

UDC 33

**A Methodology for Calculating Tourist Insurance Rates**

Nailya M. Feizrakhmanova

Russian University of Cooperation, Russian Federation

PhD student

E-mail: nfeyzrahmanova@rucoop.ru

**Abstract.** This article examines a methodology for calculating tourist insurance rates. The author suggests introducing an adjustment coefficient for risk accumulation in calculating rates for insuring against the risk of harm to the life of a tourist during travel.

**Keywords:** insurance, tourist insurance, rates, insurance amount, calculation methodology.

**Введение.** Обязательным условием успешной реализации основных действующих и перспективных направлений системы принятия решений по страхованию в туризме, а также для дальнейшего развития туристической отрасли является эффективная государственная политика в области страхования. Одним из основных инструментов управления рисками туристической отрасли является страхование.

Страхование является одним из сегментов финансового рынка. Страхование в туризме это необходимость, продиктованная временем и современными условиями предоставления услуг, заключающаяся в обеспечении безопасности и защиты интересов путешественников при совершении туристических поездок, реализующаяся посредством отношений между страхователями и страховщиками. Актуальность страхования туристов обусловлена как международными нормами по предоставлению финансовой защиты туристов, так и ростом числа активных и экстремальных видов отдыха (дайвинг, прыжки с парашюта, альпинизм, виндсерфинг, сплав, пешие туры, горные лыжи, походы по пещерам).

**Исследовательская часть.** В настоящее время страховая отрасль в сфере туризма предоставляет более десятка видов услуг страхования (Таблица 1). Прежде всего, страхуется здоровье туриста (различные виды медицинского страхования и помощи, от несчастного случая с покрытием медицинских расходов, страхования жизни) и его имущество. Рассматриваются и иные неблагоприятные факторы риска.

Страховые компании продолжают работу над оптимизацией своего продукта в сфере страхования путешественников. Предложить что-то принципиально новое на этом рынке становится все сложнее, поэтому основные усилия страховщиков направлены на совершенствование сервиса.

Совершенствование сервиса необходимо проводить во всех направлениях, как в отношении качества обслуживания клиентов, так и в отношении качества предоставляемых страховых продуктов. В настоящее время, клиенты обращаются в колл-центры и к консультантам напрямую для получения интересующей их информации. Существенным изменением в сервисе обслуживания клиентов стало бы проведение модернизации интернет-сайтов компаний и создание личных кабинетов клиентов, с помощью которых страхователи смогли бы в любое время суток узнать необходимую им информацию, ознакомиться с полезной информацией, просматривать информацию, касающуюся своих договоров страхования, контролировать взаиморасчеты со страховой компанией, а также отправлять заявки на внесение изменений в договор страхования и просматривать статус страховых выплат.

*Таблица 1*

**Услуги, предоставляемые крупнейшими российскими страховыми компаниями туристам**

Страховая компания	Медицинское страхование	Прочее
Ингосстрах	<ul style="list-style-type: none"> <li>• медицинских расходов;</li> <li>• наступления несчастного случая;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• потери багажа авиаперевозчиком;</li> <li>• гражданская ответственность перед</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• потери багажа авиаперевозчиком.</li> </ul>	<p>третьими лицами.</p>
Альянс	<ul style="list-style-type: none"> <li>• амбулаторное или стационарное медицинское лечение;</li> <li>• экстренная стоматологическая помощь (острая зубная боль);</li> <li>• транспортировка в больницу;</li> <li>• медицинская эвакуация к постоянному месту жительства;</li> <li>• приобретение лекарств, предписанных врачом.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• телефонные переговоры с сервисной службой, связанные со страховым случаем;</li> <li>• возвращение детей в страну постоянного проживания в случае экстренной госпитализации родителя во время отдыха;</li> <li>• посещение родственником застрахованного лица, в случае его госпитализации;</li> <li>• досрочное возвращение из поездки в чрезвычайных ситуациях;</li> <li>• страхование гражданской ответственности, на случай причинения вреда жизни, здоровью или имуществу другого человека или юридической лица;</li> <li>• страхование багажа, зарегистрированного и сданного под ответственность перевозчика, на случай его потери или тотального повреждения;</li> <li>• страхование от несчастного случая на время путешествия.</li> </ul>
ВСК	<ul style="list-style-type: none"> <li>• медицинские расходы;</li> <li>• расходы по медицинской транспортировке;</li> <li>• репатриацию тела в случае смерти Застрахованного;</li> <li>• необходимость получения медицинской информации;</li> <li>• расходы на экстренную стоматологическую помощь.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• предоставление административной помощи – передача экстренных сообщений при страховом случае;</li> <li>• необходимость досрочного возвращения Застрахованного в экстренной ситуации;</li> <li>• необходимость эвакуации детей, сопровождающих Застрахованного;</li> <li>• необходимость визита третьего лица в чрезвычайной ситуации;</li> <li>• расходы на юридическую помощь;</li> <li>• организацию помощи при потере документов;</li> <li>• расходы в случае утраты багажа;</li> <li>• расходы в случае задержки регулярного авиа или морского рейса.</li> </ul>
Альфастрахование	<ul style="list-style-type: none"> <li>• медицинские расходы по амбулаторному и стационарному лечению;</li> <li>• расходы на экстренную стоматологическую помощь;</li> <li>• расходы на транспортировку и репатриацию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• расходы при невыезде в запланированную поездку;</li> <li>• расходы при потере багажа;</li> <li>• расходы с возникновением гражданской ответственности перед третьими лицами.</li> </ul>
Росгосстрах	<ul style="list-style-type: none"> <li>• медицинские расходы, связанные с оказанием скорой и неотложной медицинской помощи, амбулаторным и стационарным лечением;</li> <li>• медико-транспортные расходы по транспортировке с места происшествия в ближайшее медицинское учреждение, а также медицинской репатриации на территорию Российской Федерации после окончания лечения;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• расходы на телефонные переговоры с нами по поводу страхового случая;</li> <li>• расходы на визит родственника к вам за границу в чрезвычайной ситуации;</li> <li>• расходы по вашему досрочному возвращению в Российскую Федерацию в чрезвычайной ситуации;</li> <li>• расходы по получению юридической и административной помощи;</li> <li>• расходы по эвакуации ваших несовершеннолетних детей, оставшихся без присмотра, в Российскую Федерацию.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• расходы по репатриации останков в случае смерти;</li> <li>• расходы по экстренной стоматологической помощи в пределах установленного договором страхования лимита;</li> </ul>	
--	--	--

**Аналитическое исследование.** Вопросы разработки методик защиты интересов туристов, развития форм страхования, совершенствования нормативно-правового обеспечения, систематизации информации по оценке и страхованию рисков приобретают с каждым годом большую значимость.

Специфика туристической сферы и сложившаяся практика страхования туристов, а также отсутствие достаточного объема статистических данных и высокая вероятность реализации рисков событий, требует разработки более точной методики расчета тарифных ставок. Как правило, при проведении актуарных расчетов в данном направлении применяются методики расчета тарифных ставок по массовым видам страхования.

Основные виды страхуемых рисков:

- от острых внезапных заболеваний;
- от несчастных случаев;
- от пропажи багажа или другого имущества;
- от невозможности выезда в оплаченную поездку;
- от отсутствия снега на горнолыжных курортах;
- на случай задержки самолетов и другого транспорта при выезде-въезде;
- на случай невыдачи визы;
- на случай наступления личной гражданской ответственности горнолыжников;
- на случай плохой погоды во время нахождения туриста на отдыхе;
- на случай непредоставления или неполного предоставления туруслуг.

В основе разработанной методики лежат принципы расчетов тарифных ставок по рисковому виду страхования, рекомендованные Федеральной службой Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью, адаптированные для их применения с учетом специфики туристической деятельности.

Информация по данному виду страхованию достаточно ограничена, что также подтверждается тем, что страховые компании не информируют население о данном виде страхования даже посредством рекламы. Ведь очевидно, что страхование приводит к удорожанию стоимости туристической путевки. Проанализировав интернет-сайты крупнейших страховых компаний по количеству выданных полисов страхования путешествий (Иногосстрах, Альянс, ВСК, Альфастрахование, Росгосстрах) можно сделать следующий вывод о том, что действительно страховые компании на первый план по информационной открытости выставляют такие страховые продукты как КАСКО, ОСАГО, страхование ответственности, защита дома и т.д. То есть информация о данных видах страхования находится на первой странице, достаточно заметно и т.п.

Согласно общим принципам расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования ставка страхового взноса состоит из тарифной нетто-ставки и расходов на ведение дела и т.д. Автором предлагается нетто-ставку тарифа на страхование риска причинения вреда жизни или здоровью туристов, страхование от невыезда, страхование гражданской ответственности туристов, рассматривать как сумму нетто-ставок страхового тарифа по указанным выше составляющим данного риска, то есть:

$$T_n = T_{жз} + T_{нв} + T_{го} \quad (1)$$

где  $T_{жз}$  – тариф на страхование риска причинения вреда жизни или здоровью туристов;

$T_{нв}$  – тариф на страхование невыезда,

$T_{го}$  – тариф на страхование гражданской ответственности туристов.

$$T_{жз} = T_{жп} + T_{зп}, \quad (2)$$

где  $T_{жп}$  – тариф на страхование риска причинения вреда жизни туриста во время туристической поездки,  
 $T_{зп}$  – тариф на страхование риска причинения вреда здоровью туриста во время туристической поездки,

Расчет тарифа на страхование риска причинения вреда жизни туриста во время туристического путешествия может быть проведен на основе общей статистики причинения ущерба отечественным туристам. Расчет тарифа на страхование риска причинения вреда здоровью туриста предлагается осуществлять аналогично.

Согласно общим принципам расчета тарифных ставок полная нетто-ставка страхового тарифа включает в себя основную часть и рисковую надбавку и может быть рассчитана по следующей формуле:

$$T_{жп} = T_{жпо} + T_{жпн} \quad (3)$$

где  $T_{жп}$  – тарифная нетто-ставка риска причинения вреда жизни туристу во время путешествия,

$T_{жпо}$  – основная часть тарифа на страхование риска причинения вреда жизни туриста,

$T_{жпн}$  – рисковая надбавка к тарифу на страхование риска причинения вреда жизни туриста.

В качестве исходной информации автором предлагается использовать статистику гибели туристов России во время путешествия.

Основная часть тарифа на страхование риска причинения вреда жизни туриста во время туристической поездки, по мнению автора, должна быть рассчитана по следующей формуле:

$$T_{жпо} = K_y / K \times K_k \times 100, \quad (4)$$

где  $K_y$  – количество туристов, погибших в ходе путешествия,

$K$  – общее количество туристов,

$K_k$  – коэффициент кумуляции риска.

$$K_k = K_y / K_{кт}, \quad (5)$$

где  $K_{кт}$  – количество страховых случаев, приведших к гибели туристов.

При расчете тарифа на страхование риска причинения вреда жизни туристу во время путешествия автором предлагается ввести поправочный коэффициент кумуляции риска. Одиночные туристические поездки в настоящее время осуществляются редко, поэтому существует высокая вероятность того, что одним страховым событием будет достигнуто несколько застрахованных объектов (например, гибель всей семьи во время путешествия), что повлечет за собой существенные страховые возмещения и должно быть учтено при формировании страхового тарифа.

Учитывая специфику риска причинения вреда жизни туристов во время путешествия (страховая сумма будет равна сумме возмещения), формула расчета рисковой надбавки примет упрощенный вид:

$$T_{жпн} = T_{жпо} * a(\gamma) * \sqrt{\frac{1}{K_2}} \quad (6)$$

где  $K_2$  – запланированное на год количество договоров по данному виду страхования,

$a(\gamma)$  – коэффициент, который зависит от гарантии безопасности гамма ( $\gamma$ ). Его значение может быть взято из Таблицы 2 согласно методике расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования:

Таблица 2.

**Значения коэффициента  $a(\gamma)$**

$\gamma$	0,84	0,90	0,95	0,98	0,9986
a	1,0	1,3	1,645	2,0	3,0

Предполагается, что страховая компания с вероятностью  $a(\gamma) = 0,95$  обеспечит непревышение возможных страховых возмещений над собранной страховой премией.

Соответственно, в расчете рискованной составляющей нетто-ставки страхового тарифа автором предлагается использовать значение 1,645.

**Результативность исследования.** Таким образом, нетто-ставку тарифа на страхование риска причинения вреда жизни туристов во время путешествия на этапе полета автором предлагается рассчитывать по следующей формуле:

$$T_{жп} = \frac{K_y^2 \times 100}{K \times K_{КТ}} (a(\gamma) \times \sqrt{\frac{1}{K_r} + 1}). \quad (7)$$

Тариф на страхование риска причинения вреда здоровью туриста во время туристической поездки в соответствии с типовой методикой автором предлагается рассчитывать следующим образом:

$$T_{зп} = T_{зпо} + T_{зпн}, \quad (8)$$

где  $T_{зп}$  – тариф на страхование риска причинения вреда здоровью туриста во время туристической поездки (нетто-ставка),

$T_{зпо}$  – основная часть тарифа на страхование риска причинения вреда здоровью туриста во время туристической поездки,

$T_{зпн}$  – рискованная надбавка к тарифу на страхование риска причинения вреда здоровью туриста во время туристической поездки.

Основная часть тарифа на страхование риска причинения вреда здоровью туриста во время туристической поездки, по мнению автора, должна быть рассчитана по следующей формуле:

$$T_{зпо} = K_y / K * C_b / C * K_k * 100 \quad (9)$$

где  $K_y$  – количество туристов, жизни которых был причинен ущерб во время путешествия,

$K$  – количество туристов, осуществивших путешествие,

$C_b$  – средняя сумма страхового возмещения по данному виду страхования,

$C$  – средняя страховая сумма по данному виду страхования,

Рискованная надбавка в соответствии с методикой расчета тарифных ставок по рискованным видам страхования определяется как:

$$T_{зпн} = T_{зпо} * a(\gamma) * \sqrt{\frac{1 - K_y / K + (C_b / C)^2}{K_y / K * K_2}}, \quad (10)$$

При расчете тарифа на страхование риска причинения вреда здоровью туристов во время путешествия введен поправочный коэффициент кумуляции риска, который отражает, что одиночные туристические поездки в настоящее время осуществляются редко, поэтому существует высокая вероятность того, что одним страховым событием будет достигнуто несколько застрахованных объектов (например, гибель всей семьи во время путешествия), что повлечет за собой существенные страховые возмещения и должно быть учтено при формировании страхового тарифа.

Учитывая специфику риска причинения вреда жизни туристов во время путешествия (страховая сумма будет равна сумме возмещения), формула расчета рискованной надбавки примет упрощенный вид:

$$T_{жпн} = T_{жпо} * a(\gamma) * \sqrt{\frac{1}{K_2}} \quad (11)$$

Таким образом, нетто-ставку тарифа на страхование риска причинения вреда здоровью космонавтов на этапе подготовки к полету автором предлагается рассчитывать по следующей формуле:

$$T_{зп} = \frac{K_y^2 \times C_b \times 100}{K \times C \times K_{КТ}} (a(\gamma) \times \sqrt{\frac{1 - K_y / K + (C_b / C)^2}{K_y / K * K_2}} + 1). \quad (12)$$

### **Заключение.**

Таким образом, при расчете тарифа на страхование риска причинения вреда жизни туристу во время путешествия автором предлагается ввести поправочный коэффициент кумуляции риска. Одиночные туристические поездки в настоящее время осуществляются редко, поэтому существует высокая вероятность того, что одним страховым событием будет достигнуто несколько застрахованных объектов (например, гибель всей семьи во время путешествия), что повлечет за собой существенные страховые возмещения и должно быть учтено при формировании страхового тарифа.

### **Примечания:**

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 27 ноября 1992 г. №4015-1 (в ред. от 28 июня 2013 г. №134-ФЗ) [Текст].
2. Об основах туристской деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 24 ноября 1996 г. №132-ФЗ (в ред. 03.05.2012, с изм. и доп., вступающими в силу с 01.11.2012): принят Гос. Думой 4 октября 1996 г.: Одобрен Советом Федерации 14 ноября 1996 г. [Текст].
3. Безопасный отдых и туризм: Высшее профессиональное образование [Текст] / Под. ред. С.С. Соловьев. М.: Академия, 2008. 288 с.
4. Булатова, М., Седова, И. Страхование в вопросах и ответах [Текст] /М.Булатов, И. Седова//Турбизнес. 2000. №10. С. 20-21.
5. Введение в туризм [Текст] / Под ред. М.Б. Биржаков. 9-ое изд., перераб. и доп. СПб.: Издательский дом Герда, 2007. 576 с.
6. Веселовский, М. Я. Страховой сервис [Текст]: Учебное пособие. М.: Альфа–М: ИНФРА–М, 2007. 288 с.
7. Дементьев, С. Факторы риска [Текст]/ С. Дементьев //Турбизнес. 2008. №10. С. 16-17.

### **References:**

1. Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii: Federal'nyi zakon RF ot 27 noyabrya 1992 g. №4015-1 (v red. ot 28 iyunya 2013 g. №134-FZ) [Tekst].
2. Ob osnovakh turistskoi deyatel'nosti v Rossiiskoi Federatsii: Federal'nyi zakon RF ot 24 noyabrya 1996 g. №132-FZ (v red. 03.05.2012, s izm. i dop., vstupayushchimi v silu s 01.11.2012): prinyat Gos. Dumoi 4 oktyabrya 1996 g.: Odobren Sovetom Federatsii 14 noyabrya 1996 g. [Tekst].
3. Bezopasnyi otдых i turizm: Vysshee professional'noe obrazovanie [Tekst] / Pod. red. S.S. Solov'ev. M.: Akademiya, 2008. 288 s.
4. Bulatova, M., Sedova, I. Strakhovanie v voprosakh i otvetakh [Tekst] /M.Bulatov, I. Sedova//Turbiznes. 2000. №10. S. 20-21.
5. Vvedenie v turizm [Tekst] / Pod red. M.B. Birzhakov. 9-oe izd., pererab. i dop. SPb.: Izdatel'skii dom Gerda, 2007. 576 s.
6. Veselovskii, M. Ya. Strakhovoi servis [Tekst]: Uchebnoe posobie. M.: Al'fa–M: INFRA–M, 2007. 288 s.
7. Dement'ev, S. Faktory riska [Tekst]/ S. Dement'ev //Turbiznes. 2008. №10. S. 16-17.

УДК 33

## **Методика расчета тарифных ставок по страхованию туристов**

Наиля Мансуровна Фейзрахманова

Российский университет кооперации, Российская Федерация  
Аспирант  
E-mail: nfeyzrahmanova@rucoop.ru

**Аннотация.** В статье рассмотрена методика расчета тарифных ставок по страхованию туристов. Автор предлагает при расчете тарифа на страхование риска причинения вреда жизни туристу во время путешествия ввести поправочный коэффициент кумуляции риска.

**Ключевые слова:** Страхование, страхование туристов, тарифные ставки, страховая сумма, методика расчета.