

Страховые компании не смогут отказывать в предоставлении услуг инвалидам. Согласно международным стандартам, которые должны теперь заработать и в нашей стране, людям с ограниченными возможностями будет положена такая же страховка, как и для обычных клиентов. Отказ в страховании будет незаконен. Правда, опрошенные нами эксперты предполагают, что стоимость полисов для инвалидов из-за большего количества рисков все-таки будет несколько выше, чем для остальных граждан. Поэтому они считают, что такое страхование должно дополнительно регулироваться государством, чтобы быть выгодным для страховщиков и приемлемым для людей с ограниченными возможностями.

Несколько дней назад Минздравсоцразвития РФ обнародовало законопроект о ратификации международной конвенции о правах инвалидов, запрещающей дискриминировать этих членов общества. Особое место в документе уделяется взаимоотношению инвалидов и страховых компаний. Согласно стандартам конвенции, компании не должны отказывать этим людям в страховке.

Как отмечают эксперты, сегодня большинство крупнейших страховщиков страны фактически не защищает инвалидов I или II группы. А если человек заключил договор, но не сообщил о своей инвалидности, то при наступлении страхового случая он может не получить выплату.

Как рассказывает руководитель департамента андеррайтинга СК «МАКС» Алексей Володяев, на данный момент инвалидность I и II групп является стандартным на рынке исключением в стандартных методиках и тарификаторах при приеме рисков на страхование, так как наличие инвалидности этих групп у страхователя очень сильно повышает вероятность страхового случая. Поэтому страховые компании либо вводят жесткие критерии страхования инвалидов, либо вообще им не занимаются.

Правда, по словам управляющего директора дивизиона «Поволжье» группы «Ренессанс Страхование» Александра Авакянца, компания принимает на страхование инвалидов по программам страхования от несчастных случаев и болезней: «Страховой полис от последствий несчастного случая для людей с ограниченными возможностями не

включает риск «инвалидность» в отношении того заболевания или несчастного случая, по причине которого была установлена инвалидность, но все остальные риски страхуются без ограничений».

Между тем, опрошенные эксперты предполагают, что если страховка в пакете услуг компаний станет обязательной, то стоимость полиса будет несколько выше, чем для других граждан.

«Если страховщиков обяжут страховать инвалидов, то, вне всякого сомнения, инвалидам будут предлагаться более высокие тарифы, отражающие повышенную степень вероятности наступления страхового случая. Законодательных запретов на установление страховых тарифов, соответствующих вероятности наступления страхового случая, нет. Такие законодательные акты вступали бы в противоречие с экономической сущностью страхования», – отмечает г-н Володяев.

Г-н Авакянц добавляет, что страхование от последствий несчастного случая – недорогая услуга, поэтому даже повышающий коэффициент не приведет к значительным затратам со стороны клиента.

Директор филиала ООО «Компания БКС» Руслан Фатыхов также уверен, что ратификация законопроекта о правах инвалидов на первом этапе приведет к удорожанию стоимости полисов для этой категории граждан, что связано с более высокой вероятностью наступления страхового случая. Однако на стоимость страховки могут оказать влияние и другие факторы. «В контексте вступления России в ВТО, полагаю, стабилизировать ситуацию может приход в Россию мощных западных игроков со своими технологиями и стандартами. Усиление конкуренции заставит отечественные страховые компании менять правила игры», – считает эксперт.

По мнению специалистов рынка, для того чтобы страхование инвалидов было выгодным для страховщиков и приемлемым по цене для людей с ограниченными возможностями, оно должно хотя бы отчасти регулироваться государством.

«Если вдруг правительство задумается о каком-то таком продукте – тогда да, скорее всего, субсидирование понадобится. Но обязательное применение льготных гостарифов

маловероятно, ведь страхование в РФ – вид коммерческой деятельности. Предписание частным, по сути, компаниям (страховщикам) заниматься заведомо убыточным страхованием вряд ли возможно», – полагает г-н Володяев.

По его словам, было бы неправильно думать, что только инвалиды являются немногочисленной категорией граждан, не имеющих страхования от несчастных случаев и болезней. На самом деле соответствующий страховой полис имеют считанные проценты населения. Правительству для начала можно было бы предпринять какие-то действия, мотивирующие к страхованию все население в целом.

А вот г-н Фатыхов считает, что страхование наиболее уязвимых социальных слоев, безусловно, должно регулироваться государством. «Например, существующие на Западе более восьмидесяти лет программы страхования инвалидов четко расписаны и проводятся при дотационной поддержке государства через фонды медицинского и социального страхования и медицинские сообщества. Считаю, что введение государственных субсидий на оплату полисов инвалидов могло бы поддержать граждан и способствовать более качественному развитию данного вида страхования», – резюмирует эксперт.

Источник: 102banka.ru, 16.02.12

Автор: Алданов А.□