

# Вопрос: зачем нужно страхование жизни и здоровья?

К сожалению, каждого из нас может настигнуть тяжелая болезнь. Кроме страданий и риска для жизни, болезни обычно несут серьезные потери в финансовом плане: люди продают имущество и берут кредиты, чтобы оплатить лечение. Если вы хотите защитить себя от этого, лучше заранее подумать о том, что делать, если болезнь настигнет вас, и использовать такой инструмент, как страхование. Именно о нем мы расскажем в нашем буклете.

## Как работает страхование?

Страхование работает следующим образом. Клиент заключает со страховой компанией договор о том, что в случае наступления какого-либо события компания выплачивает либо самому клиенту, либо тем, кого он указал в договоре (*выгодоприобретатель*), компенсацию. При этом до наступления события клиент должен регулярно осуществлять выплаты (не такие большие, как потенциальная компенсация) в пользу страховой компании. Говоря коротко, страхование — это когда платишь немного сейчас, чтобы защититься от крупных трат потом.

Неблагоприятные события, от которых страхуются, принято называть *рисками*. Некоторые риски могут быть *страховыми случаями*, то есть договор со страховой компанией предусматривает, что при наступлении страхового случая она выплатит вам деньги. Другие риски застраховать нельзя. Например, любая страховая компания не станет возмещать ущерб от самоубийства клиента, даже если он застраховал свою жизнь.

Когда наступает страховой случай, компания возмещает ущерб на основании *страхового полиса*, который выдается при заключении договора страхования. Если страхового случая не произошел, взносы не возвращаются, а идут на возмещение ущерба другим пострадавшим или образуют прибыль страховой компании.

Основные объекты страхования — это *жизнь человека, его имущество, а также ответственность*, которую он может нести перед другими. Главный принцип страхования — страховать от рисков, которые могут разорить (*риски с максимальной величиной ущерба*).

## Добровольное и обязательное страхование

Страхование может быть *добровольным* и *обязательным*. Добровольное страхование осуществляют по собственному желанию. Обязательное страхование — то, которым человек должен быть обеспечен по закону. В России в сфере здоровья доступно и то и другое, хотя доброволь-

ное страхование жизни распространено значительно меньше, чем в развитых странах, где покупать медицинскую страховку — норма.

Если вы хотите защититься от финансовых потрясений, связанных с тяжелой болезнью, стоит обратить внимание на две разновидности страхования. Страхование жизни и здоровья предоставляет вам дополнительные средства в случае проблем со здоровьем, и эти деньги можно потратить на лечение. Страхование кредитов поможет вам не оказаться в долгах, если вы станете нетрудоспособным и не сможете сами выплачивать кредит.

## Виды страхования жизни и здоровья

В России существует несколько разновидностей страхования жизни и здоровья. Мы расскажем о пяти наиболее распространенных.

### 1 Обязательное медицинское страхование (ОМС)

Этот тип страхового полиса есть почти у всех граждан России и оплачивается из бюджета страны. С помощью этого полиса можно получить медицинскую помощь во всех государственных поликлиниках и больницах за счет государства. Правда, список бесплатных медицинских услуг ограничен: за все, что в него не входит, надо доплачивать.

### 2 Добровольное медицинское страхование

Этот тип страхового полиса покупают сами граждане по собственному выбору. Какие услуги покрывает полис ДМС, зависит от конкретного соглашения, однако обычно он включает в себя либо то, что не покрывает ОМС (сложные операции, санаторное лечение), либо покрывает лечение в частных клиниках.

### 3 Добровольное страхование жизни

Вопреки стереотипу, страховым случаем при покупке полиса страхования жизни является не только смерть, но и достижение определенного возраста, до которого рассчитан договор (например, пенсионного возраста), а

Пожизненный	Временный	Смешанный
Действует на протяжении жизни застрахованного.	Действует до какой-то определенной даты.	Действует либо до смерти застрахованного, либо до достижения им определенного возраста.
Деньги выплачивают в случае смерти.	Деньги выплачивают в случае смерти или тяжелой болезни.	Деньги выплачивают в случае смерти или окончания договора.
Нужно для материального обеспечения семьи в случае смерти.	Нужно для выплаты кредитов.	Нужно и для того, и для другого.

Таблица 1

также тяжелое заболевание и инвалидность. Таким образом, покупатель полиса страхования жизни точно получает страховую выплату, хотя не факт, что она будет превышать объем страховых взносов.

Если страховым случаем является болезнь, то страховая компания оплачивает лечение в пределах той суммы, что будет указана в договоре. Если же страховым случаем является смерть, то страховую выплату получают наследники или лица, указанные в страховом договоре. Кроме страховых выплат, договор страхования жизни дает бонусы и до наступления страхового случая. Так, банки обычно предоставляют заемщикам, у которых есть полис страхования жизни, кредиты под более низкую ставку процента.

Договоры страхования жизни делятся на три категории: *пожизненные, временные и смешанные*. Их сходство и различия представлены в таблице (1).

В список страховых случаев при страховании жизни стоит включить следующие риски для здоровья: рак, инфаркты, инсульты, склероз, злокачественная анемия, а также повреждения, связанные с временной потерей трудоспособности. Сумма, которую покупатель страховки должен платить ежегодно (ежемесячно), и то, сколько он может получить, зависит от многих факторов — начиная с текущего состояния его здоровья и заканчивая количеством детей. Чтобы выбрать услугу, которая подходит именно вам, посмотрите предложения сразу нескольких страховых компаний; обычно они серьезно отличаются и по цене, и по условиям.

Важно осознавать, что страховой случай должен быть неумышленным. Если вы покончите с собой, ваши родственники не получат страховую выплату. Что касается вредных привычек, которые увеличивают вероятность страхового случая, то обычно людям с ними страховка обходится дороже (хотя редкая страховая компания будет расследовать, есть ли они у вас).

#### 1 Страховка от несчастного случая

Данный вид страховки выплачивается в ситуации, когда жизни и здоровью застрахованного нанесен вред в результате несчастного случая или внезапного заболевания. Для получения страховки важно, чтобы случай произошел без умысла пострадавшего, но, даже если в событии есть определенная вина застрахованного, выплаты он получит.

Опять же, условия страхового договора зависят от конкретной компании. Единственное, что характерно для всех, — это требование сразу же проинформировать организацию о наступлении страхового случая. Очень часто получить компенсацию можно только тогда, когда клиент страховой компании уведомил страховщика незамедлительно и максимально быстро предоставил все подтверждающие случай или болезнь документы.

#### 2 Страхование от самых опасных заболеваний

Многие страховые компании предоставляют отдельную страховку на случай злокачественной опухоли, инфаркта или инсульта. Если страховой случай все же наступил, страховая компания выплачивает компенсацию, которой обычно хватает как на лечение, так и на обеспечение базовых потребностей семьи застрахованного.

### Зачем нужно страхование кредитов?

Другой крайне полезный вид страховки — это страхование кредитов. Обычно договор о страховании кредита заключается одновременно с кредитным договором, причем заемщики зачастую даже не обращают внимание на то, что документов два. А зря, ведь именно договор страхования поможет вам и вашей семье расплатиться с кредитом и не залезть в новые долги в случае вашей болезни. Поэтому, если у вас начались серьезные проблемы со здоровьем, просмотрите внимательно договоры, которые вы заключали при оформлении кредита, — среди них может оказаться и страховой. Это вполне вероятно, учитывая, что банки в последнее время выдают крупные кредиты без страховки только под большие проценты. Оформить страховку прямо во время болезни невозможно, страхуйте кредит в тот момент, когда вы его берете.

Заключение договора о страховании кредита не является обязательным, хотя банки, как уже было сказано, без энтузиазма выдают крупные кредиты тем, кто не хочет их страховать. Тут есть два исключения. Во-первых, при автокредите, как правило, требуют приобрести полис КАСКО. Во-вторых, обязательна страховка жилья от порчи и уничтожения в случае оформления ипотечного кредита. И в той, и в другой ситуации, если объект залога (автомобиль или квартира) будет уничтожен, страховая компания либо компенсирует убытки заемщика, либо выплачивает остаток долга.



”

*Если страховым случаем является болезнь, то страховая компания оплачивает лечение в пределах той суммы, что будет указана в договоре.*

### Виды страхования кредитов

Существуют следующие виды добровольного страхования кредитов (по типам страхового случая).

#### 1 Страхование жизни и здоровья

В случае смерти, получения инвалидности, временной или постоянной утраты трудоспособности владельцем такого страхового полиса страховая компания полностью выплачивает за него кредит. Исключение составляют либо самоубийцы, либо люди, скрывшие во время оформления кредита и страховки свои тяжелые заболевания.

#### 2 Страхование от потери работы

В данном случае при наступлении страхового случая компания также полностью выплачивает кредит за заемщика. Впрочем, страховым случаем является далеко не каждое увольнение. Обычно компенсация присуждается, только если заемщик лишился работы из-за ликвидации фирмы или массовых сокращений, при этом о вероятности такого исхода заемщик до взятия кредита знать не должен.

#### 3 Страхование ответственности заемщика

Страхование ответственности заемщика чаще всего требуется при получении ипотечного кредита. В случае если заемщик по каким-то причинам не в состоянии выплатить кредит, страховая компания выплачивает банку разницу между величиной долга заемщика и суммой, полученной от продажи залогового имущества.

Обычно три вида страховок идут в комплексе, что позволяет защититься от всех непредвиденных случаев, которые могут помешать клиенту выплатить кредит. Из-за этого страхование может обходиться дорого — страховые взносы обычно составляют около 10 % от ежемесячного взноса. Однако это стоит того. С одной стороны, потому что поможет вас защитить, с другой — так как банк предложит вам более выгодную сделку. Кстати, если вы отказываетесь от страховки уже после заключения договора о кредите, банк может настоять на расторжении договора, при этом вам нужно будет сразу же вернуть весь долг банку (или договариваться о других, менее выгодных условиях возврата).

Впрочем, банк не имеет права принуждать вас заклю-



чать страховой договор. Да, условия кредитования без страхового договора могут быть хуже, однако возможность отказаться от страховки у вас должна быть, иначе банк нарушает закон. Кроме того, вы не обязаны выбирать ту страховую компанию, которую предлагает банк, и банк не имеет права настаивать и как-то вас поощрять за то, что вы выбрали определенную страховую компанию.

Со страхованием кредита есть одна сложность, и она связана с ситуациями, когда клиент банка досрочно погашает кредит. Дело в том, что страховой договор рассчитан на определенный срок, обычно до окончания выплат по кредиту. При досрочном погашении может получиться так, что страховка на кредит продолжит действовать, и вам нужно будет оплачивать ее и дальше. Если с вами случилось именно так, внимательно изучите страховой договор. В некоторых договорах предусмотрена возможность его пересмотра. Если это ваш случай, вы можете либо просто перестать платить, либо рассчитывать на страховую выплату – все зависит от конкретных условий.

”

*Если страховым случаем является болезнь, то страховая компания оплачивает лечение в пределах той суммы, что будет указана в договоре.*