

Федор САБАНИН,
директор
департамента
«Страхование
профессиональных
спортивных
рисков»,
ООО «Страховой
брокер Виллис СНГ»



ПРАКТИКА ЗАПАДНОГО СПОРТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ

Статья посвящена сравнению западной и российской практик страхования игроков профессиональных спортивных клубов.

Живой актив клуба



У российских и западных страховщиков принципиально разные подходы к страхованию спортсменов – как профессионалов, так и любителей.

Как известно, российские страховые компании к рискам, связанным с профессиональными спортсменами, подходят так же, как и к страхованию обычного несчастного случая, только закладывают в тариф «рисковую» надбавку. Порой это является единственной разницей в подходе к страхованию спортсменов-любителей и спортсменов-профессионалов. Западная практика спортивного страхования предполагает отношение к профессиональному спортсмену как к активу клуба, что означает не только другие подходы к риску, но и другой рынок размещения рисков.

Ни для кого не секрет, что профессиональные спортивные клубы тратят на покупку (другими словами, трансфер) ведущих игроков миллионы долларов. Однако эти игроки не гарантированы от получения травм, которые могут вывести их из строя не только на некоторое время, но и навсегда.

При страховании профессиональных спортсменов западные страховщики прежде всего рассматривают финансовые интересы страхователя или застрахованного – соответственно, клуба или спортсмена. Если риска финансовых потерь нет, то нет и страхового интереса в отношении застрахованного. Для защиты клубов от рисков временной и постоянной потери трудоспособности игроков были разработаны соответствующие виды страхования.

Страхование постоянной потери профессиональной трудоспособности представляет собой защиту клуба при наступлении постоянной потери трудоспособности игрока из-за травмы или болезни. Этот вид страхования был разработан специально для защиты интересов клуба от риска незапланированного окончания карьеры спортсмена и от риска его смерти – другими словами, для защиты клубных активов в размере трансферной стоимости игрока. Если в результате несчастного случая игрок не может выступать дальше, страховщики обязуются выплатить клубу компенсацию в размере его полной трансферной стоимости (что зафиксировано в договоре). Отмечу, что покрытие может приобретаться как клубом, так и самим игроком.

Страхование временной потери профессиональной трудоспособности игрока обеспечивает финансовую защиту клуба на это время. Компенсируются расходы клуба по выплате спортсмену заработной платы в период его временной нетрудоспособности по причине травмы, полученной в результате несчастного случая или болезни. Лимит страхования – годовая заработная плата игрока.

Обсуждая вопросы страховой защиты клуба, обратим внимание на тот факт, что спортсмены рискуют не только на игровом поле – риски сопровождают их и в бытовой жизни. Поэтому при заключении договора западные страховщики берут на себя все возможные риски 24 часа в сутки 12 месяцев в году по всему миру, включая перелеты.

Западные страховщики берут на себя все возможные риски 24 часа в сутки 12 месяцев в году по всему миру, включая перелеты

Любители и профессионалы



Рассмотрим подробнее отличия в страховании спортсменов-любителей и спортсменов-профессионалов.

Профессионалы живут за счет спорта. Травма, болезнь, инвалидность приводят к потере финансового благополучия как самого спортсмена, так и его семьи. Поэтому страхование спортсменов-профессионалов – это всегда страхование профессиональной трудоспособности со всеми вытекающими последствиями.

В отличие от профессионала, спортсмен-любитель не зарабатывает спортом себе на жизнь. Таким образом, любители и профессионалы – две принципиально разные категории застрахованных. Однако в российской практике между ними далеко не всегда делают различия.

При страховании любителей как отечественные, так и зарубежные страховщики исходят из того, что травмы, полученные во время занятий спортом, в большинстве своем не вызывают потери профессиональной трудоспособности застрахованного, то есть не влияют на его доход. Таким образом, страхование спортсменов-любителей вполне может быть расценено как страхование обычного несчастного случая – только с применением небольшого повышающего коэффициента, а в большинстве случаев и без него. При таком варианте страхования вполне допустимо предложить выплаты по травмам на основе таблицы выплат и устанавливать страховые суммы из тех же соображений, что и при обычном страховании от несчастного случая. Подчеркну еще раз: для спортсменов-любителей финансовые потери при травме или инвалидности, полученной во время занятий спортом, ничем не отличаются от последствий заболевания или травмы, полученных в бытовых условиях.

Риски клуба и риски спортсмена



На что должны обратить внимание страховщики при заключении договора со спортивным клубом по рискам временной потери профессиональной трудоспособности? Первое и самое главное – является ли контракт клуба с игроком га-



рантированным. Заработная плата игрока складывается из некой базовой (гарантированной) заработной платы и разного рода бонусов: за участие в играх, за количество забитых мячей и так далее. То есть, у клуба появляются риски, связанные только с его обязательствами по выплате базовой части заработка игрока, а у игрока – риски, связанные только с потерей дополнительных премиальных. Делаем вывод – гарантированная заработная плата не страхуется, если страхователем является сам игрок. Действительно, зачем страховать заработок, в котором нет риска? Зато страхуются премиальные и бонусы, поскольку существует риск их не получить.

Хотелось бы отметить, что страховщики не очень охотно принимают индивидуальные риски (и порой даже отказывают спортсменам), полагая, что если игрок сам приобретает себе страховку, у него исчезает стимул к игре. Например, он может искусственно увеличивать время на восстановление после травмы, так как ничего не теряет с финансовой точки зрения: от клуба идет зарплата, от страховщиков – выплаты в счет застрахованных премиальных. Естественно, в интересах страховщика, чтобы застрахованный спортсмен стремился к скорейшему выздоровлению, а лучший стимул для возвращения на поле – бонусы и премиальные.

Если страхователем по договору является клуб, страховая сумма рассчитывается из величины гарантированной заработной платы спортсмена, поскольку именно она определяет сумму финансовых потерь клуба, когда игрок не может выступить.

Страховщики не охотно принимают индивидуальные риски, полагая, что если игрок сам приобретает себе страховку, у него исчезает стимул к игре

Временная франшиза

Следующее принципиальное отличие между российскими и западными страховщиками проявляется при страховании временной потери трудоспособности спортсменов. Западные страховщики устанавливают временную франшизу, что означает отсутствие выплат в течение определенного интервала времени с момента получения игроком травмы или начала болезни. Франшиза определяется сторонами при согласовании условий страхования, но обычно ее величина ограничивается 25-35 днями.



Метод расчета страхового возмещения по временной потере трудоспособности



Рассмотрим пример выплаты по страхованию временной потери трудоспособности.

Допустим, клуб имеет долгосрочный контракт с игроком А. По контракту игрок гарантированно получает от клуба в качестве заработной платы \$365 000 в год. На тренировке игрок получает травму колена и выбывает на срок в 180 дней. Риски клуба по временной потере трудоспособности застрахованы. По полису предусмотрена временная франшиза в 30 дней. В течение всего периода восстановления клуб выплачивает игроку предусмотренные по контракту деньги (поскольку контракт гарантированный) и собирает медицинские документы, предусмотренные договором страхования, для подтверждения страхового случая и периода реабилитации. Когда спортсмен вернется к тренировкам, страховщик произведет клубу выплату страхового возмещения по следующему расчету:

$$(\$365\,000/365) \cdot (180 - 30) = \$150\,000,$$

где $\$365\,000/365$ – ежедневный заработок игрока;
30 – продолжительность франшизы.

Будущее возмещение клуб может либо направить на зарплату травмированного игрока, либо потратить на зарплату игрока, арендованного вместо получившего травму, либо на увеличение зарплаты игрока из молодежного состава, которого привлекут на место травмированного.

Хочется отметить, что при заключении договора страхования в качестве периода страхования обычно принимают 12 месяцев – или же период до момента окончания контракта клуба с игроком, если этот момент наступит раньше. Таким образом, если договор страхования заключен 1 января 2008 года, а страховой случай с игроком произошел 30 декабря 2008 года (всего за 1 день до окончания договора страхования), и контракт с игроком у клуба все еще действует, страховщики все равно будут выплачивать клубу страховое возмещение за все дни, которые необходимы для восстановления игрока. Разумеется, с учетом временной франшизы.

Иными словами, ответственность страховщика не зависит от момента получения травмы, если она произойдет в период действия договора.

Выплаты при постоянной потере профессиональной трудоспособности

Если игрок получил травму, которая несовместима с продолжением спортивной карьеры, то есть страховщики получают претензию по постоянной полной потере трудоспособности (100% трансферной стоимости игрока), практикой западного рынка предусмотрен так называемый период ожидания. В течение этого периода страховщик не производит выплаты по претензии. Фактически он проверяет диагноз временем – чтобы в случае возвращения игрока в профессиональный спорт не возникла необходимость возвращать выплаченное возмещение.



Определение страховой суммы

Согласно простой математической модели, страховая стоимость игрока, потерявшего профессиональную трудоспособность, не может превышать 7-10 текущих годовых зарплат. Иными словами, годовую зарплату умножают на 7-10 и в результате получают согласованную трансферную стоимость игрока, или страховую сумму по страхованию постоянной полной потери трудоспособности.

Безусловно, при расчете трансферной стоимости игрока учитываются возрастные факторы. Для игрока, которому исполнилось 33 года, страховая сумма рассчитывается максимум исходя из 1-2 годовых зарплат. Очевидно, что накануне ухода из большого спорта он «стоит» гораздо меньше, чем, скажем, в 24-25 лет, а риск внезапного окончания карьеры с возрастом только увеличивается.



Ставки страховой премии

В спортивном страховании подход к определению величины премии очень индивидуальный – учитывается количество игроков, страховые суммы, возраст и даже территориальная принадлежность клуба.



Страховщики выделяют следующие возрастные группы: первая – до 27 лет, вторая – 27-29 лет, затем – 29-31 год и выше 31 года. Страховщики обычно отказываются брать игроков старше 34 лет на страхование. Это обусловлено тем, что риск получения травмы многократно возрастает, в связи с чем ставка премии находится на таком уровне, что клуб обычно сам принимает решение отказаться от включения игроков старше 34 лет в список застрахованных.

Территориальная составляющая ставки (которая, заметим в скобках, совсем невелика), определяется частотой перелетов команды к местам проведения матчей. Если команду клуба, базирующегося во Владивостоке, в полном составе регулярно перевозят самолетом на игры по территории России, риск катастрофического события намного возрастает. При этом вероятность его реализации крайне низкая, хотя история такие трагические случаи знает (авиакатастрофы с командами Манчестер Юнайтед и Пахтакор).

При определении ставок в спортивном страховании страховщик должен принимать во внимание, что, например, футбольный сезон в России длится с марта по ноябрь, и в это время проводится по одной игре в неделю. Если клуб не участвует в Еврокубках, то два из трех зимних месяцев – это только тренировки, а еще один – отдых. Во время тренировок у спортсменов не такие тяжелые нагрузки и не такой жесткий физический контакт, что должно быть отражено при расчете премии.

В хоккее страховая ставка должна быть выше, чем в футболе, что обусловлено более высокими рисками получения травмы. А если еще учесть интенсивность игр (до трех в неделю) и частоту перелетов, то становится понятным, почему страховая ставка в хоккее значительно выше, несмотря на то, что хоккеисты физически более подготовлены к жесткому контакту и могут выдерживать большие нагрузки, чем футболисты.

Как уже было отмечено выше, договор страхования заключается не дольше, чем на 12 месяцев, чтобы страховщик получил опыт работы с тем или иным страхователем. Для начала можно взять базовую ставку, а через год, когда появится статистика по конкретному договору, страховщик примет решение по увеличению или снижению премии. Обычно при изменении ставки проблем во взаимоотношениях с клубом

Страховщики обычно отказываются брать игроков старше 34 лет на страхование. Это обусловлено тем, что риск получения травмы многократно возрастает



не возникает, поскольку тот понимает, чем обусловлено решение страховщика.

Исключения из страхового покрытия

К вопросу ухода из спорта тесно примыкает вопрос страхования профессиональных заболеваний. Если при повышении спортивных нагрузок к 30 годам у игрока появляется артрит или, допустим, стирается хрящ, он получает профессиональную нетрудоспособность и вынужден уйти из спорта. Такие случаи не страхуются, поскольку формируются постепенно, а страхование представляет собой защиту от случайной ситуации, внезапно возникшей в определенный момент времени, например, столкновение игроков в матче или болезнь, впервые диагностированная лечащим врачом. Страховщики должны понимать, что это одномоментное событие. Другими словами, понятно, в каком месте и в какой момент времени возникла непредвиденная ситуация.



Индивидуальное страхование спортсменов

Обсуждая спортивные риски, мы отмечали, что речь может идти либо о защите интересов клуба, либо – при индивидуальном страховании – о недополучении игроком премиальных денег, либо о защите негарантированного контракта. С точки зрения клуба, основное внимание стоило бы обратить на страхование от постоянной полной потери трудоспособности игроков, поскольку речь идет о суммах, которые могут серьезно повлиять на его финансовое состояние. С другой стороны, игроки сами должны быть заинтересованы в индивидуальном страховании. Рассмотрим пример. Спортсмену 25 лет, у него расцвет карьеры и впереди еще год контракта с клубом. Но вот происходит событие, которое приводит к постоянной потере профессиональной трудоспособности. Если у игрока был гарантированный контракт, он получит от клуба еще одну годовую зарплату – и все. То есть в 26 лет он уже не может, как прежде, продолжать зарабатывать деньги в качестве профессионального спортсмена. Поэтому каждому спортсмену в случае неблагоприятного поворота событий выгодно получить выходное пособие



не в рамках действующего контракта, а именно как страховую выплату. Соответственно, прежде всего, стоит задуматься не над тем, чтобы страховать свои бонусы, а над тем, чтобы даже после травмы иметь финансовый запас прочности – ведь серьезная травма может означать изменение образа жизни и поиск новых способов заработка. Поэтому спортсменам предлагается индивидуальное страхование. Страховые суммы для спортсменов от 20 до 28 лет определяются их зарплатой за 2-4 года.

Все описанные примеры справедливы для командных видов спорта: хоккея, футбола, баскетбола, волейбола и т.д. Для индивидуальных видов спорта – например, тенниса – применяется другой подход. Здесь нет контрактов, предусматривающих постоянную зарплату спортсмена, нет трансферов, поэтому дело касается только его личных потерь, личной заработной платы.

В течение года теннисист участвует в каком-то количестве турниров. За каждое продвижение по турнирной сетке организаторы турнира платят ему премиальные. На некоторых турнирах игроки получают деньги просто за участие. И если в командных видах спорта существует достаточно четкое представление, сколько в год зарабатывает игрок, то в теннисе страховщик не может определить сумму, которую теннисист заработает в следующем году. Допустим, в прошедшем году спортсмен заработал 1 млн. долларов, но ситуация постоянно меняется, и в следующем году он может заработать, например, только 300 тысяч. Если же он получит травму и пропустит 8 месяцев сезона, то может вообще ничего не заработать. Но на этом его потери не закончатся: ему придется вновь завоевывать имя, вновь подниматься в рейтинге. Поэтому в теннисе страховая сумма определяется исходя из прошлых выступлений, и при оформлении страхового договора страховщики должны учитывать, на какие позиции спортсмен поднимался и какие премиальные были им получены за 3-5 предыдущих лет.

К сожалению, в России индивидуальное страхование в спорте пока скорее исключение, чем правило, хотя за последний год просматривается четкая тенденция увеличения количества индивидуальных страховок. В 25 лет человек, возможно, не думает о том, что с ним будет в 30 или в 35. Сегодня он

ведущий игрок, у него хороший контракт, а завтра – травма, и про него забыли. Человек должен сам понять необходимость страхования, но обычно понимают, когда что-то случается. Иногда – слишком поздно.



На Западе ситуация принципиально другая: там никто не живет одним днем, и в последние 10-15 лет спортсмены стали очень активно покупать себе личную страховку.

Подводные камни отечественного спортивного страхования

Несколько российских компаний, занимающихся спортивным страхованием, придерживаются в этой сфере исключительно проверенной западной практики. Соответственно, при составлении договора страховщик открыто говорит: «Главное в страховании – возмещение крупных убытков, а не операционных затрат. Большие неприятности начинаются с выбывания спортсмена из строя более чем на месяц. Соответственно, у нас предусмотрена тридцатидневная франшиза, что позволяет одновременно и снизить премию, и ограничить стороны от работы по мелким убыткам. При этом на время действия договора каждый игрок будет застрахован без каких-либо ограничений, то есть 24 часа в сутки 12 месяцев в году по всему миру – включая перелеты и игры за национальную сборную».

Страховые компании, использующие российскую практику спортивного страхования (которая, напомним, базируется на видоизмененном НС), рискуют столкнуться с неприятностями. В случае, когда шкала выплат строится не на базе зарплаты, а покрытие достаточно лимитировано, возникают подводные камни, о которых страхователь далеко не всегда догадывается. Например, введены ограничения по времени действия страховой защиты, страховым суммам и размеру выплаты.

Временные лимиты подразумевают, скажем, выплату страхового возмещения не за год, а за более короткий период. Допустим, за 50 дней, что даже с учетом низкой временной франшизы (3-5 дней) фактически приводит к страхованию мелких рисков, которые не могут повлиять на стабильность клуба. Ограничение по страховым суммам и размеру выплаты не позволяют клубу полностью возместить свои расходы



Страховые компании, использующие российскую практику спортивного страхования, рискуют столкнуться с неприятностями

по заработной плате травмированного спортсмена. Клубы идут на это по разным причинам. Иногда потому что просто не знают иной практики страхования. Иногда потому что не до конца понимают, какими будут их потери в условиях ограничений полиса, а иногда из-за тривиальной экономии. Думают: «Лучше застраховать игроков с временным лимитом 50-100 дней – все равно ведь с ними ничего страшного не произойдет!»

Но, как говорится, скупой платит дважды, и, например, выплаты при длительном лечении не будут покрыты страхованием.

Страхование спорта проходит этап становления и, наверное, только собственник может четко понять риски и принять решение о выделении дополнительного финансирования на страхование – чтобы обезопасить себя от непредвиденных потерь и планировать развитие команды на годы вперед.

Мало кто знает, что убыточность спортивного страхования у страховщиков Ллойда колеблется в районе 80%. Это не удивительно, так как возмещение по травме одного ведущего игрока, выбывшего на 5 и более месяцев, превышает размер годовой премии, полученной страховщиком за всю команду!

Тем временем, согласно статистике, каждый год более 10-15 игроков ведущих российских клубов выбывают из строя на полгода и больше. Каждому спортсмену продолжают платить зарплату, при этом существует риск, что не все из травмированных смогут вернуться в профессиональный спорт. И здесь необходимо с сожалением отметить, что в России не так много клубов, страхующих своих игроков от профессиональных рисков, то есть пока не все руководители понимают необходимость страхования спортсмена именно как основополагающего актива клуба.