страхование

Несмотря на кризис

промышленные производства не сократили бюджеты на страхование персонала в этом году

промышленность

Несмотря на кризис, руководство промышленных предприятий и производственных компаний, где риск травм, по сравнению с офисной работой, значительно больше, не сократило бюджеты на страхование своих сотрудников от несчастных случаев на производстве. Среди наиболее травмоопасных профессий — охранные предприятия, строительство, энергетика, машиностроение, медицина и альпинизм. В некоторых крупных компаниях пакеты страхования используются в качестве дополнительной нефинансовой мотивации сотрудников. Впрочем, по данным страховых компаний, 70% несчастных случаев происходит в быту, дома и на отдыхе.

Надежда Сироткина, директор по персоналу компании «Балтика», говорит, что в компании льготы сотрудников закреплены в социальной политике и коллективном договоре, подписанном в 2008 году по инициативе совета трудового коллектива. «В компании действует политика по страховым выплатам работникам при несчастных случаях, где страхователем является сама компания. Страховая премия составляет до двух годовых окладов работника. Выплаты дополняют действующее законодательство и осуществляются из собственных средств компании. К обязательному страхованию относится страхование компанией несчастных случаев нештатных аварийно-спасательных формирований и охранников, что „Балтика“, безусловно, выполняет», — говорит Надежда Сироткина. Так, по ее словам, несмотря на условия экономического кризиса, компания не стала сокращать объем социального пакета и сохранила гарантии и льготы для сотрудников на прежнем уровне.

Несмотря на кризис, условия страховки коллектива и бюджет на страхование остались прежними и в компании «Юнимилк». «Мы сотрудничаем со СК РОСНО. Страхование осуществляется на один год с последующей пролонгацией страховки. Ежегодно „Юнимилк“ платит за страховку всего коллектива несколько десятков миллионов рублей. Сумма страхования сотрудников варьируется в зависимости от избранной программы. Чаще всего сотрудникам компании „Юнимилк“ выплачивается компенсация по несчастному случаю в быту», — рассказывает пресс-секретарь департамента корпоративных коммуникаций компании «Юнимилк» Евгения Лампадова.

По словам генерального директора компании Nokian Tyres в России Андрея Пантюхова, страхование от несчастных случаев в компании действует с первого дня работы, 24 часа в сутки, по всему миру. «Сотрудники Nokian Tyres застрахованы и на работе, и дома, и в командировке, и на отдыхе. Мы работаем со страховой компанией РОСНО. На практике приходится иметь дело не с производственными несчастными случаями, а с несчастными случаями вне работы. Например, травмы при катании на сноуборде или вывихи, полученные во время отдыха», — поясняет он. Татьяна Шайд, директор по персоналу фабрики «Петро» (группа компаний JTI), говорит, что программа компании предусматривает страхование от несчастного случая и от болезни, повлекшей стойкую утрату трудоспособности. «Максимальный размер страховой выплаты равен двухгодичному окладу сотрудника. Партнер ООО „Петро“ — международная страховая компания Aviva».

«По нашей статистике, 70 процентов несчастных случаев происходят в быту, в нерабочее время. А потеря трудоспособности в результате наносит ущерб и работодателю, и, конечно, сотруднику, — рассказывает директор управления личного страхования филиала ООО „Росгосстрах“ в Санкт-Петербурге и Ленобласти Лариса Мацакова. — Ведь государственное обеспечение по больничному листу сегодня не превышает 18,5 тыс. рублей. А страховой полис поможет сохранить пострадавшему сотруднику и его семье нормальный уровень жизни».

Между тем, по словам директора по маркетингу страховой группы АСК Татьяны Долининой, стоимость страхового полиса от несчастных случаев зависит от набора рисков, выбранной страховой суммы, количества застрахованных и, конечно, от наличия профессиональных рисков: «Чем больше рисков, тем больше повышающий коэффициент при расчете тарифа. Минимальный тариф для крупного предприятия по полному классическому пакету рисков (временная нетрудоспособность в результате несчастного случая, инвалидность и смерть в результате несчастного случая) — 0,3–0,4 процента; максимальный 3–4 процента», — говорит Татьяна Долинина.

По словам Татьяны Дейко, страхование производственным предприятием своих сотрудников — дело добровольное, поэтому сумма, на которую страхуется сотрудник, может быть любая, как 10 тыс. рублей, так и 500 тыс. рублей и выше. «Стоимость страховки рассчитывается путем умножения выбранной клиентом страховой суммы на тариф, который устанавливается в зависимости от специфики работы, количества застрахованных, времени действия страховой защиты, страховой истории сотрудничества. Полная страховая сумма выплачивается при наступлении смерти застрахованного лица, а также в зависимости от условий договора может быть выплачена при получении инвалидности. При временном расстройстве здоровья до 14 дней — страховая выплата небольшая», — говорит она.

От геологов до медиков

Безусловно, существуют профессии, подверженные наибольшему риску. И даже в производственной сфере не все специальности одинаково опасны. По словам Алины Кунаковой, заместителя директора филиала «РЕСО-Гарантия» в Санкт-Петербурге (страхует сотрудников ОАО «Хлебный Дом», ОП Аванпост, БКК «Нева», ОАО «Волховторг», ЗАО «Игристые вина»), наиболее частыми корпоративными клиентами страховых компаний являются охранные предприятия, так как для них это является обязательным условием осуществления деятельности. «Кроме того, страхование от несчастий наиболее распространено на предприятиях, деятельность сотрудников которых предполагает длительные командировки (исследовательские, геологические, на удаленные производства). А также те предприятия, в которых сильно профсоюзное движение», — отмечает Алина Кунакова.

А по наблюдениям Татьяны Дейко, наиболее распространено страхование промышленных альпинистов, строителей-монтажников, крановщиков, охранников, сотрудников энергетических компаний. «Наиболее активными потребителями страхования являются предприятия отраслей, работники которых подвержены повышенным рискам: до кризиса это были строительные предприятия, но сейчас строительство „упало“», — считает Татьяна Долинина. Среди клиентов АСК по страхованию от несчастных случаев самым крупным является Арктический и Антарктический научно-исследовательский институт, где много лет страхуют членов полярных экспедиций на Северный полюс и Антарктиду.

«Страхуют своих сотрудников НИИ „Океангеология“, завод прецизионных сплавов, ФГУП „Изотоп“, „Гидрокор“ и другие. Есть договоры с профсоюзными организациями — например, с „Электропрофсоюзом“ Карелии. Особую группу образуют медицинские учреждения, больницы, страхующие свой персонал от несчастных случаев: в перечень страховых случаев включается риск заражения ВИЧ-инфекцией, гепатитом С», — рассказала госпожа Долинина. По оценке Юлии Алехиной, начальника управления маркетинга СК «Ингосстрах-жизнь» (среди застрахованных ЗАО «ЮИТ Лентек», ЗАО «Электродный завод», ООО «Тимбер Продукт», ОАО «Адмиралтейские верфи», ООО «Морской рыбный порт»), наибольшее число запросов среди производственников поступает от предприятий энергетики, машиностроения, пищевой и легкой промышленности. «При этом, если говорить о страховании сотрудников производственных предприятий, то примерно по 70 процентам договоров сотрудники застрахованы только на рабочее время, а также на время дороги с работы и на работу, а в 30 процентах договоров страховое покрытие предоставляется на 24 часа в сутки», — отмечает она.

Снежана Литвинова, директор департамента страхования от несчастных случаев и болезней ОАО «СК РОСНО», добавляет также отрасли с высокой культурой социальной поддержки работника: финансовые институты, энергетические компании, некоторые крупные производственные предприятия. «Однако стоит отметить, что в основном работодатель принимает решение о страховании только топ-менеджмента, в качестве дополнительной мотивации персонала. Рост объема рынка страхования от несчастного случая напрямую связан не только с наличием/отсутствием социальной позиции у администрации того или иного предприятия, но и с наличием достаточного объема средств, которые можно использовать на подобный вид нефинансовой мотивации коллектива», — говорит она.

Упал, очнулся, гипс

Татьяна Дейко говорит, что больше всего страховых событий связано с переломами костей. По словам Алины Кунаковой, в основном это бытовые травмы — переломы рук или ног, сотрясение головного мозга, травмы, связанные с падением. «Наиболее частыми являются небольшие травмы — вывихи, переломы, сотрясения. Соответственно, и размер выплат относительно невелик: 3–5 тыс. рублей, поскольку страховые суммы на одного человека редко превышают 50 тыс. рублей, а чаще — меньше», — говорит госпожа Долинина. По ее словам, выплаты по несчастным случаям производятся в случае травмы чаще всего по специальной таблице выплат в зависимости от тяжести травмы: «Например, в случае сотрясения мозга выплачивается 5 процентов от страховой суммы, по перелому плечевой кости 15 процентов, в случае потери руки — 65 процентов. Возможен и другой вариант — выплата по дням нетрудоспособности, в зависимости от длительности пребывания на больничном. Размер выплаты при наступлении инвалидности в результате несчастного случая зависит от группы инвалидности — по первой группе выплачивается 100 процентов, по второй — 75, по третьей — 50, в случае смерти — выплата 100 процентов страховой суммы. Самая крупная выплата — 246,7 тыс. рублей была сделана в 2009 году по случаю гибели участника Российской антарктической экспедиции». Для получения выплаты необходимо предоставить документы из медицинского учреждения (травмпункта, стационара, поликлиники) с четким указанием диагноза, больничный лист, полис и паспорт.

По словам госпожи Кунаковой, тариф на страхование по профессиям, связанным с повышенным риском для жизни, варьируется от 0,01% (только риск «смерть в результате несчастного случая») до 2,5% (риски «смерть», «инвалидность» и «временная утрата трудоспособности» в результате несчастного случая при повышенном страховом риске).

«В среднем же получается 0,5–0,8 процента от страховой суммы. То есть при страховой сумме в 100 тыс. руб. предприятию необходимо заплатить 500–800 рублей на человека», — рассказала Алина Кунакова. Госпожа Мацакова говорит, что чем тяжелее последствия нарушения здоровья, тем большая выплачивается страховка. Повреждение глаза, повлекшее за собой потерю зрения — 100%, перелом берцовой кости — 17%, сотрясение мозга — 5%. В некоторых программах страхования сумма обеспечения зависит от продолжительности лечения. По словам Снежаны Литвиновой, на формирование тарифа будет оказывать влияние категория страхуемого сотрудника — работник производства или работник офиса. Для первых тариф может быть в 1,5–3 раза выше. «В среднем, как правило, работодатели платят около 2–3 тыс. рублей на человека. Размер максимальной выплаты для такого взноса — 300–700 тыс. рублей. По итогам 2009 года Северо-Западная дирекция выплатила около 5 млн рублей».

За 2009 год компания «Ингосстрах-Жизнь» выплатила своим клиентам по страхованию от несчастных случаев и болезней 186 млн рублей. Это общий объем выплат по несчастным случаям, а не только по несчастным случаям на производстве. «Наибольшие страховые суммы выплачиваются в связи со смертью и инвалидностью застрахованных, меньшие — в связи с травмами, временной потерей трудоспособности, госпитализацией. Соответственно, риск „травма“ обходится для страхователя дороже, чем риск „смерть“, так как вероятность события „травма“ во много раз выше», — говорит Юлия Алехина.

Закон стимулирует работодателя

Страхование работников от несчастных случаев дело добровольное. «Хорошая страховка является дополнительным преимуществом для наших работников. Жизнь и здоровье сотрудников завода „Форд“ во Всеволожске застрахованы в СК РОСНО. Страховка жизни и здоровья входит в компенсационный пакет для всех работников», — говорит директор по связям с общественностью Ford Russia Екатерина Кулиненко. С ней согласна и Татьяна Дейко: «Решение, страховать ли своих сотрудников от несчастных случаев и на какую сумму, принимает руководство предприятия. При этом страхование может выступать важным элементом социальной политики предприятия. При этом, говорят страховщики, важной экономической предпосылкой для страхования является предусмотренный Налоговым кодексом РФ порядок отнесения затрат на страхование на себестоимость, позволяющий отнести на себестоимость расходы по договорам страхования от несчастных случаев в размере 15 тыс. рублей в год на одного работника (статья 255 НК РФ), что, безусловно, выгодно работодателю.

По мнению же Татьяны Долининой, добровольное страхование от несчастий не пользуется большим спросом со стороны предприятий и организаций, как, впрочем, и со стороны физических лиц. «В массовом сознании по-прежнему господствует патернализм, надежда на помощь государства и систему социального страхования», — считает она. Кроме того, по словам Снежаны Литвиновой, российские клиенты, как правило, не обращаются в суд, если их не удовлетворяет выплата от страховой компании, и они считают, что есть объективные причины для ее увеличения.

Юлия Алехина отмечает, что страхование от несчастных случаев становится все более востребованным, при этом конкуренция на рынке корпоративного страхования от несчастий также возрастает. Тем не менее, по словам Татьяны Долининой, в последний год возникла новая тенденция — расширение перечня страховых рисков: клиентам предлагаются на выбор не только три классических риска, но и такие, как госпитализация застрахованного в результате несчастного случая (выплата по дням госпитализации), хирургическая операция по причине несчастного случая. «Стали пользоваться спросом и продукты, включающие наступление инвалидности, госпитализацию, операции, смерть в результате заболеваний. Такие договоры заключаются только после подробного анкетирования, а в некоторых случаях и после прохождения медицинского осмотра», — резюмирует госпожа Долинина.

АНАСТАСИЯ ЦЫБИНА

Цена огня

правила игры

(Окончание. Начало на стр. 15)

А по мнению Людмилы Лавровой, директора управления страхования ответственности и имущества физических лиц филиала компании «Росгосстрах» в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, доля частных собственников, страхующих недвижимость и имущество, и того меньше — порядка 5%. В обязательном порядке сегодня страхуется недвижимость, приобретаемая в ипотеку. Однако этот рынок невелик, а кризис только сократил число таких страхователей.

Таким образом, формирование алгоритма действия закона в отношении физических лиц может стать основной сложностью при принятии законопроекта об обязательном противопожарном страховании. Если предприятия и организации можно обязать приобретать полисы обязательного страхования ответственности через новые правила лицензирования или ведения бизнеса, то физических лиц, которые, например, не совершают сделок с недвижимостью, а просто живут в своих квартирах, обязать купить страховой полис будет проблематично. «Рассчитывать на сознательное отношение граждан пока не приходится, все-таки уровень страховой культуры у нас в стране еще достаточно низок, и большинство россиян воспринимают обязательное страхование как дополнительную финансовую нагрузку, а не как инструмент защиты их интересов», — говорит господин Александров.

Среди недостатков законопроекта МЧС эксперты выделяют и трудность осуществления контроля за страхованием. «Это и дополнительная нагрузка на органы, регистрирующие сделки с недвижимостью», — отмечает директор по страхованию ЗАО «Страховая компания „Авеста“» Андрей Шуйский. Кроме того, понадобится масштабная работа страхового сообщества по организации бизнес-процессов данного страхования, добавляет он. «Нужно учитывать, что полис страхования ответственности за пожар будет покрывать очень узкий ряд случаев», — обращает внимание Андрей Богданов из «Иф Страхования». Для того, чтобы страховая защита сработала, необходимо стечение целого ряда обстоятельств: имущество должно пострадать именно от пожара, который должен возникнуть именно по вине лица, ответственность которого застрахована. Страховая компания должна признать случай страховым, и, наконец, возмещения должно хватить на полное восстановление пострадавшего имущества или здоровья.

Сложности внедрения таких законов связаны с необходимостью выстроить слаженную систему государственного регулирования тарифов, учитывающую многообразие условий эксплуатации недвижимости, правил формирования финансовых резервов, условий допуска страховых компаний к этому виду обязательного страхования, отмечает госпожа Лаврова. Да и многообразие собственников (частные, корпоративные, государственные, муниципальные, общественные) создает очевидные трудности при разработке технологии реализации закона. «Проект МЧС будет более привлекательным, если список рисков будет расширен. Гораздо чаще происходят такие банальные вещи, как залив — в этом случае само население будет чувствовать более ощутимую пользу от обязательного полиса», — добавляет господин Кузнецов.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

ОСАО „Ресо-Гарантия“. Реклама



РЕСО ГАРАНТИЯ

СТРАХОВАНИЕ
• АВТОМОБИЛЕЙ (ОСАГО, УГОН, УЩЕРБ)
• ИМУЩЕСТВА
• ЗДОРОВЬЯ

Офисы в Санкт-Петербурге:
Гаккелевская ул., 21А
(812) 346-84-48
Московский пр., 212
(812) 303-82-22
Информационная диспетчерская:
(812) 346-85-23

Агент РЕСО • Всегда вместе • Всегда рядом

Лицензия ФССН С 1209 77 на 102 вида страхования

Непосредственное ОСАГО вернее без посредников

Сегодня ОСАГО – самый массовый вид страхования. Бурный рост спроса в 2006-2008 годах стимулировал появление разнообразных посредников в цепочке продаж страховых продуктов от страховщика к потребителю. Необходимые каждому водителю полисы можно купить не только в офисе страховой компании: посредники торгуют ими в автосалонах и банках, магазинах и ларьках, у метро и на рынках. Посредники конечно имеют свои преимущества: высокая «проникающая способность», многочисленность, особые рыночные позиции в своем сегменте... В значительной степени именно они сделали ОСАГО массово доступным товаром. И удобным.... на стадии продаж.

Посредники могут и должны работать на страховом рынке, занимая необходимую нишу в системе продаж. Но спрос на ОСАГО способствовал и возникновению недобросовестных посредников, занимающихся перепродажей полисов, порождающих субпосредников второго, третьего и далее уровней, и контролировать этот процесс страховщикам становится все сложнее. Во всей России лицензией на ОСАГО обладают 136 страховых компаний, а общее число посреднических фирм и фирмочек, продающих полисы только в Санкт-Петербурге, достигает трех тысяч. В этом поле образовались цепочки посредников, и в ряде случаев конечное звено такой цепи реально уже не несет ответственности за свои действия на рынке ни перед страховщиками, ни перед страхователями.

Такая ситуация является источником проблем для клиентов при урегулировании убытков и несет угрозу стабильности всей системы ОСАГО. Страховщики еще 2 и 3 года назад обращали внимание сообщества на эти негативные тренды. Длинные цепочки посредников с неопределенными обязательствами существенно повышают риски финансовой неустойчивости страховщиков, что проявилось при турбулентном поведении рынка в условиях финансового кризиса. В конце 2009 года в нашем регионе было достаточно публичных примеров неисполнения обязательств конкретных посредников перед конкретными страховщиками. Попытки отказа в выплатах по договорам страхования были у отдельных страховщиков, которые не получили от посредников средств в оплату своих договоров. Негативные примеры можно продолжать – вплоть до внезапного ухода с рынка страховых компаний и посредников. Клиенты с заявлениями об убытках оказывались перед закрытыми дверями офисов пропавших компаний. Череда скандалов с исчезновением так называемых «страховых брокеров» не только наносит финансовый ущерб страховщикам – мошенники подрывают доверие людей к страхованию как системе защиты своих интересов.

Очевидно, что страховой рынок объективно подошел к пределу неконтролируемой деятельности посредников, и дальнейшее движение в этом направлении несет угрозу стабильности. Страховщики намерены защищать клиентов от таких угроз. Глава ГК РОСГОССТРАХ Данил Хачатуров в апреле 2010 года сообщил, что крупнейшие страховые компании РФ достигли договоренности в вопросах противодействия недобросовестным брокерам. По его словам, участники соглашения приняли решение отказываться от работы с такими брокерами и заносить их в «черные списки».

На риски взаимодействия со страховыми посредниками обращает внимание своих граждан и государство. В конце 2009 года ФССН выступила с публичным предупреждением страхователям: «В последнее время участились случаи продажи страховых полисов клиентам посредниками, не имеющими соответствующих полномочий. ФССН обращает внимание страхователей на необходимость наличия надлежащим образом оформленных правоотношений между посредниками и страховщиками. Страховщик должен уполномочить посредника продавать полисы от имени страховщика. Страховые посредники (зачастую называющие себя брокерами, не имея на то лицензии) действуют от имени страховщиков... Помните, что страховых компаний много, и если вы в чем-то сомневаетесь, лучше воздержитесь от покупки полиса какой-либо страховой компании, навязываемой вам посредником, которого вы, скорее всего, видите первый и последний раз. При выборе страховой компании основывайтесь только на информации, которой вы можете доверять».

Изменить ситуацию на рынке посредников призваны поправки в закон об ОСАГО, которые предлагает Российский союз автостраховщиков. Его предложения таковы:

• Агенты – физические лица должны быть закреплены за определенной компанией или группой аффилированных компаний. Требования касаются, в частности, и посреднических фирм, компаний, которые работают при автодилерских фирмах.

• Продажа полисов не аффилированных компаний возможна агентом только в том случае, если на это даст согласие страховщик, за которым закреплен конкретный агент.

• Брокерские компании должны работать на стороне клиента, а не страховой компании.

• Введение Реестра страховых агентов и регулярный контроль за ним.

Президент союза Андрей Батуркин отметил, что именно из-за корыстных посредников пришлось уйти с рынка ОСАГО многим компаниям, поскольку агенты устанавливали несоразмерные комиссии за полис, доходившие иногда до 20-30% его стоимости.

Обязательное страхование автогражданской ответственности водителей уже доказало свою эффективность в качестве инструмента реальной защиты интересов участников дорожного движения, и полис теперь покупается водителями каждый год. За прошедшие 6 лет автовладельцы накопили определенный опыт страхования, некоторые уже попробовали обращаться к разным агентам, брокерам, посредникам. Сегодня на этом поле назрели перемены. В частности, введение механизма прямого возмещения убытков, когда страхователь может обращаться за выплатой ущерба в свою страховую компанию, повышает важность выбора страхового партнера.

Для водителей выбор страховщика стал более ответственной задачей, ведь теперь он сам получил возможность обращаться в ту компанию, у которой приобретает полис. Поэтому надо внимательнее смотреть на продавца. Чьи полисы он продает, на каком основании, где будут урегулировать убыток в случае ДТП? Часто у «выгодного» брокера рекламируется скидка, есть, как правило, один офис и тысяча клиентов, которые безуспешно ищут его. Чтобы не попасть в положение «потерянного клиента», пользуйтесь услугами проверенного страховщика.

Компания РОСГОССТРАХ на рынке 88 лет и сегодня обеспечивает защиту по ОСАГО каждого третьего автовладельца в России. Это огромная ответственность и большое доверие миллионов клиентов. Компания работает во всех регионах страны, имеет более 400 центров и пунктов урегулирования убытков. Выплаты клиентам по ОСАГО в 2009 году составили по России порядка 14,6 млрд рублей.

Клиентам компании РОСГОССТРАХ в Санкт-Петербурге не придется искать, куда обращаться за выплатами. Для урегулирования убытков открыто два крупных центра: на севере города – у метро «Старая деревня» и на юге (у КАД) – в «Пулково-2». Ежедневно сюда обращается почти 400 человек, у которых произошли различные страховые события. В 2009 году водителям, обратившимся за возмещением ущерба по ОСАГО, здесь было выплачено 672 млн рублей.

ООО «Росгосстрах». Лицензии С № 0977-50 выдана ФССН 07.12.2009 г., Реклама.