

С ПОЛИСОМ «ПО ЖИЗНИ»

Страхование жизни, по прогнозам экспертов, медленно, но верно завоевывает сердца россиян. Все больше людей в стране понимают, что страхование жизни – реальная и эффективная защита себя и своей семьи от различных коллизий, которые преподносит сама жизнь. Все слышали, но немногие знают и понимают, что представляет собой этот относительно новый для нас вид страхования.

Существуют различные варианты страхования жизни. Самые распространенные на сегодня – накопительное, страхование жизни от несчастного случая и смешанное.

Если в накопительном и страховании от несчастного случая все более-менее понятно, то о смешанном известно пока мало. А это, в принципе, та же самая накопительная программа, для людей всех возрастов. То есть вы можете обеспечить себе достойную пенсию, накопить деньги на что-то сверхценное (квартиру, например), обеспечить светлое будущее для своих детей, если позаботитесь об этом как можно раньше. Если с вами, не дай бог, что-то случилось, ту сумму, которая оговорена со страховщиком, получит ваша семья. Во всем мире таким видом страхования пользуются уже давно. Да и в России оно имеет неплохие показатели. По словам управляющего директора компании «Ренессанс Life» Олега Киселева, анализ портфеля страховщика показал, что наибольшей популярностью пользуются программы смешанного страхования, сочетающие преимущества рискованного и накопительного страхования. «Клиент приобретает по «оптовой цене» и страховую защиту, и возможность инвестировать свои сбережения в консервативные инструменты», – уверен Олег Киселев.

Многие эксперты полагают, что такое страхование является хорошим аналогом (и даже

лучше) добровольного пенсионного страхования. Но и обходится оно дороже.

Как платить

Как правило, страховые компании предлагают вносить страховые взносы либо раз в год, либо раз в квартал. Если клиент имеет возможность заплатить страховую премию одновременно, пожалуйста, страховщик с радостью примет и этот вариант. Но не рассчитывайте на помесечную оплату жизни – страховых компаний, которые возьмутся за это – большая редкость.

И не забудьте, прежде чем назначить компании страховую сумму, определиться с размером страховой выплаты. Рассчитайте свой ежемесячный доход таким образом, чтобы на вам было на что жить. Эксперты советуют оставить на жительство, например, в Санкт-Петербурге не менее 10 тыс. рублей (естественно, эта сумма должна корректироваться по региональному принципу).

При этом, чем больше вы хотите вложить в себя, тем строже будет к вам страховщик, поэтому стоит запастись терпением и подготовиться к серьезному обследованию. Например, при страховании на 500 тыс. рублей одного медицинского заключения из поликлиники будет недостаточно – страховщик потребует еще и справки с заключениями профильных врачей с печатями главврачей по найденным заболеваниям. Эти справки необходимо ежегодно обновлять: от полугода

до года, в зависимости от заболеваний. Так, если вы страдаете сердечными приступами, то страховая компания попросит вас бывать на приеме у кардиолога каждый шесть месяцев. При этом не думайте, что вам удастся скрыть даже самую незначительную болячку, ведь ответственность за это понесут врачи, выдавшие вам соответствующие справки. Да и если, не дай бог, смерть наступит по причине заболевания, не указанного в заключении, страховщик вправе отказаться от выплат.

В чем преимущества

Сегодня существует множество аналогов страхованию для накопления денег. Это различные инвестиционные фонды (ПИФ) и сберегательные счета в банках. Однако в отличие от банковских продуктов, страховые оказываются дешевле для потребителя за счет уменьшения исходных сумм вклада. То есть для страховки не нужен первоначальный капитал, а только постоянный доход, чтобы выплачивать страховые премии (вознаграждение страховщику за то, что он берет на себя ваши риски). Здесь можно начать с малого и постепенно, меняя договор, увеличивать сумму страховки.

В то же время инвестиционный портфель страховых компаний (то, куда они вкладывают деньги, которые временно накапливают) традиционно более консервативен, чем портфель ПИФов. Страховщики не инвестируют в рискованные

инструменты, ведь они несут полную ответственность перед страхователем за его деньги. В этой связи клиенты страховых компаний в какой-то мере больше защищены, учитывая высокие требования, которые предъявляет к ним закон.

«Банковские вклады, ПИФы и страхование жизни, хотя и являются финансовыми инструментами, выполняют различные функции, и специалисты советуют грамотно сочетать эти составляющие при составлении личного финансового плана. Основной функцией