 17.02.2023)

URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/8b36cedfef8c1b205cdbdcd85ee7a7dc250f5109/

Негативные последствия дифференциации условий страхования для разных клиентов

Несмотря на преимущества дифференциации в страховании, существуют негативные последствия:

1. Дискриминация уязвимых слоёв населения. В ходе исследования было выяснено, что возраст – один из критериев дифференциации страхования. Однако следует подчеркнуть, что существует возрастная граница, установленная страховыми компаниями, которая трактует разный крайний возраст для страхователей. Так, в СОГАЗе застраховаться от несчастных случаев и болезней могут лишь граждане до 81 года¹⁴, в АльфаСтраховании¹⁵ в режиме онлайн можно осуществить страхование лишь до 79 лет или обратиться очно в компанию. Чаще всего в своей практике страховые компании предлагают индивидам преклонного возраста обращаться очно в компанию, чтобы в ходе беседы с клиентом просчитать все риски для расчета страховой премии. Разумеется, риск наступления страхового случая в таком возрасте очень велик и подобная политика компаний оправдана. Ведь смысл страхования состоит в том, чтобы возмещать ущерб и снижать риски. Обращаясь к законодательной базе, мы видим, что согласно статье 19 Конституции РФ запрещены различные виды дискриминации, такие как, расовая, половая, национальная и т.д. Возрастной признак упоминается лишь косвенно в предложении «а также других обстоятельств». Однако, как можно заметить на практике, по данному принципу закон в силу не вступает. Если следовать данной логике, то нарушается закон о правах человека, закрепленный в статье 17 Конституции РФ. Кроме того, негативный след за ущемлением прав пожилых людей ведет к причинению морального дискриминационного вреда.

2. «Утечка» персональных данных. В процессе оформления договора страхования страхователь отвечает на 40-70 вопросов, что даёт страховщику полную всеобъемлющую информацию о жизни, интересах и предпочтениях клиента. Это является невероятно ценным «активом», который имеет спрос среди крупных компаний. Также, нельзя не брать во внимание тот факт, что сбор информации происходит через цифровую платформу, это может привести к тому, что данные клиентов получают распространение среди злоумышленников.

Таким образом, дискриминация уязвимых слоёв населения и «утечка» персональных данных являются основными негативными результатами дифференциации страхования.

¹⁴ Правила страхования от несчастных случаев и болезней / АО «Страховое общество газовой промышленности»-URL: <https://www.sogaz.ru/upload/documents/01-accidents-rul.pdf>

¹⁵ Часто задаваемые вопросы по теме «Страхование путешественников» / АльфаСтрахование -URL: https://www.alfastrah.ru/faq/travel/ctrakhovanie-puteshestvuyushchikh/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F

Для того, чтобы снизить негативных эффект от данных детерминант, необходимо ужесточение законодательства в данных аспектах, в частности, следует совершенствовать страховое законодательство, в частности, по тематике дифференциации условий страхования.

Заключение

В соответствии с целью и задачами проектной работы, были получены следующие выводы теоретического характера:

1. Дифференциация условий страхования набирает обороты. С таким явлением можно столкнуться и в обычном, и в туристическом страховании. Каждая страховая компания предлагает свои критерии дифференциации страхователю, тем самым основываясь на подборе персонализированной страховки.

2. В туристическом страховании основными элементами, дифференцирующие страховую сумму и представленные в кейсе, являются: страна страхования, возраст, количество путешественников, тип поездки (однократная/многократная), вид отдыха (спокойный/активный/опасные виды спорта/профессиональный спорт), период отдыха (весна-лето/осень-зима), сумма покрытия.

3. Сфера страхования включает в себя многоуровневую систему правового регулирования, определяющую базовые понятия, требования и обязанности в сфере страхования. Однако, углубившись в анализ НПА исследуемой темы выявлено, что регулирование туристической отрасли страхования слабо развито и требует тщательного анализа и контроля.

4. На основе анализа было выявлено, что основными негативными последствиями дифференциации условий страховых услуг являются: дискриминация уязвимых слоёв населения и «утечка» персональных данных.

5. Для преодоления выявленных негативных последствий необходимо ужесточить уголовную ответственность по вопросу дискриминации по возрастному признаку и ужесточение уголовной ответственности по вопросу распространения персональных данных.

Литература

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).

2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.12.2022).

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 17.02.2023).

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) – Статья 48.

5. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015–1 (ред. от 01.04.2022) "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

6. «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации» (утв. Решением Комитета финансового надзора Банка России, Протокол от 09.08.2018 N КФНП-24).

7. Воробьев С. М. Конституционно-правовые основы борьбы с дискриминацией в России // LEX RUSSICA (РУССКИЙ ЗАКОН). – 2013. – № 1. – С. 16–24. URL: https://www.nbpublish.com/library_get_pdf.php?id=23436 (дата обращения 10.02.2023 г.).

8. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за I, II, III кварталы 2021 // Банк России, 2021.

9. Переход к цифровым сервисам позволяет персонализировать услуги». Интервью с А. Зайцевым, исполнительным директором Страхового общества «ЕВРОИНС». Б.О. Банковское обозрение. Финансовая сфера. 01.03.2022. URL: <https://bosfera.ru/bo/perehod-k-cifrovym-servisam-pozvolyaet-personalizirovat-uslugi> (дата обращения 14.02.2023).

10. Электронное учебное пособие по финансовой грамотности под редакцией заведующего лабораторией финансовой грамотности экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова Р. А. Кокорева. Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, экономический факультет, 2021. URL: <https://finuch.ru/> (дата обращения: 12.02.2023).

11. АльфаСтрахование. Расчет страхования путешествующих за границу – URL: <https://clck.ru/33WhGZ> (дата обращения 11.02.2023).

12. Аналитическая служба АТОР – URL: <https://atorus.ru.turbopages.org/atorus.ru/s/news/press-centre/new/58747.html> (дата обращения 11.02.2023).

13. ВСК. Расчет страхования путешествующих за границу –URL: <https://clck.ru/33WTjw> (дата обращения 11.02.2023).

14. Ингосстрах. Расчет страхования путешествующих за границу – URL: <https://clck.ru/33Whvd> (дата обращения 11.02.2023).

15. Какие факторы влияют на цену полисов личного страхования – данные «Согласия»: URL: https://www.vedomosti.ru/press_releases/2020/10/15/kakie-faktori-vliyayut-na-tsenu-polisov-lichnogo-strahovaniya--dannie-soglasiya (дата обращения 13.02.2023).

16. Правила страхования от несчастных случаев и болезней / АО «Страховое общество газовой промышленности» - URL: chrome extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfefindmkaj/https://www.sogaz.ru/upload/documents/01-accidents-rul.pdf (дата обращения: 15.02.23).

17. РЕСО-Гарантия. Расчет страхования путешествующих за границу –URL: https://clck.ru/QBLxv (дата обращения 11.02.2023).

18. Росгосстрах. Расчет страхования путешествующих за границу –URL: https://clck.ru/33WTkN (дата обращения 11.02.2023).

19. Рэнкинг первой сотни страховщиков по сборам за 9 месяцев 2021 г. // Агентство страховых новостей, 2021. – URL: https://www.asn-news.ru/news/78168 (дата обращения 15.02.2023).

20. Сбербанк страхование. Расчет страхования путешествующих за границу – URL: https://clck.ru/33WhhY (дата обращения 11.02.2023).

21. СОГАЗ. Расчет страхования путешествующих за границу – URL: https://clck.ru/33WhJe (дата обращения 11.02.2023).

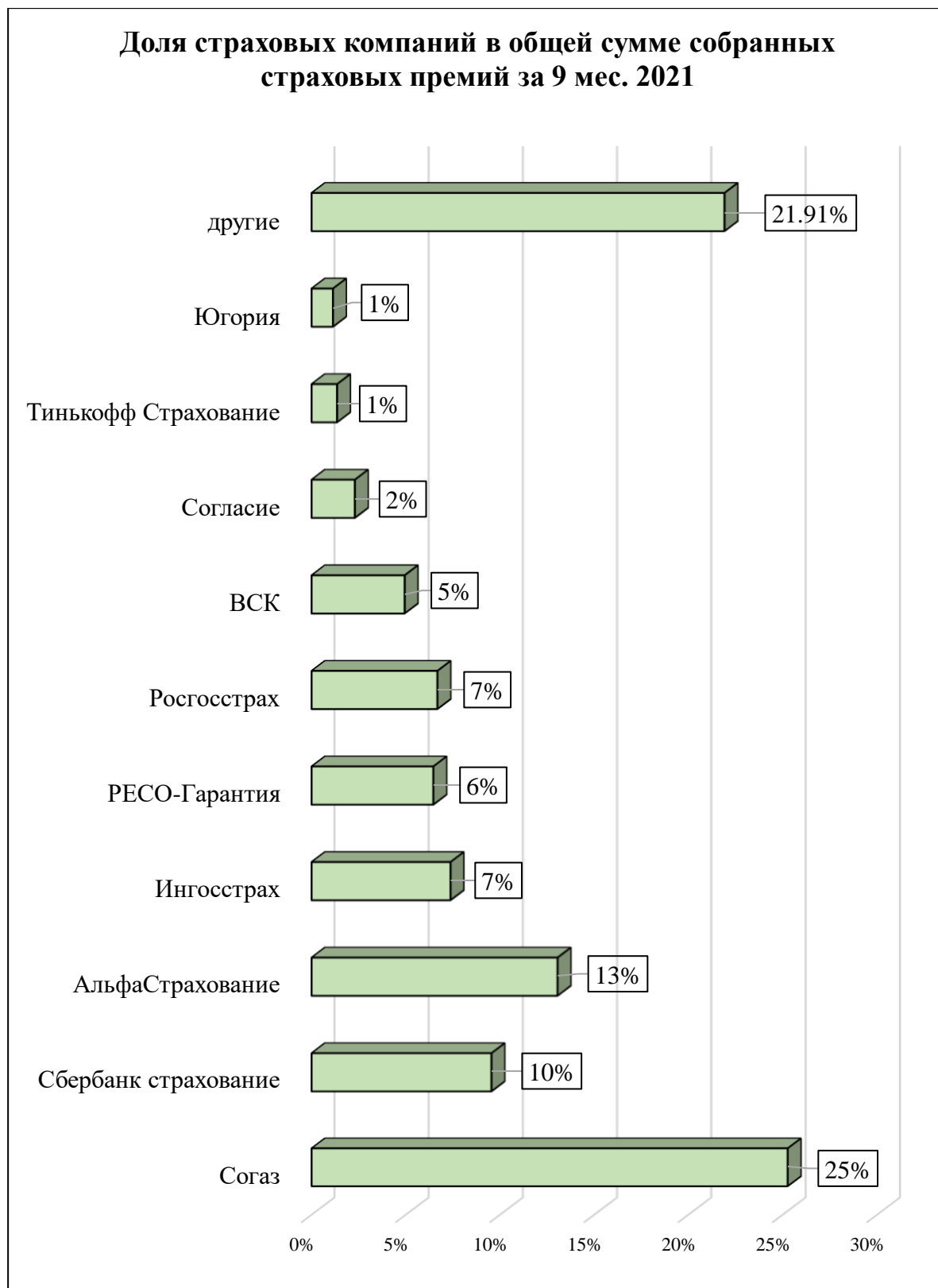
22. Согласие. Расчет страхования путешествующих за границу –URL: https://clck.ru/33WTrh (дата обращения 11.02.2023).

23. Тинькофф Страхование. Расчет страхования путешествующих за границу –URL: https://clck.ru/33WUSM (дата обращения 11.02.2023).

24. Часто задаваемые вопросы по теме «Страхование путешествующих» / Альфастрахование -URL: https://www.alfastrah.ru/faq/travel/ctrakhovanie-puteshestvuyushchikh/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F (дата обращения: 14.02.2023).

25. Югория. Расчет страхования путешествующих за границу –URL: https://clck.ru/33WUdz (дата обращения 11.02.2023).

Рисунок 1 – Доля страховых компаний в общей сумме собранных страховых премий за 9 месяцев 2021



¹⁶ Составлено авторами по: Рэнкинг первой сотни страховщиков по сборам за 9 месяцев 2021 г. // Агентство страховых новостей, 2021. – URL: <https://www.asn-news.ru/news/78168>

Таблица 1 – Сравнение страховых компаний по предлагаемым критериям дифференциации туристических страховок¹⁷

Страховая компания	Ссылка	Критерии дифференциации, представленные на сайте
СОГАЗ (включая СОГАЗ-Жизнь)	https://clck.ru/33WhJe	<ul style="list-style-type: none"> – Возраст (не более 75); – Количество путешественников; – Тип поездки (однократная/многократная); – Территория страхования (отдельные страны); – Сумма покрытия; – Период поездки; – Особенности программы (программы А, В и С, в зависимости от включения доп. опций).
Сбербанк страхование (включая Сбербанк страхование жизни)	https://clck.ru/33WhhY	<ul style="list-style-type: none"> – Возраст; – Количество путешественников; – Тип поездки (однократная/многократная/уже в поездке есть возможность оформить, когда находишься в поездке, действует не ранее чем через 5 дней после оформления); – Территория страхования (РФ и страны СНГ; Шенген и страны Совета Европы; все страны мира кроме США и РФ; все страны мира, кроме РФ; все страны мира); – Сумма покрытия; – Период поездки; – Особенности программы (минимальная/достаточная/максимальная, в зависимости от включения доп. опций).
АльфаСтрахование (включая АльфаСтрахование-Жизнь)	https://clck.ru/33WhGZ	<ul style="list-style-type: none"> – Возраст; – Количество путешественников; – Тип поездки (однократная/многократная); – Территория страхования (отдельные страны; весь мир; все страны мира, за исключением США, Таиланда, Индонезии и РФ); – Выбор валюты; – Сумма покрытия; – Период поездки; – Вид отдыха (выбор активного вида отдыха и спорта из списка);

¹⁷ Составлено авторами на основе анализа сайтов компаний, которые предлагают страховые услуги.

		– Особенности программы (Премиум Е/ Классик + ПЦР/ Классик С, в зависимости от включения доп. опций).
Ингосстрах (включая Ингосстрах-Жизнь)	https://clck.ru/33Whvd	– Возраст; – Количество путешественников; – Тип поездки (однократная/многократная); – Территория страхования (отдельные страны); – Выбор валюты; – Сумма покрытия; – Период поездки; – Вид отдыха (спокойный отдых/спорт/экстремальный спорт); – Особенности программы (в зависимости от включения доп. опций).
РЕСО-гарантия	https://clck.ru/QBLxv	– Возраст (не более 75); – Количество путешественников; – Тип поездки (однократная/многократная уже в поездке); – Территория страхования (отдельные страны, Европа. весь мир); – Выбор валюты; – Период поездки; – Особенности программы (стандарт/стандарт +/премиум/стандарт ски/стандарт спорт, в зависимости от включения доп. опций).
Росгосстрах (включая Росгосстрах- Жизнь)	https://clck.ru/33WTkN	– Возраст; – Количество путешественников; – Тип поездки (однократная/многократная); – Территория страхования (отдельные страны и весь мир); – Выбор валюты; – Сумма покрытия; – Период поездки; – Действие полиса (есть возможность оформить, когда находишься в поездке, действует не ранее чем через 5 дней после оформления); – Вид отдыха (активный/пассивный); – Особенности программы (эконом/премиум, в зависимости от включения доп. опций).
ВСК (включая ВСК-Линия жизни)	https://clck.ru/33WTjw	– Возраст; – Территория страхования (отдельные страны и весь мир); – Сумма покрытия; – Период поездки;

		<ul style="list-style-type: none"> – Вид отдыха (включает/не включает занятия спортом); – Особенности программы (в зависимости от включения доп. опций).
Согласие	https://clck.ru/33WTrh	<ul style="list-style-type: none"> – Возраст (только до 80 лет); – Количество путешественников; – Тип поездки (однократная/многократная); – Территория страхования (отдельные страны, весь мир и весь мир без РФ и СНГ); – Сумма покрытия; – Период поездки; – Вид отдыха (пассивный/активный/занятие спортом); – Вид пакета страхования (базовый, оптимальный, зимние виды спорта, дайвинг, спорт экстрим, для беременных); – Особенности программы (в зависимости от включения доп. опций).
Тинькофф Страхование	https://clck.ru/33WUSM	<ul style="list-style-type: none"> – Возраст; – Количество путешественников; – Территория страхования (отдельные страны, весь мир); – Выбор валюты; – Сумма покрытия; – Период поездки; – Действие полиса (есть возможность оформить, когда находишься в поездке, действует не ранее чем через 5 дней после оформления И/ИЛИ годовой полис); – Вид отдыха (спокойный/активный/опасные виды спорта/профессиональный спорт).
Югория (включая Югория-Жизнь)	https://clck.ru/33WUdz	<ul style="list-style-type: none"> – Возраст; – Количество путешественников; – Территория страхования (отдельные страны, весь мир); – Выбор валюты; – Период поездки (минимальный срок – 3 дня); – Действие полиса (годовой); – Вид отдыха (активный/спорт/горные лыжи/работа с повышенным риском/экстремальный спорт); – Особенности программы (базовый/рекомендуемый/максимальный, в зависимости от включения доп. опций).

Приложение 3

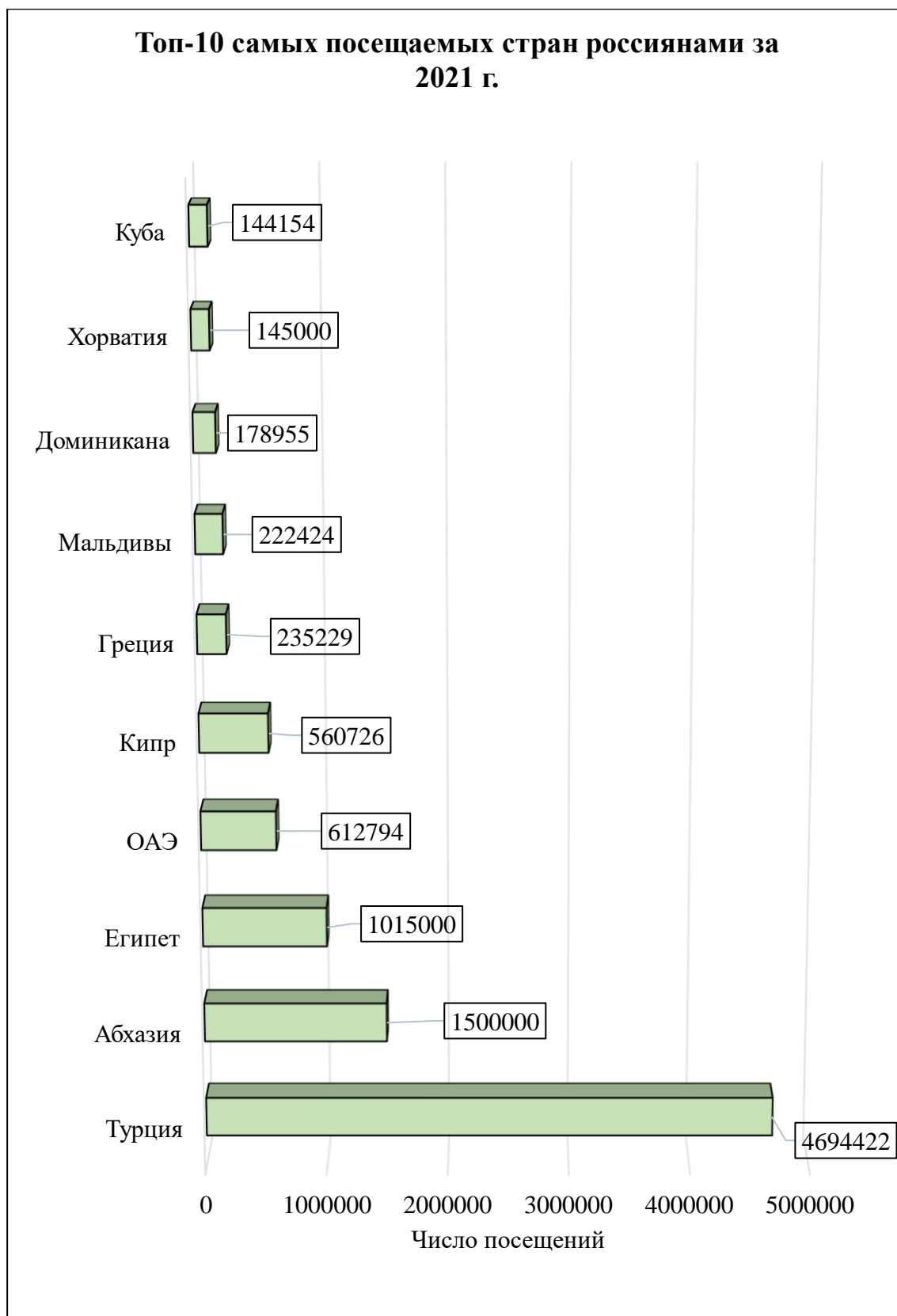
Таблица 2 – Анализ стоимости страховки при изменении критериев дифференциации на примере Тинькофф Страхование¹⁸

Критерий дифференциации	Территория страхования		Принятые значения: (const=однократная поездка; период: 20.06.23-25.06.23; валюта: долл; страх. сумма: min 40.000; вид отдыха: спокойный; кол-во путешественников:1; возраст: 20)											
Страны	Абхазия	Египет	ОАЭ	Кипр	Греция	Мальдивы	Доминикана	Хорватия	Куба	Болгария				
Цена, рубл.	944	944	944	461	248	944	514	248	514	461				
Выделенные категории	I категория (944 рубл.)			II категория (514 рубл.)			III категория (461 рубл.)		IV категория (248 рубл.)					
	Абхазия, Египет, ОАЭ, Мальдивы			Доминикана, Куба			Кипр, Болгария		Греция, Хорватия					
Критерий дифференциации	Возраст		Принятые значения: (const=однократная поездка; период: 20.06.23-25.06.23; валюта: долл; страх. сумма: min 40.000; вид отдыха: спокойный; кол-во путешественников:1; страна: Болгария)											
Возраст	0-1	2-3	4-5	6-7	8-9	10-11	12-13	14-15	16-17	18-19				
Цена, рубл.	2285	1992	1571	1150	836	657	519	444	421	427				
Возраст	20-21	22-23	24-25	26-27	28-29	30-31	32-33	34-35	36-37	38-39				
Цена, рубл.	461	502	542	571	588	582	554	513	467	421				
Возраст	40-41	42-43	44-45	46-47	48-51	52-53	54-55	56-57	58-59	60-61				
Цена, рубл.	502	444	409	386	375	386	398	415	438	461				
Возраст	62-63		64-65		66-67		68-69		70-71		72-73		74-75	
Цена, рубл.	490		531		577		640		709		779		830	
Критерий дифференциации	Кол-во путешественников		Принятые значения: (const=однократная поездка; период: 20.06.23-25.06.23; валюта: долл; страх. сумма: min 40.000; вид отдыха: спокойный; возраст: 20; страна: Болгария)											
Кол-во	1		2			3			4		5			
Цена, рубл.	461		915			1293			1663		1967			
Стоимость, если застраховаться по одному	461		922			1383			1844		2305			

¹⁸ Составлено авторами по: Тинькофф Страхование. Расчет страхования путешествующих за границу –URL: <https://clck.ru/33WUSM>

Критерий дифференциации	Тип поездки	Принятые значения: (const=период: 20.06.23-25.06.23; валюта: долл; страх. сумма: min 40.000; вид отдыха: спокойный; кол-во путешественников:1; возраст: 20; страна: Болгария)		
Тип	Однократная		Многократная	
Цена, рубл.	461		3 415	
Критерий дифференциации	Вид отдыха	Принятые значения: (const=однократная поездка; период: 20.06.23-25.06.23; валюта: долл; страх. сумма: min 40.000; кол-во путешественников:1; возраст: 20 страна: Болгария)		
Вид отдыха	Спокойный	Активный	Опасные виды спорта	Профессиональный вид спорта
Цена, рубл.	461	1136	2273	2841
Критерий дифференциации	Сумма покрытия	Принятые значения: (const=однократная поездка; период: 20.06.23-25.06.23; валюта: долл; вид отдыха: спокойный; кол-во путешественников:1; возраст: 20; страна: Болгария)		
Сумма покрытия	40 000	50 000	100 000	
Цена, рубл.	461	507	667	
Критерий дифференциации	Период отдыха	Принятые значения: (const=однократная поездка; валюта: долл; страх. сумма: min 40.000; вид отдыха: спокойный; кол-во путешественников:1; возраст: 20; страна: Болгария)		
Период отдыха	Зима (20.12.23-25.12.23)	Весна (20.04.23-25.004.23)	Лето (20.06.23-25.06.23)	Осень (20.10.23-25.10.23)
Стоимость, рубл.	248	461	461	248
Выделенные категории	I категория		II категория	
	Зима-осень		Лето-весна	
Критерий дифференциации	Валюта	Принятые значения: (const=однократная поездка; период: 20.06.23-25.06.23; валюта: долл; страх. сумма: min 40.000; вид отдыха: спокойный; кол-во путешественников:1; возраст: 20; страна: Болгария).		
Валюта	Доллар		Евро	
Стоимость, рубл.	507		507	

Рисунок 2 – Топ-10 самых посещаемых стран россиянами за 2021 г.



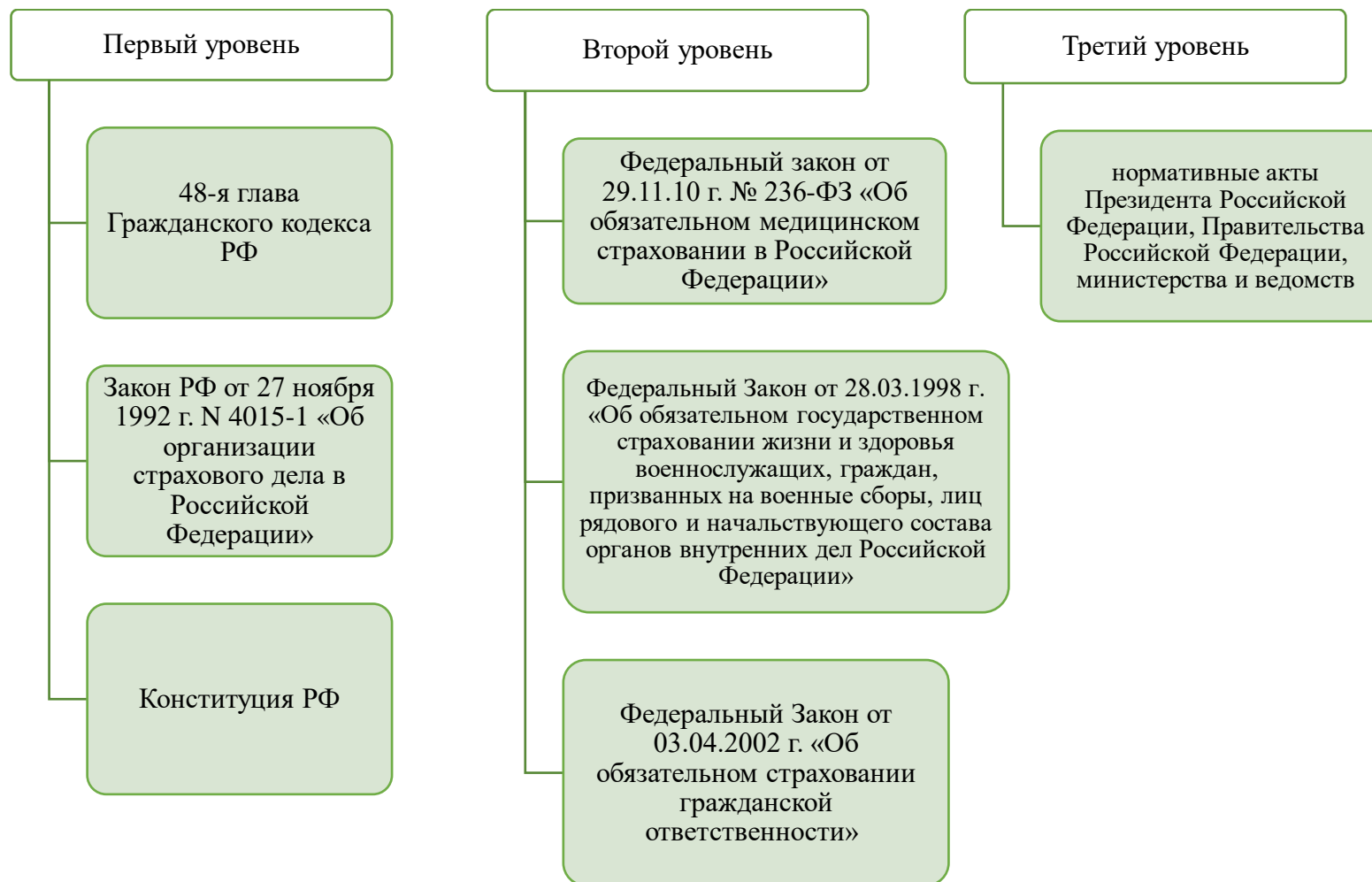
¹⁹ Составлено авторами по: Аналитическая служба АТОР – URL: <https://atorus.ru.turbopages.org/atorus.ru/s/news/press-centre/new/58747.html> (Дата обращения 16.02.2023).

Таблица 3 – Условия кейса²⁰

Критерий дифференциации	Илья	Алёша	Добрыня (с женой)
Возраст	х	х-2	х
Работа	Международная IT компания	программирование	Стартап (бизнес)
Увлечения	-	скалолазание	-
Семейное положение	-	-	женат
Пол	М	М	М+Ж
Пользование страховыми услугами	регулярно	Активно (раньше)	Новый клиент
Акции, скидки	-	-	20%
Период поездки	7 дней +2 дня во Франции	7 дней	7 дней
Страховая сумма	30 000	100 000	30 000
Цена страховки	1 900	1 500	4 000 (за двоих)

²⁰ Составлено авторами на основе условия задания для аналитической записки.

Рисунок 3 – Уровни нормативно-правовых актов в сфере страхования²¹



²¹ Составлено авторами на основе изученной литературы.