



*Долгосрочное страхование жизни в нашей стране – один из наиболее удобных и надежных способов долгосрочного инвестирования. В связи с тем, что это направление только развивается в России, немногие пока понимают принципы работы страховых компаний, разбираются в тонкостях самого страхования жизни, поэтому рождается масса мифов и домыслов, которые решил развеять генеральный директор компании «РРФ Страхование жизни» Сергей Перелыгин.*

Миф 1. Одинокий человек не нуждается в страховании жизни.

Если человек не имеет семьи, детей или даже престарелых родителей, о которых нужно заботиться, то у него может сложиться обманчивое впечатление, что финансовой ответственности он ни перед кем не несет. Однако не стоит забывать, что у такого человека есть он сам. Кто его обеспечит в случае продолжительной болезни? Кто оплатит его лечение, если он станет нетрудоспособным в результате несчастного случая? Возможно, государство. Но хватит ли этого?

Миф 2. Страхование жизни покупают только на случай смерти.

Страхование жизни покрывает не только риск ухода из жизни застрахованного, но также и диагностирование угрожающих здоровью заболеваний, временную или полную потерю трудоспособности, травмы различной степени тяжести в результате несчастного случая и другие риски. Набор таких рисков может варьироваться в соответствии с пожеланиями и финансовыми возможностями клиента. Помимо этого, в программах накопительного страхования жизни основным риском является дожитие до окончания срока страхования, в рамках которого производится страховая выплата.

Миф 3. Страховать жизнь надо исключительно в старости.

Наоборот: чем старше человек, тем выше будут страховые взносы. Одна из причин –

наличие возрастных заболеваний, что увеличивает стоимость полиса. Заключая договор в молодости, можно выбрать более длительную программу финансовой защиты, а значит, фиксированный размер регулярных платежей будет минимальным.

Миф 4. Страховать имеет смысл только основного кормильца в семье.

Чаще всего мнение людей основывается на том, что если с главным добытчиком произойдет страховое событие, то члены его семьи будут финансово обеспечены. Но, к сожалению, от несчастных случаев или проблем со здоровьем не застрахован ни один человек. Купив, например, страховой полис для мужа-кормильца, нет никаких гарантий, что серьезно не заболеет жена. В этом случае выплата по полису не предусмотрена, а оплачивать дорогостоящее лечение и круглосуточный уход придется супругу из семейного бюджета, который крупные расходы может не покрыть.

Миф 5. Страхование жизни необходимо только людям с опасной профессией.

Совершенно логично, что люди опасной профессии на работе рискуют гораздо больше, чем офисные служащие. Однако гарантий долгого здоровья и благополучия ни тому, ни другому никто не может дать. Наша жизнь – это не только работа. Вероятность попасть в ДТП примерно одинакова и у служащего банка, и у пожарного, если ежедневно оба проводят одно и то же время за рулем.

Миф 6. Накопительный полис страхования жизни схож с банковским депозитом, и основная его цель – накопления.

Это одно из наиболее распространенных заблуждений. Программы накопительного страхования схожи с банковскими депозитами, но функции у них совершенно разные. Ключевое отличие программ страхования жизни от других финансовых инструментов – это непосредственно страхование, то есть возможность получить страховую выплату при наступлении непредвиденных обстоятельств, связанных с жизнью и здоровьем застрахованного. Полис позволит оперативно найти средства на лечение, реабилитацию, а также поможет компенсировать временную потерю дохода.

Миф 7. Доходность полисов страхования жизни очень низкая.

Накопления по полису страхования жизни формируются из страховых взносов клиента, гарантированной доходности и дополнительной инвестиционной доходности. Гарантированная доходность, участвующая в формировании страховой суммы по дожитию, чаще всего колеблется в пределах 3–4%, а дополнительная доходность – 6–10%, и их сумма может достигать уровня средней ставки банковского вклада.

Учитывая средний срок программ долгосрочного страхования жизни (20 лет), страховщики тщательно выверяют инвестиционную стратегию, при исполнении которой предъявляются повышенные требования к качеству инвестпортфеля с целью обеспечения актуальности и сохранности накоплений.

Миф 8. Выплата страховой суммы ничем не гарантирована.

Страховая выплата – сам факт и ее размер – зафиксирована в договоре страхования, который подписывает клиент и страховщик. В соответствии с его условиями страховая компания гарантирует размер накоплений на этапе заключения договора, обозначенная сумма может меняться только по желанию клиента: если он примет решение сократить взносы или увеличить их. В страховой документации клиента (полисные условия, договор) зафиксированы все условия программы: выгодоприобретатели, риски и исключения, таблица выкупных сумм и другое, которые после подписания договора не могут изменяться страховой компанией в одностороннем порядке.

Миф 9. Страховые компании – ненадежное вложение денег

Страхование жизни – объект жесткого государственного регулирования, что дает дополнительные гарантии сохранности сбережений. В договорах те суммы, которые накапливаются человеком (страховой резерв), очень строго регламентируются. Кроме того, случаев ухода с рынка страховщиков жизни «по-английски» еще не было.

Миф 10. Все страховщики жизни одинаковые. Все равно, в какой компании покупать

страховой полис.

Правильный выбор страховой компании зависит от множества факторов: от политики страховой компании, ее устойчивости, надежности, длительности работы на рынке, разветвленности агентской сети, репутации. Отдавайте свое предпочтение надежным компаниям, чья устойчивость подтверждена высокими рейтингами надежности.

Информация предоставлена компанией

Источник: [Википедия страхования](#) , 08.09.14