

*Страхование детей в нашей стране становится все более популярным: родители, не желающие стоять в очереди в городских поликлиниках и травмпунктах, готовы платить за индивидуальный подход врачей к своим чадам. Впрочем, такие страховки могут обеспечить не только своевременную медицинскую помощь, но и способствовать накоплению кругленькой суммы к совершеннолетию. В чем особенность каждой из таких программ, выясняли «Новые Известия».*

Если обобщать все страховые услуги, ориентированные на детей, то они делятся на три вида: накопительные программы, страховка от несчастного случая и полис добровольного медицинского страхования (ДМС). При этом заключить любой из этих договоров, по словам руководителя департамента страхования СК «Росгосстрах-Жизнь» Светланы Агафоновой, могут не только родители ребенка, но и другие родственники: сестры, братья, бабушки или дедушки. Впрочем, для окончательного оформления полиса без письменного согласия папы или мамы все же не обойтись.

### ***Все капризы юных клиентов***

Обеспечить ребенку качественное медицинское обслуживание в платных поликлиниках и больницах можно, приобретя полис ДМС. Стоимость такой страховки может быть очень разной и зависит от уровня выбранных учреждений и набора услуг. «ДМС для детей может включать в себя амбулаторно-поликлиническое обслуживание, вызов врача на дом, стоматологию, скорую помощь и стационарное лечение, – перечисляет директор по развитию продуктов добровольного медицинского страхования СК «Альянс» Людмила Хайдарова. – Обычно в комплексную программу ДМС для детей входит не только лечение заболеваний, но и профилактические осмотры и вакцинация, предусмотренные нормативами Минздравсоцразвития. Состав услуг, входящих в программу ДМС, составляется с учетом возраста ребенка. Во-первых, это касается графика профилактических осмотров и вакцинации для различных возрастных групп. Во-вторых, учитываются особенности развития юных клиентов. Например, для детей от трех лет в программы ДМС включаются услуги логопеда и психолога».

Стоимость полиса ДМС для ребенка также зависит от его возраста и состояния здоровья. К примеру, услуги приходящего на дом педиатра для младенца стоят дороже консультации терапевта, принимающего в поликлинике. Больше придется заплатить и за обслуживание ребенка с хроническими заболеваниями, которого необходимо чаще показывать врачам.

### ***На всякий случай***

Некоторые родители, вполне довольные обслуживанием в городских детских поликлиниках и не видящие смысла в оформлении ДМС, зачастую ограничиваются страхованием своих чад от несчастных случаев. Такой полис гарантирует выплату, если в силу непредвиденных обстоятельств ребенок получил перелом, вывих, растяжение, ожог, сотрясение мозга, а иногда и укусы. Набор базовых опций входит в обычную страховку, расширенный же вариант родители самостоятельно могут дополнить теми или иными рисками, устранение которых готова взять на себя выбранная компания.

При этом иногда в выплатах может быть отказано. «Такие случаи всегда строго индивидуальны, – поясняет директор департамента страхования от несчастных случаев и болезней ОАО «СК «Альянс» Дмитрий Шарафутдинов. – Так, например, полис может действовать как круглые сутки, так и только в часы нахождения ребенка в школе или в спортивной секции. И поэтому, если при наличии полиса с ограниченным действием страховой случай произойдет за пределами школы или спортивной организации, страховое возмещение выплачено не будет».

Что касается кратковременных программ, то, по словам начальника управления маркетинга СК «Ингосстрах-Жизнь» Юлии Алехиной, в большинстве случаев они рассчитаны на страхование от несчастных случаев и болезней и могут быть оформлены на любой период, начиная от трех дней. «Такой договор может действовать на время каникул, поездки или какого-то другого события, – поясняет специалист. – Приобретать такой договор в дополнение к уже имеющемуся имеет смысл в том случае, когда есть потребность застраховать дополнительные риски, увеличить страховые суммы. При расширении страхового покрытия обязательно нужно ставить страховую компанию в известность об уже имеющемся полисе».

Для того чтобы принять окончательное решение, родители, по мнению г-жи Хайдаровой, должны понимать принципиальную разницу между этими двумя

продуктами. «ДМС и страхование от несчастных случаев помогают решать разные задачи, – напоминает специалист. – ДМС гарантирует оказание медицинской помощи, входящей в программу страхования, сразу при наступлении страхового случая, а страхование от несчастных случаев позволяет потом компенсировать иные финансовые потери от произошедшей травмы. Иначе говоря, страховая выплата по страхованию от несчастных случаев позволит покрыть дополнительные расходы, возникшие в связи с травмой, которые не покрываются ДМС».

### ***Арифметика взросления***

В последние годы многие родители «распробовали» накопительные программы, предлагаемые страховыми компаниями. «Такие полисы предназначены для того, чтобы позаботиться об оплате образования, сделать подарок к совершеннолетию и обеспечить старт во взрослую жизнь, – рассказывает г-жа Алехина. – В зависимости от цели программы, семейной ситуации и предпочтений страхователя застрахованным и получателем страховой выплаты может быть как сам ребенок, так и взрослый страхователь. Первый вариант предпочитают бабушки и дедушки, разведенные родители, спонсоры и крестные. Осторожные родители зачастую выбирают другую накопительную программу, по которой получателем страховой суммы по дожитию становятся они сами, получая возможность дальше решать, как деньгами распорядиться. В этом случае ребенок назначается выгодоприобретателем на случай смерти страхователя, а страховая выплата производится только по окончании срока действия договора».

Наглядный пример того, как работает эта программа, приводит директор департамента маркетинга и корпоративной стратегии СК «Allianz РОСНО Жизнь» Илья Ланкевич: «Если 26-летняя мама заключает договор накопительного страхования в пользу дочери сроком на 15 лет и вносит раз в год около 32 тыс. рублей, то к окончанию срока страхования ожидаемая страховая сумма по дожитию составит примерно 575700 рублей. В то же время мама застрахована на случай ухода из жизни и полной потери трудоспособности. Последнее означает, что в случае инвалидности застрахованная перестает платить регулярные взносы, страховая компания продолжает делать это за нее и дочь в любом случае получает через 15 лет полную сумму накоплений».

При этом такой договор всегда можно дополнить различными опциями: страхованием от несчастных случаев или защитой страхового взноса. А когда настанет время получить накопленную сумму, это можно сделать как единовременно, так и поэтапно.

Источник: [Новые Известия](#) , 21.09.12

Автор: Надрова Е.

[«Детские» программы страхования в 2012 году](#)