

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ЧАСТЕЙ ТЕЛА В РОССИИ

Страхование отдельных частей тела следует отнести к одному из видов личного страхования. Начало ему было положено почти сто лет назад, когда в 1920-м году был заключен первый в мире подобный договор. Актер Бин Терпин застраховал свои глаза, опасаясь исчезновения врожденного косоглазия. Именно этой особенности он был обязан своей популярностью и возможностью получать доход. С тех пор за рубежом данной страховой услугой воспользовалось множество страхователей, в основном спортсменов, артистов, моделей и музыкантов.

Сейчас среди знаменитых женщин преобладает страхование лиц и ног, среди мужчин – голосовых связок. Так, контракты о защите голоса от рисков имеют рок-вокалисты Брюс Спрингстин и Род Стюарт, в обоих случаях на сумму в \$6 млн. Ноги также активно страхуют звезды спорта и танцоры. Например, ноги Майкла Оуэна были защищены договором на сумму \$85 млн., а хореограф Майкл Флетли застраховал их на \$40 млн. [1].

Больше всего договоров по предоставлению такой услуги заключается на английском страховом рынке Lloid's, однако страховые компании других стран также могут рискнуть предоставить подобную услугу. К примеру, голос Витаса был застрахован американским агентством GPS, а ноги модели Кати Разумовской – международной компанией Allianz AG [2]. Тем не менее, этот вид страхования до сих пор остается относительно редким, и даже состоятельные потенциальные клиенты могут получить отказ либо предложение составить договор о другом виде страхования, как случилось с Мадонной, желавшей застраховать свой бюст.

Российский страховой рынок пока не готов даже к довольно скромным масштабам предоставления данных страховых услуг. Страховые компании не видят в них особых перспектив для себя. Чаще всего потенциальные клиенты, обратившись в российскую страховую компанию с целью страхования какой-либо части тела, получают отказ.

Причин для отказа существует несколько:

* © Рыбакова К.И., 2012

1) отсутствие отработанной системы оценки риска страховщика;
2) неоправданно завышенная клиентом с точки зрения страховщика страховая сумма;

3) обеспокоенность возможным нежеланием страхователя соблюдать слишком жесткие с его точки зрения условия, выдвинутые страховщиком, и необходимость отслеживания их соблюдения;

4) нежелание страховщика заключать нестандартный договор и нести дополнительные расходы по юридическому оформлению сделки.

В настоящее время российским клиентам, обратившимся с просьбой о страховании какой-либо части тела, предлагают заключить стандартный договор о добровольном медицинском страховании или страховании от несчастного случая, которые с точки зрения страхователя малоэффективны, поскольку своими доходами он обязан чему-то конкретному – голосу, обонянию, зрению, силе «удара левой» и т.п.

Дело в том, что даже если согласие на неординарное страхование получено, то уровень риска для отдельной части тела определяют так же, как уровень риска при страховании от несчастного случая. При этом вероятность повреждения, допустим, руки ничем не отличается от вероятности повреждения всего тела. Поэтому стоимость страхования отдельной части тела будет такой же, как при страховании всего тела целиком [3]. Возмещение ущерба при таком стандартном подходе будет вестись по системе пропорционального риска, что означает выплату полной страховой суммы только в том случае, если страхователь полностью утратит застрахованную часть тела. Моральный ущерб от невозможности продолжать конкретную профессиональную деятельность при этом вообще не учитывается, у нас все профессии равны [4].

Тем не менее, и на российском рынке уже появились прецеденты заключения договоров о страховании отдельных частей тела. Например, страховая компания «МАКС» застраховала голос Николая Баскова.

Причем так же, как и за рубежом, страхователями порой выступают не сами страхуемые, а спортивные клубы и иные организации, заинтересованные в трудоспособности своих сотрудников. Но при этом они не столько страхуют самого работника, сколько желают возместить свои затраты на него, как спортивный клуб «Локомотив», застраховавший ноги игроков Марата Измайлова и Евгения Алдонина.

Сейчас отечественные знаменитости все большее внимание при страховании уделяют не столько возможности защититься от вероятной потери доходов в связи с утратой необходимых качеств своего организма, сколько саморекламе. Договоры заключаются на срок 1-2 года и далее не пролонгируются, поскольку желаемый эффект в обществе достигнут.

В результате вышперечисленного по мало востребованному продукту страхования нет подробной статистики рисков и нет обобщенных стандартов. Поэтому оценивать этот сегмент российского страхового рынка в категориях массовых страховых услуг или прогнозировать его расширение хотя бы до уровня бизнес-класса специалисты не рискуют, считая, что пока для этого нет репрезентативной базы. Можно говорить лишь о тенденции, сложившейся внутри круга клиентов экста-VIP класса, который предстает достаточно узким в масштабе других секторов [1].

Предпосылками для роста указанного сегмента на данный момент следует считать неуклонный рост благосостояния населения и, в частности, VIP-клиентов страховых компаний, что может подтолкнуть их к более широкому использованию экзотических видов страхования. Кроме того, в эту сторону смещается предпочтение звезд шоу-бизнеса, которым приелось хвастаться друг перед другом машинами и виллами, и они ищут другие возможности выделиться либо развлечься, например, певица Марина Хлебникова застраховалась от встречи с инопланетянами. Наконец, появляются и отдельные граждане, имеющие стабильные и достаточно высокие доходы, желающие заключить договор по данному виду страхования, например, летчики, опасющиеся потери зрения.

Ввиду вступления России в ВТО и продолжения процессов финансовой глобализации и международного передела клиентских баз было бы недальновидно упустить еще одно направление развития отечественного бизнеса, связанное с привлечением в российскую экономику инвестиционных ресурсов.

Библиографический список

1. Бабурова А. Зачем и от чего страхуют звезды части своего тела. "Финансовые известия", 17.06.2008 г. Электронный ресурс http://www.financialfamily.ru/index.php?s_id=articles&e_id=374
2. Звезды шоу-бизнеса и спорта страхуются по-особенному. Информационный портал StrahovkaInfo. 17.04.2007 г. Электронный ресурс http://www.strahovkaInfo.ru/SmartSystem/INS_Articles/?Id_SS_Articles=57
3. Страхование частей тела. "Бизнес-онлайн". 7 июля 2011 г. Электронный ресурс http://business-online.ru/articles/dlya_buhgalterov/strahovanie_chastey_tela/
4. Лис В. Страхование отдельных частей тела. Информационный портал «Доля Риска». Электронный ресурс http://www.dolyariska.ru/strahovanie_jizni/89.html