

УДК 368.95

СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОТЕРИ РАБОТЫ: ОСОБЕННОСТИ И ДАЛЬНЕЙШАЯ ПЕРСПЕКТИВА

И.Л. Солощенко, студентка гр. ФКб-123, III курс

Научный руководитель: А.Э. Шилова, ассистент

Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

Страхование в России начало свое свободное развитие лишь четверть века назад, когда в 1988 году была отменена государственная монополия на предоставление таких услуг, а четыре года спустя были закреплены правовые нормы страхового дела в Законе РСФСР «О страховании». С тех пор это направление финансовой деятельности получило широчайшее распространение и, несмотря на то, что, казалось бы, сегодня застраховать можно практически любой объект и интерес, страховщики не перестают удивлять потенциальных потребителей новыми предложениями и продуктами.

Параллельно со страхованием еще более динамично развивается и банковская сфера, деятельность которой несет определенную долю риска. От этого банкам помогают защититься инструменты страхования, что создает крепкую связь между кредитом и страхованием, превращая их в деловых партнеров.

Главным источником убытка банков является риск невыплаты по кредитам, для предотвращения чего используется, например, страхование жизни и здоровья должника, страхование невозврата кредита и др. Но в последнее время в несколько крат вырос спрос на страхование от потери работы. Это совсем не удивительно: первый «бум» в области этого вида страхования произошел во времена финансового кризиса 2008 года, когда под волну сокращений попали тысячи российских граждан, а уровень официальной безработицы по данным Госкомстата РФ составлял 6,6 % от общего числа трудоспособного населения. И сейчас, переживая очередной финансовый кризис, люди снова хотят защититься от такого опасного риска, вероятность наступления которого в 2015 году значительно увеличилась.

Остановимся подробнее на особенностях и «подводных камнях» рассматриваемого вида страхования. В большинстве своем он предлагается как дополнение к получению кредита для обеспечения безопасности, как заемщика, так и кредитора. Первые получают положительную кредитную историю без штрафов и пеней, а также возможность без траты нервов о денежных обязательствах искать новую работу, вторые – гарантию получения данных в долг средств. Эту услугу может представить как страховая компания, так и банк-кредитор, что более распространено.

Главной особенностью такого способа страхования является то, что выгодоприобретателем становится банк, средства которого были получены в кредит. При наступлении страхового случая, компания, заключившая договор со страхователем, будет выплачивать его долг банку. Как правило, страховые предоставляют не более двенадцати месячных выплат. Считается, что года достаточно для нахождения новой работы, да и больше страховым оплачивать уже не выгодно. Если же трудоустройство произошло раньше, то и выплаты приостанавливаются в соответствующем месяце.

Первое, на что стоит обратить внимание потенциальным страхователям, это то, что страховым случаем признается увольнение, связанное с сокращением штата сотрудников или ликвидацией предприятия. Таким образом, увольнение по собственной инициативе или по невыполнению обязанностей оплачиваться не будет. Здесь надо быть на чеку, ведь распространена практика увольнения по собственному желанию под давлением работодателя, или по его же инициативе попытка уволить по какой-либо статье, демонстрирующей недобросовестность и некомпетентность сотрудника, а с такими записями в трудовой книжке страхователь не получит выплату, да и устроиться на новую работу будет крайне проблематично. Здесь в полном объеме необходимо освоить юридическую сторону вопроса, и защищать свои права, если они действительно были нарушены. Недобросовестным же работникам вообще не стоит обращаться к этому виду страхования. С другой стороны, такая оговорка защищает от разорения страховые компании. Если бы оплачивались виды увольнения по причинам, исходящим от работника, то это стало бы почвой для развития мошенничества.

Важным для страхователя является еще одно условие: временная франшиза. Не удастся при первых же слухах о сокращении защитить себя от увольнения, потому что любая страховая компания предполагает, что для получения выплаты необходимо, чтобы страховой случай наступил не ранее, чем через определенный период времени после заключения договора. Чаще всего он устанавливается сроком от трех месяцев до полугода. Здесь снова преследуется защита страховых компаний от убытков и обмана, ведь если работник предполагает увольнение в скором сроке, то нарушается главный принцип страхования, а именно, наличие вероятностного характера наступления страхового случая.

Также стоит отметить – некоторые виды работ вовсе не подлежат рассматриваемому виду страхования. Например, не оформляются договоры с фрилансерами, самозанятыми работниками, работающими по совместительству, работниками «декретных» вакансий и сезонных работ. У каждой компании есть такой «запретный» список, так что отнюдь не все могут быть застрахованы, ведь у данных категорий достаток не стабилен, что опять же увеличивает вероятность потери дохода среди таких работников.

Вернемся к специфике объектов данного вида страхования. Тариф в нашем случае рассчитывается в зависимости от множества факторов, одним из которых является возможность наступления страхового случая. Трудоем-

кость расчета вероятности - еще одна особенность страхования от потери работы. Специалисты утверждают, что в данной области этот процесс должен быть индивидуализирован для каждого региона или даже для каждого отдельного страхователя. Это объясняется тем, что наличие различных статистических данных о безработице нельзя интерпретировать для общего случая или создания стандартной схемы, ведь каждое предприятие имеет свои особенности и риски, и совсем неверным было бы утверждение о том, что с каждой фирмы будет уволен определенный процент сотрудников. Поэтому страховщик должен обладать высоким профессионализмом, чтобы наиболее точно определить, в какой области грядут сокращения, в какой наблюдается подъем, а также определить, насколько ценен сотрудник-страхователь в своей фирме или же, наоборот, не востребован.

В редких случаях, кроме как дополнение к кредиту, можно встретить страхование от потери работы и в качестве отдельного продукта. Здесь имеет место более широкий спектр рисков. Например, по словам Натальи Артемьевой директора страховой компании «Уралсиб жизнь» их полис кроме стандартных случаев покрывает увольнение в связи со сменой собственника имущества организации (актуально для руководителя компании, его заместителя и главного бухгалтера), при отказе работника от перевода в другую местность и по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон трудового договора (восстановление на работе сотрудника, ранее выполнявшего данную работу, по решению суда).

В случае потери рабочего места «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 рублей в год (около 1-3% страховой суммы). У СК «Согласие» имеется похожий продукт, но массово она не страхует людей «с улицы». Компания применяет индивидуальный андеррайтинг, поэтому стоимость продукта выше обычного — от 3% страховой суммы. 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». Но, несмотря на высокий спрос, страховщики опасаются продавать полис без привязки к кредиту — риск мошенничества велик, так как слухи об увольнении сотрудника распространяются быстро и задолго до реальных действий руководства.

Страхование от потери работы является своего рода «подушкой безопасности» для множества заемщиков и просто опасующихся за свою судьбу людей. Особенно в такой нестабильный период развития экономики незаменим этот инструмент финансовой защиты. Спрос на относительно новый продукт растет быстрыми темпами. В первом выпуске социального бюллетеня аналитического центра при правительстве РФ сообщается, что уровень безработицы в 2015 году увеличится до 8,3 %, а количество безработных может достичь цифры в 6 миллионов человек. По данным разных страховых компаний, ввиду удручающей экономической ситуации, количество клиентов по страхованию от безработицы увеличилось в 3-4 раза, причем прогнозируется и дальнейший рост в том же направлении. Хочется отметить, что эту тенденцию можно охарактеризовать как положительную относительно сознания людей. Опыт 2008 года научил граждан более ответственно планировать свое будущее и оценивать риски.

Что касается другой стороны страховых отношений – страховщиков, то здесь ситуация обратная. Если раньше эта ниша приносила доход и являлась золотой жилой для получения прибыли, то сейчас она приносит все больше убытков из-за очередной волны увольнений. Такие крупные компании как группа «Ренессанс», группа страховых компаний «Русский Стандарт», группа «Альянс», «АльфаСтрахование» и «ВТБ Страхование» с начала 2015 года отказались от предоставления данной услуги. Сворачивание этого сегмента страхования на рынке связан с прогнозом страховщиков о значительном увеличении его убыточности. «Вероятность приостановки таких программ с каждым днем возрастает, поскольку пока неясны перспективы ситуации в макроэкономике и возможности по возвращению к стабильной ситуации на рынке труда», — резюмирует Вячеслав Михайлов, эксперт из «АльфаСтрахования».

На сегодняшний день можно сделать вывод – страхование от потери работы имеет тенденцию к подорожанию тарифов и ужесточению условий страхования, а так же к частичному сворачиванию предоставления данной услуги. Предложение неохотно отвечает на спрос, а значит, гражданам, которые подвергаются риску потери рабочего места, придется искать другие инструменты защиты своего будущего.

Список литературы:

1. Шахов, В.В. Страхование [Текст] / В.В. Шахов, Ю. Т. Ахвледиани. – М.: Юнити, 2012. – 509 с.
2. Соколова, М. Страхование от потери работы: банки и страховые компании работают в тандеме / М. Соколова // JustMedia [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/104434> (дата обращения 03.04.2015).

3. Гуманков, К. Бесстрашный кредит / К. Гуманков // Банки. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/104309/> (дата обращения 02.04.2015).
4. Каверина, М. Страховка от безработицы / М. Каверина, Л. Коваль // Ведомости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/104298/> (дата обращения 03.04.2015).
5. Юмабаев, Д. Полис по безработице / Д. Юмабаев // Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/103409/> (дата обращения 03.04.2015).
6. Маленьки, П. Страхование на случай потери работы / П. Маленьки // Современные страховые технологии. – 2008. - №3
7. Белый, К. Страхование от потери работы / К. Белый // Форум «Финансовый Гений» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fingeniy.com/straxovanie-ot-poteri-raboty/> (дата обращения 03.04.2015).
8. Геннадьев, А. Не по собственному желанию: что дает страховка от потери работы / Геннадьев А. // Всё о страховании в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insurance-info.ru/?p=3669> (дата обращения 01.04.2015).
9. Сысоев, Г. Планируемый уровень безработицы в 2015 году / Г. Сысоев // РиаНовости. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ria.ru/economy/20150402/1056244843.html> (дата обращения 02.04.2015).