




Материал подготовлен РЭУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА В СТАРШЕМ ВОЗРАСТЕ:

ПОТРЕБНОСТИ И ОСОБЕННОСТИ



Ничто не стоит так дешево и не ценится так дорого, как страховой полис во время наступления страхового события

Илья Ильф и Евгений Петров





Геннадий и Ирина Ивановы — пожилая пара из Москвы. Геннадию 66 лет, Ирине 63 года, работали всю жизнь на заводе, Геннадий ездит на автомобиле, оба ведут активный образ жизни, много путешествуют и по России, и по зарубежью. Накопленные средства в размере 1 млн рублей держат на вкладе в банке. Также есть дача в Подмосковье, на которой они часто отдыхают. И вот они решили узнать побольше про страхование и определить,

как они могут себя обезопасить.

Давайте поможем им с этим.

Когда Вам обязательно необходимо застраховаться?



Основные понятия и классификация участников страхования изложены в Федеральном законе 4015 — «Об организации страховой деятельности в Российской Федерации»



Виды обязательных страховок, актуальных для старшего поколения:

- Обязательное социальное страхование
- Обязательное медицинское страхование
- Обязательное страхование предмета залога при ипотечном кредитовании
- Обязательное пенсионное страхование
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- Обязательное страхование вкладов физических лиц
- Обязательное страхование выезжающих за рубеж

Обязательное социальное страхование защитит Вас от риска случайной нетрудоспособности в результате общего заболевания, несчастного случая на производстве и профессиональных заболеваний, а также от риска смерти. Этот вид страхования актуален для работающих пенсионеров.



Обязательное пенсионное страхование нацелено на формирование источников финансирования будущих и текущих пенсий граждан, социальных пособий на погребение, например, а также на иные выплаты пенсионерам, социальных пенсий.

Обязательное медицинское страхование направлено на обеспечение гарантий бесплатного оказания Вам медицинской помощи в рамках территориальной программы обязательного медицинского страхования.





Рассмотрим виды страхования, которые Вам необходимо оформить в связи с различными обстоятельствами

Обязательное страхование выезжающих за рубеж

предполагает оформление полиса на сумму не менее 2 млн рублей в эквивалентной валюте для получения визы. Туристическая страховка

Важно!

Подробные условия читайте в договоре и в Правилах страхования.

также необходима пожилому человеку для гарантии получения квалифицированной медицинской помощи в экстренной ситуации во время зарубежной поездки.



Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)

— вид страхования, который защитит Вас от расходов на восстановление автомобиля пострадавшего, компенсацию вреда жизни и здоровью пострадавшего в ДТП, в котором виновником оказались Вы.



Важно!

Для оформления полисов ОСАГО и страхования выезжающих за границу Вам необходимо самим обратиться в страховую компанию.



По закону страхование является обязательным для всех владельцев автомобилей в РФ. При отсутствии полиса будет наложен штраф. Страховые компании не могут отказать в оформлении полиса ОСАГО клиенту, если он обратился за полисом.

Но у полиса ОСАГО есть строгие лимиты по компенсациям на каждого потерпевшего, которые определены законодательством:



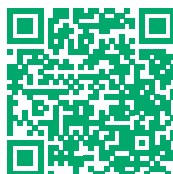
До 400 тыс. руб.
при ущербе
имуществу
потерпевшего
(автомобилю).

ЛИМИТЫ

До 500 тыс. руб.
в случае причинения
вреда жизни
или здоровью
потерпевшей стороны.



Более подробная информация об ОСАГО изложена в Федеральном законе №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».



Обязательное страхование предмета залога при ипотечном кредитовании

— вид страхования недвижимости, которая находится в залоге у банка в течение срока кредитования, от рисков потери или повреждения после различных неблагоприятных ситуаций, таких как: пожар, затопление, взрыв бытового газа, стихийные бедствия и другие форс-мажорные ситуации.



Важно!

- При покупке недвижимости в ипотеку застраховать объект кредитования нужно обязательно. Это указано в Федеральном законе № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
- Будьте внимательны при подписании договора!!!



Обязательное страхование вкладов физических лиц — это государственная программа, нацеленная на защиту сбережений граждан, размещенных на вкладах в российских банках. Агентство по страхованию вкладов занимается обслуживанием системы страхования вкладов (СВВ).



Полный перечень рисков и исключений, которые не покрывает СВВ, содержится в Федеральном законе № 177-ФЗ, а также размещен на сайте Агентства по страхованию вкладов.



В каких случаях выплачивается возмещение?

Страховая выплата осуществляется при отзыве (аннулировании) лицензии Банка России у банка, в который у Вас вложены средства, в пределах 1,4 млн рублей.



Таким образом, если возвращаться к истории наших пенсионеров Геннадия и Ирины, то можно сказать, что у них должны быть полисы: ОМС, Обязательного социального и пенсионного страхования, ОСАГО и во время путешествий полис выезжающих за рубеж, а также их вклад полностью защищен страховкой вкладов физических лиц, так как его размер находится в пределах установленного лимита 1,4 млн рублей.





Страховка может быть полезна (добровольные виды страхования)

Добровольное страхование жизни для людей пенсионного возраста

рисковое
страхование

накопительное
страхование

ДМС

ритуальное
страхование

При **рисковом страховании жизни** происходит защита пенсионера от наступления событий, наносящих вред его здоровью или жизни, таких как, например: травмы, болезнь, инвалидность, смерть.

Если возвращаться к Геннадию и Ирине, то скажем, что для них может быть актуальна программа личного страхования «Почтенный возраст», предлагаемая некоторыми страховыми компаниями, которая защитит их от:

- получения тяжелых травм;
- госпитализации по причине несчастных случаев;
- смерти в результате несчастных случаев.

Страховку для выезда за границу, которую мы обсуждали ранее в разделе обязательного страхования, можно расширить следующими опциями:

Активный отдых и спорт.

Утрата багажа.

Гражданская ответственность перед третьими лицами.

Отмена поездки по независящим от Вас причинам.



Полный перечень страховых случаев, условия получения выплат читайте в договоре и в Правилах страхования.



Накопительное страхование жизни

Существует важное ограничение для оформления данного полиса — на момент окончания периода дожития застрахованному лицу должно быть менее 75 лет.

Плюсы и минусы страхования на дожитие

- +** Неприкосновенность денег — Ваши средства не могут быть заморожены или конфискованы даже по решению суда.
- +** Вы можете выбрать наиболее удобную для себя валюту договора.
- +** Налоговый вычет, с помощью которого Вы можете вернуть до 13% от внесенных средств, если работаете официально и платите НДФЛ.
- Нельзя расторгнуть договор без потери части вложенных средств.
- Регулярные взносы нельзя пропускать.
- Дополнительные риски, внесенные в договор, оплачиваются отдельно.



Для сравнения двух видов страхования на дожитие рассмотрим следующую таблицу.

Факторы	НСЖ (накопительное страхование жизни)	ИСЖ (инвестиционное страхование жизни)
Срок действия договора	От 5 до 40 лет.	2–3 года.
Взносы	Вы сами выбираете размер и периодичность взносов.	Вы сами определяете, сколько денег хотите внести.
Доходность	Большая часть программ НСЖ включает в себя гарантированный доход 4–5% годовых.	Доходность зависит от ситуации на рынке, потому не гарантирована.
Наступление страхового случая	Страховая компания выплачивает Вам деньги. Даже если на момент ухода из жизни Вы сделаете только 1 взнос, страховая компания продолжит делать взносы за Вас, а выгодоприобретатели получат всю сумму, на которую был заключен договор.	Если с Вами что-то случится, выгодоприобретатели получат все внесенные деньги, а также дополнительный доход, который был сформирован к дате страхового случая.

Доступное лечение важнее для пенсионеров, чем получение денег. **ДМС (добровольное медицинское страхование)** в этом может Вам помочь. Есть страховщики по ДМС, которые готовы страховать пенсионеров до 70 лет и старше.



В последнее время, особенно после пандемии коронавируса, возрастает значение телемедицины — возможности получить консультацию любого специалиста онлайн, отправить документы для изучения и постановки диагноза или получить по электронной почте заключение, назначение лечения и лекарственных препаратов в рамках ДМС.

Ритуальное страхование

Обычно в перечень услуг по договору **ритуального страхования** могут быть включены следующие:

Оформление документов

Приобретение похоронных товаров

Предоставление места на кладбище

Погребение или кремация

Организация поминок и благоустройство места погребения

Оформление положенных выплат





Имущественное страхование

Каждый гражданин имеет возможность застраховать квартиру, дом, машину, драгоценности, предметы искусства или другое имущество, обладающее ценностью.



Основные принципы страхования определены в главе 48 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Непосредственно страхованию имущества посвящена статья 930 ГК.



К имущественному относится также **страхование гражданской ответственности**, покрывающее расходы на компенсацию третьим лицам: стоимость ремонта залитой квартиры; повреждения, нанесенные в ходе ремонта, или ущерб от неудачной парковки автомобиля и так далее.

Если речь зашла про автомобили, то нельзя не сказать о страховом полисе КАСКО, который может быть Вам актуален. КАСКО — добровольный вид страхования, предполагающий страхование транспортных средств от различных рисков. Вы можете выбирать, от каких рисков застраховать свой автомобиль. В зависимости от выбранных рисков страховка будет полной или частичной. Полное страхование каско предполагает возмещение убытков за повреждение или угон автомобиля, а частичное — покрывает расходы, связанные лишь с некоторыми убытками.

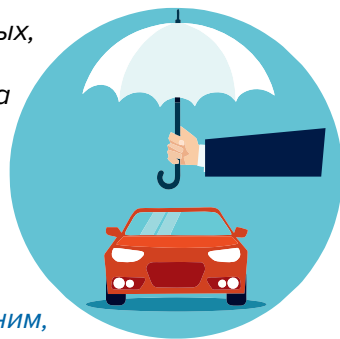
Чем отличается КАСКО от ОСАГО?

Давайте разберемся при помощи следующей таблицы

	КАСКО	ОСАГО
Что страхует полис?	Личный автомобиль от ущерба и от других рисков	Только гражданскую ответственность владельца автомобиля
Условия страхования	Зависят от конкретной страховой компании	Прописаны в законе и правилах страхования. Страховщик не может от них отступить
Можно ли отказаться от страхования?	Да	Нет. Если машина не застрахована — штраф 800 руб. Если полис есть, но Вы забыли его дома — штраф 500 руб.
Стоимость полиса, размер и условия выплат	На усмотрение страховой компании	Регулирует Центральный банк Российской Федерации
Кто получает выплаты?	Владелец автомобиля, даже если ДТП произошло по его вине	Только участники ДТП, пострадавшие по вине водителя
Может ли страховая компания отказаться продать полис?	Да	Нет
Оформление полиса онлайн	На усмотрение страховой компании	Обязательно

Если вернуться к рассмотрению семьи Ивановых, с которых мы начали разговор о страховании, то теперь можно сказать, что Геннадий и Ирина для своего спокойствия **могут оформить полисы ДМС (включая телемедицину, так как они ведут активный образ жизни и много путешествуют), полис рискованного страхования жизни, страхование квартиры, включая технику и ремонт, ритуальное страхование может тоже пригодиться, КАСКО не будет лишним, если автомобиль дорогой.**

Таким образом, помимо обязательных полисов страхования, указанные могут быть полезны для спокойной жизни.





Как же оформить страховой полис?

Важно!

- Гражданский Кодекс предписывает обязательную форму для заключения договора страхования — письменную.
- Несоблюдение данного условия влечет недействительность договора.

Этапы заключения договора страхования:

- страхователь обращается к страховщику и подает заявление;
- страхователь подписывает договор и оплачивает премию полностью или частями;
- страхователь получает документ, подтверждающий факт оплаты и страховой полис (договор).

Важно!

Страховая компания предоставляет информацию о правилах страхования.

Чтобы застраховать имущество, можно

Посетить офис страховщика (так Вы сможете получить подробную информацию о предлагаемых программах страхования)

Оформить полис на сайте компании (в этом случае Вы можете сэкономить время, но должны быть уверены в своем выборе)



Внимание!

- Не обязательно быть собственником, нередко имущество страхуют его арендаторы. Для оформления полиса потребуется заполнить заявление на страхование, оплатить взнос и предъявить квитанцию об оплате.
- Если нужно заключить договор личного страхования, то Вы можете его заключить в пользу себя или в пользу другого лица с его письменного согласия. Это необходимо для определения выгодоприобретателя, который получит страховую выплату после наступления страхового случая.

Важно!

- Следует помнить о «периоде охлаждения» — это двухнедельный срок с момента заключения договора, в течение которого Вы имеете законное право отказаться от добровольного страхования и вернуть полную стоимость оплаченного полиса.
- Но есть одно ограничение — в течение этого периода не должен произойти страховой случай, иначе в возврате страховки откажут.

Что делать, если страховой случай наступил?

Если произошел страховой случай, то Вам нужно обратиться в страховую компанию, с которой у Вас заключен договор.



Алгоритм действий при наступлении страхового случая

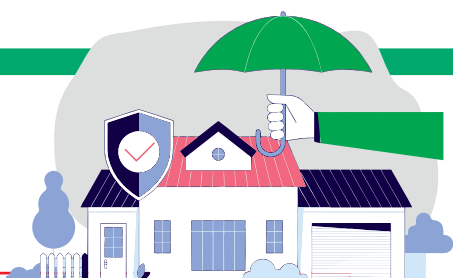


Заявление можно подать лично или отправить по электронной почте.

В течение 10 дней аварийный комиссар обязан посетить заявителя дома с целью сбора необходимых документов, подтверждающих наступление страхового случая. После чего страхователь получает средства, полагающиеся ему по страховому полису.



Как Вы можете избежать спорных ситуаций со страховой компанией при наступлении страхового случая?



Важно!

- При заключении страхового договора обязательно читайте его условия и обращайте внимание на список событий, которые не покрываются страховкой.
- Уведомляйте вашего страховщика о страховом случае как можно раньше. Точные сроки всегда указаны в договоре. Обязательно фиксируйте доказательства наступления ущерба.

Например, если квартиру Геннадия и Ирины затопят соседи сверху, и они по-быстрому сделают ремонт, а потом вспомнят, что квартира их была застрахована, то факт наступления страхового случая будет доказать очень проблематично.



Если страховая компания все же отказывает Вам в страховой выплате, несмотря на то, что Вы все сделали по регламенту

То Вы можете обратиться к финансовому омбудсмену (уполномоченному)

Финансовый уполномоченный осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» и независим от органов власти, организаций и должностных лиц. В случае возникновения спорных ситуаций с финансовой организацией он осуществляет досудебное урегулирование, что позволяет избежать обращения в суд.



Более подробную информацию о работе финансовых уполномоченных и о том, как они могут Вам помочь в ваших спорных ситуациях с финансовыми институтами, можете посмотреть на официальном сайте Финансового уполномоченного.





- Одной из мер поддержки граждан пенсионного возраста в сфере страхования является частичная компенсация уплаченной пенсионером страховой премии по договору ОСАГО. Правда, есть одно уточнение, это касается лишь пенсионеров-инвалидов.

- Граждане с инвалидностью, которым транспорт необходим по медицинским показаниям в соответствии с программой реабилитации, либо их представители могут получить компенсацию в размере 50% уплаченной премии по полису ОСАГО.

Важно!

Обращаем внимание, компенсация предоставляется по одному полису ОСАГО, в котором указано не больше двух водителей, помимо самого инвалида или его законного представителя.



КВС (коэффициент возраста и стажа) в ОСАГО — это один из шести коэффициентов, используемых для расчета страховой премии по ОСАГО, учитывающий стаж вождения и возраст владельца транспортного средства. Таким образом, водитель пенсионного возраста со стажем вождения более 14 лет имеет минимальный КВС.

Ваш возраст является одним из основных факторов, влияющих на размер взноса также и по страхованию жизни.

- Как правило, размер страхового взноса увеличивается в среднем на 8–10% за каждый год возраста; до 12% в год, если Вам больше 50 лет.
- Также возраст существенно влияет на стоимость полиса ДМС. Стоимость полиса по ДМС начинает расти уже после наступления 30 лет.

Таким образом, мы рассмотрели основные виды обязательных и добровольных видов страхования, необходимые действия при заключении договора страхования и наступлении страхового случая, особенности, которые могут влиять на стоимость или условия страхования.



Обращаясь к примеру семьи Ивановых,
с которых мы начали разговор о страховании,
теперь можно сказать:

«Ваш полис — Ваше спокойствие!»



FINGRAM.REA.RU

Больше информации
на странице ФМЦ ФГН
и на портале
Моифинансы.рф



МОИФИНАНСЫ.РФ