Масштабный кризис автострахования, разразившийся в минувшем году, заставил страховые компании изменить точки приложения усилий своих маркетологов. Новых предложений в сегменте автокаско появилось сравнительно немного, и существенная часть из них оказалась связана с телематикой – инновационным направлением, апеллирующим к «справедливой» цене услуги. Активнее развивалась линия продуктов личного страхования, предполагающих защиту от критических заболеваний – рака, инсульта, инфаркта и т.д.

Телематика

На фоне общего сокращения числа заявляемых автостраховых программ в 2014 году страховщики сделали акцент на высокотехнологичные телематические продукты. Они позиционируются как программы со «справедливой» ценой, то есть выгодные для аккуратных водителей, которым не придется «платить за лихачей». Одним из ключевых моментов в запуске подобных программ является выбор партнера – провайдера телематических услуг. Сотрудничество с именитыми брендами не только гарантирует надежность сервиса, но и положительно сказывается на имидже страховщиков.

В апреле страховая группа «УралСиб» обновила продуктовую линейку каско, предложив автолюбителям новые сервисы и услуги. В том числе для аккуратных водителей была предложена программа «Точное каско», в рамках которой при заключении договора клиенту бесплатно устанавливается телематическое устройство сроком на три месяца. При возврате оборудования клиент имеет возможность получить скидку до 50% от размера второго взноса на основании анализа стиля вождения.

В сентябре страховая компания Intouch совместно с МТС, ведущим телекоммуникационным оператором в России и странах СНГ, представила программу «Умное Страхование». Каждый клиент, оформляющий полис каско в Intouch

, имеет возможность бесплатно установить на свой автомобиль телематическое устройство. Затем в течение месяца проводятся измерения, которые позволяют создать максимально точный портрет стиля его вождения. Специальное оборудование и интерфейс сервиса по оценке качества вождения, разработанные МТС, учитывают большинство аспектов вождения: как резко автомобиль стартует с места и тормозит, насколько плавно входит в повороты и перестраивается, какое в среднем преодолевает расстояние и с какой скоростью. Все эти данные после обработки и анализа компьютером дают итоговый результат. За аккуратное и ответственное поведение на дороге каждый участник программы набирает баллы. Если водитель получает от 8 до 10 баллов, то 20% стоимости каско возвращаются на его счет. Если 6–7 баллов – возвращаются 10%.

В октябре «Важно. Новое страхование» и ОАО «ВымпелКом» («Билайн» Бизнес) представили пилотный проект в области телематических решений для страхования. Новый сервис запущен на базе собственной телематической платформы CMPS (Corporate Mobile Positioning Services) ОАО «ВымпелКом». Возможности новой платформы позволяют на ее базе разрабатывать и в кратчайшие сроки внедрять разнообразные M2M-услуги и продукты.

«АльфаСтрахование» в ноябре запустило новый продукт «Очень умное каско». Водители, соблюдающие требования аккуратного вождения, могут получить скидку на полис каско «АльфаБизнес» в размере 35%. Подключиться к новой программе «Очень умное каско» могут жители 24 крупнейших городов России. Поставщиком технологических решений является компания Meta System S.p.A. (Италия). Период обязательного использования устройства составляет шесть месяцев, по истечении которых компания принимает решение о предоставлении клиенту скидки. Программа предлагается автомобилистам, владеющим автомобилями иностранного производства не старше 5 лет.

Критические заболевания

Другим направлением, в котором в прошлом году активно работали маркетологи страховых компаний, были программы (или опции) личного страхования от критических заболеваний. Список таких заболеваний у каждой компании свой и может достигать 30 пунктов. Сюда традиционно относятся инсульт, инфаркт, почечная недостаточность, рак, трансплантация основных органов, аортокоронарное шунтирование. Нередко в

список включаются сахарный диабет, рассеянный склероз, паралич, потеря конечностей и другие заболевания, необратимо меняющие жизнь человека.

Так, в марте прошлого года компания «Важно. Новое страхование» предложила розничным клиентам совместную программу с компанией BestDoctors по страхованию от критических заболеваний с лимитом покрытия до 1 млн евро. Договор может быть заключен на срок от 1 года до 5 лет. Оплата полиса может быть произведена как ежегодно, так и сразу за весь срок страхования – со скидкой. В случае диагностирования одного из указанных в полисе заболеваний страховая выплата производится в размере 100% или 50% от страховой суммы (процент выплаты указан в условиях страхования и зависит от заболевания). Полис начинает действовать через 90 дней с момента его оформления и оплаты. Страховые суммы – 250, 500 и 750 тыс. рублей. Минимальная цена полиса – 4100 рублей.

В апреле «ВТБ Страхование» разработало и выпустило на рынок программу страхования «Управляй здоровьем!», направленную на защиту граждан в случае диагностирования онкологических и других критических заболеваний. «ВТБ Страхование» решает все проблемы, с которыми клиент может столкнуться при организации лечения. Программа «Управляй здоровьем!» обеспечивает единоразовую страховую выплату сразу после диагностирования заболевания. Размер страховой выплаты в рамках тарифа «Оптимальный» начинается от 750 тыс. рублей и увеличивается каждый год действия договора на 50 тыс. рублей, достигая через 10 лет суммы в 1,2 млн рублей. Тариф «Элитный» за 10 лет увеличивает сумму страховой выплаты от начальных 1,5 до 2,4 млн рублей. Оба тарифа включают в себя онкологические и другие критические заболевания: инсульт, инфаркт миокарда, трансплантацию органов и проч. Застрахованный имеет полное право по своему усмотрению распоряжаться всей суммой страховой выплаты: оплатить дорогостоящие современные лекарства, потратить на содержание семьи, компенсировать потерю дохода. Ежегодная фиксированная сумма страховых взносов начинается от 5990 рублей за взрослого и от 2990 рублей за ребенка и может быть разбита на два платежа. Полис можно оформить не только для себя, но и для всей семьи: при оплате полиса для взрослых страхование троих несовершеннолетних детей – бесплатно.

В июне страховая компания «Северная казна» предложила своим клиентам новый продукт «Здоровое сердце». Он помогает избежать большого количества вопросов, связанных с инфарктом. При наступлении страхового случая клиенту будут оказаны качественные диагностические и лечебные услуги в рамках страховой суммы 100 тыс. рублей. Консультации кардиолога, исследования, полное лекарственное обеспечение – это неполный список предоставляемых услуг. Стоимость полиса составляет 1100 рублей.

В июле СК «PPF Страхование жизни» разработала продукт страхования жизни на случай возникновения женских онкологических заболеваний «Глория». Программа страхования, предназначенная для женщин в возрасте от 18 до 65 лет, сочетает в себе риски, обеспечивающие расширенную финансовую защиту и организацию медицинских услуг. Помимо опции возврата части средств по дожитию или выплаты полной страховой суммы в случае ухода из жизни по любой причине, в договор включена программа страхования на случай возникновения женских онкологических заболеваний, включающая выплату при первичном диагностировании, проведении мастэктомии, а также возможность получить альтернативное медицинское мнение касательно диагноза и плана лечения. При желании программу можно дополнить рисками смерти, инвалидности, временной нетрудоспособности, телесных повреждений и госпитализации в результате несчастного случая. Особенностью данного предложения является отсутствие переплаты за менее свойственные женщинам заболевания, например, инсульт или инфаркт. Кроме того, данный продукт доступнее аналогов, так как построен исключительно на статистических данных заболеваемости российских женщин, в отличие от европейского рынка страхования, где производится усредненная тарификация по полу, из-за чего женщины платят по повышенному тарифу. К примеру, если бы 42-летняя женщина была застрахована по программе «Глория» сроком на 15 лет, выбрав страховую сумму в размере 1,2 млн рублей по базовой программе и программе страхования на случай женских онкологических заболеваний, то ее ежегодный взнос составил бы чуть больше 28 тыс. рублей. В случае диагностирования «женской» онкологии ей была бы выплачена сумма в размере 1,2 млн рублей и организована медицинская консультация у зарубежных специалистов, а в случае проведения хирургической операции для удаления онкологии груди страховое возмещение составило бы 360 тыс. рублей. По окончании действия договора по дожитию ей была бы произведена выплата в размере почти 213 тыс. рублей.

В августе «АльфаСтрахование» запустило два новых продукта в области международного медицинского страхования с покрытием широкого спектра заболеваний, включая онкологию, сердечно-сосудистые заболевания, трансплантологию: AlfaSynopsis и AlfaUltraCare. Полисы AlfaSynopsis и AlfaUltraCare рассчитаны на лечение за рубежом. Каждый из продуктов имеет две опции страховых программ:
Silver
и
Gold
. Опции различаются страховыми суммами, территорией покрытия и страхуемыми рисками. Цена продуктов зависит от выбранной страховой программы и варьируется от 250 до 1,6 тыс. долларов.

С августа 2014 года компания «Росгосстрах-Жизнь» ввела новую опцию в программах «Семья Престиж» и «Дети Престиж» – страхование на случай диагностики онкологических заболеваний. Дополнительный страховой риск «Первичное диагностирование у застрахованного смертельно опасного заболевания» включает в себя заболевание, проявляющееся в развитии одной или нескольких злокачественных опухолей. Страховое покрытие распространяется на следующие онкологические заболевания: для женщин – репродуктивных органов и молочных желез, для мужчин – репродуктивных органов, бронхов и легких.

В ноябре «Ренессанс Страхование» предложило своим клиентам комплексную программу на случай впервые диагностированных критических заболеваний Best Clinics. Клиент может проверить корректность поставленного диагноза у лучших мировых врачей и пройти профильное лечение в зарубежном специализированном медицинском центре. При этом программа страхования полностью покрывает поездку за границу (транспорт, проживание, визовую поддержку, трансфер) не только клиенту, но и его сопровождающему лицу. Кроме того, после прохождения лечения и реабилитационных процедур клиенту будут компенсированы расходы на необходимые медикаменты. Для удобства клиентов программы
Best
Clinics
компанией предоставляется доступ к бесплатному круглосуточному русскоязычному центру обслуживания, куда клиент может обратиться по любому вопросу.

Другие направления

Также в прошлом году страховщики запустили ряд программ личного страхования для участников дорожного движения. Например, страховая группа «УралСиб» разработала и внедрила новый продукт для активных людей, которые часто перемещаются по городу. Страховая программа обеспечивает качественную медицинскую помощь при получении травм в результате ДТП. Клиент застрахован независимо от того, каким участником дорожного движения он является: водителем и пассажиром легкового транспорта или пешеходом. Полис включает скорую неотложную помощь, амбулаторно-поликлиническую помощь, наблюдение и лечение у специалистов – травматолога, ортопеда, хирурга, офтальмолога, реабилитационно-восстановительное лечение, экстренную госпитализацию на общую страховую сумму до 450 тыс. рублей на каждого застрахованного. Квалифицированную медицинскую помощь можно получить в течение 14 дней с момента аварии. Страховая программа действует только на территории Москвы и в пределах 30 километров от МКАД.

Страховая группа «Страж» в сентябре представила новую программу финансовой защиты – полис страхования «Счастливый путь». При получении травмы или более тяжких последствий ДТП пострадавшие водитель и/или пассажиры получат выплату страхового возмещения по данному полису независимо от выплат по ОСАГО и виновности водителя. «Страж» предлагает несколько вариантов оформления полиса – в зависимости от бюджета клиента. Величина страхового возмещения при наступлении смерти застрахованного или инвалидности I группы составит 100% страховой суммы, при инвалидности II группы – 70%, при инвалидности III группы – 40%. В случае временной нетрудоспособности выплачивается компенсация в процентном эквиваленте, зависящем от изначально оговоренной страховой суммы.

Страховая компания «Согласие» также разработала продукт, гарантирующий страховую защиту от несчастного случая при дорожно-транспортном происшествии, – «Зеленый свет+». Он предусматривает страховую защиту на случай наступления следующих рисков в результате ДТП: телесные повреждения (травма), установление инвалидности, смерть застрахованного. Застрахованными могут быть лица в возрасте от 3 до 65 лет. Стоимость полиса составляет от 250 до 4500 рублей в год и зависит от выбранного варианта страхования, количества застрахованных лиц, в отношении которых был заключен договор страхования. ALLOESCORT

Кроме того, страховщики продолжили разрабатывать программы, предназначенные для продвижения через банковский канал. Так, с 1 октября Абсолют Банк совместно с СК «Благосостояние» предложил свои клиентам программу страхования имущества «Ключ к спокойствию». Также в октябре банк «Экспресс-Волга» совместно с компанией «Цюрих» запустил программу по страхованию движимого и недвижимого имущества «Защищенный дом». Компания «Росгосстрах-Жизнь» и МДМ Банк предложили в апреле инвестиционно-страховой продукт «Управление Капиталом+». В сентябре компания «Открытие Страхование жизни» совместно с банком «Открытие» начали продажи программы пенсионного страхования «Открытие. Доверие» и программы инвестиционного страхования жизни «Фактор Роста». Комплексные продукты «Все и сразу» и «Все, что нужно» запустили банк «Открытие» с компанией «Открытие Страхование» и Бинбанк с компанией «БИН Страхование» соответственно.

Подробнее читайте в свежем выпуске журнала « Новые продукты в страховании ».

Источник: Википедия страхования , 12.01.15