

«КАСКО С ИЗЮМИНКОЙ» - НОВЫЙ ПРОДУКТ НА РЫНКЕ СТРАХОВАНИЯ

Малёнкина Т.М., Груздева Е.В.

Малёнкина Татьяна Михайловна (ORCID.ORG0000-0001-8019-2345), Груздева Екатерина Валерьевна (ORCID.ORG0000-0001-8019-2345)

Ивановский государственный университет

г. Иваново, Россия. 153025, Ивановская область, г.Иваново, ул.Ермака, д. 39.

E-mail: tatyana1888@gmail.com, gruzdevaekaterina90@gmail.com

Статья посвящена внедрению нового страхового продукта — «КАСКО с изюминкой», который включает в себя уникальные бонусы за безаварийную езду, круглосуточную помощь на дороге VIP-уровня и другие особенности, которые делают продукт более привлекательным для современных потребителей. В статье проводится сравнительный анализ пяти ведущих страховых компаний, предоставляющих полисы КАСКО на российском рынке, - Тинькофф-Страхование, Альфа-Страхование, Согласие, ВСК и Ингосстрах. Исследуется влияние инновационных дополнительных опций на выбор страховых полисов и потребительские предпочтения. В статье представлены рекомендации по внедрению и продвижению нового продукта, а также перспективы его развития на рынке.

Ключевые слова: страхование автомобилей, помощь на дороге, страховой продукт, инновации в страховании

«CASCO WITH A TWIST» IS A NEW PRODUCT IN THE INSURANCE MARKET

Malenkina T.M., Gruzdeva E.V.

Malenkina Tatiana Mikhailovna (ORCID.ORG 0000-0001-8019-2345), Gruzdeva Ekaterina Valeryevna (ORCID.ORG 0000-0001-6018-4081)

Ivanovo State University, Ivanovo, Russia. 39 Ermaka str., Ivanovo, Ivanovo region, 153025.

E-mail: tatyana1888@gmail.com, gruzdevaekaterina90@gmail.com

The article is devoted to the introduction of a new insurance product — "CASCO with a twist", which includes unique bonuses for trouble-free driving, round-the-clock VIP-level roadside assistance and other features that make the product more attractive to modern consumers. The article provides a comparative analysis of five leading insurance companies providing CASCO policies in the Russian market - Tinkoff Insurance, Alfa Insurance, Consent, VSK and Ingosstrakh. The influence of innovative additional options on the choice of insurance policies and consumer preferences is investigated. The article presents recommendations for the introduction and promotion of a new product, as well as prospects for its development in the market.

Keywords: car insurance, roadside assistance, insurance product, insurance innovations

В последние десятилетия рынок страхования столкнулся с несколькими важными тенденциями, связанными с увеличением потребности в персонализированных и комплексных страховых продуктах [1, 2]. Особенно это касается автомобилей, где потребители требуют не только стандартного покрытия рисков, но и дополнительных услуг, которые обеспечивают не только финансовую защиту, но и комфорт и безопасность на дороге [3, 4]. В этой связи одним из наиболее перспективных направлений становится внедрение нового

страхового продукта - «КАСКО с изюминкой». Это комплексный страховой продукт, который включает в себя традиционное покрытие ущерба при ДТП, а также бонусы за безаварийную езду, круглосуточную помощь на дороге VIP-уровня и другие эксклюзивные преимущества.

Целью настоящей статьи является анализ нового страхового продукта на примере пяти крупнейших российских страховых компаний Тинькофф-Страхование, Альфа-Страхование, Согласие, ВСК и Ингосстрах.

В статье рассматриваются его особенности, преимущества и недостатки, а также проводится сравнительный анализ условий, предлагаемых различными страховыми компаниями. Отметим, что страхование автотранспортных средств является важной частью страхового рынка и охватывает широкий спектр рисков, связанных с эксплуатацией автомобиля [5, 6]. В первую очередь, это страхование ответственности владельцев автомобилей перед третьими лицами (ОСАГО), а также добровольное страхование ущерба от ДТП, хищений и других происшествий (КАСКО). В последние годы на фоне роста спроса на дополнительные услуги компании начали предлагать инновационные страховые продукты, включающие в себя дополнительные бонусы и привилегии [7].

Одним из таких новшеств стало введение страховых продуктов с бонусами за безаварийную езду и дополнительной круглосуточной помощью на дороге. Эти услуги ориентированы на повышение уровня удовлетворенности клиентов и направлены на расширение рынка страховых продуктов. Однако важным вопросом остается то, насколько данные новшества соответствуют потребностям автолюбителей и какой реальный эффект они оказывают на рынок.

В данной статье мы проводим подробное сравнение условий нового страхового продукта, предлагаемого пятью крупными страховыми компаниями: Тинькофф-Страхование, Альфа-Страхование, Согласие, ВСК и Ингосстрах. В ходе исследования мы анализируем такие ключевые параметры, как стоимость полиса, перечень дополнительных услуг, условия бонусирования, а также качество и доступность помощи на дороге.

Тинькофф-Страхование. Ведущая компания предлагает своим клиентам услугу КАСКО, которая обеспечивает страховую защиту автомобилей от различных рисков. В отличие от традиционных страховых компаний, Тинькофф осуществляет оформление полиса полностью онлайн, что экономит время и усилия клиентов. Используя калькулятор на сайте, можно быстро и точно рассчитать стоимость страховки, введя данные о транспортном средстве и водителе.

Полис можно оплатить как единовременно, так и в рассрочку, а готовые документы доставляются курьером [8].

Сервис предлагает широкий спектр услуг, включая эвакуацию автомобиля с места ДТП, вызов аварийного комиссара и доставку документов на дом. Клиенты отмечают простоту и удобство процесса оформления, а также высокий уровень обслуживания.

Альфа-Страхование. КАСКО от Альфа-Страхование предоставляет защиту автомобиля от различных рисков, таких как угон, повреждения в результате ДТП или стихийных бедствий. Полис можно оформить онлайн, что значительно упрощает процесс получения страховки. Клиенты могут выбрать между несколькими вариантами покрытия, учитывая свои индивидуальные потребности и бюджет [9]. Компания предлагает удобные условия для подачи заявлений о страховых случаях и быстрое урегулирование убытков, что делает её привлекательной для многих автовладельцев. Однако, как и у любой страховой компании, у Альфа-Страхования есть как положительные, так и отрицательные отзывы от клиентов, что стоит учитывать при выборе страховщика. Альфа-Страхование акцентирует внимание на улучшении качества обслуживания клиентов и развитии партнерских отношений с автосервисами. Согласие. Страховая компания, предлагающая гибкие условия для автовладельцев, включая дополнительные опции для обеспечения безопасности на дороге. Однако бонусная система за безаварийную езду не так развита, как у некоторых конкурентов [4]. **ВСК.** Страховая компания ВСК предлагает программу КАСКО, которая обеспечивает защиту автомобиля от широкого спектра рисков. Оформление полиса возможно как онлайн, так и в офисе компании. ВСК старается сделать процесс максимально удобным для клиентов, предлагая различные тарифы и франшизы, что позволяет подобрать оптимальное решение для каждого автовладельца [10]. Клиенты часто отмечают быстрый и профессиональный сервис компании, а также оперативное урегулирование страховых случаев. Вежливость и компетентность сотрудников также упоминаются среди положительных аспектов. ВСК активно работает над улучшением качества обслуживания и стремится предложить своим клиентам лучшие условия на рынке. **Ингосстрах.** Один из крупнейших игроков на рынке, предлагающий инновационные страховые продукты. Компания "Ингосстрах" предлагает полисы КАСКО, обеспечивая защиту автомобиля от различных рисков. Этот вид добровольного страхования покрывает ущерб, нанесенный транспортному средству, включая повреждения и угон. Водители могут выбрать различные пакеты страхования, адаптированные к их потребностям и особенностям эксплуатации автомобиля. Ингосстрах предоставляет удобный онлайн-калькулятор для расчета стоимости полиса и возможность оформления страховки через интернет, что значительно экономит время клиентов.

КАСКО от Ингосстрах охватывает такие риски, как ДТП по вине водителя, угон, хищение отдельных деталей и стихийные бедствия. Компания предлагает несколько страховых пакетов, среди которых есть "Оптимал", "Премиум профи", "Прагматик" и "Домобиль". Каждый пакет имеет свои особенности, которые позволяют выбрать оптимальный вариант для различных категорий водителей и транспортных средств [11]. Нами бы-

ла проанализирована деятельность компаний и их страховых продуктов. Сравнительный обзор проводился на примере расчета КАСКО для машины KIO RIO 2022 года с мощностью двигателя 99,60 л.с. Обзор представлен в таблице 1. На основании проведенного обзора и исходя из выявленных недостатков изучаемых предложений страховых компаний нами были разработаны новые условия страхового продукта - «КАСКО с изюминкой».

Таблица 1

Сравнительный анализ страхового продукта КАСКО в российских компаниях
Table 1. Comparative analysis of the CASCO insurance product in Russian companies

	Т - Страхование	Согласие Страхование	ВСК страховой дом	Альфа-Страхование
Стоимость полиса	39 600 р.	32 900 р.	56 800 р.	14 950 р.
Страховые случаи	Повреждения в ДТП, тотал или гибель авто, небольшие неурядицы, угон, силы природы и хулиганы	ДТП, пожар, обвал мостов и тоннелей, стихийные бедствия, авария инженерных сетей, наружное повреждение животными, падение предметов, противоправные действия третьих лиц, техногенная авария, провал грунта, провал под лёд, угон, удар молнии	Ущерб авто в ДТП по вине водителя застрахованного авто Ущерб авто в ДТП по вине третьих лиц Повреждение авто в результате природных и техногенных факторов Ущерб авто в результате действий третьих лиц Хищение авто	Ущерб. Устранение последствий ДТП, пожара, природных чрезвычайных явлений, падения инородных предметов (в том числе снега или льда), противоправных действий третьих лиц и действий животных. Полная гибель. Возмещение по риску выплачивается в случае, когда невозможно восстановление доаварийного состояния ТС. Хищение. Утрата ТС в результате кражи, разбоя, грабежа (в трактовке этих понятий уголовным законодательством РФ).
Фишки (акции)	Клиенты получают направление в автосервис уже в течение одного часа после обращения. Восстановление автомобиля без необходимости предоставлять справки из ГИБДД. При оплате полиса банковской картой возвращается до 10% от стоимости. Осторожное вождение поощряется: для водителей с безаварийной историей действует специальная скидка – 30%.	Предусмотрена акция «Переход» возможность для тех, кто раньше страховал авто в другой компании и не имел убытков. 13-й месяц КАСКО в подарок (в случае, если договор страхования имущества оформляется не одновременно с автостраховкой)	Для покрытия «Классика» предусмотрен подменный автомобиль на время ремонта. Шиномонтаж 1 раз в год включён в полис для тех, кто выбрал покрытия «Классика» или «Уверенный».	Есть возможность использовать альфа-бонусы для оплаты до 10% стоимости полиса.

Такой продукт представляет собой инновационное решение в сфере автострахования, ориентированное на повышение клиентской лояльности, персонализацию условий и интеграцию цифровых сервисов в страховую практику. Новый подход к автострахованию позволяет учитывать индивидуальные особенности водителей, их стиль вождения, страховую историю, а также расширяет перечень покрываемых рисков. Предлагается оптимальная стоимость полиса для автомобиля KIA RIO 2022 года выпуска с мощностью двигателя 99,6 л.с., которая демонстрирует гибкость тарифного образования: базовая стоимость полиса составляет от 22 500 рублей в год, а при условии подключения телематического трекера и наличии безубыточной истории страхования, возможно снижение стоимости до 18 000 рублей, что составляет экономию до 20%. Полис «КАСКО с изюминкой» включает стандартные страховые случаи, такие как дорожно-транспортные происшествия с участием третьих лиц, угон, повреждения, вызванные природными явлениями, противоправными действиями, пожаром, падением предметов и действиями животных. Отдельным пунктом выступает покрытие повреждений, не всегда заметных при первичном осмотре, таких как царапины, сколы и мелкие вмятины. Для их фиксации достаточно предоставить фото- и видеоматериалы, что упрощает процедуру урегулирования убытков. Также нами было предусмотрена возможность проведения различных акций и системы предоставления бонусов:

- Бонусы за безаварийную езду. Система скидок и бонусов за отсутствие аварийных ситуаций на протяжении определенного периода времени. Такие бонусы могут существенно снижать стоимость полиса для опытных водителей, демонстрирующих безупречную историю вождения.

- Круглосуточная помощь на дороге VIP-уровня. Включение в страховой продукт услуги экстренной помощи, которая включает в себя не только стандартные услуги эвакуации, но и высокклассные сервисы, такие как предоставление автомобилей класса люкс на время ремонта или оказание медицинской помощи.

- Гибкий тариф. Использование телематических данных, собираемых через мобильное приложение, позволяет формировать индивидуальные тарифы, основанные на фактическом поведении водителя на дороге. При этом обеспечивается конфиденциальность и анонимность обработки данных.

- Быстрое урегулирование убытков. Оформление документов должно происходить онлайн, а выплата страхового возмещения – в течение 3 ра-

бочих дней после предоставления всех необходимых документов, что значительно повышает интерес к выбору именно этого продукта.

- Страхование от «незаметных повреждений». Покрываются даже мелкие царапины и сколы, которые сложно обнаружить при обычном осмотре. Необходимо лишь предоставить фото и видео фиксацию повреждений.

К преимуществам нашего страхового продукта можно отнести:

- Снижение стоимости полиса для аккуратных водителей.

- Дополнительные гарантии и удобства, такие как экстренная помощь на дороге VIP-уровня.

- Повышение уровня безопасности и комфорта при использовании автомобиля.

К недостаткам могут быть отнесены:

- Высокая стоимость полиса для менее опытных водителей.

- Ограниченное количество бонусов и услуг в сравнении с некоторыми страховыми компаниями.

- Необходимость соблюдения строгих условий, чтобы получать бонусы и скидки.

В заключение проведенного исследования можно отметить, что анализ деятельности ведущих страховых компаний - Т-Страхование, Согласие-Страхование, ВСК страховой дом и Альфа-Страхование позволил выявить как сильные стороны, так и ограничения существующих продуктов КАСКО на российском рынке. В рамках сравнительного анализа были изучены ключевые параметры страховых предложений, такие как стоимость полиса, особенности страхового покрытия, а также дополнительные услуги и бонусные программы. Результаты анализа показали, что несмотря на общий уровень зрелости продуктов КАСКО, многие из них остаются недостаточно гибкими и слабо адаптированными под индивидуальные потребности клиентов, особенно в части оценки стиля вождения, скорости урегулирования убытков и дополнительных опций, повышающих удобство использования страхового продукта. На основе выявленных тенденций и потребностей целевой аудитории были разработаны новые условия страхового продукта «КАСКО с изюминкой», учитывающие три ключевых критерия - стоимость полиса, наличие уникальных преимуществ (фишек) и расширенный перечень страховых рисков. Предлагается гибкая тарифная сетка с возможностью индивидуального расчета цены, систему бонусов за безаварийную езду, VIP-уровень помощи на дороге, телематическую скидку при подключении мобильного трекера, а также покрытие «незаметных повреждений».

На наш взгляд, «КАСКО с изюминкой» представляет собой новый этап в развитии автомобильного страхования, объединяя финансовую защиту с высоким уровнем сервиса. Новые условия страхового продукта не только удовлетворяют потребности клиентов, но и способствуют укреплению доверия к страховым компаниям. В условиях усиливающейся конкуренции и возрастания требований автовладельцев программы, основанные на индивидуальном подходе и дополнительных преимуществах, становятся важным инструментом успешного развития страховой отрасли. Таким образом, разработанные условия страхового продукта демонстрируют пример эволюции традиционного КАСКО в сторону персонализированного сервиса и цифровой трансформации, ориентированной на повышение лояльности клиентов и улучшение качества страхового обслуживания.

Научная новизна работы заключается в создании новых условий страхового продукта, которые эффективно интегрируют классические и современные методы управления рисками, а также в предложении новых подходов к вовлечению клиентов через эмоциональные и технологические аспекты. Результаты исследования могут служить основой для разработки стратегий дифференциации страховых компаний, а также стать полезным инструментом для регулирующих органов, стремящихся улучшить стандарты автострахования в России.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов, требующего раскрытия в данной статье.

The authors declare the absence a conflict of interest warranting disclosure in this article.

ЛИТЕРАТУРА

REFERENCES

1. **Шекшуева С.В.** Стрессоустойчивость российских коммерческих банков в условиях глобальной неопределенности. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2023. № 1 (73). С. 24–30. DOI 10.6060/snt.20237301.0003.
2. **Шекшуева С.В., Татьяна Г.В.** Внедрение чат-ботов с искусственным интеллектом в дистанционное банковское обслуживание как способ повышения конкурентоспособности коммерческого банка. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2023. № 3 (75). С. 47–51. DOI 10.6060/snt.20237503.0006.
3. **Миролюбова А.А., Ксенофонтова О.Л., Ворошин Д.А.** Опыт интеллектуального анализа и прогнозирования рынка акций. *Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством*. 2024. № 4(62). С. 55-63. DOI 10.6060/ivecofin.2024624.702.
4. **Миролюбова А.А., Сяотун Я., Ксенофонтова О.Л.** Эконометрический анализ взаимосвязи ВВП Китая с макроэкономическими показателями. *Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством*. 2024. № 1(59). С. 61-69. DOI 10.6060/ivecofin.2024591.675.
5. **Курникова И.В., Савин В.Э., Адулова Е.А.** Методические проблемы оценки конкурентоспособности коммерческих банков. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2024. №2 (78). С.28-34.
6. **Курникова И.В., Малёнкина Т.М., Ольховец А.Н.** К вопросу об эффективности и устойчивости деятельности российских коммерческих банков. *Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение*. 2023 №3 (75). С. 20-25.
7. Автострахование. Википедия. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Автострахование>.
8. Официальный сайт Тинькофф-Страхование. Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/insurance>.
9. Официальный сайт Альфа-Страхование. Режим доступа: <https://www.alfastrah.ru>.
10. Официальный сайт Согласие. Режим доступа: <https://www.soglasie.ru>.
11. Официальный сайт ВСК. Режим доступа: <https://www.vsk.ru>.

1. **Shekshueva S.V.** Stress tolerance of Russian commercial banks in the context of global uncertainty. *Modern high technology. Regional application*. 2023. N. 1 (73). P. 24-30. DOI 10.6060/snt.20237301.0003.
2. **Shekshueva S.V., Tatyana G.V.** The introduction of chatbots with artificial intelligence in remote banking as a way to increase the competitiveness of a commercial bank. *Modern high technology. Regional application*. 2023. N 3 (75). P. 47-51. DOI 10.6060/snt.20237503.0006.
3. **Mirolubova A.A., Ksenofontova O.L., Voroshin D.A.** Experience in intellectual analysis and forecasting of the stock market. *Ivecofin*. 2024. N 4(62). P. 55-63. DOI 10.6060/ivecofin.2024624.702.
4. **Mirolubova A.A., Xiaotong Ya., Ksenofontova O.L.** Econometric analysis of the relationship of China's GNP with macroeconomic indicators. *Ivecofin*. 2024. N 1(59). P. 61-69. DOI 10.6060/ivecofin.2024591.675.
5. **Kournikova I.V., Savin V.E., Adulova E.A.** Methodological problems of assessing the competitiveness of commercial banks. *Modern high technology. Regional application*. 2024. N 2 (78). P.28-34.
6. **Kutnikova I.V., Malenkina T.M., Olkhovets A.N.** On the issue of efficiency and sustainability of Russian commercial banks. *Modern high technology. Regional application*. 2023 N 3 (75).P. 20-25.
7. Car insurance. Wikipedia. [https://ru.wikipedia.org/wiki/Car insurance](https://ru.wikipedia.org/wiki/Car_insurance).
8. The official website of Tinkoff Insurance. Access mode: <https://www.tinkoff.ru/insurance>.
9. The official website of Alfa-Insurance. Access mode: <https://www.alfastrah.ru>.
10. The official website of Consent. Access mode: <https://www.soglasie.ru>.
11. The official website of the VSK. Access mode: <https://www.vsk.ru>.

Поступила в редакцию (Received): 13.03.2025
Принята к опубликованию (Accepted): 17.04.2025