

Статья «Страховые продукты для молодежи».

Настоящая статья поможет Вам получить объем необходимых знаний для успешного и эффективного использования в своей повседневной жизни различного рода страховых услуг.

Страхование - это финансовая услуга, позволяющая осуществить защиту от непредвиденных событий, которые могут нанести материальный ущерб или физический вред, в результате чего страховая компания осуществит выплату компенсации или произведет возмещение понесенных затрат.

Где же мы сталкиваемся с необходимостью приобрести страховку и для чего она нужна?

Начнем с того, что в законодательстве Российской Федерации предусмотрено обязательное и добровольное страхование.

Обязательное страхование.

Обязательное страхование осуществляется в случаях, установленных федеральными законами Российской Федерации, и предусматривает обязательную оплату страховых взносов.

Например, все мы после окончания учебного заведения устраиваемся на работу, где получаем заработную плату. Так вот, по закону Ваш работодатель обязан осуществлять отчисление страховых взносов в пенсионный фонд, фонд социального страхования и в медицинский фонд. Что Вы получаете от таких отчислений, рассчитываемых от размера заработной платы?

Гарантию получения пенсии по достижении пенсионного возраста, компенсацию в период болезни и временной нетрудоспособности и получение государственных медицинских услуг.

В качестве еще одного примера обязательного страхования возьмем страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Вы получили водительское удостоверение и планируете эксплуатацию автомобиля, но прежде чем сесть за руль, необходимо приобрести полис ОСАГО, который предусматривает покрытие возможного ущерба другим участникам дорожного движения, который Вы можете нанести при управлении транспортным средством.

У читателя может возникнуть вопрос, зачем государство вводит обязанность по страхованию ответственности водителей, если каждый человек отвечает по своим обязательствам самостоятельно?

Ответ лежит на поверхности. До введения в 2004 году обязательного страхования автогражданской ответственности, на дорогах нашей страны происходило множество ДТП, по которым возникали споры по возмещению ущерба, не редко заканчивающиеся отказом одной стороны в его выплате или противоправными действиями сторон конфликта. Представьте себе: Вы студент или начинающий работник с небольшой зарплатой, попадаете в ДТП по своей вине и наносите ущерб другому дорогостоящему автомобилю. При отсутствии полиса страхования ОСАГО Вы обязаны возместить

нанесенный ущерб, но где сразу взять крупную сумму денег? Страховка в таких ситуациях является эффективным перераспределением рисков участников дорожного движения. Все автовладельцы ежегодно оплачивают определенный размер страховых взносов, которые формируют денежные фонды для выплат на случай дорожных происшествий. И поверьте, единовременный платеж страхового взноса в 6-8 тысяч рублей может обеспечить защиту от необходимости выплачивать единовременно существенную сумму денег. С введением единой системы возмещения ущерба при авариях на дорогах ситуация в корне изменилась, в результате чего удалось обеспечить безопасность участников дорожно-транспортных происшествий.

Аналогию можно провести и по страхованию граждан, выезжающих за рубеж. Этот вид страхования не является обязательным в рамках российского законодательства, однако, наличие такого страхового полиса является условием въезда во многие иностранные государства.

Представьте, что Вы решили посетить иностранное государство, в котором Вам уже не обязаны оказывать бесплатную медицинскую помощь.

В период отдыха с Вами происходит несчастный случай, требующий срочного оказания медицинской помощи или хирургическое вмешательство. Особенно этот вопрос актуален для людей, занимающихся активными видами спорта.

При отсутствии медицинской страховки множество туристов сталкивалось с проблемой оказания медицинской помощи. Сегодня наличие полиса медицинского страхования на время пребывания в другой стране позволяет получить необходимую медицинскую помощь, что в конечном итоге спасает жизнь и здоровье множеству путешественников.

Поэтому, обязательный страховой полис является гарантией Вашей безопасности и обеспечением ответственности за вред, который можно нанести третьи лицам.

Добровольное страхование.

Все остальные виды страхования, обязанность которых не установлена законодательством Российской Федерации, являются добровольными.

Однако не стоит относиться к ним, как к услугам, которые Вы приобретете в последнюю очередь. В ряде случаев, купив полис добровольного страхования, можно решить много задач по обеспечению своей защиты или сохранности своего имущества.

В каких случаях страховка является оптимальной защитой от непредвиденных обстоятельств?

Страхование от несчастного случая

Каждый человек может обеспечить дополнительную страховую защиту своего здоровья, заключив договор страхования со страховой компанией от несчастного случая. Например, занимаясь активными видами спорта, не будет лишним наличие страховки на случай получения травмы, что может серьезно помочь в обеспечении необходимого лечения. Да, все граждане имеют право в Российской Федерации на получение и оказание

медицинской помощи. Но надо знать, что перечень бюджетных медицинских услуг достаточно серьезно ограничен и для проведения современного обследования и терапии, как правило, приходится пользоваться платными услугами, которые при наличии страховки оплатит страховая компания.

Страхуем автомобиль

Вы начинающий водитель и приобрели новый автомобиль. Для того, чтобы обеспечить сохранность своего транспортного средства существуют страховые программы, позволяющие возместить Вам стоимость автомобиля в случае угона или конструктивной гибели, а также выполнить ремонтные работы в случае аварии. Такие страховые продукты именуется АВТО КАСКО и позволяют надежно защитить Ваш автомобиль.

Если же Вы уже имеете опыт вождения и уверенность в обеспечении безопасной эксплуатации транспортного средства, то в целях экономии своих денег стоит застраховаться от угона и конструктивной гибели машины, или выбрать страховую программу с собственным частичным участием в покрытии возможного ущерба, что тоже может существенно снизить стоимость полиса.

Страхование квартиры и ответственности перед соседями

Проживая в многоквартирном доме, Вы всегда несете риск нанесения ущерба своим соседям - будь то прорыв трубопроводов, утечка воды или возгорание. Имея полис страхования ответственности перед третьими лицами, который не является сегодня дорогостоящей услугой, Вы гарантируете покрытие возможных расходов перед соседями за возможные аварийные случаи в Вашей квартире.

Уезжая в отпуск, на отдых, в командировку многие из нас оставляют свои дома и квартиры без присмотра. На этот случай существует целый ряд различных программ по страхованию имущества, включая покрытие рисков кражи или хищения ценных вещей и предметов.

Допустим, летом Вы отбываете в отпуск или переезжаете жить на дачу.

Квартира долгое время остается без присмотра. Самое время подумать о страховке. Купив краткосрочный полис на случай кражи, взлома, хищений, а также ущерба от прорыва коммуникаций при наступлении указанных событий, Вы можете покрыть расходы на проведение ремонта или приобретение утраченных вещей.

А гаджеты и банковские карты застраховали?

В эпоху активного пользования мобильными устройствами, стоимость которых достигает 50 тысяч рублей и более, впору подумать и о страховой защите таких аппаратов. Застраховать гаджеты можно на случай кражи, залива водой или непредвиденного механического повреждения. Оплатив страховку в размере нескольких процентов от стоимости устройства, можно гарантировать возмещение ущерба при наступлении указанных страховых случаев.

Кроме этого, мы сейчас активно используем платежные сервисы в интернете, где оставляем данные платежных карт, а также расплачиваемся ими в магазинах и кафе. Все эти транзакции несут риск несанкционированного копирования информации, которая может быть использована для хищения денежных средств с нашей карты.

Одним из последних современных страховых продуктов является страхование банковских карт на случай несанкционированного списания средств с Вашего счета. В случае, если с карты были списаны средства без Вашего ведома, страховая компания, в которой Вы оформили соответствующий полис, осуществит выплату похищенной суммы, в пределах которой Вы застраховались.

Страхование жизни и накопление средств.

На ряду со страхованием имущественных рисков, описанных выше, в сфере страховых услуг существует еще одно интересное направление - это страхование жизни.

Классические продукты по страхованию жизни, позволяют страхователю выбрать риск, на который осуществляется страхование, определить страховую сумму и защитить свою жизнь дополнительными выплатами на случай непредвиденных обстоятельств.

Накопительное страхование жизни представляет собой универсальный финансовый продукт, который позволяет накапливать определенный капитал на необходимые Вам в перспективе нужды, получить по окончании или в процессе программы страхования инвестиционный доход, а также гарантировать получение запланированной суммы в случае непредвиденных обстоятельств - смерти или инвалидности застрахованного лица.

Одним из популярных видов накопительного страхования является страхование детей на случай наступления определенного договором страхования события. Например, совершеннолетие, обучение в ВУЗе, свадьба, покупка квартиры, стартовый капитал на открытие собственного бизнеса. Внесение комфортных и не обременительных периодических платежей в страховую компанию позволяют собрать необходимый капитал для детей к определенному событию в их жизни, при этом еще и получить доходность на вложения, инвестированные страховщиком.

Стоит отметить, что на уровне законодательных актов стали появляться первые меры государственного стимулирования по участию в накопительных страховых программах.

Так, с 1 января 2015 года граждане, участвующие в долгосрочных накопительных программах по страхованию жизни (от 5 лет) имеют право на получение льготы по НДФЛ в размере уплаченных страховых взносов в сумме до 120 тысяч рублей.

Рассмотрим на цифрах.

Вы получаете зарплату в размере 75 тысяч рублей в месяц, из которых 13% или 9 750 руб. - налог на доходы.

Годовой заработок составит 900 тысяч рублей, а уплаченный налог 117 тысяч рублей.

При заключении долгосрочного накопительного договора страхования жизни и отчисляя в страховую компанию по 9750 руб. страхового взноса ежемесячно Вы можете в

полном объеме осуществить возврат уплаченного налога на доходы, при это получив сумму накопления в страховой компании в размере 117 тысяч рублей. За 10 лет - это 1 170 тысяч рублей, плюс начисленный инвестиционный доход. Согласитесь, существенное подспорье для приобретения жилья.

Вот Вам инструмент, который фактически позволит дополнительно сформировать накопление в указанном размере, не меняя уровень совокупных годовых затрат.

В общем, в распоряжении граждан сегодня есть достаточно много страховых продуктов, которые могут серьезно снизить различные риски и возможный ущерб от неблагоприятных событий, а также грамотно распорядиться собственным капиталом, осуществляя долгосрочные накопления и получая инвестиционный доход.

Кредит и страховка.

Многие из нас являются получателями банковских кредитов различного целевого назначения (потребительские, ипотечные, на неотложные нужды). Почти все кредитные организации устанавливают требования по страхованию жизни и здоровья заемщика при получении кредита. Это является правом кредитной организации по снижению рисков возможного невозврата кредита. Но у Вас, как у заемщика, есть право эту услугу приобрести или отказаться от нее. Да, Вам может быть повышена процентная ставка по кредиту, но прежде чем принять решение об условиях кредитования и страхования, стоит внимательно рассчитать Ваши затраты на страховку и вашу переплату по кредиту в случае повышенной процентной ставки.

И еще, очень важно знать, что у Вас есть право выбора страховой компании, которое должно быть реализовано кредитором путем предоставления перечня страховщиков, из которых потребитель вправе выбрать соответствующую услугу. Это право гарантировано законодательством Российской Федерации.

Если Ваш кредит оформлен с условием единовременной оплаты страховки, то при досрочном погашении обязательств Вы имеете полное право на часть оплаченной страховой премии, которая подлежит возврату на основании Вашего заявления.

Что нужно знать, заключая договор страхования?

Для того, чтобы страховой продукт принес ожидаемый результат, при заключении договора страхования необходимо подробно ознакомиться с условиями страхования.

Основными документами, регулирующими отношения между страховой компанией и страхователем, являются договор и правила страхования. Прежде чем заключить договор страхования и оплатить страховую премию необходимо четко определить и удостовериться в формулировке страхового события, на случай которого осуществляется страхование.

Например:

Страховым случаем при страховании имущества может являться пожар, взрыв, залив, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц.

Страховым случаем при страховании автомашины, как правило, является угон, гибель или повреждение транспортного средства в результате ДТП, падения инородных предметов, стихийных бедствий или противоправных действий третьих лиц.

Также, обязательно надо изучить и весь перечень возможных исключений из страхового покрытия, которые обычно указываются в тексте правил страхования. Стоит помнить, что, оплачивая страховую премию, Вы соглашаетесь со всеми условиями страховщика по данному страховому продукту.

Еще одним важным фактором, который может повлиять на стоимость страховки и размер выплат - это франшиза, то есть определенная стоимость убытков, которые страховая компания не будет покрывать.

Франшиза может быть и полезным инструментом для снижения страхового тарифа, но вы должны понимать степень своего участия в возмещении убытков в случае ее включения в договор страхования.

А как получить страховое возмещение?

Важнейшим аспектом гарантии получения страхового возмещения являются действия страхователя при наступлении страхового события.

Обычно в Правилах страхования или в самом договоре страхования этому посвящен целый раздел. Не поленитесь с ним заблаговременно ознакомиться, так как от выполнения указанных в нем процедур зависит решение страховщика о признании события страховым случаем и выплате страхового возмещения.

Важным является своевременное уведомление страховой компании о произошедшем событии, подтверждение факта страхового случая и предоставление необходимого перечня документов.

При предоставлении документов по страховому случаю в офис страховщика следует обязательно получить документ с отметкой о дате приема и перечне данных документов, что в перспективе поможет требовать страховую выплату в установленные сроки. Вся официальная переписка или какие-либо дополнительные запросы недостающих документов должны быть обусловлены Правилами страхования или подтверждены письменными обращениями страховой компании.

В последние несколько лет государственная политика в сфере финансового рынка направлена на обеспечение защиты прав потребителей, что существенно повысило качество финансовых услуг и обеспечило возможность гражданам защищать свои интересы в спорных ситуациях.

На сегодняшний день уровень защиты прав страхователей и меры государственного стимулирования по участию в накопительных страховых программах дают гражданам широкие возможности активнее пользоваться различными страховыми продуктами, решая свои долгосрочные финансовые задачи и обеспечивая защиту своего здоровья и имущества.

Автор статьи: Быков А.Ю.