

Столь актуальные сегодня полисы «от потери работы» широкому кругу клиентов предлагают единичные страховые компании. Стоят они пока недорого, а выплаты по ним производятся лишь принудительно уволенным.

С сентября прошлого года количество безработных в РФ увеличилось на 13,7% и в январе, по данным Росстата, достигло 4,167 млн.

Тем, кто хотел бы получить дополнительную материальную поддержку в случае увольнения по инициативе работодателя в связи с ликвидацией организации или сокращением штата, некоторые страховые компании предлагают специальные полисы.

Потерявшему работу клиенту эти компании будут выплачивать фиксированную сумму (процент от ежемесячного заработка) в течение оговоренного полисом срока (обычно не более шести месяцев).

Как правило, страховщики требуют, чтобы покупатель полиса работал не менее шести месяцев по бессрочному трудовому договору у работодателя, который ведет деятельность не менее одного года.

Иногда компании ограничивают круг клиентов. Стандартные возрастные ограничения – клиент должен быть не моложе 18 лет и не старше пенсионного возраста. Как правило, не страхуются лица, занятые на работе неполную рабочую неделю, работающие у индивидуальных предпринимателей, находящиеся в неоплачиваемом отпуске. А СК «Согласие» не страхует от потери дохода также военнослужащих, служащих по контракту в органах МВД, МЧС, госслужащих, профессиональных спортсменов.

Выплаты потерявшим работу начинаются спустя 2–3 месяца после увольнения (в этот период согласно Трудовому кодексу работодатель должен выплачивать уволенному компенсацию). После этого страховое возмещение выплачивается ежемесячно в течение оговоренного срока, говорит руководитель департамента андеррайтинга СК «МАКС» Сергей Печников. Для получения возмещений уволенный работник должен подтвердить статус безработного документом из службы занятости.

Комплексная защита

Чаще всего страховка от потери дохода предлагается заемщикам в качестве дополнительного риска при комплексном кредитном страховании либо самостоятельным продуктом. Часто она является обязательным условием выдачи кредита. Однако в этих случаях страхуется не доход клиента, а только платежи по кредиту за определенный срок, а выгодоприобретателем, как правило, является кредитор – банк или МФО.

Также ряд банков предлагают своим зарплатным клиентам или вкладчикам комплексные программы дочерних страховых компаний, покрывающие среди прочих и риск потери работы.

К примеру, у «БИН Страхования» есть продукт для вкладчиков банка, который наряду со страхованием от несчастных случаев, страхованием имущества и гражданской ответственности, личных вещей включает риск потери работы. Стоимость годового полиса в зависимости от суммы покрытия – 1450, 2800 или 4960 руб. По риску потери работы выплачивается 50000, 100000, 150000 руб. соответственно.

А Альфа-Банк с февраля этого года предложил держателям карт комплекс от СК «АльфаСтрахование», включающий защиту на случай потери работы в результате сокращения штата или ликвидации фирмы, травмы, утраты банковской карты и хищения денежных средств. Ежемесячный платеж – 99 руб. – автоматически списывается с карты клиента. В случае потери работы клиенту выплачивается по 8000 руб. в месяц, но не более шести месяцев.

Несвязанное страхование

Сегодня полис от потери работы без привязки к банковским услугам – эксклюзивное предложение лишь нескольких компаний.

Их предлагают лишь две страховые компании из 20 опрошенных «Ведомостями». Это «Согласие» и «УралСиб Жизнь».

Эти полисы дополнительно могут предусматривать покрытие риска увольнения по иным, не зависящим от работника причинам (например, потеря работоспособности, расторжение трудового договора по соглашению сторон, инициированное работодателем).

«Полис «УралСиб Жизни», к примеру, покрывает риски: увольнение по инициативе работодателя в связи со сменой собственника имущества организации (актуально для руководителя компании, его заместителя и главного бухгалтера), при отказе работника от перевода в другую местность вместе с работодателем, по обстоятельству, не зависящему от воли сторон трудового договора (восстановление на работе сотрудника, ранее выполнявшего данную работу, по решению суда)», – перечисляет гендиректор «УралСиб Жизни» Наталья Артемьева.

В случае потери зарплаты «УралСиб Жизнь» выплачивает 50% от среднемесячной заработной платы за каждый месяц «простоя». Период выплат по договору стандартный – шесть месяцев. Выплаты прекращаются досрочно, если человек нашел работу или вышел на пенсию. Средняя стоимость полиса – 1000–3500 руб. в год (около 1–3% страховой суммы). «Пока мы не повышали стоимость, но, возможно, будем корректировать тарифы», – говорит Артемьева.

СК «Согласие» имеет похожий продукт, но массово не страхует людей «с улицы», признается начальник управления андеррайтинга предпринимательских и финансовых рисков компании Виталий Ус. По его словам, компания применяет индивидуальный андеррайтинг, поэтому стоимость продукта выше обычного – от 3% страховой суммы. Например, при страховой сумме 120000 руб. (ежемесячная выплата 20000 руб. в течение шести месяцев) годовой полис будет стоить 4400 руб. Увольнение признается страховым случаем только по истечении четырех месяцев после заключения договора страхования. Если клиента уволят раньше, страховка не выплачивается.

Клиент пошел

«Страховщики не стремятся продавать полис без привязки к кредиту – риск мошенничества велик, ведь слухи об увольнении сотрудника распространяются быстро и задолго до реальных действий руководства», – отмечает Артемьева.

Между тем в последнее время страховщики отмечают рост обращений за полисом, включающим риски потери работы. «В начале этого года мы регистрируем кратное увеличение количества обращений по сравнению с прошлым годом и ожидаем дальнейшее увеличение обращений в связи с непростой ситуацией в экономике и на рынке труда», – говорит руководитель управления андеррайтинга рискованного страхования группы «АльфаСтрахование» Вадим Цурупа. За декабрь-январь обращения увеличились в 2–2,5 раза, отмечает представитель «БИН Страхования». А представитель ВСК сообщил, что в компанию «стали чаще поступать запросы на страхование риска потери работы безотносительно взятых кредитных обязательств».

Поэтому в компаниях «АльфаСтрахование» и «Эрго Русь» рассматривают экономическую эффективность запуска отдельного продукта по страхованию от потери работы.

Число обращений за компенсацией по риску потери дохода в этом году может вырасти в несколько раз, поэтому страховые компании уже сейчас корректируют тарифы, ужесточаются условия покупки полиса, предупреждает Артемьева.

В «ВТБ Страхование» тоже подготовились к возможным изменениям на рынке труда, приостановив продажи полисов от потери работы «Жить – не тужить» из-за возросших рисков массовых сокращений на предприятиях. За 1,5 года работы программы эта компания продала «несколько тысяч страховок».

Источник: [Ведомости](#), № 30, 20.02.15

Авторы: Коваль Л., Каверина М.