



Владелец кейса

Багаутдинов Марсель

Агент-брокер

Спикер

Багаутдинов Марсель

Предстраховая экспертиза-путь к высокой марже.

Как мы оптимизировали вероятные риски и сократили трудозатарты

Статус проекта: внедрен

Сроки Январь-декабрь 2025

Контекст - какую проблему решали в рамках кейса

- Уменьшение риска мошенничества в высокорисковом регионе. Если в портфель попадет страховой мошенник, то это лишит меня возможности получить бонус от прибыли.
- Отсевивание рисковых заявок на первоначальном этапе, без отправки на андеррайтинг.

Какие цели и задачи ставили

- Наращивание клиентской базы за счет привлечения качественных клиентов.
- Максимальная диагностика клиента на этапе котировки.
- Формирование качественного дохода у агента

Что сделали/реализовали

- Проверка ТС на: Avtocod, Avtoteka, ГИБДД.РФ, Carfax/AutoCheck; Росстрах.ру; Взаимодействие с коллегами из других СК.
- Опрос клиента по истории авто (построил опросник, по которому веду диалог)
- Если есть информация по СТОА, уточняю какой ремонт производился.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Количество котировок на проверке	20 автомобилей
Проверено и одобрено к страхованию	10 автомобилей

Заключено Автокаско	5 договоров
Отказано в страховании	10 договоров
Не оформлены по иным причинам	5 котировок

Благодаря этой практике я смог...

- Сформировать высокомаржинальный моторный портфель
- Обеспечить надежность клиентской базы

Мой дополнительный доход составил...

+200 тыс. руб.
за 2025 год

ЧЕМ МОЙ ОПЫТ МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗЕН ДРУГИМ АГЕНТАМ

- Развитие- агент становится высококвалифицированным страховым экспертом
- Рост дохода за счет маржинальности портфеля.
- Высокая надежность портфеля и высокий уровень пролонгации
- Выстраивание коммуникации с различным клиентским сегментом.
- Понимание латентности рисков и выявление их скрытых признаков

ЧТО МОЖНО РАЗВИТЬ/УЛУЧШИТЬ В МОЕМ КЕЙСЕ

- Круглые столы/Час с Экспетом для агентов с убытками и СБ
- Формирование чек-листа с общедоступными ресурсами для первичной проверки клиента на этапе котирования.
- Соглашение на уровне региона с СТОА по диагностике ТС до момента страхования



Предстраховая экспертиза-путь к высокой марже.

Как мы оптимизировали вероятные риски и сократили трудозатарты

Перечень вопросов для опросника:

- Вы первый владелец Авто?
Кто был владельцем до этого?
- Автомобиль куплен в России или за рубежом?
- Какова причина замены ПТС (при предоставлении его дубликата)?
- Автомобиль эксплуатируется только в РФ или выезжает за пределы страны?
- Находится ли автомобиль на гарантии?
- Страховалось ли ранее ТС по каско?
- Какие ремонтные воздействия производились в процессе эксплуатации?
- Где ремонтировалось авто?
- Почему клиент решил приобрести полис КАСКО, если ранее ТС не страховалось?
- Какой вариант возмещения является приоритетным?



ГОСАВТОИНСПЕКЦИЯ
УВАЖЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛИЗМ БЕЗОПАСНОСТЬ

