



*В январе-июне текущего года страховщики вывели на рынок ряд программ по страхованию от несчастного случая самого разного плана. Страхователям были предложены классические и коробочные продукты, полисы, ориентированные на детей и пенсионеров, с покрытием от спортивных травм и от критических заболеваний, для банковских и онлайн-продаж и т.д. Приведенная ниже классификация – лишь одна из возможных, поскольку заявленные продукты в большинстве случаев имеют сразу несколько характерных признаков, по которым их можно было бы отнести к той или иной группе.*

### **Банковский канал**

Продуктовая линейка «Сбербанк страхования жизни» в начале февраля пополнилась рискованым страхованием жизни «Подушка безопасности». Эта программа отличается высокими размерами страховых выплат при сравнительно небольших взносах, возможностью страхования во время любительских занятий спортом и прочими дополнительными преимуществами для людей, ведущих активный образ жизни. Страховые риски по программе: травма в результате несчастного случая, инвалидность I и II группы по любой причине, уход из жизни по любой причине и/или в результате несчастного случая, а также дополнительное покрытие в случае ухода застрахованного из жизни в результате транспортного происшествия (авиа, ж/д, ДТП). Клиенту предлагается пакет, в котором зафиксированы страховые риски и соотношение страховых сумм. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому риску и при выплате может суммироваться. Минимальная страховая сумма по главному риску ухода из жизни – 1000000 рублей, может быть установлена и в долларовом эквиваленте. Возраст клиента по программе – от 18 до 65 лет, срок договора – от 5 до 30 лет. Взносы возможно уплачивать ежемесячно или ежегодно, возможно подключить автоплатеж от Сбербанка. Среди отличительных характеристик программы дополнительная опция «Любительский спорт» – возможность расширить страховое покрытие по рискам несчастного случая, причем список спортивных занятий, которые охватывает полис, весьма широк. Например, страховыми случаями считаются неблагоприятные события, происшедшие во время любительских занятий такими видами спорта, как серфинг, катание на водных мотоциклах, дайвинг, бокс, парашютный спорт, планеризм, гребля на

байдарке и др. Еще одним нестандартным параметром программы является трехкратное увеличение страховой выплаты при несчастном случае в результате транспортных происшествий (причем как с водителем, так и в качестве пешехода). «Подушка безопасности» изначально предназначалась для продаж в офисах «Сбербанк Первый», а затем должна была появиться и в других офисах Сбербанка.

В мае «Д2 Страхование» совместно с Татфондбанком запустило программу страхования с двумя пакетами рисков. Первый включает риски смерти и инвалидности в результате несчастного случая, в рамках второго страховой защитой помимо указанных событий также покрывается наступление смерти или инвалидности в результате заболевания. Страховой тариф по первому пакету составляет 0,12% в год, по второму – 0,2% в год. Программа страхования обеспечивает финансовую защиту на случай наступления наиболее частых событий, связанных с внезапным ухудшением здоровья, и позволяет застрахованному покрыть свои расходы – будь то затраты на лечение или исполнение обязательств по кредиту.

В начале июня страховая компания «Ингосстрах-Жизнь» и Промсвязьбанк запустили очередной совместный проект. Предложение адресовано клиентам Промсвязьбанка, для которых важна забота о собственном благополучии и благополучии близких. Благодаря новой программе страхования от несчастных случаев «Выше обстоятельств!» клиенты банка и члены их семей смогут получить финансовую поддержку, которая необходима в сложных жизненных ситуациях – когда происходит травма, требуется госпитализация или человек теряет трудоспособность. В момент покупки страхового полиса клиент может выбрать, на кого будет распространяться защита – на него самого, на детей или на всех членов семьи, а также определить размер страхового взноса. В страховое покрытие по умолчанию включены занятия активными видами спорта.

С 1 июня ООО «Страховая компания «СиВ Лайф» для клиентов ЗАО «КБ «Ситибанк» запустило обновленную программу страхования держателей кредитных карт, а также улучшило условия по программе страхования заемщиков кредитов. Нововведения существенно улучшают условия для клиента. Процесс обновления программ был запущен еще в декабре 2013 года, самым глобальным стало изменение программы страхования держателей кредитных карт, а именно увеличение в два раза суммы выплаты по некоторым страховым случаям (до 400% от задолженности по кредитной карте). К примеру, при задолженности на дату страхового случая 40000 рублей, в случае ухода из жизни или наступления инвалидности I, II или III группы сумма выплаты составит 160000 рублей, и деньги получит сам клиент, а не банк. Также в случае временной нетрудоспособности продолжительностью более 15 дней клиент начнет получать страховую выплату с первого дня. Одновременно страховой тариф снизился, программа стала примерно на 12% дешевле. Что касается страхования заемщиков кредитов, то

расширился круг страховых случаев и добавился риск III группы инвалидности.

### ***Семья, старики и дети***

В начале марта компания «Allianz Жизнь» представила клиентам новый продукт страхования от несчастных случаев. Программа «Почетный возраст» специально создана для защиты людей 55–75 лет от типичных для этого возраста травм. Продукт представляет собой универсальное коробочное решение. Программа содержит фиксированный набор рисков с возможностью выбрать размер страхового покрытия из двух вариантов. По программе могут быть застрахованы оба супруга, при этом предоставляется скидка. Страховое покрытие включает риски госпитализации в результате несчастного случая, типичных травм у лиц в возрасте 55–75 лет и ухода из жизни в результате несчастного случая. Страховой суммы достаточно для прохождения лечения, в том числе и хирургического, для покупки протеза или найма сиделки на период восстановления. Полис действует 1 год и предоставляет гарантированную страховую защиту 24 часа в сутки по всему миру. При заключении договора страхования нет необходимости проходить длительную процедуру медицинского осмотра.

Минимальная стоимость полиса для одного человека составляет 5000 рублей в год. Программу «Почетный возраст» можно приобрести у финансовых консультантов компании «Allianz Жизнь» в офисах во всех городах присутствия компании.

В апреле страховая компания «Селекта» вывела на рынок программу страхования от несчастных случаев «Юниор Селекта Спорт», обеспечивающую страховой защитой детей и подростков, занимающихся в спортивных секциях, спортивных школах и т.д. Программа предложена клиентам и партнерам компании во всех регионах присутствия. Продукт предполагает широкий выбор вариантов страхового покрытия, которые позволяют максимально учесть индивидуальные потребности клиентов.

24 апреля 2015 года ООО «НСГ Страхование жизни» запустило новый продукт по страхованию детей (от 1 года до 17 лет) «Непоседы» от несчастных случаев и болезней с возможностью включения спортивных рисков в полис. Программа предназначена для тех, чьи дети или внуки ведут активный образ жизни (занимаются спортом). Преимущества страхового продукта «Непоседы»: единая страховая сумма по всем рискам, возможность выбора варианта страхования (смерть и инвалидность в результате НС, смерть и инвалидность в результате НС или болезни), возможность

включения в полис спортивных рисков, широкая таблица выплат, доступность программы – минимальный размер страхового взноса – 1200 рублей.

В мае компания «РФ Страхование жизни» объявила о запуске новой программы страхования для защиты всей семьи от последствий несчастного случая – «Семейный вариант». Преимуществом предлагаемого продукта является возможность застраховать одновременно до 5 членов семьи: 2 взрослых (в возрасте от 18 до 70 лет) и 3 детей (в возрасте от 1 года до 17 лет включительно). Полис предусматривает выплату для взрослого застрахованного в случае ожога или перелома, установления инвалидности либо его ухода из жизни в результате несчастного случая, а для ребенка – в случае получения ожогов, переломов или тяжелых телесных повреждений в результате несчастного случая. Страховая сумма варьируется от 300000 до 1500000 рублей. Страховой полис заключается сроком на 1 год.

#### ***«Коробочные» продукты и «конструкторы»***

В январе страховая компания «Согласие» предложила продукты страхования от несчастного случая «Стандарт» и «Оптима», предусматривающие выбор условий страхования по желанию клиента: по набору страховых рисков, размеру страховой суммы, территории страхования, времени действия страхования с учетом хобби, увлечений клиента (занятия спортом на любительском уровне). Преимущество страхования в рамках продуктов «Стандарт» и «Оптима» заключается в быстром оформлении договора страхования, которое в том числе предусматривает различные сроки действия, но не более одного года. Кроме этого, оплату страховой премии можно производить или единовременно, или в рассрочку страховыми взносами. Отличительной особенностью продукта «Оптима» является расширенный набор страховых рисков, на случай наступления которых возможно заключить договор страхования, наряду с классическими страховыми рисками, таким как «смерть», «инвалидность», «травма» в результате несчастного случая, договор страхования «Оптима» также содержит страховые риски: «госпитализация в результате несчастного случая», «хирургическое вмешательство в результате несчастного случая», «временное нарушение здоровья в результате инфицирования».

С мая в салонах «Евросети» и интернет-магазине euroset.ru клиенты могут приобрести полис «Деньги на здоровье» от «АльфаСтрахования». Услуга позволяет получить денежную компенсацию в размере до 100000 рублей при наступлении событий, связанных с причинением вреда жизни или здоровью, и действует на территории всего мира. «Деньги на здоровье» – коробочный продукт, который обеспечивает страховую

защиту на случай возникновения непредвиденных расходов, связанных с получением травм или установлением инвалидности в результате несчастного случая. Действие полиса, в том числе, распространяется на случаи нападения злоумышленников или животных, отравления химическими веществами и ядами, травмы, полученные при движении транспорта, ожоги, обморожения, действия электрического тока, события, ставшие следствием неправильных медицинских манипуляций, произведенных в период действия полиса. Застраховаться просто: для этого достаточно приобрести программу «Деньги на здоровье» для себя или своих близких и активировать полис в течение тридцати дней. Это можно сделать самостоятельно на сайте страховой компании или по бесплатному номеру горячей линии «АльфаСтрахования». Страхование вступает в силу через одиннадцать дней с момента покупки и действует 24 часа в сутки в течение года на территории всего мира. Стоимость продукта – 499 рублей. При наступлении страхового случая выплата производится в течение 15 календарных дней после предоставления всех необходимых документов.

В начале июня «Группа Ренессанс страхование» выпустила на рынок новый продукт – страхование от несчастного случая в виде электронного полиса. Компания не навязывает условия страхования – клиенты имеют возможность самостоятельно сделать выбор необходимых рисков, «собрав» продукт по принципу конструктора. Этому способствует понятная визуализация действий при выборе продукта. Новый продукт обладает дополнительными сервисными преимуществами. В частности, он адаптирован под конкретный профиль клиента (спортсмены, дачники и т.п.), имеется групповой полис для детей, выбор периода страхования и по желанию – добавление риска «Последствия укуса клеща». Для данного продукта характерны опции, не имеющие аналогов в российском сегменте онлайн-страхования. Например, для детей-спортсменов предлагается уникальный продукт по разнообразию его наполнения.

### ***Спортсмены и автомобилисты***

Страховая группа «Страж» с января предлагает программу страхования от несчастных случаев под названием «Спорт-экспресс», разработанную специально для непрофессиональных спортсменов и любителей активного образа жизни. Цель программы – предоставление страховой защиты в соответствии с требованиями федеральных и региональных программ развития спорта. Основной особенностью и преимуществом этой программы страхования является финансовая защита спортсменов, которые подвергаются повышенным рискам во время тренировок и соревнований, а также возможность заключения краткосрочных спортивных договоров. В этом отличие новой программы от иных полисов страхования от несчастных случаев, не покрывающих спортивные риски. По программе могут быть застрахованы любые спортсмены-непрофессионалы в возрасте от 5 до 75 лет. Можно оформить полис на

месяц, полгода или год на сумму до 300000 рублей. Программа включает в себя риски по более чем пятидесяти видам спорта от самых простых и популярных до редких и экстремальных. Страховка выплачивается, если в период страхования с застрахованным произошел несчастный случай, приведший к временной нетрудоспособности или к лечению в условиях поликлиники или стационара. А также в случае инвалидности или смерти. Страховка действует круглые сутки, в том числе во время спортивных тренировок и соревнований на всей территории России.

В апреле компания «ИСК Евро-Полис» запустила на рынок обновленную страховую программу «Автошкола» – страхование от несчастных случаев для учеников автошкол. Полис действует на территории Российской Федерации и покрывает все стандартные риски нанесения вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая. Существенное отличие программы «Автошкола» от обычного полиса страхования от несчастных случаев состоит в том, что страховым случаем признается событие, если оно произошло при управлении застрахованным лицом любым транспортным средством, без права на управление, в момент нахождения на занятиях в автошколе. Полис на выбор можно оформить на 3 месяца или полгода – именно на такие сроки рассчитано обучение в автошколах. Договор страхования можно заключить в офисе «ИСК Евро-Полис», предъявив документы, подтверждающие факт прохождения обучения в автошколе. Кроме того, продажи полисов «ИСК Евро-Полис» осуществляются в ряде автошкол.

### ***Критические заболевания***

Страховая компания «МетЛайф» в феврале запустила многолетнюю программу онкострахования «Гармония», построенную на принципах страхования от несчастного случая. Выплата по программе производится непосредственно застрахованной женщине при диагностировании онкозаболевания и не облагается налогом. Кроме того, когда эти средства используются на оплату медицинских услуг, такие расходы можно заявить для оформления разрешенного российским законодательством налогового вычета в пределах 120 тыс. рублей в год. Программа предусматривает возможность получения первой и повторной выплаты в период действия, допускает рассрочку страхового взноса, размер премии зафиксирован и не меняется год от года. Программа будет реализовываться во всех регионах РФ. Застрахованными могут быть женщины от 18 до 65 лет, в программу можно войти до 55 лет. Страховая сумма по договору достигает 1 млн рублей. В перечень рисков для женщин в группе от 30 до 45 лет, кроме онкозаболеваний, включены риски по программе «Материнство». Дополнительно предоставляются услуги телемедицины и «медицинского консьержа» для организации помощи в профильных клиниках. Годовой взнос по такому полису составит порядка 24 тыс. рублей. Для женщин в возрасте от 45 до 65 лет опция страхования на случай осложнений во время беременности и родов замещается страхованием рисков,

связанных с распространенными возрастными заболеваниями – такими, как инфаркт, инсульт или остеопороз. При этом объем уплачиваемой средней премии снизится примерно до 14 тыс. рублей. Программа Metlife по страхованию онкозаболеваний для женщин «Гармония» – международная, ее версии разработаны не только для России и стран Восточной Европы, но также для стран Ближнего Востока и Африки.

В марте страховая компания «СОГАЗ-Жизнь» разработала программу рискового страхования жизни «Персональная защита». Программа охватывает широкий перечень рисков: уход из жизни по любой причине, уход из жизни в результате несчастного случая (дополнительное увеличение выплаты при страховом случае), инвалидность I–II группы по любой причине, травматические повреждения или временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая, госпитализация в результате несчастного случая, первичное диагностирование критического заболевания – любого из наиболее смертельно опасных заболеваний. Страхователь может сам выбирать оптимальный для себя объем страховой защиты, включая необходимые страховые риски, а также выбирая тот или иной перечень критических заболеваний. Дополнительно клиент может защититься от инфляции. Клиент может указать процент, на который ежегодно будут возрастать страховые суммы по застрахованным рискам, при этом размер страхового взноса каждый год будет неизменным. В программе предусмотрен любой срок страхования по желанию клиента, начиная от 1 года и заканчивая 20 годами. Страховая защита действует 24 часа в сутки и охватывает все периоды жизни застрахованного: работу, учебу, отдых, домашнее времяпрепровождение и т.п.

*Подробнее читайте в свежем выпуске журнала « [Страхование жизни](#) ».*

Источник: [Википедия страхования](#) , 27.07.15