

*Эксперты выделяют ряд новых тенденций на рынке корпоративного страхования сотрудников от несчастных случаев.*

Страхование сотрудников корпоративных клиентов от несчастных случаев привлекает страховщиков низкой убыточностью. Однако и сборы оставляют желать лучшего. Тем не менее сегмент корпоративного страхования сотрудников в России активно развивается. «По нашим оценкам, первое место среди корпоративных страховых программ занимает ДМС, второе – страхование от несчастных случаев и болезней, третье – пенсионное страхование, накопительное страхование. Не менее 30% российских компаний, а также более 60% зарубежных организаций, работающих в РФ, включают в социальный пакет программы страхования от несчастных случаев и болезней», – говорит генеральный директор страховой группы «УралСиб» Сирма Готовац. Среднестатистический пакет страховых рисков, который пользуется наибольшим спросом, включает выплаты при получении телесных повреждений и травм, установление нерабочих групп инвалидности и гибель застрахованного лица в результате несчастного случая. Страхование от несчастных случаев является самостоятельным продуктом, но его предоставление в пакете страхования рисков по другим правилам страховщика позволяет корпоративным клиентам застраховаться на более выгодных условиях.

«За 2013 год сборы по страхованию от несчастных случаев (по корпоративным клиентам) составляют менее 1% общих сборов компании, выплаты – менее 0,5% общих выплат. Убыточность по совокупности корпоративных страхователей – менее 20%», – говорит генеральный директор страхового общества «Помощь» Александр Локтаев. «По совокупности корпоративных страхователей в Северо-Западном федеральном округе в целом убыточность невысока. Однако в последнее время наблюдается тенденция к ее росту. Прежде всего это связано с увеличением периода страхового покрытия. Так, если раньше сотрудников страховали, как правило, только на период выполнения служебных обязанностей, то сегодня организации предпочитают страховать своих работников на 24 часа в сутки. И как показывает практика, травматизм в быту значительно выше, чем травматизм на производстве», – комментирует территориальный директор по СЗФО ОАО «СОГАЗ» Юрий Михайлов. Эксперт добавляет, что в последнее время на рынке корпоративного страхования наблюдается стремление работодателей застраховать сотрудников не только от несчастных случаев, но и от заболеваний. Еще одна тенденция – желание страхователей подключить к работе со страховыми компаниями брокеров, которые, в свою очередь, пытаются сделать из обычного договора страхования от несчастного случая договор страхования жизни, что влечет неоправданное удорожание самого договора страхования и рост его убыточности.

Среди новых тенденций можно отметить спрос на страхование от несчастных случаев и болезней среди компаний офисного типа, чьи сотрудники не работают в условиях повышенной опасности, отмечает Сирма Готовац. Еще один яркий тренд – заинтересованность в расширенном покрытии. Как правило, HR-менеджеры просят включить в программу страхования риск диагностирования критических заболеваний, среди которых – рак, заболевания сердца, сосудов и др.

«Сегодня активно используется добровольное страхование в том случае, если сотрудник едет в командировку на дальние расстояния, – зачастую в контрактах прописаны данные условия страхования. Также весьма актуальным является страхование топ-менеджеров компаний от несчастного случая на случай временной или постоянной потери трудоспособности или смерти. Такая тенденция связана с тем, что данные сотрудники ведут более активный образ жизни, часто летают в командировки и т.д. Кроме того, у топ-менеджеров довольно высокая зарплата, которая является единственным источником дохода, и если в результате несчастного случая топ-менеджер теряет работоспособность, то он теряет источник дохода, что приводит к резкому понижению уровня жизни. Такое страхование идет на сумму 4,5–10 млн рублей – по сравнению с теми сотрудниками, чья страховая сумма составляет до 1 млн рублей», – пояснили в компании «Капитал-Полис», уточнив, что вилка тарифов варьируется в коридоре 0,018–7,63%. При этом корпоративным страхователям предлагаются следующие виды скидок: в зависимости от численности застрахованных лиц по договору, в зависимости от периода ответственности страховщика по договору (при страховании только в рабочее время, при страховании только в рабочее время с учетом дороги с работы и на работу и т.п.), а также скидка, учитывающая коэффициент риска в зависимости от размера страховой суммы. «Скидка может достигать 80% базового тарифа», – заключает Александр Локтаев.

**Источник:** [Эксперт Северо-Запад](#), № 5, 27.01.14

**Автор:** Анисина Е.