

Сегодня все большую популярность приобретает страхование на случай потери работы. Страховщики продвигают этот продукт в основном через банки, предлагая его заемщикам. Впрочем, застраховаться на случай непредвиденных сокращений или ликвидации компании можно, и не имея кредитных обязательств.

Несмотря на то что страховку от потери работы можно было приобрести еще в 2007 году, россияне стали ею активно пользоваться во время финансового кризиса 2008–2009 годов. В Европе и Америке страхование от потери работы достаточно популярно, а для развитых рынков и вовсе является стандартным продуктом. Как отмечают страховщики, по концепции российские продукты практически не отличаются от европейских.

В России первыми продавать полис от потери работы начали «дочки» иностранных страховщиков – «Альянс» и «Чешская страховая компания» (сегодня Generali PPF). За ними последовали и другие крупные игроки рынка, в частности МАКС, «АльфаСтрахование», «РЕСО-Гарантия».

Риск, покрываемый полисом по этому виду, собственно, один – сам факт потери работы и, как следствие, источника дохода. Страховая сумма, которая будет выплачена в случае увольнения, определяется на основании данных о среднемесячной заработной плате страхователя и может быть установлена на уровне суммарного заработка за три-четыре месяца. Считается, что за это время специалист в состоянии найти себе новую работу. Стоимость страховки, в свою очередь, зависит от отраслевой принадлежности предприятия-работодателя, а также стажа и возраста страхователя. В среднем премия составляет до 10% от страховой суммы.

Чтобы заключить договор страхования, потенциальному клиенту придется соответствовать ряду критериев. Так, возраст клиента должен быть не менее 18 лет и не более 65 лет, а непрерывный стаж на основном месте работы – от трех месяцев до года. Наличие бессрочного трудового договора также обязательно. Но даже при соответствии всем критериям вероятность отказа повышается, если у гражданина ранее не было постоянного места работы на протяжении, например, трех месяцев или

полугода.

На сегодняшний день страховые компании нашли очень продуктивный канал для реализации «рабочего» полиса – через банки, страхуя заемщиков. Финансовая защита на случай потери работы предлагается клиентам в секторах потребкредитования и автокредитования. По словам заместителя генерального директора Generali PPF в России Андрея Сороки, сегодня такой полис входит в число стандартных предложений страховых компаний, позиционирующих себя в банковском страховании. «Если дать очень усредненную оценку, то примерно 30% заемщиков включают опцию страхования от потери работы при оформлении кредита», – говорит он. Как отмечает директор центра страхования финансовых рисков компании «Альянс» Виталий Ус, за второе полугодие 2011 года отмечено ежемесячное удвоение продаж таких страховок.

При страховой защите заемщиков страховые суммы устанавливаются в размере, как правило, шести ежемесячных платежей по кредиту. «Но в любом случае страховая сумма не должна превышать доход страхователя по трудовому договору за покрываемый выплатами период, так называемую страховую стоимость имущественного интереса страхователя», – подчеркивает Виталий Ус. Стоимость полиса составляет в среднем 0,23% в месяц от суммы кредита.

Как при страховании от потери работы в чистом виде, так и в рамках получения кредита страховым случаем будет являться увольнение страхователя по причине ликвидации компании-работодателя либо сокращения штата. «К страховым также относятся случаи, когда застрахованное лицо лишается работы в связи с восстановлением сотрудника, который ранее исполнял обязанности на позиции застрахованного лица», – рассказывает менеджер направления прямого маркетинга и банкострахования страховой компании «Чартис» Алексей Шупляков.

Не стоит рассчитывать на возмещение тем, кто уволился по собственному желанию, а также в случаях, когда трудовые отношения не были продлены по окончании испытательного срока. Без возмещения придется остаться и тем страхователям, которые знали о возможном увольнении.

Сам факт наступления страхового случая приходится на день, следующий за датой расторжения трудового договора. «Подтверждением потери работы служит запись в трудовой книжке застрахованного, а также его регистрация в службе занятости

населения в качестве лица, ищущего работу», – говорит Андрей Сорока. Некоторые страховщики в таких ситуациях требуют также предоставить оригинал трудового договора, копию приказа об увольнении, заверенную работодателем, справку о доходах по форме 2-НДФЛ.

Сразу же в день обращения компания выплачивать возмещение не будет. Ответственность страховщика, как правило, наступает не сразу после расторжения трудового договора, а по истечении так называемого периода отсрочки выплаты, который длится от одного до трех месяцев. «Смысл временной франшизы заключается в том, что по законодательству работодатель выплачивает работнику компенсацию в размере минимум двух окладов. То есть на это время застрахованный обеспечен средствами для уплаты взносов по кредиту», – поясняет Андрей Сорока.

Выплата страхового возмещения производится ежемесячно равными долями в течение оговоренного в договоре периода и при условии подтверждения страхователем статуса безработного. Если полис страхования от потери работы был приобретен в рамках потребительского кредита, то в этой ситуации страховщик будет выплачивать регулярные платежи за своего клиента, лишившегося работы. Как только страхователь находит работу, выплаты прекращаются.

При всех достоинствах этого вида страхования нередки случаи, когда воспользоваться им бывает крайне затруднительно. «Поскольку в России сокращения обычно проводятся в форме принуждения работников уходить по собственному желанию, даже приобретя такой полис, человек потом не сможет получать по нему выплаты. Пока в России не произойдет «очеловечивание» практики кадровой работы и создания работоспособной системы профсоюзов, развития данный вид страхования скорее всего не получит», – уверен и.о. главы дирекции развития страхования компании «МАКС» Алексей Володяев.

Источник: [Московские новости](#) , 19.04.12

Автор: Кадыкова М.