

Страховой продукт как элемент страхового рынка

Кондратьева Т.Н., Тарасевич В.Л.

Белорусский национальный технический университет

Основным элементом любого рынка является товар, в качестве которого на страховом рынке выступает страховой продукт. Его особенность состоит в том, что он не имеет материальной формы и конкретной потребительской ценности. Сущностью страхового продукта является гарантирование страховщиком защиты имущественных интересов страхователя.

Как у любого товара у страхового продукта есть своя цена, которая выражается в страховом тарифе. Тарифы должны разрабатываться на основе принципов тарифной политики (доступности, рентабельности страховых операций и др.) и зависят от специализации страховщика, величины, структуры страхового портфеля, содержания инвестиционной политики, состояния страхового рынка, уровня конкуренции и др.

Особенности страхового продукта определяют и особенности управления процессом его создания и реализации. В частности, важная роль отводится прогнозированию создания и реализации новых видов страховых услуг. Однако в страховании инновация может принести только краткосрочную выгоду, поскольку все преимущества инновации легко и быстро копируются другими страховщиками, что лишает возможность компанию-инноватора получать монопольно высокую прибыль. Поэтому сохраняется важность активного продвижения традиционных страховых услуг по всем сегментам страхового рынка на основе ценовых и неценовых методов конкуренции, таких как имидж страховщика; высокий уровень обслуживания.

Для обеспечения прав потребителей в Республике Беларусь осуществляется государственный контроль за деятельностью страховщиков в ходе госрегистрации и лицензирования, при согласовании страховых тарифов, при установлении нормативов формирования и использования страховых фондов. С одной стороны, это ограничивает возможности страховщика в оперативном управлении ассортиментом и качеством страховых продуктов, поскольку административные процедуры требуют значительных временных и денежных затрат, ограничивают возможности получения дополнительной прибыли для её реинвестирования. Однако, с другой – социальная направленность страхования, защита интересов страхователей оправдывает такой контроль со стороны государства.