

Серия «Простые финансы»

Е. В. Голева, Ю. В. Брехова

**СТРАХОВОЙ ПОЛИС:
РОСКОШЬ
ИЛИ НЕОБХОДИМОСТЬ**

Волгоград 2011

УДК 368.022

ББК 65.271.1

Г 60

Брошюра из серии «Простые финансы» выполнена в соответствии с договором 7(2) от 19 сентября 2011 года ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы» с Комитетом бюджетно-финансовой политики и казначейства Администрации Волгоградской области в рамках выполнения долгосрочной областной целевой программы «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Волгоградской области» на 2011–2015 гг.» от 14 декабря 2010 года № 617-П

Голева Е. В., Брехова Ю. В.

Г 60 Страховой полис: роскошь или необходимость / Е. В. Голева, Ю. В. Брехова; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы». – Волгоград: Издательство ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. – 24 с. – (Простые финансы).

ISBN 978-5-7786-0430-8

В целях повышения финансовой грамотности населения в брошюре в доступном и систематизированном виде изложен материал о наиболее популярных страховых продуктах, предлагаемых на рынке, а также рассмотрены вопросы, касающиеся выбора страховой компании. Рекомендуется для различных категорий трудоспособного населения, не имеющего экономического образования.

УДК 368.022

ББК 65.271.1

ISBN 978-5-7786-0430-8

© Голева Е.В., Брехова Ю.В., 2011

© ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы», 2011

Тот, кто оставляет все на волю случая,
превращает свою жизнь в лотерею.

Т. Фуллер



Жизнь каждого человека многообразна и динамична. События сменяют друг друга с такой скоростью, что иногда даже не удается в полной мере запомнить их последовательность. Очень часто жизнь преподносит всевозможные сюрпризы, которые не всегда являются приятными. Ежедневно нас подстерегают различные риски природного, техногенного, экономического и другого характера. И каждый человек заинтересован как в их предотвращении, так и в минимизации негативных последствий, причиненных ими.



Одним из способов такой минимизации может выступать страхование, которое представляет собой способ защиты семейного бюджета от непредвиденных расходов (трат), которые могут возникнуть в результате наступления определенных событий. Другими словами, страхование представляет собой своего рода зонт (защиту), ограждающий нас от непогоды (рисков и негативных последствий, вызванных ими).

На данный момент времени существует множество страховых продуктов, охватывающих различные сферы жизнедеятельности людей: страхование ответственности при причинении вреда третьим лицам, страхование жизни, медицинское страхование и другие.



ИСТОРИЯ 1

Девять десятых нашего счастья
зависит от здоровья.

А. Шопенгауэр

Молодая семья Семеновых проживает в городе N. Егор – глава семьи – работает юристом в одной из адвокатских контор города, а Татьяна – его жена – продавцом одного из магазинов.

Один из воскресных вечеров Егор и Татьяна, как обычно, проводили у экрана телевизора. Внезапно Егор почувствовал зубную боль. И тут для семьи возник ряд вопросов, требующих незамедлительного решения. Режим работы у главы семьи очень напряженный (на понедельник запланировано несколько важных проектов) и для него значима каждая минута, а очереди в городскую поликлинику, как обычно, очень большие, причем вероятность того, что удастся записаться на прием к определенному, желаемому врачу, очень мала, да и набор услуг, предоставляемый полисом обязательного медицинского страхования (далее – ОМС), оставляет желать большего... А если ко всему вышесказанному еще добавить некорректное обращение с пациентами медицинских работников, то несложно понять озабоченность семьи. Казалось бы, это давно сложившаяся российская практика, и ничего с этим не поделаешь, однако...

Выходом из данной ситуации может стать добровольное медицинское страхование (далее – ДМС), которое активно развивается в последнее время. Данный вид страхования имеет ряд преимуществ по срав-



<http://refugiumdeswissens.wordpress.com/>

нению с уже хорошо знакомым нам обязательным медицинским страхованием (ОМС). ДМС дает возможность получить более полную и качественную медицинскую помощь, открывает бесплатный доступ к дорогим категориям лечения или диагностики, обеспечивает широкий спектр лечебных заведений, имеющих соответствующие лицензии, высококвалифицированный персонал, а также современное оборудование, причем контроль за качеством работы лечебных учреждений с застрахованными¹ берет на себя страховая компания.

Количественный и качественный состав услуг, включенных в договор страхования, а также стоимость страхового полиса зависят в первую очередь от программы страхования, которую каждый может выбрать, исходя из потребностей и уровня дохода. Перечень таких программ формируется страховщиком² самостоятельно, и, как правило, потребители страховых услуг имеют возможность с ними ознакомиться на сайте соответствующей страховой компании, либо получить консультацию, позвонив в call-центр, или лично пообщаться с представителем компании. Стоит отметить финансовую эффективность заключения договора ДМС. Как и при любом виде страхования, страхователем уплачивается страховая премия³, которая в несколько раз меньше размера денежных средств, которые при необходимости заплатит страховщик за лечение. Также стоит отметить и защищенность от повышения цен на медицинские услуги, которое в ряде случаев происходит ежегодно.

В классическом виде программа ДМС, как правило, представлена такими видами медицинской помощи, как: амбулаторно-поликлиническая, стоматологическая, неотложная медицинская, стационарная и диспансер.

¹ Застрахованный – лицо, интересы которого являются объектом договора страхования.

² Страховщик – страховая компания.

³ Страховая премия – плата за услуги страховой компании в соответствии с заключенным договором.

Страховой полис: роскошь или необходимость

Для заключения договора страхования необходимо обратиться к страховщику, заполнить заявление-анкету и предоставить медицинскую карту. Согласно указанным данным, им будет определен размер страховой премии и подобрана программа страхования.

В упрощенной схеме порядок работы полиса ДМС можно представить следующим образом:



Таким образом, у каждого из нас есть несколько возможностей получения медицинской помощи различного качества, оперативности и объема. Будет ли она оказана в рамках программы ДМС, ОМС или мы прибегнем к услугам платной медицины решать лично каждому.

ИСТОРИЯ 2

Как поется в песне, у природы нет плохой погоды, всякая погода благодать. Однако не всякая погода является благоприятной для нас... Да и в жизни немало сюрпризов, которые, к сожалению, не всегда являются приятными. В один из зимних дней подобный сюрприз поджидал Татьяну по дороге к месту работы... В результате сильного дождя со снегом на дорогах образовалась наледь, что спровоцировало травмоопасную ситуацию, в которую попала Татьяна, получившая в результате падения перелом руки. Таким образом, подобная неприятность не только выбила ее из обычного ритма жизни на довольно-таки длительный срок и лишила заработков на этот период, но и потребовала больших финансовых затрат на восстановление утраченного здоровья...



А ведь на самом деле, никто не может знать, что произойдет сейчас, через минуту или какой-то другой момент времени, но каждый имеет шанс компенсировать возможные негативные последствия несчастных случаев. Этот шанс представляется посред-

ством страхования от несчастного случая.

Классический полис страхования от несчастного случая предусматривает страхование следующих рисков:

- 1) смерть;
- 2) инвалидность;
- 3) травма, утрата трудоспособности. При этом под несчастным случаем подразумевается обстоятельство, произошедшее не по вине застрахованного лица.

Полис страхования от несчастного случая позволяет получить защиту страховой компании за относительно небольшую плату. Окончательный размер страховой выплаты определяется страховщиком в зависимости от тяжести нанесенного здоровью застрахованного ущерба.

Основной целью данного вида является обеспечение помощи застрахованному лицу или его семье в адаптации к возможному снижению материального дохода, вызванного наступлением несчастного случая. Таким образом, заключив договор страхования от несчастного случая, вы проявляете заботу не только о себе и своем здоровье, но и о своих близких и их благосостоянии.

❧ ИСТОРИЯ 3 ❧

Рано или поздно перед каждой семьей встает вопрос, о котором говорил еще М. Булгаков в своем произведении «Мастер и Маргарита» – вопрос «квартирный». Подобный вопрос потребовал решения и от молодоженов Игоря и Ирины, которые, оформив заявку на ипотечный кредит, обратились в риелторскую компанию в целях подбора нужного им объекта недвижимости и сопровождения сделки купли-продажи.

По мнению многих из нас, риелторские агентства способны обеспечить стопроцентную «чистоту» юридической стороны сделки. Однако, несмотря на это, каждый рискует столкнуться с множеством «подводных камней», к которым можно отнести нарушение закона при переходе права собственности в процессе продажи, дарения или наследования покупае-



мой недвижимости (дома, квартиры, земельного участка) на протяжении всей ее истории. Таким образом, покупатель рискует остаться не только без приобретаемого жилья, но и без денег, а, если при покупке данной недвижимости были использованы заемные средства, то у него остается еще и обязанность погашения долга. Учитывая данные аспекты, Игорем и Ириной было принято решение о заключении договора титульного страхования.

«Что это за вид страхования? И для чего он нужен?» – спросите вы. Отвечаем...

В целях обеспечения «чистоты» сделки можно воспользоваться услугами, к примеру, стороннего юриста или нотариуса. Однако существует и другая альтернатива – страхование титула или, другими словами, страхование риска утраты права собственности.

Для заключения договора титульного страхования страхователю¹ необходимо подать в страховую компанию (страховщику) заявление, в котором будут оговорены все условия страхования, и приложить к нему пакет документов, характеризующих юридическую историю приобретаемой (или уже приобретенной) недвижимости. В свою очередь, страховая компания проводит детальную оценку возможных рисков, проверяя законность и правильность совершенных ранее сделок с приобретаемым имуществом, в результате чего ею формируется размер страхового тарифа, согласно которому и уплачивается страховая премия².

Как правило, договор титульного страхования заключается на период от 1 года до 10 лет. На протяжении

¹ Страхователь – лицо, заключающее договор страхования со страховой компанией.

всего периода действия договора страхователь находится под опекой страховщика на случай появления споров и вопросов по расторжению (или аннулированию) в судебном порядке сделки купли-продажи.

На сегодняшний день страхование титула является недостаточно развитой отраслью страхования. Однако, учитывая темпы развития ипотечного кредитования, можно говорить о перспективах его развития, поскольку многие банки включают данный вид страхования в перечень основных условий выдачи кредита.

❧ ИСТОРИЯ 4 ❧

Пенсионеры Вера Павловна и Петр Иванович много лет прожили в частном доме в поселке Z. В результате произошедшего лесного пожара выгорело 50 % указанного населенного пункта, в том числе и дом Веры Павловны и Петра Ивановича. Социальной поддержки, оказанной государством, едва хватило на приобретение дома, который во многом уступал показателям утраченного. Но, как говорится, на безрыбье и рак рыба, поэтому пришлось им радоваться и этому.

На самом деле, многие являются собственниками имущества и каждый понимает, что из-за стихийных бедствий или неправомерных действий третьих лиц существует риск его потери. Особенно актуален этот вопрос в по-



следнее время, когда участились случаи краж и таких неблагоприятных явлений природного характера, как лесные пожары, паводки и т.д. Дабы оградить себя от подобных переживаний целесообразно заключить договор страхования имущества. Отметим, что данный вид страхования является обязательным условием выдачи ипотечного кредита и активно развивается в последнее время. Наиболее популярен этот вид в отношении загородной недвижимости, поскольку большинство ее имеет сезонный характер использования и в остальное время года пустует.

В рамках договора страхования имущества представляется возможность застраховать не только дачу, дом, квартиру, гараж, но и, к примеру, мебель и предметы интерьера, а также предметы домашнего обихода.

Как правило, имущественное страхование покрывает такие риски, как пожар; повреждение водой; стихийные бедствия; кража, грабеж; противоправные действия третьих лиц (например, хулиганство); столкновение, удар (например, в результате наезда на строение автомобиля). Наиболее популярными среди страхователей – собственников квартир являются риски пожара и залива, а среди страхователей-владельцев строений – от пожара, взрыва и противоправных действий третьих лиц.

Вспоминается сказка «Кошкин дом»... Будь у Кошки полис страхования имущества.... Никакой пожар не был бы ей страшен, поскольку страховщик возместил бы все нанесенные убытки, и ей не нужно было бы искать защиты у соседей.

На размер страховой премии могут повлиять такие параметры, как вид и характеристики имущества, принимаемого на страхование, условия его эксплуатации, страховые риски и т.д.

❧ ИСТОРИЯ 5 ❧

Можно жить без друзей, но нельзя без соседей.

Томас Фуллер



«После приобретения квартиры, – рассказывает молодая семья Олега и Марины, – мы решили провести ее перепланировку, для чего заключили договор со строительной организацией. Однако ремонтные работы стали причиной появления трещин в стенах квартир соседей, что нанесло немалый ущерб бюджету нашей семьи, который был направлен не только на устранение трещин, но и на полноценный ремонт в пострадавшей комнате».

Если вдруг с вами произойдет подобная ситуация, то точно придется выслушать немало претензий со сто-

роны соседей и вдобавок к этому возместить причиненный ущерб. Вред квартирам других жителей может также быть нанесен в результате как изношенности инженерных сетей (водопровод, система отопления, электрические сети и др.), так и неосторожных действий со стороны страхователя. На сегодняшний день известно немало подобного рода ситуаций. В страховой практике встречались случаи, когда даже незначительная протечка воды была причиной возмещения больших сумм денежных средств соседям нижних этажей. А если этот самый ущерб настолько велик, что семейный бюджет не в состоянии его оплатить? Одним из способов защиты в данной ситуации является страхование ответственности владельцев жилых помещений.

Данный вид страхования особый интерес представляет для жильцов многоквартирных домов, а также собственников жилья, сдающих его в аренду или планирующих серьезный ремонт.

С помощью такого полиса предоставляется возможность за относительно небольшую сумму не беспокоиться за нанесение вреда соседям строителями или съемщиками. В случае если это произойдет, выплату этого вреда возьмет на себя страховая компания.

При заключении договора страховая сумма¹ заранее оговаривается со страхователем, а на размер тарифа оказывают влияние такие факторы, как, например, год постройки здания, состояние коммуникаций, состав семьи страхователя и др.

¹ Страховая сумма – максимально возможный размер возмещения при наступлении страхового случая.

∞ ИСТОРИЯ 6 ∞



Иван Иванович – сотрудник крупной компании – долгое время делал накопления и в результате приобрел дорогой автомобиль, о котором давно мечтал. Однако радость от покупки была недолгой, поскольку аварийность на современных дорогах крупных городов довольно-таки высока... К счастью, в результате ДТП, виновником которого оказался сам Иван Иванович, все его участники остались живы, но автомобилю был нанесен серьезный ущерб, оплатить который собственными средствами оказалось не под силу. Благодаря наличию у Ивана Ивановича полисов добровольного страхования автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (ДСАГО) и АвтоКАСКО, все затраты легли «на плечи» страховой компании...

В настоящее время автовладельцы не понаслышке знакомы с таким видом страхования, как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, или, как его принято называть,

ОСАГО. Известно, что лимиты обязательств страховщика по данному виду страхования закреплены законодательно, однако, бывают ситуации, когда этих обязательств недостаточно для покрытия причиненных убытков, в таком случае оплата части убытков пострадавшему ложится «на плечи» страхователя. Учитывая данный факт, страховые компании зачастую предлагают параллельно с обязательным оформлять полис добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, другими словами, ДСАГО.

Стоит отметить, что ДСАГО тесно связано с ОСАГО, поскольку оно, во-первых, работает только в те сроки, в которые действует полис ОСАГО, а, во-вторых, поскольку страховые случаи в обоих видах совпадают, страховые выплаты по ДСАГО осуществляются только в том случае, когда ущерб превышает лимиты, предусмотренные ОСАГО. К примеру, в результате ДТП имуществу третьего лица нанесен ущерб в размере 300 тыс. руб., то страховая компания возместит 120 тыс. руб. по договору ОСАГО, а остаток – 180 тыс. руб. – по договору ДСАГО.

Еще одним преимуществом является невысокая цена полиса ДСАГО. На размер страхового тарифа оказывают влияние такие показатели, как тип транспортного средства; срок действия договора; размер страховой суммы и условия эксплуатации автомобиля.

Полис ДСАГО можно приобрести практически в каждой страховой компании, независимо от того, с какой компанией заключен договор ОСАГО. Но, как правило, оба эти договора заключаются страхователями одновременно у одного страховщика.

Таким образом, оформив полисы ОСАГО и ДСАГО, автовладельцы страхуют свою ответственность перед

третьими лицами, а все расходы по восстановлению собственного автомобиля, пострадавшего в результате как ДТП, так и, к примеру, стихийного бедствия, падения на него дерева или другого инородного тела, будут возложены непосредственно на них. В целях предотвращения непредвиденных расходов семейного бюджета, связанных с указанными тратами, можно заключить договор страхования КАСКО (или АвтоКАСКО). По данному виду страхования страховщик берет на себя расходы по ремонту и восстановлению поврежденного автомобиля, а также возмещает стоимость автомобиля в случае его угона.

На размер тарифов по данному виду страхования влияют многие показатели, например, возраст и стаж водителей, допущенных к управлению; наличие ограничения по стоянке автомобиля (как правило, в ночное время); установленная охранная система; вариант возмещения убытков и др.

Максимальный размер страховой выплаты, которую удастся получить от страховой компании в результате наступления страхового случая¹, как правило, рассчитывается как разность между рыночной стоимостью транспортного средства на день заключения договора (страховая сумма) и износом автомобиля, размер которого оценивается страховщиком согласно действующим правилам страхования².

¹ Страховой случай – событие, указанное в договоре страхования, при наступлении которого страховая компания осуществляет страховую выплату.

² Правила страхования – свод положений об основных положениях договора страхования, разработанный и утвержденный страховой компанией.



ПОСЛЕСЛОВИЕ

Вы уже выбрали нужный страховой продукт и приняли решение о покупке страхового полиса? Стоит помнить, что важным моментом является решение ряда вопросов организационного характера.

Прежде всего, нужно тщательно подойти к вопросу выбора страховой компании. На отечественном страховом рынке сегодня существуют сотни страховых компаний, и человеку, не занятому в сфере страхования, сложно сориентироваться среди изобилия предложений, ежедневно обрушивающихся на него с экранов телевизора, с огромных рекламных баннеров на улицах города, радио и Интернета. По каким же критериям выбирать страховую компанию, чтобы в последующем не сожалеть о неверно принятом решении, потратив уйму времени и средств на получение обещанной «гарантированной защиты»? Попробуемся разбраться в этом вопросе и обозначить основные критерии.

Критерий первый.

Наличие действующей лицензии на право ведения страховой деятельности

Первое, на что стоит обратить внимание – наличие у страховой компании лицензии на право ведения страховой деятельности, причем ознакомиться стоит не только с самой лицензией, но и с приложениями к ней, поскольку именно в них указан перечень видов страхования, которые страховщик может осуществлять. Данную информацию несложно найти на его официальном сайте.

Критерий второй.

Цена страховой услуги

Практика показывает, что подавляющее большинство страхователей останавливает свой выбор, как правило, на том страховщике, у кого стоимость страховки ниже. Безусловно, стремление сэкономить достойно уважения, однако, желание найти дешевую страховку часто превращается в «слепую» погоню за низким тарифом, и человек даже не интересуется содержанием приобретаемой программы страхования или делает это очень поверхностно. Помните, на удивление низкая цена страховой услуги может свидетельствовать о недостаточно хорошем качестве ее оказания.



Критерий третий.

Надежность страховой компании

В соответствии с Законом об организации страхового дела основным критерием надежности страховой компании является ее финансовая устойчивость, которая характеризуется рядом показателей, таких, как, например, размер оплаченного уставного капитала, структура страхового портфеля (при его анализе стоит обратить внимание, не сосредоточены ли все усилия компании на каком-либо одном виде страхования), размер и объем страховых премий и выплат. Поскольку потенциальный приобретатель страхового полиса не всегда способен разобраться в данных показателях, ввиду отсутствия специальных знаний, информацию о финансовой устойчивости того или иного страховщика помогут получить списки ведущих рейтинговых агентств, которые можно найти в глобальной сети Интернет.

Критерий четвертый.

Мнения страхователей о страховщике

Немаловажное место среди критериев выбора страховщика имеет его положительный авторитет у страхователей. Стоит поспрашивать своих родных, коллег, знакомых об их опыте страхования и получения страхового возмещения при наступлении страховых случаев: какие возникали сложности, сколько времени занимали подобные процедуры, как четко компания выполняла свои обязательства.

Критерий пятый.

Договор страхования, отвечающий требованиям страхователя

Значимое место во взаимоотношениях страховщика и страхователя занимает договор страхования, при подписании которого необходимо внимательно прочитать все его пункты, а также ознакомиться с правилами страхования, в которых указаны условия страхования, в том числе страхуемые риски, порядок осуществления страховых выплат и др. Особое внимание стоит уделить оговоркам и различного рода исключениям, если таковые имеются. Основой договора страхования являются данные, указанные страхователем в заявлении, поэтому важно обратить внимание на правильное заполнение всех его пунктов. Если в процессе заполнения возникают какие-либо вопросы, то не стоит стесняться их задать, поскольку оставшиеся неясности могут сыграть злую шутку в будущем. Помните, подписав договор, вы даете согласие на все указанные в нем условия!

Критерий шестой.

Опыт работы страховщика на страховом рынке

Если страховая компания существует всего два-три года, то сложно составить мнение о ее надежности, даже

если она позиционирует себя как молодую и динамично развивающуюся компанию, использующую европейский опыт страхования. Ну что за опыт, если страховщик на рынке появился только вчера... Более того, компания, имеющая достаточный опыт работы на страховом рынке, хорошо зарекомендовавшая себя, как правило, в числе своих страхователей имеет несколько крупных корпоративных клиентов. Подобные страхователи делают выбор в пользу того или иного страховщика, только после тщательного анализа его деятельности. Поэтому популярность страховой компании у корпоративных клиентов может служить определенным сигналом для частного клиента.

Таким образом, прежде чем отдать заработанные собственным трудом денежные средства за конкретный страховой продукт, подумайте о том, кому вы их отдаете и на что вы их отдаете. Если хотя бы по одному из обозначенных выше критериев относительно конкретного страховщика возникли сомнения – это уже повод серьезно задуматься. Не верьте представителям страховых компаний на слово – читайте договор с особой скрупулезностью. Не бойтесь спросить или уточнить у представителей страховой компании, то, что кажется непонятным или подозрительным. Сегодня неудобно спросить – завтра, в случае наступления страхового случая, рискуете остаться без страховых выплат.

Но что же делать, если страховой случай все-таки произошел? Наступление страхового случая – это повод обратиться к страховщику за компенсацией понесенных убытков. Однако страховой выплате предшествует детальное изучение факта и обстоятельств страхового случая. Прежде чем «раскошелиться», страховая компания считает необходимым убедиться в достоверности произошедшего страхового случая, исключить мошенничество, преднамеренные действия или корыстный умысел страхователя. Чтобы это было проще сделать, каждый страховщик уста-

навливает регламент действий при наступлении страхового случая.

Особое внимание стоит обратить на оговоренные в правилах сроки выполнения тех или иных действий, поскольку их несвоевременность может послужить поводом



для отказа в выплате. На основании представленных документов и условий договора страховщик принимает решение о страховой выплате или отказе в ней, о чем уведомляет страхователя.

Что же делать, если страховая компания отказала в выплате страхового возмещения по страховке? Помните, отказ в выплате страховая компания должна оформить в письменном виде. После того как получен письменный отказ, надо разобраться, обоснован ли он. И здесь возможны два варианта:

1. Отказ в выплате страхового возмещения может быть обоснованным и законным, в данном случае на выплату рассчитывать не приходится.
2. Отказ в выплате может быть незаконным и необоснованным, в данном случае получить выплату по страховке, как правило, можно только через суд, доказав незаконность данного отказа.

Стоит отметить, что проблемы могут возникнуть и в случае положительного решения страховщика о страховой выплате. Дело в том, что решение о страховой выплате не всегда находит свое реальное воплощение. Иногда, по наступлению срока выплаты, от представителей страховой компании мы слышим один ответ: «Ваше дело на рассмотрение, ждите». Помните! Сроки выплат четко прописаны в правилах страхования страховщика.

Что же делать, если страховая компания все-таки затягивает сроки выплаты? Если срок задержки небольшой – например, пару недель, то можно подождать, возможно, у страховщика не отлажен процесс выплат, из-за «бюрократических» проволочек или банального бардака. Если выплаты нет более месяца, то нужно предпринимать меры, иначе вас могут «кормить» обещаниями еще очень долго. Алгоритм действий в данной ситуации по разным видам страхования примерно одинаков:

Шаг первый. Подать в страховую компанию досудебную претензию, в ней попросить письменно объяснить причину задержки и потребовать произвести выплату. Досудебную претензию можно отправить в страховую компанию заказным письмом с уведомлением о вручении или подать через секретаря с отметкой о ее принятии. Если страховая компания никак не отреагировала на претензию, необходимо идти дальше в поисках справедливости.

Шаг второй. Если страховая компания никак не отреагировала на претензию, то необходимо обратиться с исковым заявлением в суд, и уже в судебном порядке добиваться страхового возмещения, а также неустойки за задержку выплаты.

Таким образом, прежде чем принять решение о приобретении страхового полиса в той или иной страховой компании, необходимо взвесить все ее преимущества и недостатки, что поможет избежать недопониманий и разногласий с ней в будущем.

Практика показывает, что часто к услугам страховых компаний обращаются те люди, которые уже сталкивались в жизни с негативными событиями, которые в рамках страховых продуктов можно было бы идентифицировать как «страховой случай». Может все же разумнее подготовиться к таким случаям заранее? Мы надеемся, что данный материал поможет вам определиться с решением этого вопроса.

Серия «Простые финансы»

Голева Елена Васильевна
Брехова Юлия Викторовна

**СТРАХОВОЙ ПОЛИС:
РОСКОШЬ ИЛИ НЕОБХОДИМОСТЬ**

Редактор *Е. И. Кагальницкая*
Компьютерная верстка и дизайн обложки *Г. В. Подшиваловой*

Подписано в печать от 27.11.11 г. Формат 60x84 1/16.
Печать офсетная. Бумага офсетная. Гарнитура ТАЙМС.
Физ. печ. л. 1,5. Уч. изд. 0,89. Тираж 100 экз.

ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы»
400131, Волгоград, ул. Гагарина, 8.
Издательство ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы»
400078, Волгоград, ул. Герцена, 10.