



Життя
БРОКБІЗНЕС
страхова компанія

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В ВОПРОСАХ И ОТВЕТАХ

Киев - 2015

1. Что означает страхование жизни и зачем мне Полис?

Во многих европейских языках «Страхование» определяется словами, близкими по значению к понятию «уверенность», «защита». Пора уже и нам вспомнить давнее, несколько забытое украинское слово «защита». Такая новация позволит избежать негатива, который возникает через ассоциацию слова «страхование» со страхом, а также избавиться от предубеждения, вызванного воспоминаниями о прошедшей крах советской системы страхования.

Страхование жизни - это прежде всего уверенность в будущем, это не трата денег, а разумное решение вложить деньги в новое качество жизни, в Ваш будущий достаток.

Как защититься от непредвиденных рисков, связанных с жизнью и здоровьем Вашим и Ваших близких, как сделать так, чтобы быть готовым к таким проблемам в любой момент Вашей жизни? Ответ на этот вопрос - приобрести полис страхования жизни, и тогда страховая компания в тяжелые для Вас моменты примет на себя обязательство нести бремя финансовых проблем на себе.

Полис дает возможность безболезненно для семейного бюджета накопить определенную сумму средств, при этом внесенные средства сразу же включаются в работу, и на них будет начисляться инвестиционный доход. Кроме этого, покупая полис Вы обеспечиваете финансовую защиту Застрахованного или его родственников в случае наступления трагических событий в жизни Застрахованного (смерть, травма или увечье, тяжелая болезнь).

Страхование жизни придает уверенность в том, что если Вас не станет, или Вы серьезно заболете, Ваши планы относительно себя или Ваших детей, рожденных или еще не рожденных, будут воплощаться таким образом, как Вам бы этого хотелось. Эта уверенность придаст ощущение Вашей сегодняшней жизни дополнительной ценности.

Следовательно, страхование жизни - это защита всего того, что представляет ценность для отдельного человека, его семьи, бизнеса, чувства собственного достоинства, безопасности.

2. Есть ли смысл покупать новый страховой полис, если у меня уже есть один?

Если Вы уже приобрели страховой полис, то это не означает, что Ваша жизнь стоит на месте. Все меняется. Раз в 3-5 лет нужно спросить себя: ничего не изменилось в моей жизни? Если произошло хотя бы одно из ниже перечисленных событий, то уже пришло время задуматься об изменении условий страхования или приобретении нового полиса:

- если Вы недавно поженились;
- если у Вас родился ребенок (внук);
- если Вам пришлось заботиться о Ваших заболевших пожилых родителях;
- родной Вам человек попал в ситуацию, когда ему понадобится длительный уход;
- Вы недавно купили квартиру/дом;
- Ваши дети/внуки собираются поступать в школу/институт;
- Ваш муж/жена вышел на пенсию или вскоре выйдет;
- Вы взяли/хотели бы взять кредит в банке.

3. В чем преимущество заключения договора страхования перед депозитным вкладом в Банк?

Страховые компании и банки - изначально различные финансовые институты. Страховые компании выполняют еще и социальную функцию, выступая инструментом финансового планирования будущего. В страховую компанию есть смысл обратиться, если есть желание обеспечить себе или близким надежную и достойную пенсию, ведь для того, чтобы получать хотя бы первые 10 лет после выхода на пенсию по 200 долларов в месяц, необходимо накопить сумму в 24 000 у.е. Это значительный капитал, и не у каждого из нас есть возможность сразу положить столько для сохранения на банковский депозит. В отличие от банков, страховые компании позволяют клиенту создавать свой капитал постепенно, периодически перечисляя в Страховую Компанию небольшую сумму средств. Образно говоря: это позволяет человеку собрать значительную сумму средств за несколько лет незаметно для себя. Банки не применяют такой гибкой политики, как страховая компания, относительно механизмов накопления капитала с "нуля".

Конечно, может возникнуть замечание, что доход на вложенные средства, предложенный банками, немного выше, но следует отметить, что эти предложения банки делают на год, два, и, как правило, с оговоркой, что процент может быть пересмотрен. Заключая договор со страховой компанией, Вы имеете гарантию инвестиционного дохода на вложенные средства в размере 4-х % на весь срок действия договора, причем проценты начисляются по схеме сложных процентов. Кроме этого, в зависимости от результатов деятельности компании, этот процент будет повышен путем распределения части прибыли, полученной компанией, между своими клиентами. По Закону Украины «О страховании», Страховая Компания обязана отдавать клиенту 85% средств, заработанных от размещения страховых резервов, свыше гарантированных 4 %.

Вместе с тем, что Страховая Компания обеспечивает своим клиентам инвестиционный доход на вложенные средства, она еще и защищает своих клиентов на случай смерти, инвалидности, критических заболеваний, что особенно важно для тех людей, у которых есть несовершеннолетние дети, и они не успели накопить необходимую сумму средств для того, чтобы обеспечить им достойное будущее. Страховая выплата родным Застрахованного в случае его смерти может в несколько раз превышать сумму уплаченных взносов.

4. Какие преимущества Страховой компании «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» перед компаниями - конкурентами?

Страховая компания «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» тесно сотрудничает со своей материнской Компанией «БРОКБИЗНЕС», которая занимается страхованием рисков (КАСКО, ГО, страхование имущества, авиационных и морских рисков, медицинское и туристическое страхование). Это позволяет ей работать на качественно новом уровне предоставления страховых услуг и комплексного обслуживания клиентов, а также эффективно управлять рисками, принятыми на страхование. Будучи звеном такой разветвленной финансово - страховой структуры, Страховая Компания «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ», гарантирует Вам надежность и прибыльность Ваших вложений, размещение средств в надежные и эффективные проекты. Другие же страховые Компании не имеют таких широких возможностей по инвестированию средств и контроля над их использованием, что в некоторой степени снижает их эффективность. Кроме того, Страховая компания «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» продолжает динамично развиваться, выходя на страховой рынок Украины через региональную сеть рискованной Страховой Компании «БРОКБИЗНЕС».

5. Не лучше ли будет приобрести Полис иностранной компании?

Согласно ст.2 Закона Украины «О страховании» страховая деятельность в Украине осуществляется исключительно страховщиками - резидентами Украины, которые получили лицензию Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины. Следовательно, деятельность посредников, представляющих интересы иностранных страховых компаний и реализуют их продукты, является незаконной. Конечно, Вы можете заключить договор страхования с иностранной компанией, во время пребывания в стране, где такая компания имеет право осуществлять свою деятельность. Но в будущем у Вас могут возникнуть проблемы во взаимоотношениях с иностранным страховщиком. Для того, чтобы получить страховую выплату, Застрахованный или Выгодоприобретатель должны будут обращаться в страховую компанию напрямую. Кроме того, для получения страховой выплаты, необходимо подавать документы в соответствии с законодательством той страны, в которой зарегистрирована страховая компания, и не всегда документы, предоставленные украинскими структурами, те же самые медицинские заключения, будут признаны за рубежом. Придется получать выводы экспертов иностранной страны, а стоимость таких выводов плюс пребывание в другой стране обойдется Вам не дешевле, чем сама страховая выплата, право на получение которой еще необходимо будет доказать.

Страховые компании, организованные при участии западных страховых компаний, которые получили лицензию на право проведения страховой деятельности в Украине, работают на законных основаниях. Но смысл их деятельности заключается в том, чтобы вывезти имеющиеся у населения Украины деньги в страну, где находится реальный владелец этих компаний и, соответственно, эти деньги будут работать за границей и улучшать жизненный уровень жителей других стран, в то время, когда эти деньги так необходимы для экономики Украины, для создания новых рабочих мест, для развития отечественного бизнеса.

6. Какие есть гарантии того, что страховая компания выполнит свои обязательства перед клиентами?

Исчезновение страховой компании с рынка с невыполненными обязательствами по договорам страхования невозможно. На сегодня, государство осуществляет жесткий контроль за деятельностью страховых компаний. Вопросам надежности и обеспечения платежеспособности страховщиков уделена большая часть Закона Украины «О страховании». Только для того, чтобы вести страховую деятельность, компания по страхованию жизни должна иметь оплаченный уставный капитал в значительном размере, который установлен Законом на уровне 1,5 млн. евро, а такие денежные вложения не предполагают быстрого ухода с рынка. Для справки, уставный фонд Страховой Компании «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» составляет 20 млн.грн.

Кроме того, по каждому договору формируется резерв по страхованию жизни, который не является собственностью страховщика и должен быть отделен от другого его имущества. Законом также предусмотрено, что на любую дату фактический запас платежеспособности страховщика должен превышать расчетный нормативный запас платежеспособности. Средства страховых резервов должны размещаться с учетом безопасности, прибыльности, ликвидности и диверсификации. Законодательством регламентирован исчерпывающий перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства страховых резервов. Такими активами могут быть: денежные средства на текущем счете; банковские вклады (депозиты); валютные вложения согласно валюте страхования; недвижимое имущество; акции, облигации, ипотечные сертификаты; ценные бумаги, которые эмитируются государством; права требования к перестраховщикам; инвестиции в экономику Украины по направлениям, определенным Кабинетом Министров Украины; банковские металлы; кредиты страхователям-гражданам,

заключившим договоры страхования жизни, в пределах выкупной суммы на момент выдачи кредита и под залог выкупной суммы; наличность в кассе в объемах лимитов остатков кассы, установленных Национальным банком Украины.

Контроль за деятельностью страховых компаний в соответствии со статьей 35 Закона Украины «О страховании» проводит Национальная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Комиссия периодически проводит проверки относительно правильности применения страховой компанией законодательства Украины и достоверности отчетности по показателям, которые характеризуют выполнение договоров страхования. В случае невыполнения любой страховой компанией своих обязательств перед клиентами или нарушения иных требований законодательства, Национальная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг Украины назначает проведение принудительной санации.

Страховая компания «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» формирует резервы в той валюте, в которой заключен договор страхования, что обеспечивает компании возможность отвечать по своим обязательствам.

7. Какие гарантии надежности может предоставить Ваша компания?

Вопрос гарантий - это вопрос доверия, которое возникает только при информированности клиента и прозрачности деятельности страховщика.

Гарантиями надежности Компании могут служить следующие признаки:

- Компания является лицензированной, то есть осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим украинским законодательством.
- Осуществление страховой деятельности компании строго регламентируется и контролируется со стороны государства.
- Осуществление операций по перестрахованию является дополнительной гарантией того, что наша Компания выполнит свои обещания и обязательства перед клиентами, обеспечит финансовую стабильность и качество страховых услуг. СК «БРОКБИЗНЕС - ЖИЗНЬ» и «SCOR Global Life» - мировой лидер перестрахования, заключили договор облигаторного перестрахования, по которому подлежат перестрахованию все договора добровольного страхования жизни СК «БРОКБИЗНЕС - ЖИЗНЬ». Компания «SCOR Global Life» перестраховывает риски страховых компаний со всего мира, что позволяет ей иметь сбалансированный портфель рисков и гарантирует платежеспособность Компании, и это позволяет нам гарантировать выполнение своих обязательств перед страхователями.
- Осуществление страховых выплат свидетельствует о том, что наша Компания выполняет свои обязанности перед клиентами и несет полную ответственность по договорам страхования.
- Наличие высококвалифицированной команды профессионалов.
- Особое внимание стоит обратить на то, что СК «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» является частью финансово- страховой группы «БРОКБИЗНЕС», в которую кроме нее еще входит рискованная страховая компания «БРОКБИЗНЕС». Учитывая это важное обстоятельство, вопрос о надежности СК «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» не должно вызывать сомнений.

8. Что произойдет с Компанией в случае ее банкротства?

Проблемная ситуация может возникнуть в том случае, когда в определенный момент времени Компания не может в полном объеме оплатить законно выставленные ему счета, или когда сформированные резервы окажутся меньшими за соответствующий норматив, определенный законодательством. Эти моменты четко отслеживают органы государственного надзора и моментально применяют предупредительные меры в отношении такой компании.

Следствием может стать принятие одного из таких решений, как ликвидация страховщика или его реорганизация.

Ликвидация страховщика осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Украины (Закон Украины «О хозяйственных обществах») с учетом особенностей банкротства страховщиков. Особенности ликвидации страховой компании заключаются в следующем:

- при рассмотрении дела о банкротстве страховщика участником данного дела выступает Национальная комиссия по регулированию рынков финансовых услуг;
- покупателем целостного имущественного комплекса страховщика может быть только страховщик;
- покупатель обязан принять все права и обязанности страховщика-банкрота по договорам страхования, по которым страховой случай не наступил;
- средства резервов по страхованию жизни подлежат передаче застрахованному лицу или другому страховщику с согласия страхователя.

Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) производится в порядке определенном законодательством (Закон Украины «О хозяйственных обществах», Закон Украины «О восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом»), с учетом особенностей по обеспечению правонаследования относительно заключения договоров страхования. Эти особенности устанавливаются Уполномоченным органом.

И в первом, и во втором случаях, в первую очередь, учитываются интересы страхователей.

Надо также отметить, что в мировой практике за последние 100 лет неизвестны случаи банкротства компаний по страхованию жизни. Наиболее вероятным случаем является такой, при котором одну компанию поглощает другая, более мощная, при этом она принимает на себя все обязательства перед страхователями в порядке правонаследования, а для клиентов такой вариант может показаться даже более выгодным, ведь они становятся клиентами более престижной страховой компании.

9. Каким образом формируется инвестиционный доход?

СК «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» обеспечивает своим клиентам гарантированный инвестиционный доход в размере 4% годовых в валюте и дополнительный инвестиционный доход, полученный от размещения средств резервов по страхованию жизни.

Сравнительно невысокий процент гарантированного дохода, максимальный размер которого ограничивается законодательством, обусловленный надежностью и безопасностью активов, в которых могут размещаться средства страховых резервов. Перечень таких активов строго регламентируется законодательством (ст.31 ЗУ «О страховании»).

Учитывая неудовлетворительное состояние как европейского, так и американского финансовых рынков, периодические кризисы, которые случались на них в течение последних 5-ти лет, а также низкий уровень доходности, что предлагают большинство иностранных банков (в частности в Европе средний уровень доходности, предлагаемый банками - 1-3%), целесообразнее инвестировать в национальный сектор экономики, что и практикует наша Компания.

СК «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ», реализуя принцип диверсификации, размещает средства страховых резервов по следующим основным направлениям: недвижимость (жилищное строительство и объекты промышленного назначения), акции и облигации украинских высоколиквидных предприятий; банковские вклады; бизнес-проекты с достаточным уровнем доходности.

10. Требуется ли согласие Застрахованного для заключения Договора страхования?

Да. Застрахованный должен подписать заявление и заполнить медицинскую анкету о том, что вся информация, предоставленная в данной анкете и заявлении - правдивая. Без этой подписи полис не будет оформлен. При невозможности быстро получить подпись Застрахованного, по согласованию с представителем Страховой компании, полис может быть выдан и без подписи Застрахованного, если между Страхователем и Застрахованным лицом существуют родственные отношения.

11. Нужно ли сообщать Выгодоприобретателю о том, что в его пользу заключен Договор страхования?

Нужно (когда Выгодоприобретателем является маленький ребенок, то должны быть проинформированы его близкие родственники или опекуны). Выплата страховой суммы не будет осуществлена без подачи Заявления на получение страховой выплаты, подписанного Выгодоприобретателем, поэтому в интересах Застрахованного уведомить Выгодоприобретателя о своих намерениях.

12. Каким образом определяется страховая сумма?

Страховая сумма определяется по соглашению Сторон с учетом потребностей и пожеланий потенциального Застрахованного, возможностей Страхователя, а также рекомендаций и предложений Страховой компании.

13. Как можно оплатить страховой взнос?

Оплата страховых взносов осуществляется через сеть банков, с которыми СК «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» заключила договоры. На данный момент Страховая компания «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» имеет договоры о приеме платежей с крупными банками Украины – ОЦАДБАНК, БМ-БАНК, ПРИВАТБАНК. Также, уплатить взнос можно и через любой другой украинский банк, однако, внося платежи через банки, с которыми Страховая компания «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» заключила договора, клиент не будет оплачивать расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, поскольку компания в этом случае берет эти расходы на себя. В кассе банка Вам выдается квитанция о том, что Вы оплатили страховой взнос.

Если у клиента есть свой собственный счет в банке, то он может сделать банковский перевод со своего расчетного счета на расчетный счет СК «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ».

Клиент также может дать поручение бухгалтерии своего предприятия переводить определенную сумму из его заработной платы на расчетный счет СК «БРОКБИЗНЕС-ЖИЗНЬ» согласно периодичности уплаты страховых взносов..

14. В какой срок компания обязуется произвести страховую выплату?

При поступлении письменного заявления на осуществление страховой выплаты от лица, имеющего право на ее получение, Компания обязана в срок не более 15 рабочих дней со дня получения всех необходимых документов осуществить страховую выплату.

15. Если Выгодоприобретатель - несовершеннолетний ребенок, кто получит страховую выплату?

Если Выгодоприобретателем является несовершеннолетний ребенок, то Страховая компания может сделать выплату самому ребенку при достижении им совершеннолетнего возраста (18 лет), или выплата может осуществляться его родителям, близким родственникам или опекунам. Это можно оговорить в дополнительных условиях при заключении Договора страхования.

16. Кто получает страховую выплату в случае, если Выгодоприобретатель не был назначен?

В таком случае считается, что Выгодоприобретателем является сам Застрахованный, но обычно это указывается в заявлении на страхование. Таким образом, страховое обеспечение получает или сам Застрахованный, или, в случае его смерти, его наследники по закону. Тогда они должны предоставить все необходимые документы: свидетельство о смерти Застрахованного; документы, подтверждающие право на наследство и т.д.

17. В каких случаях могут меняться тарифные ставки в течение срока страхования?

Тариф может быть изменен только в том случае, если изменены какие-либо условия страхования (например, изменен срок страхования или периодичность уплаты страховых взносов) по желанию самого клиента, или же, если в жизни клиента произошли серьезные изменения (например, он стал заниматься экстремальными видами спорта и т.д.). В других случаях тариф остается неизменным в течение всего срока действия договора.

18. Если страховой случай произошел за пределами Украины, будет ли осуществлена страховая выплата?

Страховая выплата будет осуществлена независимо от места страхового случая, поскольку Договор страхования действует на территории всех стран мира.

19. Какие будут последствия, если нет возможности оплатить своевременно очередной страховой взнос?

Если у клиента из-за финансовых проблем или по иным причинам нет возможности оплатить очередной страховой взнос, страховщик может предложить ему следующее: предоставить рассрочку на следующий взнос; пересмотреть условия Договора в части размера страховой суммы, срока страхования, периодичности уплаты взносов; редуцировать страховую сумму, то есть перевести Договор в оплаченный.

В случае редуцирования страховой суммы Страхователь вправе восстановить первоначальную страховую сумму при условии уплаты просроченных страховых взносов и дополнительного страхового взноса для компенсации разницы, возникшей в математическом резерве по Договору в связи с просрочкой страхового взноса.

Если страховая сумма восстанавливается по окончании 120 календарных дней после дня, в который должен был быть уплачен взнос, Страховщик имеет право требовать новые результаты медицинского осмотра Застрахованного лица, и на основе полученных данных устанавливать другие условия восстановления страховой суммы.

В условиях, когда расторжения Договора страхования невозможно избежать, Страхователю выплачивается выкупная сумма, которая рассчитывается математически на день

прекращения действия Договора.

20. Всегда ли необходимо проходить медицинский осмотр при приеме на страхование?

В большинстве случаев достаточно заполнения медицинской анкеты в заявлении на страхование, и в медицинском обследовании нет необходимости. Однако в ряде случаев, - при определенном возрасте Застрахованного, определенном размере страховой суммы, или по решению специалиста по андеррайтингу страховой компании, возможна необходимость прохождения дополнительного медицинского обследования. Вас могут обязать предоставить результаты медицинского обследования. Надо помнить, что в возрасте 65 лет и больше, Вы обязательно должны пройти медицинское обследование, даже если в анкете Вы на все вопросы ответили "нет". В инструкции по заполнению заявления на страхование указывается, какие именно медицинские документы необходимы для заключения договора страхования.

21. Зачем предоставлять столько сведений о состоянии здоровья?

Заполнение анкеты о состоянии здоровья необходимы для принятия решения Страховой компанией о возможности заключения Договора страхования и правильного определения страхового тарифа.

22. В каких случаях клиенту будет отказано в выплате страховой суммы?

Страховая выплата не осуществляется в случае, если:

- событие, которое случилось, не является страховым событием согласно Правил страхования жизни;
- Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) умышленными действиями причинил наступление страхового случая;
- Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) предоставил заведомо ложные сведения об объекте страхования или о факте наступления страхового случая;
- Страховой случай произошел в результате совершения Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) умышленного преступления;
- Клиент несвоевременно уведомил Компанию о наступлении страхового случая без уважительных на это причин;
- В других случаях, предусмотренных Правилами страхования жизни.

23. Смерть в результате самоубийства считается страховым случаем?

Да, но только при условии, если смерть Застрахованного вследствие самоубийства или последствий покушения на самоубийство произошло по истечению трех лет после начала действия Договора страхования. Если такое событие имело место в течение трех лет с момента заключения Договора, оно не считается страховым случаем, и страховая выплата не осуществляется.

24. Получает ли Выгодоприобретатель или наследники по закону страховую выплату в случае убийства Застрахованного лица?

Да, если только мы не будем иметь в своем распоряжении факты, которые подтверждают, что убийство было совершено с целью получения выплаты по страховому полису или в результате противоправных действий Застрахованного.

25. Можно ли застраховать человека, находящегося на лечении?

Можно, но Страховая компания на основании полученных данных о состоянии здоровья Застрахованного может и отказать ему в принятии на страхование.

26. Будет ли считаться страховым событие, если оно произошло вследствие алкогольного опьянения Застрахованного лица?

Если несчастный случай произошел вследствие алкогольного опьянения Застрахованного, то такое событие не будет считаться страховым и в страховой выплате будет отказано, потому что это является одним из исключений, указанных в Правилах страхования.

27. Если возникнет необходимость изменить Страхователя, я смогу это сделать?

Страхователь может быть изменен в течение действия Договора по согласию Страховщика на условиях, предусмотренных Правилами страхования.

В случае смерти Страхователя, заключившего Договор в пользу третьих лиц, его права и обязанности могут перейти как к этим лицам, так и к лицам, на которых в соответствии с действующим законодательством возложены обязанности по охране прав и законных интересов Застрахованного.

28. Что означает термин «андеррайтинг», для чего он проводится в страховых компаниях?

Процедура андеррайтинга предусматривает оценку риска при принятии на страхование. Данная процедура помогает правильно установить сумму, которую клиент должен внести для получения желаемой им страховой защиты. Специалист по андеррайтингу рассматривает и оценивает ряд факторов, таких, как например, возраст и пол застрахованного лица, характер работы, хобби и привычки застрахованного, также подлежит оценке состояние здоровья клиента, как в момент принятия на страхование так и в прошлом. При этом следует помнить, что все данные, полученные страховой компанией от клиента являются конфиденциальными и не подлежат разглашению.