

Крупнейший грузоперевозчик разработал революционный страховой продукт, ломающий базовый принцип страхования – расчет тарифа, исходя из стоимости страхуемого имущества.

Привязка тарифа к стоимости перевозки оказалась экономически оправданной на потоке клиентов и позволила страховщику, опробовавшему продукт, укрепить лидирующие позиции в сегменте страхования грузов.

Группа компаний «Деловые линии» («ДЛ») ведет свою историю с 2001 года. Сегодня компания перевозит ежедневно 4 тыс. тонн груза, автопарк насчитывает 4 тыс. машин, складские площади составляют 445 тыс. м². Отправки грузов осуществляются в 1500 городов РФ. При таких объемах перевозок инциденты, связанные с возможным повреждением или утратой груза, неизбежны. Согласно ГК РФ, перевозчик отвечает за ущерб грузу или багажу с момента принятия его к перевозке и до выдачи грузополучателю, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение груза произошли вследствие обстоятельств, которые перевозчик не мог предотвратить и устранение которых от него не зависело. По большому счету сюда относятся большинство ДТП, когда есть второй участник и соответственно виновность водителя неочевидна, а также ДТП вследствие погодных условий и недостатков работы дорожных служб, вследствие поломок транспорта; нападения с целью ограбления и так далее. Цивилизованный выход из ситуации – страхование.

Идем своим путем

«Мы сначала пытались идти традиционным путем в страховании грузоперевозок и поняли, что это патовый вариант. Тарифы превышают стоимость самой перевозки, требуется собрать и представить ворох разнообразных документов, а главное – в правилах ряда страховых компаний указан срок выплаты до 60-ти дней. Неудивительно, что среднерыночная убыточность в страховании грузоперевозок находится в пределах 10% [по данным ЦБ, в сегменте страхования грузов отношение выплат к сборам за 6 мес. 2016 года составляет 13%. – Ред.], — рассказывает Артем Ефимов, директор службы продвижения и поддержки дополнительных услуг «Деловых линий». — Мы решили создать свою систему, которая позволяла бы быстро урегулировать страховой случай, и вложили десятки миллионов рублей в IT-платформу». Путем расчетов и опросов клиентов компания определила, что на страховой сбор в размере 5-7% от стоимости перевозки либо на фиксированный сбор в несколько десятков рублей клиенты охотно согласятся при условии, что ущерб будет возмещен за один-три дня и без отвлечения ресурсов грузоотправителя на сбор документов. «У нас 2,5 млн клиентов в год. Такой поток позволит покрыть расходы и получить прибыль», — рассказывает Артем Ефимов, добавляя, что в месяц происходит около 1-1,5 тысяч страховых случаев. Преуспеть «на невозможном»

«Мы предложили нашу систему крупнейшим страховщикам и получили отказ. Как так – не опираться на стоимость перевозимого груза и страховать, скажем, партию айфонов за 2 копейки! Это страховой нонсенс. Только компания «Ренессанс Страхование» согласилась участвовать во внедрении и тестировании предложенной системы – но и то после дополнительных гарантий покрытия возможных убытков с нашей стороны. Тестирование шло год и показало убедительные прибыльные результаты. И тогда с октября 2015 года проект был запущен официально», — рассказывает Артем Ефимов.

Главными преимуществами программы в «Деловых линиях» называют скорость и простоту урегулирования убытка. Документооборот полностью регламентирован и автоматизирован через личный кабинет на сайте перевозчика (для получения возмещения надо дополнительно предоставить только документ о стоимости груза), урегулирование убытка происходит в течение 1-3 дней. Технически все реализовано через договор страхования, по которому страхователем выступают «Деловые Линии», а грузовладелец оплачивает стоимость страховки. Страховка исключительно добровольная, но на практике страхуется до 95% перевозимого (а это почти 100%-ный показатель по грузам, поскольку такие отправки как например почтовые отправления не страхуются).

Согласно данным ЦБ, «Ренессанс Страхование» по итогам 6 месяцев 2016 года в сегменте страхования грузов по сборам находится на четвертом месте (475,4 млн руб.), по выплатам – на втором (138,5 млн руб.). Отношение выплат к сборам – 29%, что более чем в два раза выше среднерыночного показателя (13%). Отметим, что по итогам 2014 года компания «Ренессанс Страхование» занимала 17-е место по страхованию грузов. По оценке «Деловых линий», по итогам 2016 года сборы по страхованию грузов только их клиентов могут достичь 1,2 млрд рублей (традиционно вторая половина года гораздо активнее первой по грузоперевозкам), что, вероятно, позволит страховщику подняться в топе по итогам года еще выше.

На сегодня грузы, перевозимые «ДЛ», страхуются от всех рисков, включая кражи и разбой. Для грузов, застрахованных без объявления стоимости, и грузов, чья объявленная стоимость не превышает 1 млн. рублей, максимальная страховая сумма – 1 млн руб., а стоимость страхования составляет 35 руб. или 95 рублей в зависимости от опций перевозки. Страховой тариф для грузов с объявленной стоимостью от 1 до 300 млн рублей составляет 0,17%, грузы стоимостью более 300 млн. не страхуются. Число отказов в возмещении минимально, и, по данным «Ренессанс Страхования», связано в том числе с ограничениями страховщика по характеру груза (например, предметы искусства, меха, ювелирные украшения, аккумуляторы в заряженном состоянии и т.п.). Сотрудничество с «Ренессанс Страхованием» для «ДЛ» обернулось большими скидками по страхованию каско автопарка, складских помещений и т.п.

«Мы сработали для страховщика как агрегатор клиентов и система себя оправдала. Страховка стоит в среднем в 70 раз дешевле, а выплата происходит в 20-30 раз быстрее, чем если страховаться по традиционным правилам», — говорит Артем Ефимов. Страховщик работает на платформе «Деловых линий», которые следят за соблюдением уровней KPI, SLA и др.

«Большинство страховых компаний отстает лет на 10 от требований времени и не успевают за потребностями клиента, — говорит Артем Ефимов. — Современные технологии позволяют при желании сделать действительно удобные для клиента сервисы и продукты, но это не всегда выгодно самим страховщикам. Мы разработали платформу, отвечающую интересам наших клиентов, и нашли страховщика, способного адекватно работать с новыми технологиями. Мне отрадно констатировать, что аналогов нашей системе урегулирования убытков по страхованию грузов в мире нет».

«Мы традиционно делаем ставки на новые технологии, клиентские сервисы. Поэтому проект был для нас очень интересен, даже несмотря на серьезные затраты, которые он потребовал, в частности: участие в разработке концепции платформы потокового урегулирования убытков, затем самого личного кабинета, создание принципиально

нового процесса урегулирования, выделение специализированного пульта в Колл-центре, – комментирует вице-президент Группы Ренессанс страхование Владимир Тиняков. – Полагаю, что проект Деловых линий совместно с Группой Ренессанс страхование – настоящий прорыв на консервативном рынке страхования грузоперевозок».

По информации Артема Ефимова, в настоящее время ведутся технические доработки по подключению других страховых компаний к программе «Деловых линий».

В ближайших планах «ДЛ» – запуск собственной разработки по страхованию срывов сроков доставки грузов (возмещение за просрочки в доставке груза, неправильную засылку груза и т.п.).

Источник: РБК, 14.11.2016