

Телематика в страховании

Научный руководитель – Зубкова Екатерина Александровна

Дроменко Анастасия Юрьевна

Студент (бакалавр)

Институт сферы обслуживания и предпринимательства (филиал) Донского государственного технического университета, Социально-гуманитарный факультет,
Теория государства и права, Шахты, Россия
E-mail: dromenko-1995@mail.ru

Каждый день перед современным человеком ставятся все новые задачи и предлагаются современные технические средства для их решения. Вчера автомобилю хватало современной противоугонной системы, а сегодня ему нужна телематика. Суть телематических услуг заключается в использовании различных технологий для оказания услуг водителю транспортного средства на расстоянии. Одной из основных функций телематики является мониторинг движения автомобиля. То есть, на расстоянии можно сказать, где находится данный автомобиль, по какому маршруту и с какой скоростью он движется. Эта функция широко применяется в Европе частными и государственными компаниями для отслеживания работы грузовых автомобилей. Если частному лицу, возможно, и не очень нужна функция слежения за личным автомобилем, то страховым компаниям это может пригодиться. Итак, стоимость страхового полиса может зависеть от нескольких факторов: модели автомобиля, стажа вождения, наличия аварий и т.д.[1] Страховым компаниям необходимо знать, каков стиль вождения данного водителя, как часто он превышает скорость, как часто он делает резкие повороты и агрессивные ускорения, сколько времени автомобиль находится в движении. Возможно, эта информация, при ее положительном результате, могла бы снизить риски страховой компании и, соответственно, уменьшить стоимость страхового полиса для владельца транспортного средства. Так, например, компания Intouch вместе с МТС предлагают специальную программу «Умное страхование», которая позволяет снизить на 20% стоимость КАСКО. При заключении договора с водителем страховая компания дает небольшую коробочку, соизмеримую со спичечным коробком, которую необходимо подключить к диагностическому порту машины. В данном устройстве находятся различные модули и SIM-карта. При движении автомобиля, устройство фиксирует параметры движения и передает информацию в страховую компанию. Собранный информация доступна и владельцу авто. Она может отображаться на смартфоне. Если на некоторых участках дороги отсутствует связь, то данные остаются в памяти устройства и передаются при восстановлении связи. Круг доступа определяется владельцем при помощи настроек «Личного кабинета». Что касается финансовых вопросов, то владелец оплачивает только трафик сотового оператора, причем сим-карту можно поменять. Когда приходит время покупать страховой полис, каждый водитель преследует две основные цели - получить максимум услуг от страховой компании и заплатить минимум денег за страхование.[2] Полис КАСКО стоит недешево, но, если водитель оформляет КАСКО с телематикой, тогда он полностью реализует свои цели. Если вы аккуратный водитель, то стоимость полиса КАСКО с телематикой может уменьшиться до 50%. Кроме того, владелец авто получает ряд дополнительных услуг: 1) навигация 2) удаленная диагностика 3) управление автопарком 4) безопасность - данная телематическая услуга призвана в момент срабатывания аварийного датчика передавать сигнал в центр спасения. Эта информация содержит координаты автомобиля, попавшего в аварию. Дополнительная плата за само устройство водителем не вносится. Если рассматривать моральную

сторону, то далеко не всем хочется быть под постоянным наблюдением страховой компании. Хотя в целом для начинающих водителей аккуратный стиль вождения может стать значительным вознаграждением в виде финансовых скидок на страхование. С помощью данных, полученных от телематики, страховая компания может получить более точную информацию о стиле вождения каждого водителя и рассчитать риски при возникновении страхового случая, а это, в свою очередь, может способствовать индивидуальному подходу при расчете стоимости страхового полиса. Телематика сегодня является важной составляющей в новом страховании транспортных средств. Возможно, в будущем она станет неотъемлемой частью каждого автомобиля.

Сегодня большинство производителей автомобилей в Сервеной Америке и Японии оснащают свои автомобили широким спектром различных телематических устройств, включая оповещение об экстренных ситуациях, помощь на дорогах, гео-локация угнанных автомобилей, а также предоставляющих возможности для удаленной диагностики, навигации и развлечений.

В 2013 году Северная Америка стала крупнейшим рынком коммерческих телематики по объему выручки. Европа, как ожидается, будет самым быстрорастущим регионом в связи с инициативой eCall Европейского Союза. Рассмотрим каковы прогнозы телематического страхования на рынке России. В компании «Альфастрахование» говорят о том, что эта услуга перевернет рынок страхования, что за «Очень умным КАСКО» будущее. Правда, сроки переворота рынка не называют.

Сами страхователи же считают иначе. На портале РБК был проведен опрос на эту тему. [3] В опросе участвовали 3355 водителей. 34% из них против установки телематических устройств, потому что опасаются, что за ними будут следить. Согласны воспользоваться этой услугой без всяких оговорок 17,3% водителей. 13,3% водителей предпочитают поискать другие варианты, без объяснений. А вот еще 10,4% согласны на установку телематики только если они потом точно получают скидку. Впрочем, еще 16,4% пошли дальше: они готовы воспользоваться услугой, только если им сразу же снизят стоимость полиса КАСКО. Интересно, какой тогда во всем этом смысл? Похоже, страховым компаниям стоит детальнее разъяснить суть услуги и то, почему и за что предоставляется скидка. 8,9% водителей не согласны пробовать телематическое страхование, потому что не верят в предоставление каких-либо скидок в результате мероприятия. И чтобы поднять этот сегмент клиентов, страховщикам надо повышать доверие к себе и своим услугам.

Как бы то ни было, а первые телематические устройства на российском рынке появились. Изучив данную тему, мы пришли к мнению, что рынок умного страхования ждет рост, но для масштабного развертывания необходима работа по ориентации услуг на клиента и создание системы ценностей этого вида услуг для страхователя.

Источники и литература

- 1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Российская газета». – № 6. – 12.01.1993.
- 2) Федеральный закон РФ от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // «Российская газета». № 80. 07.05.2002.
- 3) РБК: Официальный информационный источник URL: <http://rostov.rbc.ru/> (дата обращения 21.02.2017).