10 подсказок на случай страхования жизни

- **Присмотритесь к стоимости страховки:** Подбирая для себя страхование жизни, приглядитесь к расценкам: страховые взносы достаточно широко варьируются.
- **Никогда не покупайте больше того, что требуется:** Главное при покупке полиса по страхованию жизни – это предусмотреть то покрытие, которое вам действительно нужно. Если будет предусмотрено больше, чем вам требуется, то вы заплатите более высокие страховые взносы.
- **Чем лучше у вас здоровье, тем меньше вы платите за страховку:** Здоровые люди получают лучшие расценки при страховании жизни. Вас попросят платить больше за всё, что укорачивает вашу жизнь: если вы курите или имеете иные вредные привычки, нуждаетесь в регулярном медикаментозном лечении, страдаете от лишнего веса.
- **Не затягивайте с покупкой:** Если вы откладываете покупку полиса страхования жизни, то, тем самым, вы, возможно, оказываете себе плохую услугу. Чем раньше вы купите полис, тем ниже для вас будут страховые взносы. Учтите, что молодым долгосрочное страхование жизни обходится значительно дешевле, поскольку для страховщика риски здесь будут ниже.
- **Вы можете платить больше при ежемесячных платежах:** Возможно, вы это и не осознаете, но вам придется выплачивать больше по страхованию жизни, если ваш договор предусматривает ежемесячную оплату страховых взносов. Многие страховые компании назначают дополнительные наценки, если вы платите страховые взносы ежемесячно, а не ежегодно.
- **Говорите правду:** Если ваша страховая компания обнаружит, что вы от нее что-то скрыли относительно состояния вашего здоровья или стиля жизни (например, не указали, что курите), то вполне вероятно, что вы не получите выплату и с вами расторгнут договор.
- **Покупая больше, иногда можно купить дешевле:** Стоимость страхование жизни обычно дешевеет в процентном отношении (соотношение страхового взноса и страховой суммы) с увеличением страхового покрытия, т. е. размер платы за страхование для клиента снижается.

Заключая договор, обратите внимание на:

- **Размер страховых взносов:** Стоимость полиса страхования жизни рассчитывается индивидуально для каждого клиента и зависит не только от суммы страхового покрытия, но от вашего пола, возраста, профессии.
- **Страховые выплаты:** Перед тем как поставить свою подпись, внимательно изучите страховой договор. Особенное внимание обратите на условия получения и размеры страховых выплат. Каждая страховая компания устанавливает свои «расценки» на различные виды травм, причем для некоторых страховщиков мелкий ущерб здоровью (ушибы, гематомы) вообще не является страховым случаем.
- **Инвестиционный доход:** Заключая договор накопительного страхования, узнайте, сколько в среднем процентов годовых вам будут начислять, предусмотрена ли их капитализация и на каких условиях. Учитывайте, что процентная ставка зависит от дохода страховой компании и может ежегодно меняться. Гарантированная процентная ставка у всех компаний невысока: 2–4%.
- **Налоги:** В соответствии со статьей 213 Налогового кодекса РФ страховые выплаты в случае смерти или причинения вреда здоровью не облагаются налогом на доходы физических лиц в принципе. Выплаты по договорам накопительного страхования жизни не облагаются налогом, если ставка, которой пользовалась страховая компания при начислении дохода, была равна или ниже среднегодовой ставки рефинансирования Центрального банка РФ. Если же проценты у вашего страховщика оказались выше, он должен будет удержать налог в размере 35% от полученных вами сверхдоходов, то есть разницы между доходами, которые вы получили бы по ставке ЦБ, и фактическими. При досрочном расторжении договора страховщик должен будет удержать с вас налог на доход, если получаемая вами выкупная сумма будет больше, чем общая сумма внесенных страховых взносов.
- **Развод:** При разводе договор накопительного страхования жизни достается тому из супругов, с кем он заключен. Уплаченные взносы, «хранящиеся» у страховщика, не делятся, даже если страховой договор был оформлен после заключения брака. И владелец полиса может изменить выгодоприобретателя, если таковым был указан бывший супруг.
- **Наследование** Смерть владельца полиса – страховой случай, предусмотренный договором, поэтому обычные правила наследования не работают. Страховую выплату получит тот, кого выбрал сам застраховавшийся. Прочие родственники, в том числе и наследники первой очереди, инвалиды и пенсионеры, не имеют права на эти деньги.

В случае если Ваши права нарушены Вы можете обратиться в ТОУ Роспотребнадзорапо Алтайскому краю в г. Заринске, Заринском, Залесовском, Кытмановском и Тогульском районах по адресу: г. Заринск, ул. Горького, 16 с 9.00 до 17.45, а также по телефону: 8 (38595) 22-6-47. Вам будет оказана бесплатная помощь в составлении претензий, исковых заявлений.