

здоровье

## Проблемы роста

**Лечение и обучение – эти две статьи семейных расходов вызывают наибольшую настороженность современных родителей.**

Константин ЕВСЕЕВ

Социологические опросы свидетельствуют: большинство россиян может обеспечить повседневные нужды своих детей, но становятся совершенно несостоятельными, когда приходится экстренно собирать большую сумму денег на их дорогостоящие лечение и обучение.

Единственный защитный механизм для подобных ситуаций, который проверен временем и вполне себя оправдал, — это страхование.

Какие виды страхования могут считаться «детскими»? В целом, их всего три. Перечислим по степени важности: медицинское, от несчастных случаев и накопительное. Они и хронологически располагаются точно так же: первым делом ребенку нужно вырасти, по возможности, здоровым человеком; затем, начав бегать и прыгать, ему нужно быть защищенным от последствий ожогов, переломов и иных травм; пережив этот этап взросления, впору начинать думать о том, сколько необходимо «на институт» и «на свадьбу». Естественно, думать об этом придется родителям. Ну, а потом родителями становятся сами дети, и начинается новый круг жизни.

### Дорогое детство

Петербургская ситуация такова: только 10-15% работающих получили от своих работодателей полис ДМС, а из них не более 1% полисов распространялось на членов семьи. То есть полис на ребенка в ближайшие годы придется покупать только за свой счет.

По общему мнению страховщиков, успешнее всего индивидуальные полисы ДМС продаются именно для детей, причем независимо от стоимости. Особенно востребованы программы для детей первого года жизни, несмотря на то, что они самые дорогие.

Стоимость детских программ, включающих в себя полный комплекс амбулаторно-поликлинического обслуживания, начинается от 30 тыс. руб. При согласии родителей обслуживаться не на дому, а в медицинском центре, амбулаторно-поликлинический абонемент будет стоить уже в 2-2,5 раза дешевле — порядка 16 тыс. руб.

В свою очередь, VIP-программа стоит от 2 тыс. до 3 тыс. у. е. (ее отличие в том, что практически вся помощь оказывается на дому, а выезд в медицинский центр требуется только для проведения самых серьезных процедур; при этом страховщик обеспечивает доставку и сопровождение пациента).

Начиная со второго года жизни ребенка, страховые программы дешевеют. Важно отметить, что это происходит не только из-за

сокращения числа необходимых процедур, но и благодаря тому, что за первый год врачи под присмотром страховщиков «ставят здоровье ребенка на правильные рельсы». «Благодаря тому, что в первый год проводились правильные меры по профилактике и ранней диагностике, мы уже со второго года получаем более здоровых клиентов и можем при пролонгации договоров на каждый последующий год предоставлять им хорошие скидки», — говорит Татьяна Манухина, руководитель отдела ДМС СК «Вирилис».

### «Переломное» отрочество

После кризисных 1990-х страхование детей от несчастного случая начало возрождаться первым из всех других видов страховой защиты ребенка. Оно позволяет рассчитывать на материальную компенсацию при несчастном случае. Страховые программы предлагают выплату либо в зависимости от характера несчастного случая (например, перелом руки — 10% от страховой суммы, ноги — 15%, смерть (не дай Бог) — 100%).

Застраховать своих детей от несчастного случая может себе позволить каждый родитель, так как этот «социальный» вид страхования сознательно делают недорогим. Стандартную сумму (ту, которая будет выплачена при несчастном случае) выбирает сам страхователь. Для физических лиц ее нижний предел колеблется от 3 тыс. до 10 тыс. руб., верхний же



зависит только от желаний и возможностей родителей. В принципе, он неограничен, но в типовых петербургских договорах фигурируют суммы от 20 тыс. до 30 тыс. руб., причем в последние 2-3 года они непрерывно увеличиваются — до 50 тыс. руб. и выше.

Страховые тарифы сильно варьируются. Они зависят от периода страхования (это может быть и один день, и один год), срока покрытия (24 часа в сутки, только в школе, только на период спортивных занятий, тренировок и соревнований), возраста ребенка (младшие школьники и подростки рискуют больше, чем выпускники), его образа жизни (занимается ли он по пять раз в неделю рисковыми видами спорта или делает уроки под присмотром бабушки, изредка посещая шахматный кружок).

В среднем, при страховании на год обычного ребенка (мало передвигающегося по городу и не занимающегося рискованным спортом) тариф составит от 0,6% до 0,8% от страховой суммы. Со спортсменами сложнее — для них средний тариф

составит порядка 2,5%. При круглосуточном страховании ребенка, занимающегося картингом, мотокроссом, дельтапланеризмом или тхэквондо, да еще самостоятельно добирающегося на занятия с несколькими пересадками, тариф вполне может превысить и 10% от страховой суммы.

С другой стороны, ребенка можно застраховать и за 10-20 руб. в год (страховка распространяется только на время его нахождения в детском учреждении в соответствии с расписанием занятий).

### Накопить «к случаю»

Цель программ накопительного страхования в пользу ребенка — собрать определенную сумму для финансирования какой-либо задачи, актуальной для выросшего ребенка (например, оплаты обучения в вузе, или выплаты ему дополнительной стипендии в период обучения, или оплаты многодневных свадебных торжеств).

Страхователь (один из родителей ребенка или другой взрослый человек, обеспечивающий его содержание) регулярно, с определенной периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или раз в год) платит страховой компании установленный договором взнос на протяжении всего срока действия договора. Накопленная таким образом сумма выплачивается по окончании договора одновременно или поэтапно с любой периодичностью — например, ежемесячно в течение пяти лет.

По желанию страхователя в договор могут быть включены дополнительные риски:

- смерть по любой причине;
- смерть в результате несчастного случая;
- смерть в результате ДТП (в том числе в результате аварии рейсового авиационного, водного и железнодорожного транспорта);
- полная постоянная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (инвалидность 1-й группы);
- освобождение от уплаты взносов в случае полной постоянной утраты трудоспособности.

Таким образом, в случае смерти страхователя его семье будет вы-

### Примеры

Молодая мама 22 лет хочет накопить своему 2-летнему сыну средства для оплаты обучения в вузе и вносит ежемесячно в течение 15 лет около \$53. По окончании договора юноша получит \$11500. Если до этого момента, к несчастью, мама преждевременно уйдет из жизни, то деньги по договору будет вносить сама страховая компания.

30-летний папа решил подарить своей 7-летней дочери 11 тыс. у. е. к поступлению в вуз. Для этого он заключает договор на 10 лет и вносит ежеквартально по 293 у. е. В случае преждевременного ухода из жизни застрахованного папы, его семья получит выплату: 5 тыс. у. е. (смерть в результате заболевания); 10 тыс. у. е. (смерть в результате несчастного случая); 15 тыс. у. е. (смерть вследствие ДТП).

Если папа попал в беду и полностью лишился трудоспособности, он получит выплату 10 тыс. у. е. и будет освобожден от дальнейшей уплаты взносов.

В любом случае, его дочь получит по окончании договора установленную сумму — 11 тыс. у. е.

Маме 32 года, дочке 10 лет. К поступлению в вуз запланировано накопить 5 тыс. у. е. Ежемесячно в течение 7 лет уплачивая по 63,5 у. е., мама накопит желаемую сумму. В случае преждевременной смерти застрахованной мамы будет выплачено 3 тыс. у. е. и начнет действовать освобождение от уплаты взносов. Если мама полностью потеряет трудоспособность, страховая компания также возьмет на себя финансирование накоплений ребенку.

(примеры предоставлены СК «Альфастрахование»)



плачена страховая сумма, предназначенная для поддержания необходимого материального уровня семьи, а программа перейдет на финансирование за счет страховой компании. Ребенок получит неизменную сумму накоплений точно в указанный срок.

При полной утрате трудоспособности страхователя ему будет выплачена страховая сумма по этому риску, и с этого же момента тоже начнет действовать освобождение от уплаты взносов.

Стоимость программы зависит от желаемой суммы накоплений, срока договора, набора рисков и страховых сумм по ним, возраста и пола страхователя.