Половина работающих россиян понятия не имеют о том, что можно застраховаться на случай увольнения. Но страховые компании считают, что популярность продукта – лишь вопрос времени.

Страховку от потери работы для заемщиков потребительских кредитов предлагают сегодня многие банки и страховщики. Но на рынке появляются дополнительные опции и страховые случаи, которые раньше не предусматривались.

Так, «ВТБ Страхование» в конце сентября расширило стандартный список покрытий и предложило новые, рассказал Кирилл Бобыльков, директор департамента маркетинга «ВТБ Страхования». Например, страховым случаем стало несоответствие занимаемой должности по состоянию здоровья и в случае отсутствия на службе более четырех месяцев подряд в связи с временной нетрудоспособностью.

При наступлении страхового случая клиент сможет получить выплату: в течение четырех или шести месяцев ему будут перечислять заработную плату, говорит Бобыльков, добавляя, что максимальный размер страховых выплат составляет до 100000 руб. в месяц.

Безубыточный продукт

«Страхование от потери работы в России – уже довольно распространенная практика, – говорит Павел Иванушко, советник гендиректора страхового общества «Евроинс». – Убыточность у таких продуктов нулевая – я не слышал ни об одном случае выплаты премии в связи с потерей человеком работы». «Евроинс» такого рода услуги не предлагает. «Мы работаем с открытым рынком, а большинство банков, выдавая кредиты, не упускают возможности привязать к ним программы страхования, – поясняет Иванушко. – Отказаться от них сложно, и заемщики сами дают письменное согласие, поскольку от этого зависит процент по кредиту, а в некоторых случаях – и выдача самого кредита».

«Такого рода страхование у нас – это не обязаловка, а инструмент дополнительной

финансовой защиты заемщика, который предлагается вместе со страхованием жизни и здоровья», – возражает Бобыльков.

Страховка не поможет

Согласно опросу Online Market Intelligence, большинство сотрудников (86%) считают, что страховой случай должен наступать при сокращении штата и ликвидации организации (84%). 15% респондентов сказали, что в перечень рисков можно включить увольнение по причине несоответствия занимаемой должности, неоднократного неисполнения работником трудовых обязанностей (12%) и увольнение по собственному желанию, ведь работодатели в этих случаях часто оказывают на своих подчиненных давление (38%).

Вот какие комментарии оставили респонденты другого недавнего опроса, проведенного компанией Superjob.ru среди 1600 работающих граждан: «инициатива работодателя обычно заключается в увольнении по собственному желанию, поэтому такая страховка является фиктивной при существующих реалиях» (исполнительный директор, 46 лет); «если работодатель банкротится или не выплачивает зарплату, здравомыслящий работник увольняется сам, поскольку не получать зарплату, сидеть и ничего не делать бессмысленно» (руководитель сметно-экономической группы, 42 года). Респондентов, которые бы не застраховались от потери работы по инициативе работодателя, оказалось 29%. 46% не прочь были бы купить такую страховку «за разумные деньги» и в зависимости «от условий страхования».

От похищения и переезда

Увольнение – не единственный риск, от которого может застраховаться работающий человек. Правда, пока не в России. «За границей, например, работодатели страхуют сотрудников от похищений, – рассказывает Иванушко. – Это страхование предполагает выплату денежной суммы в счет покрытия расходов на выкуп. Некоторые крупные российские компании, которые отправляют своих менеджеров работать за рубеж, в дальние командировки или горячие точки, покупают такие полисы, но в основном у английских или французских страховщиков, имеющих соответствующую статистику выплат».

«Нам как работодателю кажутся интересными продукты, направленные на безопасность сотрудников, например страхование проезда сотрудника к месту работы, что уже давно делают многие компании на Западе, – говорит Кирилл Попов, директор департамента подбора и развития персонала банка «Хоум кредит». – Пока мы не предлагаем подобные программы своим работникам, но если решим ввести что-то помимо оплаты добровольного медицинского страхования, то будем рассматривать их в первую очередь».

Страховые продукты, связанные с работой, могут получить дополнительный импульс к развитию как в случае кредитного страхования при развитии продуктовых линеек банков, так и просто в виде самостоятельных продуктов при продаже в Интернете или ретейле, считает Бобыльков.

«Если страховые компании уберут ограничения – например, по срокам выплат, когда возмещение по страховке от потери работы клиент может получить только после того, как зарегистрируется на бирже труда, а не с первого дня увольнения, – они станут более привлекательными, – уверен Иванушко. – Второй момент – страховые взносы. Сейчас каждый банк устанавливает свой тариф, поскольку число случаев выплат по таким страховкам минимально. Чем меньше будет этих выплат, тем вероятнее тенденция к снижению тарифов. И та компания, которая пойдет по этому пути, окажется более привлекательной для потенциальных клиентов».

Половина не знает

52% работающих россиян не знакомы со страхованием от потери работы, показал опрос, проведенный по просьбе «Ведомостей» компанией Online Market Intelligence среди 3651 сотрудника различных компаний.

Увольнение не пугает

В «ВТБ Страховании» стали рассматривать как страховые случаи следующие причины потери работы:

– отказ работника от перевода (п. 8, 9 ст. 77 Трудового кодекса);

– смена собственника имущества организации (риск действует в отношении руководителя организации, его заместителей и главного бухгалтера) (п. 4 ст. 81 Трудового кодекса);

– восстановление на работе работника (п. 2 ст. 83);

– смерть работодателя (п. 6 ст. 83 Трудового кодекса);

– наступление чрезвычайных обстоятельств (п. 7 ст. 83 Трудового кодекса).

Появилась возможность страхования госслужащих (закон №79-ФЗ). Здесь предусмотрены следующие риски:

– несоответствие гражданского служащего замещаемой должности гражданской службы по состоянию здоровья (пп. (а) п. 1 ст. 37 №79-ФЗ);

– отсутствие на службе более четырех месяцев подряд в связи с временной нетрудоспособностью (п. 8.1 ст. 37 №79-ФЗ);

– отказ гражданского служащего от предложенной для замещения иной должности гражданской службы в связи с изменением существенных условий контракта (п. 7 ст. 33 №79-ФЗ).

Источник: Ведомости , 192, 17.10.13

Автор: Гончарова О.