УДК 368.9 https://www.npzhdialog.ru/17-2026

Риски страхования от несчастных случаев

Синева Ангелина Артемьевна,
студент, Уфимский университет науки и технологий, katrinsineva@icloud.com

Аннотация. Статья посвящена исследованию рисков страхования от несчастных случаев. Страхование от несчастных случаев обеспечивает финансовую защиту при наступлении предусмотренных договором страховых случаев, в т. ч. при травме, инвалидности или смерти застрахованного лица, однако характеризуется наличием определенных ограничений и исключений. Особое внимание уделено условиям заключения договора страхования и рискам, связанным с предоставлением страхователем недостоверных сведений. Рассмотрены отдельные ограничения страховых выплат и значение условий договора при определении объема страховой защиты. Обоснована необходимость тщательного изучения условий договора для минимизации рисков страхователя.

Ключевые слова: страхование от несчастных случаев, страховые риски, управление рисками, личное страхование, страховые выплаты, асимметрия информации, оценка ущерба, страховые тарифы, страховые премии.

Страхование от несчастных случаев занимает важное место в системе социальной и экономической защиты граждан, обеспечивая компенсацию последствий травм, инвалидности или смерти, вызванных внешними факторами. Актуальность исследования обусловлена необходимостью обеспечения баланса между гарантиями защиты пострадавших и финансовой устойчивостью страховых механизмов в условиях изменения профессиональных рисков и экономической среды.

К основным проблемам современной системы относятся противоречия в законодательном регулировании, недостаточная дифференциация страховых тарифов и неполный учет отраслевых и индивидуальных факторов риска. Система обязательного социального страхования решает несколько взаимосвязанных задач: возмещение вреда пострадавшим, профилактику производственного травматизма и защиту экономических интересов работодателей. Вместе с тем действующий механизм демонстрирует определенные ограничения. По приведенным данным, страховые тарифы покрывают около 53,9 % фактических расходов, а 76 % страховых случаев связаны с легкими травмами. Исследование направлено на анализ данных проблем и разработку рекомендаций по совершенствованию страховых механизмов, способных повысить уровень защиты граждан и снизить экономическую нагрузку на работодателей.

К основным страховым рискам относятся травматические повреждения, включая переломы, ожоги и ранения; временная утрата трудоспособности; установление инвалидности I–III групп с соответствующей степенью утраты трудоспособности; смерть застрахованного лица.

Значительную роль на рынке страхования от несчастных случаев в России играют крупные страховые организации, позиции которых формируются под влиянием регуляторных изменений, экономической конъюнктуры и потребительского спроса. К числу заметных участников данного сегмента относятся СОГАЗ, «Ингосстрах» и «РЕСО-Гарантия».

СОГАЗ предлагает, в частности, программы страхования от несчастных случаев для спортсменов, детей и корпоративных клиентов. В отдельных программах максимальная страховая выплата достигает 2,05 млн руб., предусмотрена возможность дистанционного и очного оформления, а также дополнительные сервисы, включая телемедицинское сопровождение.

«Ингосстрах» предлагает программы страхования детей, водителей, пассажиров и лиц, желающих застраховаться на случай временной нетрудоспособности. Страховые суммы по отдельным программам достигают 1 млн руб. Оформление возможно в электронном формате и через офисы страховщика, а дополнительные медицинские сервисы доступны в зависимости от выбранной программы.

«РЕСО-Гарантия» предлагает продукты с повышенными страховыми суммами, в т. ч. предусматривающие выплаты при отдельных видах спортивной деятельности и иных повышенных рисках. Таким образом, предложения страховщиков различаются по размеру страховой защиты, перечню покрываемых рисков, дополнительным услугам и условиям оформления.

Сравнение предложений СОГАЗа и «Ингосстраха» показывает различия в подходах к формированию страховых продуктов. СОГАЗ ориентирован, в частности, на расширенные программы защиты спортсменов, детей и корпоративных клиентов, тогда как «Ингосстрах» предлагает более широкий выбор специализированных программ, связанных с отдельными жизненными ситуациями и категориями страхователей. Выбор страховщика должен определяться индивидуальными потребностями страхователя, перечнем страховых рисков, размером страховой суммы и стоимостью страхования.

Таким образом, рынок страхования от несчастных случаев находится в процессе трансформации. Снижение интереса к отдельным традиционным страховым продуктам побуждает страховщиков адаптировать предложения к изменяющимся потребностям клиентов, расширять перечень дополнительных услуг и развивать цифровые каналы взаимодействия.

Страхование от несчастных случаев в России осуществляется в обязательной и добровольной формах. Одним из важных

элементов обязательного социального страхования является дифференциация тарифов в зависимости от класса профессионального риска. По приведенным данным, до 2027 г. сохраняется система из 32 страховых тарифов в диапазоне от 0,2 до 8,5 % фонда оплаты труда. Для работодателей, использующих труд инвалидов, предусмотрено применение льготного порядка исчисления страховых взносов.

Отдельные особенности предусмотрены для страхователей, применяющих автоматизированную упрощенную систему налогообложения. Размер соответствующего фиксированного страхового взноса подлежит ежегодной индексации. Данный механизм направлен на сохранение страхового обеспечения работников при применении специального налогового режима.

Спрос и предложение на рынке страхования от несчастных случаев также претерпевают изменения. Обязательное социальное страхование работников обеспечивает устойчивую основу данного сегмента, тогда как в добровольном страховании наблюдается снижение спроса, которое, по приведенным данным, составляет около 15–20 %. Одной из причин данной тенденции является конкуренция со стороны программ добровольного медицинского и кредитного страхования.

В ответ на изменение потребительского спроса страховщики расширяют предложение комбинированных продуктов. Получают развитие программы, сочетающие страхование от несчастных случаев с медицинской помощью, реабилитацией и иными дополнительными услугами. Одновременно происходит цифровизация страхового обслуживания, предусматривающая дистанционное оформление полисов, электронное взаимодействие со страхователем и использование автоматизированных методов оценки рисков.

По прогнозным оценкам, в среднесрочной перспективе доля традиционного страхования от несчастных случаев может сократиться вследствие его частичного замещения другими страховыми продуктами. Вместе с тем перспективы восстановления данного сегмента могут быть связаны с развитием комбинированных программ страхования, персонализацией тарифов, совершенствованием цифровых сервисов и изменением условий кредитования.

Эффективность страхования от несчастных случаев определяется соотношением объема страхового покрытия, качества правового регулирования и состояния страхового рынка. Основными страховыми случаями являются смерть, установление инвалидности, временная нетрудоспособность и получение травм. Размер выплаты при установлении инвалидности зависит от условий конкретного договора страхования, страховой суммы и степени утраты трудоспособности.

Стабильность тарифной системы обязательного страхования и наличие льгот для отдельных категорий работодателей способствуют сохранению устойчивости данного механизма. Одновременно развитие дополнительных гарантий страховых выплат и комбинированных страховых продуктов способно повысить доверие потребителей к страховой системе. В сегменте добровольного страхования одним из основных вызовов остается снижение спроса на традиционные продукты. В ответ на это получают развитие специализированные программы для лиц, занимающихся экстремальными видами спорта, а также комбинированные продукты, предусматривающие страхование от несчастных случаев совместно с реабилитационными, медицинскими или инвестиционными компонентами. Перспективным направлением развития добровольного страхования является персонализация страховых тарифов на основе анализа индивидуальных факторов риска и данных цифровых устройств. Применение современных технологий может повысить точность оценки страховых рисков, сократить расходы страховщиков и обеспечить формирование более гибких страховых продуктов.

Таким образом, страхование от несчастных случаев остается значимым механизмом социальной и финансовой защиты граждан. Обязательное страхование обеспечивает относительную стабильность благодаря установленной системе тарифов и законодательным гарантиям, тогда как дальнейшее развитие добровольного сегмента связано с расширением комбинированных продуктов, персонализацией тарифов и внедрением цифровых технологий. Перспективы развития данного направления зависят от способности страховщиков адаптироваться к изменению потребительского спроса, совершенствовать методы оценки рисков и повышать доверие граждан к страховым продуктам. Дальнейшие исследования целесообразно направить на изучение влияния цифровизации на уровень убыточности страховых продуктов и разработку механизмов взаимодействия государства и страховых организаций при реализации специализированных программ страховой защиты.

Примечания

1. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // Собрание законодательства РФ. 1998. N 31. Ст. 3803.

2. Яшин С. Н., Малова С. А. Некоторые аспекты оценки профессиональных рисков в системе социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний // Безопасность и охрана труда. 2023. N 4.

English version

Accident insurance risks

Sineva Angelina Artem’evna, student, Ufa University of Science and Technology

Abstract. This article examines the risks associated with accident insurance. Accident insurance provides financial protection in the event of insured events specified in the insurance contract, including injury, disability, or death of the insured person; however, it is subject to certain limitations and exclusions. Particular attention is paid to the terms and conditions for concluding an insurance contract and the risks associated with the policyholder providing inaccurate information. Certain limitations on insurance payments and the significance of contractual terms in determining the scope of insurance coverage are examined. The need for a careful review of the terms and conditions of the insurance contract in order to minimize risks for the policyholder is substantiated.

Keywords: accident insurance, insurance risks, risk management, personal insurance, insurance payments, information asymmetry, damage assessment, insurance rates, insurance premiums.