**Финансовая грамотность. Какие бывают страховки?**

**Страхование имущества от повреждения или утраты.**

Например, человек застраховал машину, ее угнали – страховая компания выплатит вам ее стоимость, или застраховал квартиру от пожара, она сгорела – страховая выплатит страховку.

При страховании имущества, следует очень внимательно смотреть на перечисленные в полисе риски и оговорки. Очень много нюансов может быть прописано в полисе. Бывает, что в сейсмоопасных зонах дома страхуют от пожара, но не от землетрясения. Либо страхуют, но это очень дорого. И да, если пожар начался в результате землетрясения, а этот риск не был застрахован, – вам не заплатят. Если договор предусматривал, что драгоценности должны были храниться в сейфе, а украли их с туалетного столика, – тоже не заплатят.

**Другой распространенный вид страхования – ответственность.**

В этом случае страхуется риск, что что-то плохое случится по вашей вине. Например, страховать ответственность обязаны все автомобилисты – ОСАГО. Кроме того, страхование ответственности может быть включено в договор страхования квартиры (если вы, допустим, случайно зальете соседей, заплатит страховая компания). Ответственность страхуют врачи и представители некоторых других профессий, а также многие бизнесы. Для опасных производств страхование ответственности обязательно.

**Медицинское страхование – комплексная услуга.**

Страхователь платит, чтобы обеспечить себе лечение на случай болезней и травм. А страховщик мало того, что берется оплачивать это лечение, еще и выстраивает целую инфраструктуру с поликлиниками, диагностическими центрами, диспетчерами и больницами. К каждому полису прилагается список учреждений, с которыми эта страховая компания работает.

Страхование от несчастного случая. Если страхователю на голову упал кирпич, и он умер, выплату получают выгодоприобретатели, чаще всего – члены семьи. Если он получил травму -- есть специальный расчет выплат, в зависимости от того, насколько сильно он пострадал. Если травма привела к инвалидности, выплата может достигать 100%. Конкретные условия зависят от вашего полиса.

**Отдельная история – накопительное страхование жизни.**

Это комбинация страховки и того или иного сберегательного или инвестиционного инструмента. Каждый год страхователь платит страховщику немного денег. Если в период действия полиса, допустим, десять или двадцать лет, страхователь умрет или тяжело заболеет (условия могут различаться), страховая компания произведет выплату – ему самому или указанным в договоре выгодоприобретателям. Если же он доживет до конца оговоренного срока, то получит все внесенные им деньги с процентами или инвестиционным доходом. Доход, как правило, будет меньше, чем если бы вы открыли на такой же срок вклад в банке, зато у вас все это время будет защита от рисков.

**Будьте внимательны при подписании договора страхования!**

**ФФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в РБ в Мухоршибирском районе»**

**Финансовая грамотность. Как покупать страховку?**

Покупая страховку, нужно быть предельно внимательным, с лупой читать мелкий шрифт самого договора и правил страхования, которые есть в каждой компании и на которые обычно ссылаются в договоре.

 **Какие риски включены в страховку?**

Есть ли там нужный вам риск? Какие есть исключения из перечня страховых случаев? Может быть, как раз ваш любимый вид досуга страховая компания считает опасным хобби, и не будет платить по несчастным случаям, полученным в результате вашего увлечения?! Исключения есть даже в самых простых и распространенных страховых продуктах, например, в полисах страхования выезжающих за рубеж: мало кто из туристов обращает внимание, что выплата не положена, если вы получили травму, находясь в состоянии алкогольного опьянения.

 **Есть ли в полисе лишние риски?**

На страховке можно сэкономить. Если, допустим, ваша машина по статистике «неугоняемая», можно застраховать ее только от ущерба. Некоторые страховые компании делают достаточно гибкие полисы, из которых можно исключить все, что вам не нужно.

 Следующая группа вопросов касается страховщика и страхового агента:

 **Какова репутация страховой компании?**

Многие даже очень крупные страховщики в нашей стране пытаются экономить на выплатах. Этим иногда грешат даже большие и солидные компании. Проверьте в интернете — он полон отзывами о недобросовестных страховщиках. Но и эти отзывы надо читать внимательно: чаще всего недовольные просто невнимательно читали договор и что-то не поняли про ограничения и исключения по рискам. Существуют также специальные рейтинги, показывающие, насколько охотно и щедро страховщики платят по тому или иному виду страхования.

 **Не слишком ли агрессивно себя ведет продавец?**

Если вы покупаете у страхового агента нужную вам страховку, и он сразу предлагает дополнительно застраховать что-нибудь еще, не торопитесь. Он предложит вам хорошую скидку, объяснит, что условия самые что ни на есть лучшие – и вы, разумеется, потянетесь за кошельком. Стоп! Страховых агентов этому учат – вести диалог так, чтобы не дать вам времени задуматься. Остановитесь, пообещайте перезвонить и подумайте, нужно ли вам страховать именно эти риски, нет ли предложения лучше. Если вы все же совершили опрометчивый шаг, не расстраивайтесь: в России действует «период охлаждения». Это значит, что в течение как минимум 14 дней вы без потерь сможете расторгнуть любой договор добровольного страхования.У покупателей страховки появилась возможность отказаться от ненужной услуги, воспользовавшись так называемым «периодом охлаждения».

**Не навязывают ли вам страховку?**

Чаще всего это случается, когда вы берете кредит, а вас вынуждают – заодно – купить еще тот или иной страховой продукт. С 1 января 2018 года у граждан есть 14 дней на то, чтобы отказаться от навязанной страховки. Это распространяется на страхование жизни, здоровья, имущества, но не распространяется на обязательные страховки типа ОСАГО. Придумали это в основном для ипотечников, которых вынуждают страховать жизнь, жилье и титул сделки. Если полис еще не вступил в силу, вам вернут деньги полностью. Если уже вступил, страховая компания вычтет часть денег пропорционально времени, когда полис действовал.

Подумайте, правда, дважды: ипотека без страхования означает, что все риски, связанные с возвратом банку кредита, вы берете на себя.

**Будьте внимательны при заключении договора страхования!**

**ФФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в РБ в Мухоршибирском районе»**