

# СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ

Для IT\_ONE

**СОГАЗ**

2023

# Страхование от несчастных случаев и болезней

## 1

### ПРИВЛЕКАТЕЛЬНО

- Ценность полиса понятна всем сотрудникам – финансовая компенсация в случае травмы, болезни
- Включение полиса в пакет льгот и компенсаций для сотрудников повышает привлекательность работы в компании

## 2

### ПРОСТО

- Оформляется один коллективный договор на всех сотрудников
- Информация о страховании доступна каждому сотруднику в Личном кабинете СОГАЗ
- Для оформления стандартного покрытия не требуется медицинского обследования

## 3

### ВЫГОДНО

- Цена полиса страхования от несчастных случаев зачастую дешевле компенсации затрат на мобильную связь, питание, проезд и доступна для всех работодателей
- Для данного вида страхования предусмотрено льготное налогообложение\*



# Программа страхования для IT\_ONE

Срок страхования – 1 год

Программа страхования	
Период покрытия (в части несчастных случаев)	24 часа в сутки
	<b>Страховые суммы (руб.)</b>
<b>Риски:</b>	
• Травма	1 000 000,00
• Инвалидность в результате несчастного случая + Б* (100 / 75 / 50%)	1 500 000,00
• Уход из жизни в результате несчастного случая + Б* (100%)	1 500 000,00
• Впервые выявленные критические заболевания	1 500 000,00
• Госпитализация ** НС + Б	
* Болезнь (заболевание) - под заболеванием понимается впервые диагностированное в течение срока действия договора страхования любое заболевание или состояние Застрахованного лица (естественные причины)	** "Госпитализация" - Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая или заболевания, приведшего к необходимости экстренной госпитализации с целью проведения неотложного оперативного вмешательства и/или оказания медицинской помощи в отделении реанимации и/или интенсивной терапии. Выплаты производятся в размере 0,2% от страховой суммы (= 2 000 руб.) за каждый полный день нахождения в стационаре начиная с 1 дня, при условии пребывания стационаре более 7 дней.

## Какие выплаты осуществляются при наступлении страхового случая\*

### • Травма

от 2 до 100% по таблице выплат в зависимости от тяжести травмы

### • Инвалидность + Болезнь

В % от страховой суммы по данному риску в зависимости от группы инвалидности  
100% - I группа  
75% - II группа  
50% - III группа инвалидности

### • Уход из жизни + Болезнь

100% от страховой суммы по данному риску

### • Госпитализация

За каждый день госпитализации 2.000руб/день.  
Условная франшиза 7 календарных дней

### • Критическое заболевание

100% от страховой суммы по данному риску в одном из следующих случаев:

- Инфаркт
- Инсульт
- Злокачественные новообразования
- Паралич
- Хроническая почечная недостаточность,
- Заболевания, послужившие причиной проведения аортокоронарного шунтирования / баллонной ангиопластики / стентирования сосудов / пересадки жизненно-важных органов

### Важно!

При наступлении события необходимо:

- 1) уведомить страховую компанию
- 2) предоставить документы, необходимые для рассмотрения случая и принятия решения

# Примеры случаев

## Что произошло

Застрахованный шел на работу, поскользнулся, упал, диагноз: перелом бедра

Застрахованный был экстренно госпитализирован. Диагноз: инфаркт миокарда. Ранее ему такого диагноза не устанавливалось

Застрахованный в состоянии алкогольного опьянения сел за руль, попал в ДТП, получил травму

## Страховая выплата

По риску «Травма»: для данного вида перелома 25% от страховой суммы по риску

*При страховой сумме 300 000 рублей сумма выплаты будет 75 000 рублей (НДФЛ не облагается)*

По риску «Критические заболевания»: 100% от страховой суммы по риску

*При страховой сумме 500 000 рублей сумма выплаты будет 500 000 рублей (НДФЛ не облагается)*

Выплата 0 рублей

## Комментарии

Данный вид перелома предполагает больничный на срок 2-3 месяца. Выплата в размере 75 000 рублей позволит компенсировать часть утраченного заработка

При инфаркте миокарда срок нетрудоспособности составляет 2-3 месяца плюс реабилитация при таком заболевании требует финансовых затрат. Выплата 500 000 рублей позволит компенсировать часть утраченного заработка и затраты на реабилитацию

Данный случай не является страховым, т.к. Застрахованный был в состоянии опьянения, что является исключением из покрытия

# Преимущества СОГАЗ при страховании от несчастных случаев

## СТРАХОВАЯ ГРУППА СОГАЗ ЯВЛЯЕТСЯ ЛИДЕРОМ РЫНКА СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ

**Уже 5 лет** мы сохраняем лидерство по страховым сборам

**6 миллионов рублей в день** СОГАЗ выплачивает по урегулированным случаям

**Более 100 стратегически значимых** российских корпораций выбирают нас

## МЫ ИСПОЛЬЗУЕМ СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Доступ к программе страхования в любое время через **Личный кабинет** и **Мобильное приложение**

**Контакт-центр** с доступом **24/7** из любой точки России

**Выделенное подразделение** медицинской экспертизы помогает даже в самых сложных ситуациях

## ПРЕДОСТАВЛЯЕМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ СЕРВИС ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Выделенные менеджеры

Разработка индивидуальных условий страхования

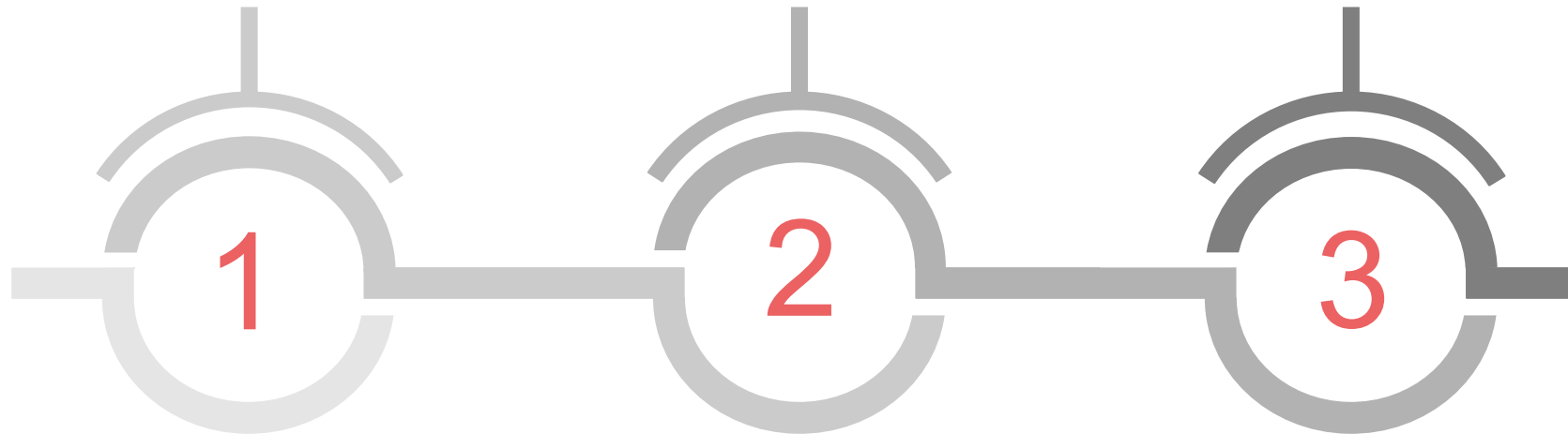
Разработка специальных справочных материалов

## Что нужно для заключения договора страхования

Сообщить менеджеру о своём решении и направить необходимый пакет документов

Проверить и согласовать итоговый пакет документов

Подписать договор и оплатить страховую премию



ЗАЩИТА ВАШИХ  
СОТРУДНИКОВ  
АКТИВИРОВАНА!

- Анкета и реквизиты компании
- Список застрахованных с указанием выбранных условий страхования

# ПРИЛОЖЕНИЕ

## О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ И ВЫПЛАТ

Взносы и выплаты по страхованию от несчастных случаев (и болезней) попадают в категорию льготного налогообложения



ДЛЯ РАБОДАТЕЛЯ

Взносы по договорам страхования работников

- Относятся к расходам на оплату труда (средний размер взноса на сотрудника не должен превышать 15 000 рублей в год)
- Не подлежат обложению страховыми взносами на обязательное социальное страхование

На основании ст.934 ГК РФ, п.2 ст.4, п.2 ст.6 Закона об Организации страхового дела в РФ страхование от несчастных случаев и болезней относится к добровольному личному страхованию. На основании п.16 ст.25 и п.3 ст.422 НК РФ включены в расходы на оплату труда и исключены из базы для расцет взносов на обязательное страхование.



ДЛЯ ЗАСТРАХОВАННОГО

НЕ облагаются налогом на доходы физических лиц

- Страховые взносы, уплаченные работодателем
- Выплаты при наступлении страховых случаев

На основании ст.934 ГК РФ, п.2 ст.4, п.2 ст.6 Закона об Организации страхового дела в РФ страхование от несчастных случаев и болезней относится к добровольному личному страхованию. Согласно п.1 и п.3 ст.213 НК РФ взносы и выплаты по таким исключениям не подлежат налогообложению по месту их уплаты.



Приложение. Справка по налогообложению. Налоговый кодекс РФ



Статья 285. Расходы на оплату труда

К расходам на оплату труда в целях настоящей главы относятся, в частности:

- 16) добровольного личного страхования, предусматривающего выплаты исключительно в случае смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица....

Статья 422. Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами

- 5) суммы платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.

Статья 213. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования

1. При определении налоговой базы учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат, за исключением выплат: а) полученных застрахованным лицом по договору добровольного личного страхования, предусматривающего выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица (за исключением оплаты стоимости санитарно-курортных путевок); б) полученных застрахованным лицом по договору добровольного личного страхования, предусматривающего выплаты исключительно в случае смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 рублей в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплаченных по указанным договорам, к количеству застрахованных работников.
3. При определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями в отношении тех физических лиц, за которых они вносят страховые взносы, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного личного страхования.

## ПОРЯДОК СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ (1/2) ⇐



Для получения страховой выплаты следует

1  
Оповестить о несчастном случае / заболевании

- Страховщик получает уведомление о несчастном случае / заболевании
- Специалист по урегулированию убытков проводит консультативное обслуживание<sup>1</sup> по перечню необходимых для предоставления документов<sup>2</sup>

<sup>1</sup> - обязательно может быть Страховщик, Застрахованный лиц. <sup>2</sup> - от списков документов можно ознакомиться по ссылке в разделе «Д

2  
СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ (2/2)



Кто получает страховую выплату?

Событие	Получатель
Травма	Застрахованный является получателем страховой выплаты
Инвалидность	
Госпитализация	Наследники Застрахованного по закону
Критическое заболевание	
Уход из жизни	или Выгодоприобретатель, указанный в договоре страхования

Важно!

Если в договоре страхования указаны наследники Застрахованного, то выплата при наступлении страхового случая может быть осуществлена не ранее чем через 6 месяцев. То есть после вступления в права наследования.

Более удобный способ – указать сразу ФИО Выгодоприобретателя Выгодоприобретатели в договоре страхования. Однако в этом случае потребуются собрать заранее письменные согласия Застрахованных о назначении Выгодоприобретателя.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРОГРАММЕ СТРАХОВАНИЯ

ПОДРОБНЕЕ О ПРОГРАММЕ СТРАХОВАНИЯ (1/2) ⇐



Определения и исключения

### Несчастный случай

Под несчастным случаем понимается фатальное происшествие с застрахованным лицом в течение срока действия страхования и в период страхового покрытия внезапно, непредвиденное событие, являющееся результатом воздействия внешних причин, воздействие которого послужило распространению здоровья застрахованного лица, повлекшее за собой последние, на случай которых осуществлялось страхование.

### Инвалидность

Потеря трудоспособности застрахованным лицом с установлением инвалидности в результате несчастного случая или заболевания - установление инвалидности Застрахованному лицу в связи с ограничением жизнедеятельности застрахованного лица, обусловленного стойким расстройством функций организма застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни и наступившая в течение срока страхования.

### Травма

Тяжелое повреждение застрахованного лица в результате несчастного случая - нарушение анатомической целостности тканей или органов, расстройство их функций, обусловленное несчастным случаем в период страхового покрытия. Предусмотрено табличной страховой выплатой при тяжелых повреждениях застрахованного лица в результате несчастного случая, указанных в договоре страхования.

### Заболевания

Длительное и в течение срока действия договора страхования заболевание или состояние Застрахованного лица, предусмотренное договором страхования, повлекшее за собой последние, на случай наступления которых осуществлялось страхование.

### Основные исключения

Не являются страховыми случаями причинение вреда здоровью Застрахованного лица или смерть Застрахованного лица, произошедшие:

- при совершении Застрахованным лицом умышленных действий, направленных на причинение вреда своему здоровью, и поглотие саморубицей;
- при совершении Застрахованным лицом умышленного противоправного действия, или умышленно Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом или прибором без права такого управления;
- при воздействии ядерного излучения, радиации или радионуклеидного излучения, космической радиацией;
- заболеваний, не включенных в договор страхования;
- событий, происходящих до вступления договора страхования в силу;
- событий, не предусмотренных договором страхования.

Все случаи исключений указаны в Правилах страхования от несчастных случаев и болезней

Полный текст правил страхования размещен на сайте АО СОГАЗ в разделе «Официальная информация по адресу: [http://www.sogaz.ru/guest/130289\\_299d8a45b5d9a04c96eb0e405a5968c305e202020eb911162019.pdf](http://www.sogaz.ru/guest/130289_299d8a45b5d9a04c96eb0e405a5968c305e202020eb911162019.pdf)

ПОДРОБНЕЕ О ПРОГРАММЕ СТРАХОВАНИЯ (2/2)



Страховая сумма VS. Страховая выплата

### СТРАХОВАЯ СУММА

Страховая сумма или ее часть выплачивается при наступлении события, которое было признано страховым

Размер страховой суммы определяется при заключении договора страхования

От страховой суммы будет зависеть размер страховой премии, который подлежит оплате за каждого застрахованного

### РЕКОМЕНДУЕМЫЕ страховые суммы

#### По смерти и инвалидности

от 2 до 4 годовых доходов застрахованного

#### По прочим рискам

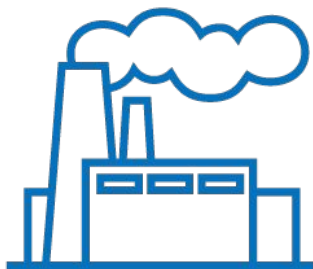
от 0,5 до 2 годовых доходов застрахованного

### СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ в % от страховой суммы

- Травма от 2 до 100% по таблице выплат
- Инвалидность
  - 100% - I группа
  - 80% - II группа
  - 60% - III группа инвалидности
- Госпитализация в % от страховой суммы с 7го дня госпитализации
- Критическое заболевание 100% от страховой суммы
- Уход из жизни 100% от страховой суммы



## Взносы и выплаты по страхованию от несчастных случаев (и болезней) попадают в категорию льготного налогообложения



### ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЯ

Взносы по договорам страхования работников

- Относятся к расходам на оплату труда (средний размер взноса на сотрудника не должен превышать 15 000 рублей в год)
- Не подлежат обложению страховыми взносами на обязательное социальное страхование

На основании ст.934 ГК РФ, п.2 ст.4, п.2 ст.6 Закона об Организации страхового дела в РФ страхование от несчастных случаев и болезней относится к добровольному личному страхованию.

На основании п.16 ст.255 и п.5 ст.422 НК РФ включены в расходы на оплату труда и исключены из базы для расчет взноса на обязательное страхование



### ДЛЯ ЗАСТРАХОВАННОГО

НЕ облагаются налогом на доходы физических лиц

- Страховые взносы, уплаченные работодателем
- Выплаты при наступлении страховых случаев

На основании ст.934 ГК РФ, п.2 ст.4, п.2 ст.6 Закона об Организации страхового дела в РФ страхование от несчастных случаев и болезней относится к добровольному личному страхованию.

Согласно п.1 и п.3 ст.213 НК РФ взносы и выплаты по таким договорам исключены из налогооблагаемой базы по налогу на доходы физлиц

# Приложение. Справка по налогообложению. Налоговый кодекс РФ

## Статья 255. Расходы на оплату труда

К расходам на оплату труда в целях настоящей главы относятся, в частности:

16) ...добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица....

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 рублей в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников.

## Статья 422. Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами

5) ... суммы платежей (взносов) плательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица,

## Статья 213. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования

1. При определении налоговой базы учитываются доходы, полученные налогоплательщиком в виде страховых выплат, за исключением выплат, полученных:

3) по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью и (или) возмещения медицинских расходов застрахованного лица (за исключением оплаты стоимости санаторно-курортных путевок);

3. При определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей либо из средств организаций или индивидуальных предпринимателей, не являющихся работодателями в отношении тех физических лиц, за которых они вносят страховые взносы, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится по договорам обязательного страхования, договорам добровольного личного страхования или договорам добровольного пенсионного страхования.

## Определения и исключения

### Несчастный случай

Под несчастным случаем понимается фактически произошедшее с застрахованным лицом в течение срока действия страхования и в период страхового покрытия внезапное, непредвиденное событие, являющиеся результатом воздействия внешних причин, вследствие которого наступило расстройство здоровья застрахованного лица, повлекшее за собой последствия, на случай которых осуществлялось страхование

### Инвалидность

"Утрата трудоспособности застрахованным лицом с установлением инвалидности в результате несчастного случая или заболевания" - установление инвалидности Застрахованному лицу в связи с ограничением жизнедеятельности застрахованного лица, обусловленного стойким расстройством функций организма застрахованного лица в результате несчастного случая или болезни и наступившее в течение срока страхования

### Травма

Телесное повреждение застрахованного лица в результате несчастного случая - нарушение анатомической целостности тканей или органов с расстройством их функций. Обусловлено несчастным случаем в период страхового покрытия. Предусмотрено таблицей страховых выплат при телесных повреждениях застрахованного лица в результате несчастного случая, указанной в договоре страхования

### Заболевание

Диагностированное в течение срока действия договора страхования заболевание или состояние Застрахованного лица, предусмотренное договором страхования, повлекшее за собой последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование

### Основные исключения

Не являются страховыми случаями причинение вреда здоровью Застрахованного лица или смерть Застрахованного лица, произошедшие:

- при совершении Застрахованным лицом умышленных действий, направленных на причинение вреда своему здоровью, и попытке самоубийства;
- при совершении Застрахованным лицом умышленного противоправного действия;
- при управлении Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом или прибором без права такого управления;
- при воздействии ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, военных действий
- заболеваний, не включенных в договор страхования;
- события, произошедшие до вступления договора страхования в силу
- события, не предусмотренные договором страхования

**Весь перечень исключений указан в Правилах страхования от несчастных случаев и болезней**

## Для получения страховой выплаты следует

1

### Оповестить о несчастном случае / заболевании

- Страховщик получает уведомление о несчастном случае / заболевании
- Специалист по урегулированию убытков проводит консультацию обратившегося<sup>1</sup> по перечню необходимых для предоставления документов<sup>2</sup>

2

### Направить документы на страховую выплату

- Обратившийся заполняет Заявление на страховую выплату и вместе с другими документами предоставляет их Страховщику
- Документы предоставляются в ближайший офис Страховщика, по почте или в мобильном приложении

3

### Получить выплату

- Страховщик проверяет достаточность предоставленных материалов, анализирует документы и принимает решение о признании или непризнании произошедшего события страховым
- Выплата производится в течение 7 дней с момента принятия решения

## Кто получает страховую выплату?

Событие	Получатель
Травма	Застрахованный является получателем страховой выплаты
Инвалидность	
Госпитализация	
Критическое заболевание	Наследники Застрахованного по закону
Уход из жизни	или
	Выгодоприобретатель, указанный в договоре страхования

### Важно!

Если в договоре страхования указаны наследники Застрахованного, то выплата при наступлении страхового случая может быть осуществлена **не ранее** чем через 6 месяцев. То есть после вступления в права наследования.

Более удобный способ – указать сразу ФИО Выгодоприобретателя/ Выгодоприобретателей в договоре страхования.

Однако в этом случае потребуются собрать заранее письменные согласия Застрахованных о назначении Выгодоприобретателей.

Спасибо  
за внимание!



Единый контактный центр:

8 800 333-0-888

[sogaz.ru](http://sogaz.ru)

Лицензии Банка России СЛ №1208, СИ №1208, ОС №1208-02, ОС №1208-03,

ОС №1208-04, ОС №1208-05, ПС №1208. АО «СОГАЗ».

С подробными условиями страхования (включая правила страхования)  
Вы можете ознакомиться на сайте [sogaz.ru](http://sogaz.ru) или обратиться к представителю  
СОГАЗ