



Введение

Основной тенденцией развития страхового маркетинга в России в ближайшие годы станет повышение внимания к соответствию свойств страховых продуктов потребностям потребителей. Наибольшие трудности для страховщиков представляет разработка и позиционирование новых страховых продуктов. Поэтому они должны применять современный комплексный подход к разработке страхового продукта, представленный в данной методике.

Разработка нового продукта включает в себя ряд характерных этапов.

1 этап- предварительное исследование для разработки продукта:

- поиск идеи нового продукта;
- экономический анализ идеи;
- оценка возможностей страховщика;
- сбор информации о потенциальном рынке и целевом сегменте будущего продукта, анализ конкуренции на нем;
- проведение маркетинговых исследований и актуарных расчетов относительности перспективности выбранного сегмента.

2 этап- разработка технической стороны нового продукта и его рекламной оболочки;

3 этап- разработка маркетинговой стратегии для нового продукта при его продвижении на рынок.

Согласно современной экономической теории страхование – это экономические отношения, возникающие в связи с образованием целевых фондов денежных средств, создаваемых для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от стихийных бедствий и других непредвиденных чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербом.

ВЗАИМНОЕ И КОММЕРЧЕСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страхование может проводиться в различных формах:

а) **коммерческое страхование**. Страхователь уплачивает страховой компании страховую премию в обмен на обязательство произвести страховую выплату при наступлении страхового случая;

б) **взаимное (некоммерческое) страхование**. Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ "О взаимном страховании" (ч. 2 ст. 1) предусматривает, что граждане и юридические лица могут страховать свои имущественные интересы на взаимной основе путем объединения необходимых для этого средств в обществах взаимного страхования (далее – ОВС, общество).

В деятельности коммерческих страховых организаций и ОВС имеется много общего, и цель их функционирования одна – предоставление надежной страховой защиты.

К числу основных различий, существующих между этими формами страхования, можно отнести следующее.

Коммерческие страховые компании осуществляют деятельность в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью.

Некоммерческое страхование осуществляется ОВС.

Коммерческое страхование основано на предпринимательском интересе. Целью деятельности коммерческих страховых компаний является получение прибыли при оказании страховых услуг. Акционеры видят в страховании источник дохода и решают исходя из этого все основные вопросы: о расширении или сужении круга страховых операций, размере страховой премии, способах управления и др.

Некоммерческая организация страхования (взаимное страхование) не имеет в качестве основной цели деятельности получение прибыли. Задачей ОВС является максимально полное удовлетворение потребностей своих членов в страховой защите. Страхователи (члены ОВС) организуют деятельность общества в соответствии со своими потребностями и финансовыми возможностями, определяют всю страховую политику, в том числе проводимые виды и цену страхования, порядок формирования резервов.

В коммерческом страховании страхователь не имеет прав на страховой фонд. Средства страхового фонда могут быть инвестированы в различные виды активов с целью получения прибыли.

В ОВС каждый страхователь является совладельцем страхового фонда вместе с другими его членами, т.е. участвует в формировании, управлении и распоряжении этим фондом.

Средства фонда используются исключительно для страховых выплат.

Цена взаимного страхования значительно ниже, чем цена коммерческого страхования. В коммерческом страховании нагрузка в структуре тарифа может составлять 10-40% величины нетто-ставки. Уменьшение величины страхового тарифа во взаимном страховании достигается за счет того, что в структуре нагрузки должны остаться расходы на ведение дела – только административные расходы.

Обратите внимание!

При взаимном страховании расходы на ведение дела значительно меньше, чем в коммерческом страховании. Комиссию посредникам, резерв предупредительных мероприятий и прибыль в состав нагрузки не включают.

Все активы, а также излишки средств, накопленные за отчетный период деятельности ОВС, принадлежат его членам и используются на пополнение страховых резервов, уменьшение размера страховых взносов, распределение суммы чистого дохода среди членов общества. Как правило, все операции осуществляются за счет предварительно сформированного страхового фонда общества, а в случае нехватки средств его участники по решению общего собрания уплачивают дополнительные взносы.

При проведении коммерческого страхования полученная за год прибыль может использоваться на выплату дивидендов акционерам. При значительных размерах ущерба страховщик самостоятельно решает вопросы урегулирования убытков, не привлекая дополнительные взносы страхователей.

Отличия взаимного (некоммерческого) и коммерческого страхования

Некоммерческая организация – общество взаимного страхования

1. Ставит своей целью обеспечение реальной страховой защиты своих членов и развития общества в целом

2. Каждый член ОВС является и страхователем и страховщиком одновременно, и все члены общества имеют одинаковые интересы

3. ОВС обеспечивает прозрачность финансовой деятельности перед равноправными членами

4. ОВС нельзя купить, продать, раздробить, его политика зависит от мнения всех его членов

5. Членом ОВС может стать как физическое, так и юридическое лицо. Согласно политике общества каждый член имеет возможность инвестировать свои денежные средства в страховые программы, предлагать свои проекты, участвовать в деятельности общества

Коммерческая организация – акционерное страховое общество

1. Ставит своей целью обеспечение страховой защиты своих клиентов как источника получения максимально возможной прибыли (в интересах акционеров)

2. Интересы страховщика и страхователя не совпадают в силу разных целей

3. Финансовая прозрачность компании низкая, что обусловлено противоречивостью интересов собственников, страховщиков и страхователей

4. Акционерную страховую компанию можно купить, продать, раздробить. Политика компании зависит только от мнения собственника, поэтому при его смене она может меняться

5. Клиентами страховых компаний могут быть физические и юридические лица, при этом в деятельности компании, разработке страховых программ, совместных проектов они не участвуют

6. Общее собрание членов ОВС является высшим органом управления. Все члены общества входят в его состав и имеют право голоса

6. Высший орган управления в акционерных обществах – собрание акционеров, на решение которого не могут повлиять клиенты компании

7. ОВС присуща гибкая ненормативная политика. Цена страховой услуги может быть ниже среднерыночного уровня. Это возможно в силу низких административных и прочих расходов

7. Ведется жесткая тарифная политика в силу приоритета интересов акционеров и страховщиков (получение прибыли от операций по страхованию), а не клиентов компании

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью ОВС является исключительно страхование рисков самих членов общества и создание членами общества взаимной системы страховой защиты имущественных интересов друг друга по наиболее приемлемой для всех членов ОВС цене и на лучших для них условиях.

Фундаментальным принципом страхования является его целостность, требующая развития единой страховой системы в формах взаимного и коммерческого страхования и обеспечивающая гармоничные страховые отношения, формирование цивилизованного страхового рынка.

Экономическое содержание взаимного страхования и его особенности проявляются в его признаках, к которым относятся:

1) неприбыльный характер страховых операций. Превышение страховых премий над страховыми выплатами остается в распоряжении ОВС, а не поступает в распоряжение акционеров, рассчитывающих на получение дохода по акциям;

2) равное право собственности членов ОВС на образованный взаимный (гарантийный) фонд, предназначенный для возмещения ущерба. Происходит совпадение интересов страхователя и страховщика. В коммерческом страховании страховщик старается продать услугу дороже для получения прибыли, а

страхователи хотят получить страховую защиту как можно дешевле;

3) солидарный характер ответственности членов общества за результаты страховой деятельности. При недостатке средств на покрытие ущерба участники должны внести дополнительные взносы;

4) наличие множества участников для формирования средств взаимного страхования. Для формирования страхового фонда в размере, необходимом для выполнения страховых выплат, нужно определенное число участников (членов) общества;

5) профессиональная однородность состава участников общества. Исторически взаимное страхование осуществлялось среди представителей схожих профессий или видов деятельности. В противном случае сложно определить критерии для уплаты взносов;

6) территориальная принадлежность юридических и физических лиц – участников ОВС к определенному региону. Данная особенность для взаимного страхования не является обязательной. Но может существовать определенный территориальный аспект общности страховых интересов взаимных страхователей, который обусловлен общими социально-экономическими проблемами, едиными природно-климатическими условиями и т.д.

Современные российские исследователи К. Е. Турбина и В. Н. Дадьков сформулировали следующие принципы взаимного страхования:

- общность (однородность) страховых имущественных интересов (рисков) членов общества;
- добровольность вступления в общество;
- обязательность уплаты вступительного и страхового взноса (страховой премии) всеми членами общества;
- равенство прав и обязанностей членов общества;
- доступность информации о деятельности общества для всех его членов.

Необходимо отметить, что в основе взаимного страхования лежит принцип взаимности, взаимопомощи, обеспечивающий распределение убытков среди членов общества. Это общий принцип организации страховых отношений, не зависящий от

формы организации страхового фонда страховщика, который формируется из страховых взносов страхователей. Средства страхового фонда используются на возмещение ущерба. Взаимность обеспечивается формированием и использованием страхового фонда, при этом должно соблюдаться соответствие сформированного страхового фонда и произведенных выплат. Реализуется принцип взаимности в различных формах страхования по-разному.

Финансовый механизм взаимного страхования непосредственно обеспечивает реализацию принципа финансовой эквивалентности, который лежит в основе определения цены взаимного страхования.

Анализируя признаки взаимного страхования, а также учитывая принципы проведения взаимного страхования, можно дать следующие определение взаимного страхования.

Взаимное страхование – форма добровольного объединения граждан или юридических лиц в целях защиты на взаимной основе имущественных интересов, осуществляемая посредством аккумуляции в ОВС необходимых для этого средств и несения солидарной субсидиарной ответственности членами ОВС по его страховым обязательствам.