

**АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ,  
ПРЕДЛОЖЕННЫХ ПО СТРАХОВАНИЮ ПУТЕШЕСТВУЮЩИХ  
ПО РОССИИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ Г. НОВОКУЗНЕЦКА**

*Кулешова Д.М., студентка 1 курса*

*Научные руководители:*

*Белянина Е.Л., Березовская Ю.И., преподаватели  
ГПОУ «Новокузнецкий техникум строительных технологий и  
сферы обслуживания»*

В современных условиях, когда количество туристов постоянно растет, все чаще наши соотечественники отправляются в путешествие по России, предпочитая активный отдых зарубежным курортам. Вместе с этим увеличивается и количество несчастных случаев, которые влекут за собой не только различные травмы, но даже смерть.

В отличие от страхования туристов, выезжающих за рубеж, которое на сегодняшний день является обязательным, путешественники по России, как правило, игнорируют страхование от несчастных случаев. В результате во время путешествия они часто сталкиваются с такими проблемами, как различные травмы, которые получены при занятии экстремальными видами туризма; болезни. На помощь им приходится страхование, которое призвано обеспечить страховую защиту во время путешествия от различных рисков.

Сегодня в нашей стране страхование рисков в туризме регламентировано Федеральным законом «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» от 24.11.1996 №132-ФЗ.

Рынок страхования туризма в России относительно молод. Он получил свое развитие в связи с необходимостью иметь страховой медицинский полис при выезде в большинство стран мира. Изменение политической ситуации в ряде зарубежных стран, нестабильность российской экономики повлекли за собой и пересорIENTATION страхового рынка. Сегодня набирает обороты страхование туристов, путешествующих по России. Толчком для этого послужило совершенствование технологией продаж страховых продуктов и упорядочение нормативной базы. По статистике страхового сообщества, количество застрахованных в 2016 году составило 14,2 млн. Это общее число российских туристов за рубежом и по России. По России в 2016 году путешествовало порядка 60 млн человек, и только 1,7 млн туристов, то есть менее 3%, были застрахованы на время поездки. Для сравнения, в 2012 году со страховкой путешествовали по стране 728,6 тыс. человек, так что в 2016 году их количество увеличилось почти в 2,4 раза[3].

Сегодня многие компании предлагают различные пакеты страхования туристов. Рынок страховых услуг г. Новокузнецка не исключение.

Страховой рынок города Новокузнецка представлен рядом компаний, которые предлагают услуги по страхованию. Это АО СК «АльфаСтрахование».

СПАО «Ингосстрах», СК «Первая страховая», ООО СК «Ренессанс Жизнь», СПАО «РЕСО-Гарантия», ПАО «Ростосстрах», СК «Сибирский Дом Страхования», АО СК «Сибирский Спас» (в настоящее время действие лицензии приостановлено), СГ «СОГАЗ», ГСК «Югория» и много других страховых обществ, которые действуют на основании агентского договора с данными страховыми компаниями.

Все перечисленные выше компании (кроме ООО СК «Ренессанс Жизнь») предлагают страховые услуги в сфере туризма.

Основные программы, предлагаемые страховыми компаниями, сводятся к медицинскому страхованию и покрытию транспортных расходов. Турист гарантированно может получить следующие виды помощи:

- 1) организацию лечения в частных клиниках;
- 2) компенсация стоимости лекарственных препаратов;
- 3) оплата расходов по репатриации;
- 4) компенсация расходов на возвращение детей к месту их постоянного жительства, если путешествующий с ними застрахованный из-за болезни не может их сопровождать

Медицинская транспортировка – перевозка застрахованного лица и сопровождающего в медучреждение по месту жительства или временного пребывания.

Медицинские расходы – оплата операций, диагностических обследований, врачебных услуг, скорой помощи, медикаментов, средств фиксации и пребывания в стационаре.

Стоматологическая помощь – лечение зубов, пострадавших от травмы из-за несчастного случая.

Транспортные расходы – компенсация затрат владельца страховки для туриста на проезд к постоянному месту жительства, а также эвакуация детей до постоянного места жительства.

Срочные сообщения – оплата экстренных уведомлений родственникам или близким человека, оформившего страхование туристов.

Основными факторами, которые влияют на размер страховой премии, являются:

- возраст застрахованного;
- тип отдыха - спокойный или активны;
- размер страхового покрытия.

Проведем анализ стоимости страхового полиса путешественника по России на примере трех страховых компаний АО СК «АльфаСтрахование», СПАО «РЕСО-Гарантия» и СПАО «Ингосстрах».

Для расчета страховой премии и выбора оптимального страхового продукта возьмем следующие вводные данные, которые будут едиными для всех компаний, а именно:

- возраст застрахованного-38 лет;
- тип отдыха – горные лыжи;
- страна отдыха – Россия;
- количество дней отдыха -5;
- страховое покрытие 300.000 рублей.

Исходя из заявленных вводных данных, страховыми компаниями были пред-

ложны следующие программы. Для удобства анализа полученные данные оформим в виде таблицы.

Таблица 1. Анализ рынка стоимости страхового полиса и предложенной страховой защиты на примере АО СК «АльфаСтрахование», СПАО «РЕСО-Гарантия» и СПАО «Ингосстрах».

Критерии сравнения	Страховые компании		
	АО СК «АльфаСтрахование»	СПАО «РЕСО-Гарантия»	СПАО «Ингосстрах»
Страховое покрытие	300 000 руб.	15 000 долларов США <sup>1</sup>	240 000 руб.
Страховая премия	650 руб.	556,07 руб.	456,50
Застрахованные риски	<p>медицинские расходы (экстренные медицинские услуги по амбулаторному и/или стационарному лечению);</p> <p>транспортные расходы;</p> <p>репатриация на случай смерти;</p> <p>экстренная стоматологическая помощь;</p> <p>оплата срочных сообщений;</p> <p>дополнительные транспортные расходы;</p> <p>потеря и хищение документов;</p> <p>юридическая помощь</p>	<p>расходы на амбулаторное и стационарное лечение;</p> <p>экстренная стоматологическая помощь;</p> <p>медицинские расходы при обострении хронических заболеваний;</p> <p>медико-транспортная помощь;</p> <p>медицинская эвакуация;</p> <p>медицинская и помертная репатриация;</p> <p>связь с сервисным центром;</p> <p>возвращение застрахованного до места постоянного проживания;</p> <p>досрочное возращение застрахованного в случае внезапной смерти одного из</p>	<p>страхование от несчастного случая;</p> <p>медицинские расходы;</p> <p>экстренная стоматология;</p> <p>транспортировка к врачу или в медицинское учреждение;</p> <p>расходы по подготовке к репатриации и репатриация останков;</p> <p>проезд до места жительства после лечения в стационаре;</p> <p>наблюдение в стационаре;</p> <p>визит третьего лица;</p>

<sup>1</sup> По курсу на 19 марта 2019 г. страховое покрытие приблизительно равно 972 450 рублей.

		родственников.	
Возможность сообщить о страховом случае онлайн	+	+	+

Таким образом, на основе анализа таблицы, можно сделать следующие выводы:

1. Застрахованные риски в каждой страховой компании одинаковы. Все они включают в себя медицинские расходы на амбулаторное и/или стационарное лечение, а также транспортные расходы по медицинской и помертвой репатриации застрахованного. Однако в зону покрытия СПАО «Ингосстрах» так же включено страхование от несчастного случая, которое представляет собой денежную компенсацию в случае травмы или получения инвалидности.

2. Наибольшая страховая защита предлагается СПАО «РЕСО-Гарантия» - 15 000 долларов США, наименьшая – СПАО «Ингосстрах».

3. Анализ страховых премий показал, что наибольшая страховая премия предложена страховой компанией АО СК «АльфаСтрахование», наименьшая – СПАО «Ингосстрах», что естественно, так как СПАО «Ингосстрах» предлагает наименьшее страховое покрытие.

Следовательно, наиболее привлекательным для страхователя является страховой продукт, предложенный компанией СПАО «Ингосстрах». Преимуществами данного продукта являются:

- низкая страховая премия;
- дополнительный вид страхования, включенный в страховой продукт по страхованию путешественников.

Наименее привлекательным является продукт, предложенный АО СК «АльфаСтрахование». При прочих равных условиях, страховая премия явно завышена.

**Список литературы:**

1. Романова Ю.А. Страхование внешнеэкономической деятельности / Блау С.Л., Романова Ю.А. - М.:Дашков и К, 2017. - 176 с
2. Фрумина С.В. Страхование / Годин А.М., Фрумина С.В., - 3-е изд. - М.:Дашков и К, 2018.
3. Объем страхования путешественников по России растет, но пока не превышает 5-7%// RATA-news, Страхование сегодня. [Электронный ресурс]- Режим доступа.- <http://www.insur-info.ru/press/138473/>
4. ВСС: Меньше 3% туристов приобретают страховку в путешествиях по России// Прайм Агентство экономической информации. [Электронный ресурс]- Режим доступа.- [https://prime.ru/consumer\\_markets/20170513/827449109.html](https://prime.ru/consumer_markets/20170513/827449109.html)