

# „СИГУРНОСТ“ Е ДРУГОТО ИМЕ НА ЗАСТРАХОВКИТЕ ЗА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛИ

(Продължава от стр. 7)

Това е един вид застрахователна измама, защото клиентът укрива данни за действителното състояние на здравето си и съгласно Кодекса за застраховане застрахователната компания има право да откаже обезщетение на наследниците.

Друг възможен казус е, когато застраховката е „Злополука“, а клиентът почине вследствие на заболяване. И тогава не се дължи обезщетение. Разбира се, това трябва да е ясно предварително още при сключване на застраховката. Клиентът на всяка банка трябва обезпечително да чете полицата с покритите рискове, а дори банковите служители да го уведомят. Смята се, че съгласно Кодекса за застраховане е нужно към договора да има специално „Уведомление“, формуляр с описани условия по застраховката. А документът трябва да се подпише собственолично от клиентите. При липса на подпис застраховката не е валидна.

Възрастово ограничение на кредитополучателите също е важно. В ЗАД „Алианс България Живот“ това ограничение е до 70 години.

## КАКВИ СА ПРОДУКТИТЕ И УСЛОВИЯТА НА НЯКОИ ЗАСТРАХОВАТЕЛИ?

**ЗПАД „ДЗИ“** продава застраховки за кредитополучатели от 1991 година, като през годините условията и тарифите са се променяли многократно - обяснява **Юлия Манева, директор Дирекция „Краткосрочно животозастраховане“**.

От 01.06.2005 г. ДЗИ пусна в продажба на животозастрахователния пазар новите си атрактивни продукти за кредитополучатели при обновени условия и тарифи.

Съгласно специалните условия на индивидуалните рискови застраховки „Живот“ за кредитополучатели се застраховат физически лица - български и чуждестранни граждани с постоянно местожителство в РБългария, получили кредит от всяка кредитна институция със седалище на територията на страната.

**Покритите рискове са смърт от злополука или заболяване и трайна загуба на работоспособност от злополука над 75% , като се изплаща застрахователната сума.**

**Предвидена е възможност за допълнително покритие - трайна загуба на работоспособност от заболяване над 75%, след изрично искане от страна на банката, което се заплаща допълнително.**

Застраховката е валидна за територията на РБългария и чужбина.

Срокът на застраховката е период в цели години, определен съобразно срока на договора за кредит, така че при изтичането му застрахованият да не бъде по-възрастен от 70 години.

При настъпване на застрахователно събитие ползващи лица по застраховката са банката, застрахованият, посочените в полицата физически ползващи лица или законните наследници.

Застрахователят изплаща на кредитната институция /бан-

ката непогасената част от кредита към първо число на месеца, през който е настъпило събитие смърт или трайна нетрудоспособност от злополука или заболяване, но не повече от застрахователната сума.

Застрахователят изплаща на застрахования разликата между застрахователната сума и сумата, платена на банката при трайна нетрудоспособност.

Застрахователят изплаща

ратно. Еднократната премия се плаща при сключване на застраховката, а годишните - в началото на всяка застрахователна година.

**Основно преимущество на новите продукти са равните годишни премии (вноски) през целия срок на застраховката, определени според възрастта на лицето - кредитополучател при сключването ѝ.**

При еднократно заплащане на застрахователната премия

**ПРИМЕР за цената на застраховката в ЗПАД „ДЗИ“:**  
**Кредитополучател на възраст 43 години тегли кредит за покупка на жилище на стойност 26 000 евро със срок за погасяване 15 години при лихва 5.9%.**

□ Ако кредитът се изплаща на равни погасителни вноски от 218.57 лева месечно, годишната вноска по застраховката на кредита е 123.67 лева. Общата застрахователна премия за целия срок на застраховката, платима на 15 годишни вноски, е 1855 евро. При заплащане на еднократна застрахователна премия за целия срок на застраховката с приложени отстъпки е в размер на 1 429.98 евро.

□ Ако кредитът се изплаща със свободен погасителен план и по преценка на банката за удовлетворяваща я застрахователна сума е в размер на 26 000 евро (т.е. застрахова се само главницата на кредита), годишната вноска по застраховката на кредита е 186.68 евро. Общата застрахователна премия за целия срок на застраховката, платима на 15 годишни вноски, е 2 800.20 евро. При заплащане на еднократна застрахователна премия за целия срок на застраховката с приложени отстъпки е в размер на 2 158.60 евро.



на ползващите лица или наследниците разликата между застрахователната сума и сумата, платена на банката при смърт от злополука или заболяване.

В помощ на клиентите си ЗПАД „ДЗИ“ им предоставя новите си продукти в два основни варианта:

**Тарифа К1:** „Индивидуални рискови застраховки „Живот“ на кредитополучател при кредит с постоянни равни месечни погасителни вноски“

и **Тарифа К3:** „Индивидуални рискови застраховки „Живот“ на кредитополучател при кредит по свободен погасителен план“.

Разликата между двете тарифи е при формирането на застрахователната сума.

**В Тарифа К1: За кредити с постоянни равни месечни погасителни вноски** застрахователната сума е намаляваща, равна на сумата от постоянните месечни погасителни вноски за периода от месеца на събитието включително до края на застраховката.

**В Тарифа К3: За кредити по свободен погасителен план** застрахователната сума е постоянна за срока на застраховката и се определя съобразно размера на кредита.

Застрахователната сума се определя в лева, щатски долари или евро.

**В ЗПАД „ДЗИ“ застрахователната премия е платима от кредитополучателя и се определя в зависимост от възрастта на застрахования, срока на застраховката и размера на месечната погасителна вноска при Тарифа К1 и размера на застрахователната сума при Тарифа К3.**

Специално за своите клиенти в новите си продукти ЗПАД „ДЗИ“ е предоставило възможността застрахователната премия по застраховката за кредитополучатели да се заплаща ежегодно или еднок-

ратно ползват отстъпки, пропорционално увеличаващи се с броя предплатени годишни вноски. В случаите на застрахователни събития по покритието от застраховката рискове платената еднократна премия е с право на връщане на предплатените годишни нето премии на застрахования или на наследниците му.

При предсрочно издължаване на кредита застрахованият има право да прекрати застрахователния договор, като застрахователят връща на застрахования нето премията, съответстваща на риска за времето след датата на молбата за прекратяване на договора, до датата, до която застраховката е платена.

**„Дженерали животозастраховане“ АД** предлага на българския пазар два вида застраховки на кредитополучател: индивидуални и групови.

**Индивидуална е застраховката „Живот“ на кредитополучател, погасяващ кредита при свободен погасителен план** и покрива смърт от каквото и да е естество; трайна загуба на работоспособност от застрахователна злополука 50% и над 50 на сто.

При смърт или трайна загуба на работоспособност обезщетенията са към банката и към застрахования или наследниците.

На финансовата институция се изплаща непогасената част от кредита към датата на смъртта или злополуката, причинили трайната загуба на работоспособност, с максимална застрахователната сума.

На другите ползващи лица или на застрахования - разликата от застрахователната сума и изплатената на финансовата институция непогасена част от задълженията.

**Застраховка „Живот“ на кредитополучател, погасяващ кредита с равни месечни погасителни вноски, също е ин-**

дивидуална и покрива смърт от каквото и да е естество; трайна загуба на работоспособност от застрахователна злополука 50% и над 50 на сто.

При смърт или трайна загуба на работоспособност на финансовата институция вместо обезщетение се изплаща непогасената част от кредита, считано от датата на събитието до края на договора.

**При груповите застраховки „Живот“ на кредитополучател** в повечето случаи премията се заплаща от банката, като периодичността може да бъде годишно или месечно. Покритите рискове са задължително смърт от каквото и да е естество, трайна загуба на работоспособност от злополука над 50%. Застрахователната сума се равнява на остатъка по кредита към датата на сключването на застраховката и съответно намалява прогресивно в резултат на издължаването му.

**Ивайло Жеков от „Дженерали животозастраховане“ АД** обяснява, че по-високият лихвен процент не означава автоматично по-високо покритие по застраховка „Живот“. Покритието по застраховката се определя единствено от сумата на кредита и неговия остатък към всеки един момент.

Възрастово ограничение при груповите застраховки в компанията е 65 години.

**По този вид застраховка в „Дженерали животозастраховане“ АД се изплащат обезщетения за смърт в резултат на заболяване и злополука и трайна загуба на работоспособност над 50% в резултат на злополука, които отговарят на настъпилите застрахователни събития. При някои договори се покрива и допълнителен риск трайна загуба на работоспособност над 70% в резултат на заболяване - допълва Жеков.**

**Пламен Ялъмов, изпълнителен директор на ЗАД „Алианс България Живот“**

- Г-н Ялъмов, какъв е пазарният дял на този вид застраховане в момента като цяло и конкретно във вашата компания - какъв процент са тези застраховки от премиите приходи?

- Пазарният дял на застраховката е много малък поради факта, че се покриват много малко рискове, т.е. само при евентуална смърт. Клиент на застрахователите се явяват банките, а те самите не желаят да има повече покрити рискове.

Пазарът е много малък и през 2006 г. премиите приходи от всички застрахователи по застраховане живот е около 200 млн.лв., а по застраховките на кредитополучатели е максимално от порядъка на десетина милиона лева. Аз лично прогнозирам пазарен дял около 5% по този вид застраховане.

По тази застраховка лично ние изплащаме обезщетения от порядъка на стотици хиляди лева. Въпреки това компанията има нисък процент на премиите приходи по нея - под 1 млн. лева, т.е. под 1 на сто от общата стойност на премиите.

Причината за слабия интерес е ниската премия поради факта, че се покрива само един риск. Този риск има съответната цена и тя не е висока. Разбира се, предлагаме и индивидуално застраховане, а не в рамките на груповата схема на банките. Имаме такива застраховки, платени от самите кредитополучатели на различни банки. Но това е по-скоро изключение, а не масово явление.

В някои други държави в Европа има продукти, които са с по-разширени покрития и разработени с включване на допълнителни рискове, които се плащат доброволно. Например един пакет на застраховката включва 5-6 риска (вкл. и рискът трайна загуба на трудоспособност). Логиката е, че ако човек остане трайно инвалид, той ще има по-ниски доходи и няма да е в състояние да погасява заема си. В момента на българския пазар такива продукти не се предлагат. До голяма степен това зависи от банките като клиент на застрахователите. Дори в момента да се предложат подобни разширени полици, очакванията ни са, че те няма да се купуват от клиентите на банките.

**Юлия Манева, директор на Дирекция „Краткосрочно животозастраховане“ в ЗПАД „ДЗИ“**

- Г-жо Манева, защо се налага сключване на застраховка на кредитополучател, като банките изискват сериозни имуществени и други обезпечения при отпускане на кредит?

- Тези продукти осигуряват сигурността на потребителски проекти на нашите клиенти. В случай на застрахователно събитие със застрахованото лице - кредитополучател, той има доста привилегии.

Застрахователят 100% гарантира покриването на непогасената част от задълженията му към кредитната институция, което се явява за нея още едно допълнително обезпечение, снижаващо кредитния ѝ риск. При евентуална смърт се облекчават наследниците на застраховани лица - кредитополучатели, като застрахователят изплаща задълженията им към кредитната институция. По същия начин се осигурява и сигурността на гарантите (поръчителите) по кредита по отношение на финансовите им задължения към банката, като застраховката се явява своеобразна тяхна защита и обезпечение срещу рискове, които трудно подлежат на оценка при сключването на кредитния договор. Наред с всичко застрахователят, като покрива непогасената част от задълженията на кредитополучателя към кредитната институция, освобождава него или неговите законни наследници от тежестта на направените ипотечи върху имущество, което се явява обезпечение по взетите кредити.

С две думи, чрез застраховката ЗПАД „ДЗИ“ осигурява на застрахованите лица - кредитополучатели, ефективна застрахователна защита, сигурност и спокойствие.

**Темата разработи ИЛЕАНА СТОЯНОВА (Слегва)**

