**СТРАХОВАТЬ ИЛИ НЕТ: КАСКО, страхование жизни, имущества, пенсионное страование.**

За последние 10 лет рынок страховых услуг в России демонстрирует постоянный рост, что обусловлено тем, что выбор услуг с каждым годом все больше, на рынок выходят компании с мировым и именем, и все больше россиян задумываются о защите себя и своего имущества, хотят быть здоровыми и обеспечить себе комфортную старость.

Наибольшей популярностью в России пользуются такие виды страхования6

- Каско;

- ОМС и ДМС (медицинское страхование);

- страхование жизни, в том числе и накопительное;

- титульное страхование;

- страхование недвижимости и имущества;

- пенсионное и накопительное страхование.

Для начала важно разобраться с понятием накопительного страхования, его принципами и отличиями.

В большинстве случаев накопительное страхование – это страхование жизни, и страховое вознаграждение выплачивается в случае возникновения страхового случая или при дожитии клиента до конца срока действия договора. Сумма ежегодного платежа фиксирована, но на нее начисляются проценты или используется специальный увеличивающий коэффициент, поэтому если клиент доживает до окончания действия договора, то он получает сумму с процентами, т.е. страховка сработала как депозит.

Так же существует пенсионное накопительное страхование, когда клиент выбирает, сколько лет он будет платить страховку, а после какого возраста с накопленной суммы он будет получать выплаты. Так, молодой человек 20 лет, заключивший договор на 25 лет, может назначить выплату с 45 лет (сумма выплат растет с возрастом клиента).

Платежи по таким страховкам совершают раз в год в одно и то же время, сумма неизменна. У российских страховщиков она составляет от 10 000 рублей, у иностранных от 15 000 рублей, может быть привязана к курсу валют, но платится в любом случае в рублях. Ограничений по количеству полисов не существует, и часто клиенты берут два полиса, один из которых имеет рисковую медицинскую часть, которая не накапливается.

Сейчас на российском рынке множество страховых компаний предлагают подобные программы, лучшими являются австрийская компания GRAWE и американская MetLife, потому что они очень надежны, а перечень их продуктов огромен и можно скомбинировать индивидуальный полис.

Страхованием жизни сейчас не занимается только ленивый, поэтому при выборе страховщика важно проверить его надежность, условия договора, отзывы. Лучше выбрать или крупного отечественного страховщика, например, РосГосСтрах , или крупную иностранную компанию с более чем столетней историей, например, GRAWE. Под страхованием жизни понимают и страхование от несчастных случаев, поэтому вы можете иметь несколько полисов, или внести все необходимые пункты в договор.

Например, у GRAWE и MetLife, программы могут включать и элементы медицинского страхования, но это не будет аналогом обязательного или добровольного медицинского страхования, так как ОМС и ДМС совершенно иной вид страхового бизнеса.

Если с ОМС или обязательным медицинским страхованием знаком каждый россиянин, то о ДМС или добровольном медстраховании знает далеко не каждый. Отличие ДМС в том, что в отличии от «бедной» версии, клиент может выбрать любую подходящую ему клинику, с комфортными условиями обслуживания, выбрать необходимый перечень услуг, и от этого будет завесить его стоимость. Часто ДМС полностью или частично оплачивают работодатели, ведь корпоративный вариант более выгоден и работодателю или работнику.

Страхование недвижимости можно разделить на две части, а именно титульное и от «проблем».

Титульное страхование представляет собой страхование рисков утраты права собственности на квартиру, дом или земельный участок. Такая страховка не защити вас от утери прав собственности и не сможет аннулировать иск, но зато если вы купили «проблемную» квартиру и право собственности оспаривают, то в случае аннуляции сделки, страховщик выплатит вам деньги. Этот вид страхования практически обязателен, если вы берете ипотеку. Это позволит вам в случае утери прав не платить 20 лет кредит за квартиру, в которой живут чужие люди.

Страхование «от проблем» позволяет застраховать имущество от кражи, порчи, утери при пожаре, если вас затопили соседей, а также застраховать себя на случай, если вы их затопите. Не работает это вид страхования при форсмажоре, т.е. при военных действиях или землетрясении страховая не заплатит компенсацию.

Отдельным видом страхования является КАСКО, позволяющее застраховать себя и транспортное средство от последствий вероятной аварии. Конечно. Большинство аккуратных водителей, особенно тех, кто никогда не попадал в аварию, считают стоимость КАСКО завышенной, ведь ее стоимость рассчитывают исходя из водительского стажа водителя и стоимости его авто, поэтому получается, что аккуратный водитель платит за лихача. Если вы не хотите переплачивать за КАСКО, вы можете заключить договор телематического КАСКО, для чего необходимо установить на автомобиль телематический блок, который зафиксирует скорость вождения, стиль вождения, частоту и дальность поездок, и страховщик рассчитает вам стоимость КАСКО уже исходя из вашей водительской статистики. Естественно, устройство устанавливает и опломбирует представитель страховой, иначе данные не будут признаны достоверными. Стоимость такого КАСКО может быть ниже стандартной на 30-40%. Данные для расчета будут браться новые каждый раз, когда вам надо будет перезаключить договор страхования.

Большинство видов страхования в России не являются обязательными, за исключением ОМС и ОСАГО для граждан, и обязательного пенсионного страхования для работодателей. При этом ассортимент страховых услуг с каждым годом увеличивается и, если подойти к вопросу выбора страховщика и страховых продуктов без спешки, внимательно проанализировав и просчитав, можно обезопасить себя и обеспечить комфортную жизнь на пенсии.