

Сотрудники предприятий, которые занимаются корпоративными программами страхования персонала, в основном включают в социальные пакеты программы страхования от несчастных случаев и ДМС, вкупе с другими благами: оплатой мобильной связи, централизованной организацией отдыха сотрудников, компенсацией транспортных расходов и т.д. Кроме того, многие компании сегодня заинтересованы во включении риска первичного диагностирования у сотрудников критических заболеваний. Об этом виде страхования рассказала управляющая продуктами личного страхования и страхования жизни ОСАО «РЕСО-Гарантия» Надежда Гришина.

По словам г-жи Гришиной, впервые концепцию этого вида страхования предложил в 1983 году кардиохирург Барнард из ЮАР. Изначально она покрывала только четыре риска: инфаркт, инсульт, онкологические заболевания и операции на коронарных артериях. В дальнейшем программа стала развиваться, она появилась в Австралии, Великобритании, континентальной Европе, а сейчас становится популярной и в России.

Что же такое критическое заболевание? Это заболевание, которое значительно нарушает жизненный уклад и ухудшает качество жизни индивидуума, а также характеризуется высоким уровнем смертности. В настоящее время заболеваемость растет. Ежегодно у 526 тысяч россиян диагностируют рак, острый инфаркт миокарда – у 152 тысяч в год. Каждая сотая семья в России сталкивается с этой проблемой. Одновременно растет и вылечиваемость от заболеваний, то есть людям требуются деньги на лечение. Стандартное корпоративное страхование от несчастных случаев и болезней здесь не срабатывает: человек продолжает жить со своей болезнью, которую нужно лечить. Те накопления, что есть у людей (а по статистике это не более 100 тыс. рублей на человека), также не могут помочь справиться с трудной ситуацией. Конечно, Фонд социального страхования страхует всех сотрудников, которые работают на предприятии по договору, и если с ними что-то происходит, они получают выплаты от ФСС. Однако выплаты эти настолько малы, что помочь в таких ситуациях тоже не могут. На данный момент в зависимости от страхового стажа сотрудника они варьируются от 150 до 1500 рублей в день.

Решение проблемы предлагают страховщики, включая в корпоративные программы страхования риск критических заболеваний. Большинство страховых компаний имеют в своей линейке подобные программы в той или иной вариации. В частности, ОСАО «РЕСО-Гарантия» предлагает три программы. В первую программу – «Стандарт I» входят только онкологические заболевания. Вторая – «Стандарт II» – включает в себя дополнительно такие заболевания, как инфаркт миокарда, инсульт, почечная недостаточность, паралич, слепота, а также риски операций аортокоронарного шунтирования и операций на клапанах сердца и трансплантации основных органов. Третья программа – «Стандарт II+» – покрывает 13 заболеваний (к перечню программы «Стандарт II» добавляются болезнь Паркинсона, рассеянный склероз, болезнь Альцгеймера и хирургическое лечение заболеваний аорты). Это стандартные программы, которые могут быть предложены небольшим коллективам от 10 до 100 человек, и для них действуют стандартные тарифы.

Подробнее о данном виде страхования читайте в свежем выпуске журнала «Страхование жизни» .

Менее удачно у страховщиков жизни складываются дела с нашей пенсионной системой. Страховщики давно сетуют на предпочтение, которое государство оказывает негосударственным пенсионным фондам (НПФ). Генеральный директор СК «Сбербанк страхование», председатель Комитета Всероссийского союза страховщиков по развитию страхования жизни Максим Чернин на XII международной конференции по страхованию заявил: «Что касается выравнивания условий деятельности с пенсионными фондами – тут развернулась настоящая баталия. По пенсионным программам нашим клиентам никак не хотят давать налоговые льготы. Сейчас идут дискуссии на разных площадках, нас обвиняют в том, что мы все мошенники, вспоминают налоговые схемы начала 2000-х. Эти нападки не ведут к стабилизации взаимоотношений на рынке и, главное, созданию качественного продукта для клиентов».

За допуск страховщиков к пенсионным деньгам высказался на той же конференции Игнат Игнатьев, директор Департамента пенсионного обеспечения Министерства труда и социальной защиты РФ. «Рынок пенсионного страхования – это огромные ресурсы и точка роста для рынка страхования. Ежегодно в сферу обязательного пенсионного страхования приходит 300 млрд рублей новых денег, которые в настоящее время распределяются между различными негосударственными пенсионными фондами. Минтруд существует уже два года, и с момента своего образования выступает за привлечение в пенсионную сферу, в том числе сферу обязательного пенсионного страхования, страховых компаний. В Стратегии развития пенсионной системы эта декларация нашла свое отражение», – напомнил г-н Игнатьев.

Вместе с тем чиновник констатировал, что двухлетняя работа по этому вопросу пока не привела к серьезному результату. Тем не менее, министерство полно решимости повышать уровень конкуренции в пенсионной системе и способствовать привлечению страховых компаний для работы в этой сфере.

Г-н Игнатьев напомнил, что сейчас клиенты страховых компаний вынуждены платить дополнительную 30-процентную надбавку к тем суммам, которые уплачиваются по договору пенсионного страхования страховым компаниям, в виде взносов в государственные внебюджетные фонды. Минтруд выступает за исправление данной ситуации и намерен в этом отношении уравнять страховые компании с негосударственными пенсионными фондами.

Также, по словам чиновника, министерством готовится серьезный законопроект по налоговым льготам, и в рамках его подготовки Минтруд готов рассмотреть предложения от страхового сообщества. Речь идет о налоговых льготах в пенсионной сфере, которые будут распространяться как на страховые компании, так и на негосударственные пенсионные фонды.

И третий рабочий момент, о котором упомянул г-н Игнатьев, это планируемый допуск страховых компаний (наряду с негосударственными пенсионными фондами) к досрочному пенсионному обеспечению. В настоящее время действует обязательный тариф отчислений в Пенсионный фонд России (ПФР) для тех работодателей, которые используют работников на рабочих местах, дающих право на досрочную пенсию в ПФР. С 2015-го или с 2017 года Минтруд планирует принять законопроект, который будет предусматривать другую схему: работодатель совместно с работником сможет заключить договор с негосударственным пенсионным фондом или со страховой компанией и производить отчисления не в ПФР, а в соответствующую финансовую организацию с тем, чтобы пенсионное обеспечение формировалось за счет этих средств.

Подробнее читайте в свежем выпуске журнала «Страхование жизни» .

Источник: Википедия страхования , 07.07.14