

# „СИГУРНОСТ“ Е ДРУГОТО ИМЕ НА ЗАСТРАХОВКИТЕ ЗА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛИ

(Продължава от бр. 3)

Застраховка „Живот“ на кредитополучател се развива заедно с развитието на пазара на индивидуални кредити. Обичайно продуктът покрива загуба на живот и трайна нетрудоспособност. Могат да бъдат добавени и допълнителни покрития като временна нетрудоспособност и загуба на работа.

Най-често финансовите институции изискват застраховка „Живот“ при дългосрочни кредити в голям размер.

Независимо че банките задължават със застраховка на ипотеканото имущество, почти всички те вече държат и на застраховка „Живот“ на своите кредитополучатели. При фатално събитие с кредитополучателя застраховката е най-бързият и сигурен начин за обезпечаване на кредита.

Някои от банките сключват групови договори за застраховане на всички свои кредитополучатели както на ипотечни, жилищни и потребителски кредити, така и на притежателите на кредитни карти. Обикновено груповите договори са за кредити до 10 000 - 15 000 лева, тъй като за тези кредити премията по застраховката, която е за сметка на банката, не оскъпява много кредита. За по-високи кредити банките изискват индивидуални полици, които са за сметка на клиентите.

Основните „ирачи“ на този пазар са групите банки-застраховател с общ собственик.

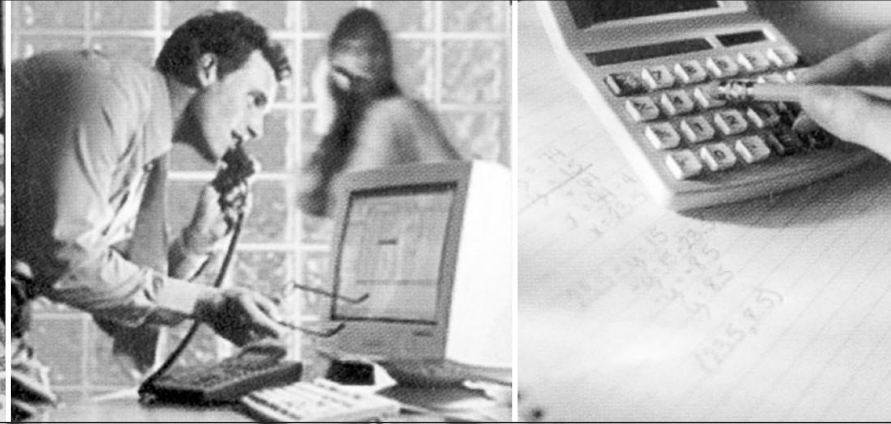
„Към момента няма официална информация за пазарния дял на застраховка „Живот“ на кредитополучател - споделя Глория Димитрова, мениджър „Финансови институции“ в AIG Life Bulgaria. - Следва да се има предвид обаче, че дялът на този продукт нараства с развитието на банковия сектор. Нашите продукти покриват загуба на живот и трайна нетрудоспособност и като такива могат да бъдат класифицирани като рискована застраховка „Живот“.“

случаите, когато определени хора вземат кредити, знаейки, че няма да имат възможност да ги изплатят, защото вече страдат от тежки заболявания и разчитат само на плащане от застрахователната компания.

Покритието на трайна загуба на работоспособност зависи от клаузите на груповата полица, които са договорени с банката. Ако полицата включва обезщетение за частична трайна нетрудоспособност, тогава компанията изплаща дори 5%-10% от застрахователната сума. Това зависи от процента на нетрудоспособността, който е определен от съответната лекарска експертна комисия и от доверените лекари.

„Всъщност в качеството ни на водещ застраховател в световен мащаб със значителен капацитет и експертиза за нас бяхме един от първите застрахователи, предлагащи застраховка „Живот“ на кредитополучател на българския пазар - допълва Г. Димитрова. - С гордост можем да заявим, че сме изградили обща платформа за предлагането на този продукт с голям брой финансови институции.“

По принцип застрахователното обезщетение е равно на остатъчния баланс на кредита. Възможно е да има някои отклонения от това правило, но това са малки изключения. Така че, ако кредитополучателят загуби живота си на петата година, застрахователят изплаща на банката остатъчната главница на кредита към датата на смъртта. Относно премията, полицата е с една тарифа за всички кредитополучатели на даден вид кредит, т.е. премията зависи от сумата на кре-



дита и неговия период. Определянето на тарифното число зависи от специфични демографски характеристики на групата като възраст, пол, професия, среден размер на кредита, среден срок на кредита и други фактори.

Освен регулярни месечни премии този вид застраховка в AIG Life Bulgaria се предлага и с еднократна премия или регулярни годишни премии. Видът на премията зависи от вида на кредита и се определя от финансовата институция, но винаги е съобразена с интересите на кредитополучателите.

Клиентите на банките за тази застраховка трябва да знаят, че застрахователното обезщетение се изплаща от застрахователя на финансовата институция, а не на кредитополучателя. Нормалната практика изисква финансовата институция да предоставя застрахователен сертификат на застрахования кредитополучател, който включва основната информация за продукта - обхват на покритието, застраховател-

събиране на дълга.“

„Пазарният дял на застраховка „Живот“ на кредитополучател в ЖЗК „Български имоти, member of Vienna insurance group“ в дела на рисковите застраховки е значителен. Сключваме, както индивидуални полици, така и групови договори с финансови институции - споделя Марияна Янкова, директор „Животозастраховане“ в компанията.

ЖЗК „Български имоти“ предлага застраховка „Живот“ на кредитополучател от 2003 г., а от 2006 г. и застраховка „Злополука на кредитополучател“.

Най-масово предлаганите са застраховки „Живот“ на кредитополучател, тъй като покритията по тази застраховка са съгласно изискванията на финансовите институции, предлагащи ипотечни, жилищни и потребителски кредити. Застраховката се сключва във връзка с конкретен договор за кредит между застрахования кредитополучател и финансовата институция кредитодател, от който произтичат или биха произтекли парични задължения за застрахованя.

По индивидуална застраховка „Живот“ на кредитополучател компанията покрива рисковете смърт вследствие заболяване; смърт вследствие злополука; трайно загубена или намалена работоспособност вследствие заболяване над 50%, ако не е уговорено друго, и трайно загубена или намалена работоспособност вследствие злополука над 50%, ако не е уговорено друго.

По застраховка индивидуална „Злополука на кредитополучател“ покритите рискове са смърт вследствие злополука и трайно загубена или намалена работоспособност вследствие злополука над 50%, ако не е уговорено друго.

Отговорността на застрахователя по тези застраховки е само за възникнало заболяване или злополука след началото на застраховката.

В ЖЗК „Български имоти“ полицата се издава, след като кандидатът за застраховане попълни предложение-декларация, бъде одобрен за застраховане и издължи премията.

Застрахователят одобрява или отказва сключването на застраховката след извършване на оценка на здравословното състояние на основанието отговорите в предложение-здравна декларация.

„При високи застрахователни суми, т.е. при високи суми на кредитите, изискваме медицински изследвания и прегледи за определяне на медицинския риск - допълва М. Янкова. - Лица с декларирани предшестващи заболявания в здравната декларация, могат да се застраховат при определен утежнен медицински риск. Не застраховаме лица, които към деня на сключване на договора са: с утежнен медицински риск 50% и над 50%; със загубена трудоспособност 50% и над 50% или са психично болни. Когато застрахованият има заболяване, поради което ние правим отказ, банките се съгласяват да приемат покритие само срещу злополука. Същото важи и за големи кредити, тъй като застраховката „Живот“ е доста по-скъпа от „Злополука“ и оскъпява кредита.“

По индивидуални застраховки компанията покрива трайна загуба на трудоспособност над 50%, както при злополука, така и при заболяване. При групови договори с банки покритието зависи от изискванията на банката. Съответно това променя цената на полицата.

**В ЖЗК „Български имоти“ застрахователната сума е в съответствие с конкретен договор за кредит и е равна на главницата по кредита във всеки един момент. Застрахователната сума е в лева или във валута в зависимост от отпуснатия кредит. Годишната премия в този случай ще бъде: за 30-годишен кредитополучател - 60.20 лв., за 40-годишен - 94.60 лв., а за 50-годишен - 212.40 лв.**

Застрахователната премия при индивидуалните застраховки зависи от застрахователната възраст, основната професия на застрахования, срока на застраховката

и размера на застрахователната сума. По тези застраховки в ЖЗК „Български имоти“ премията не зависи от пола на застрахования.

Застрахователната премия се заплаща: еднократно, за срока на застраховката; разсрочено, с годишни вноски или при специално договорени други условия.

По тези застраховки застрахователната премия в компанията е еднаква за всяка година от срока. Тарифите са за кредити с равни месечни погасителни вноски.

Застрахователната премия при груповите застраховки зависи от средната застрахователна възраст на всички кредитополучатели, средния срок на отпуснатите кредити, които се застраховат, средния размер на застрахователната сума и изискваното от банката покритие.

„Всеки клиент, застрахован с групов договор от банката кредитодател, трябва да се интересува от покритията по застраховката, да изиска Общите условия на полицата и да знае правата и задълженията си по нея - обяснява г-жа Янкова. - Застрахованите по индивидуални полици трябва да поддържат застраховката си редовно, да не пропускат падежите си, когато застраховката е с разсрочени вноски. Застрахованите дееспособни здрави лица на възраст от 18 до 64 години включително, така че при изтичане срока на индивидуалното застрахователно покритие да не са на повече от 65 години.“

Щетимостта по тези застраховки е висока и компанията изплаща ежедневно обезщетения. За съжаление смъртността в България се увеличава драстично. Критичните заболявания в страната нарастват и се проявяват основно при хора на възраст между 50 и 65 години и водят до фатален изход. Нараста и броят на лицата с трайна нетрудоспособност. Тенденцията на увеличаване се щетимост се наблюдава по всички рискови застраховки „Живот“. Тази застраховка не прави изключение.

**Темата разработи  
ИЛЕАНА СТОЯНОВА**