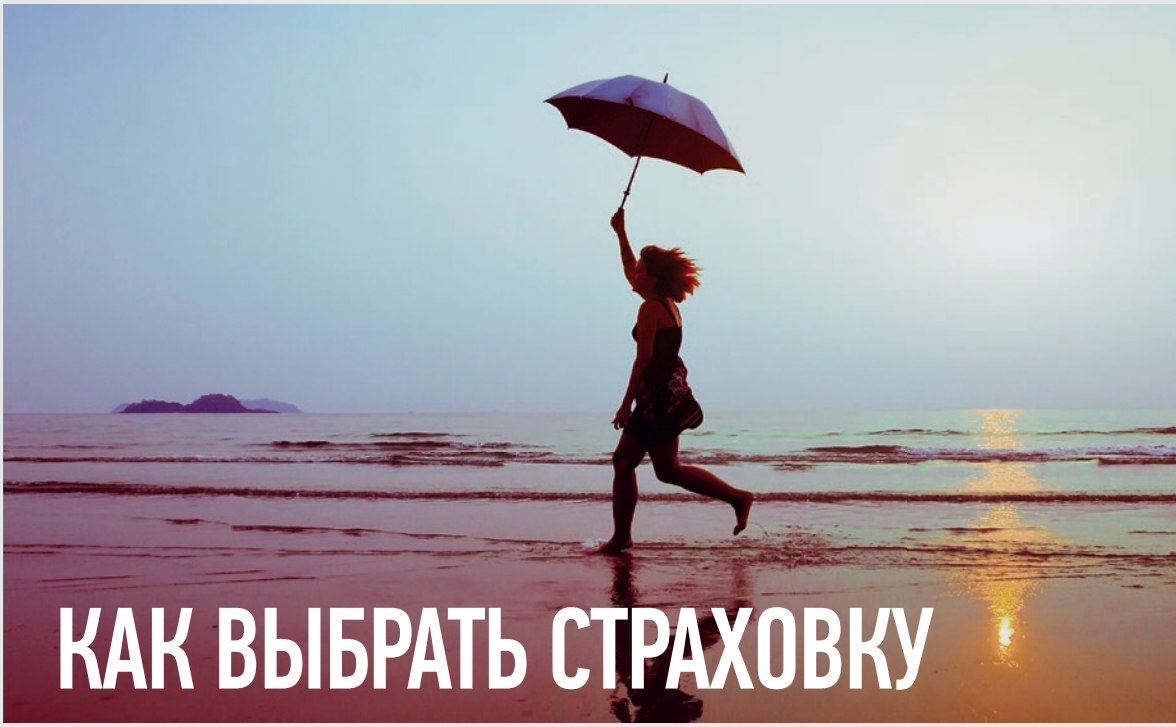

КАК ВЫБРАТЬ СТРАХОВКУ

Чтобы страховка действительно помогала в трудных жизненных ситуациях, нужно рассчитать свои потребности и оценить последствия возможного несчастного случая еще до покупки полиса. Как это правильно сделать, мы спросили у заместителя генерального директора, начальника управления личного страхования и страхования выезжающих за рубеж РЕСО-Гарантия Элины Мелик-Пашаевой.

Современные страховые технологии: Вы занимаетесь страхованием жизни и страхованием от несчастного случая примерно 16 лет. Почему Вы выбрали именно это направление деятельности?

Элина Мелик-Пашаева: Когда я пришла на практику в РЕСО и попала в отдел личного страхования, работа меня просто затянула. В компании кипела жизнь: происходило активное развитие продуктов, развитие коммуникации с клиентами, информационной системы. Все было очень интересно, и я осталась и в страховании, и в компании, и в этом направлении. Личное страхование — это опыт совершенно в разных областях страхования: и клиентский сервис, и организация работы внутри компании, и работа с партнерами и ассистансами, и рассмотрение претензий и убытков. Это возможность изучать и развивать все области работы страховой компании.

ССТ: Что для Вас самое трудное в вашей работе?

Э. М-П.: С одной стороны, всегда страшно, когда приходят заявления на выплату, описания страховых слу-

Элина Мелик-Пашаева

Начальник управления личного страхования и страхования выезжающих за рубеж РЕСО-Гарантия

чаев — невозможно не переживать человеческую боль. С другой стороны, я понимаю, что те деньги, которые мы выплачиваем — это реальная денежная помощь. Она нужна людям, и мы и страховка можем помочь.

Один из первых случаев, который произвел на меня очень сильное впечатление, произошел зимой. Огромная сосулька сорвалась с крыши дома, пробила крышу машины и убила женщину, сидящую на пассажирском сидении. Погибшая была застрахована по договору корпоративного страхования от несчастного случая. Это был конец 90-х, когда подобные договоры были скорее исключением, чем правилом, предприятия очень редко страховали сотрудников. Страховая сумма по договору была очень существенная. Что меня поразило, так это удивление и искренняя благодарность родственников, которые получили выплату. Они не сразу поверили, что страхование работает, ждали подставы, обмана, не верили, что страховая компания выплатит всю страховую сумму. А когда им все выплатили, попытались поделиться частью выплаты.

ССТ: Страхование, особенно страхование жизни — это служение или бизнес?

Э. М-П.: Страхование жизни по своим моральным аспектам сильно отличается от страхования имущества. Там железо, машины, то есть, конечно, прежде всего, бизнес. А у нас люди, их жизни и здоровье. Сотрудники компании, рассматривая убытки, должны придерживаться правил страхования. Но они всегда пропускают каждый случай через себя.

ССТ: Часто заключить договор страхования мешают суеверия. Люди думают, что купят страховку, и тогда точно что-то случится. Вам приходится с таким сталкиваться?

Э. М-П.: Я говорю всегда, что есть статистика — совершенно обезли-

ченная вещь. Она показывает, что несчастные случаи происходят вне зависимости от того, что люди об этом думают. Конечно, «береженого Бог бережет». Но если вы не занимаетесь активными видами спорта, мало выходите из дома, бережете себя — это не гарантирует, что с вами никогда не может случится несчастье. Есть случаи, когда люди получают очень серьезные травмы дома!

Некоторые наши клиенты говорят, что купил страховку — откупился от неприятностей. Я бы рекомендовала в этом случае не думать и не анализировать. Стоимость страхования настолько незначительная, что можно заплатить за страховку и забыть об этом — пусть будет. Если есть полис, можно рассчитывать на финансовую поддержку. А так, без полиса — и несчастье произошло, и лечится не на что.

ССТ: При «навязывании» страховки нас часто как раз и мотивируют тем, что это дешево. По принципу: отдай столько, сколько не жалко. Но ведь нужную вещь и выбирать нужно осмысленно, чтобы толк был. Жизнь бесценна.
А как ее правильно страховать?

Э. М-П.: Я расскажу, от чего страхуюсь я сама — человек с большим опытом в страховании. Прежде всего, у меня есть корпоративная страховка жизни и ДМС. Но кроме этого, я сама страхую себя на случай получения травмы, на случай смерти и на случай возникновения критических заболеваний. У меня три полиса по жизни и здоровью. Конечно, есть еще полисы страхования имущества, авто и пр. Но прежде всего — жизнь.

Звучит цинично, но страховая сумма может зависеть от возраста и семейного статуса человека. Если несчастье случилось с достаточно молодым человеком в активном трудовом возрасте, это огромная утрата для семьи, и это еще и утрата доходов кормильца. Оставшимся родственникам нужно растить детей, возможно, выплачивать ипотеку, кредиты. Это значит, что для молодой семьи лучше заложить большие страховые суммы. Если страхование покупают зрелые люди, которые могут опереться на взрослых детей, уже решивших квартирный вопрос и т. п. — на страховке есть возможность «экономить».

При выборе страховой суммы на случай гибели нужно еще подумать о родителях или других родственниках, которые зависят от человека и могут остаться без средств существования.

Итак, считать это всегда неприятно, но все же считаем, сколько в месяц нужно всем родственникам, которые зависят от нашего дохода, умножаем на 12. Потом выбираем, на сколько лет мы хотим обеспечить им материальную поддержку. Таким образом, мы получили желаемую страховую сумму.

Попросите страховую компанию рассчитать, сколько будет стоить страховой полис. Если взнос показался слишком большим, то скорректируйте страховую сумму.

ССТ: Можно ли все так подробно заранее просчитать и продумать?

Э. М-П.: Мы же говорили о том, чтобы купить полис со смыслом, а не просто потратить деньги, которых не жалко.

Когда выбирают вещи, то смотрят, чтобы они были качественными, удобными, красивыми, оценивают соотношение цены и качества. Трудно ожидать от старого, битого, ржавого, но очень дешевого автомобиля, что он будет быстро и надежно ездить!

Если мы хотим, чтобы полис защищал в тяжелой ситуации, нужно не лениться и не бояться, а все продумать. Если сложно сделать это самому, то специалисты страховой компании всегда помогут определиться с наиболее подходящей страховой программой.

СОВЕТЫ ОТ ЭЛИНЫ

В зимний период мы постоянно слышим, что падают сосульки, что на скользких улицах люди ломают руки и ноги. Даже если это «всего лишь» перелом руки и даже на работу можно ходить, то все равно придется тратить деньги на врачей и лекарства. По программе ОМС нас примут в травмпункте, но лекарства мы будем покупать за свой счет. А если перелом не простой и нужна реабилитация?! Это уже совсем другие деньги. Если полиса страхования нет, то придется или опустошить семейную копилку, или отказаться от запланированных покупок, или взять кредит, или экономить на своем здоровье.

Совет 1. Считаем правильно

Чтобы денег на лечение хватило, нужно правильно выбрать страховую сумму и перечень рисков, на случай которых стоит застраховаться.

При страховании на случай травмы нужно ориентироваться на то, сколько человек получит при той или иной травме.

В случае травмы выплачивается часть страховой суммы, указанной в полисе. Размер выплаты зависит от тяжести травмы.

Например, за «простой» перелом руки человек получит 10 % от страховой суммы. Подсчитаем, сколько потребуется денег на лечение и жизнь при переломе руки:

- компенсация снижения доходов, пока человек не может работать, деньги на лекарства и на оплату такси до врача — 1 тыс. рублей в день или 14 тыс. рублей за 2 недели
- приемы врача-травматолога — 2,5-5 тыс. рублей
- физиотерапия и массаж, по 10 сеансов — 30–40 тыс. рублей

Таким образом, желательно, чтобы за перелом сумма выплаты составила от 50 до 100 тыс. рублей (зависит от того, к какому уровню жизни вы привыкли).

В таком случае, страховая сумма по травме должна быть от 500 тыс. до 1 млн рублей.

В этом примере мы рассчитали затраты на достаточно легкую травму, которая привела к временной утрате трудоспособности, то есть после нее человек полностью восстановился. Если травма более тяжелая, то затрат на лечение будет гораздо больше.

Совет 2. Думаем о последствиях

Обычно при страховании от несчастного случая в полис включаются три группы последствий или, как их еще называют страховщики — событий: временная потеря трудоспособности, инвалидность и смерть.

Важно знать, что по каждому событию по договоренности со страховой компанией можно определить отдельную страховую сумму.

Это важно потому, что при наступлении инвалидности, особенно тяжелой, расходы на лечение, уход и реабилитацию очень большие. Причем эти расходы не одномоментны, они могут длиться несколько лет. В этом случае суммы в 1 млн рублей может оказаться мало.

Для правильного расчета страховой суммы нужно оценить все активы семьи и ответить на несколько важных вопросов:

- Сможет ли кто-то ухаживать за инвалидом или потребуется сиделка?
- Где человек будет лечиться — дома или в медицинском учреждении?
- Как будет организована его реабилитация?

В международной страховой практике есть правило, что семье в случае тяжелой инвалидности кормильца или его гибели требуется финансовая поддержка в сумме от 4 до 10 его годовых доходов.