



Найчастіші запитання та відповіді про страхування життя

Які завдання допомагає вирішити договір накопичувального страхування життя?

Головне завдання - це формування особистого капіталу, а також "подушки" фінансової безпеки для різних життєвих ситуацій. Перш за все, мова іде про пенсійний капітал, але можна накопичувати і на будь-які інші цілі: наприклад, на навчання дітей або старт власної справи. Також, договір страхування життя забезпечує виплати у разі несприятливих життєвих ситуацій: наприклад, інвалідності через хворобу або нещасний випадок. У найскладніших ситуаціях, коли людина передчасно відходить з життя, виплати отримують її близькі - вигодонабувачі, зазначені в договорі. Отже, договір life-страхування є важливим інструментом фінансового убезпечення не лише для застрахованої особи, а й для її родини.

Кому варто оформити договір страхування життя?

Усім, хто має фінансові зобов'язання перед родиною - перш за все, неповнолітніми дітьми чи старенькими батьками, а також тим, хто має значущу фінансову мету та прагне досягнути її з мінімальними ризиками.

Хто є власником договору страхування, якщо застрахована особа і страхувальник - це дві різні особи?

Власником договору страхування є страхувальник; права та обов'язки, що стосуються володіння договором страхування, поширюються на страхувальника. Застрахованою особою є особа, на життя та здоров'я якої поширюється страхування.

Чи можна сплачувати страхову премію за кордоном?

Клієнт може сплачувати страхову премію тільки в національній валюті, незалежно від валюти договору страхування життя. Способи внесення страхової премії за договором накопичувального страхування життя:

- через Інтернет банкінг
- через платіжну систему Portmone.com (при сплаті через Portmone.com, система автоматично розрахує розмір платежу незалежно від валюти карткового рахунку).

Чому гарантована страхова сума менше суми сплачених платежів (премій) протягом дії договору страхування?

Інколи, гарантована страхова сума за договором може бути меншою за суму платежів, передбачену договором. Здебільшого, це стосується договорів з невеликим строком дії, або тих, де застрахованою особою є літні люди (або ті, які мають хвороби або інші особливі ризики). Адже програми страхування життя поєднують у собі можливість накопичення коштів, страховий захист і можливість інвестувати свої кошти з метою одержання прибутку. Сума страхової премії розподіляється на суми, спрямовані на накопичення, і суми, спрямовані на покриття ризиків за програмами страхування. Починаючи з певного віку/стану здоров'я/фактичної діяльності клієнта, частка, спрямована на формування страхового захисту, зростає внаслідок підвищення страхових ризиків. Втім, ця частка, зазвичай, компенсується додатковим інвестиційним доходом, що нараховується клієнтові.

Чи можна зробити розрахунки очікуваного Інвестиційного Доходу за договором?

Ми розуміємо, наскільки важливим для кожного клієнта є питання додаткового інвестиційного доходу, який буде отримано протягом терміну дії договору страхування. Саме тому, компанія особисто повідомляє кожного клієнта про розмір додаткового інвестиційного доходу, отриманого за попередній рік. Таким чином, клієнти компанії мають повну інформацію про інвестиційні доходи протягом строку дії договору страхування життя.

Куди компанія інвестує кошти клієнтів?

Закон України «Про страхування», Стаття 31:

Кошти страхових резервів повинні розміщуватися з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку;
- банківські вклади (депозити);
- валютні вкладення згідно з валютою страхування;
- нерухоме майно;
- акції, облігації, іпотечні сертифікати;
- цінні папери, що емітуються державою;
- права вимоги до перестраховиків;
- інвестиції в економіку України за напрямами, визначеними Кабінетом Міністрів України;
- банківські метали;
- кредити страхувальникам-фізичним особам, які уклали договір страхування життя, в межах викупної суми на момент видачі кредиту та під заставу викупної суми;

У цьому разі, кредит не може бути видано раніше, ніж через один рік після набрання чинності договору страхування, та на строк, який перевищує період, що залишився до закінчення дії договору страхування.

- готівка в касі в обсягах лімітів залишків каси, встановлених Національним банком України.

Кошти резервів зі страхування життя можуть використовуватися для довгострокового кредитування житлового будівництва, у тому числі індивідуальних забудовників, у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України. Страховикам забороняється здійснення інших видів кредитної діяльності.

Які можливі наслідки у разі несвоєчасної сплати платежів за договором накопичувального страхування життя?

При сплаті страхових платежів частіше одного разу на рік, кожний черговий платіж повинен бути сплачений до закінчення періоду, за який оплата вже виконана. Водночас страхувальнику надається пільговий період, протягом якого можна внести страховий платіж без відповідного зменшення (редукування) страхової суми:

- а) при сплаті страхових платежів один раз на рік - не пізніше 10 (десяти) робочих днів від річниці попередньої сплати;
- б) при сплаті страхових платежів двічі на рік - не пізніше 7 (семи) робочих днів від дати чергової сплати;
- в) при сплаті страхових платежів щокварталу - не пізніше 5 (п'яти) робочих днів від дати чергової сплати;
- г) при сплаті страхових платежів щомісяця - не пізніше 3 (трьох) робочих днів від дати чергової сплати.

У випадку несплати чергового платежу у зазначений період страхувальнику надсилається попередження про несплату чергового платежу із зазначенням терміну сплати, після якого може бути прийняте рішення про перегляд умов договору накопичувального страхування життя.

Коли з'являється викупна сума за договором накопичувального страхування життя?

Викупна сума з'являється, якщо договір накопичувального страхування життя діє більше 2-х років та сплачено щонайменше один періодичний внесок за третій рік дії договору.

Чи можна змінити вигодонабувача у діючому договорі страхування життя?

Вигодонабувача у договорі можна змінити у будь-який час протягом терміну дії договору страхування життя. Для цього необхідно написати відповідну заяву та направити її до Страхової компанії «УНІКА Життя».

Чи можливо внести більшу суму платежу, ніж обов'язковий платіж передбачений у договорі?

Не рекомендовано сплачувати суму більшу ніж передбачено договором страхування.

Сплачені понад визначену суму кошти будуть зараховані на ваш страховий рахунок лише у зазначений умовами договору термін. З цього випливає декілька небажаних наслідків:

- для договорів у іноземній валюті можливе виникнення курсової різниці, оскільки платежі приймаються у гривні за курсом НБУ;
- інвестиційний дохід буде нараховуватися на ці кошти лише з дати їх зарахування на ваш страховий рахунок, а не з дати внесення платежу.

Сплата чергового платежу у розмірі більше ніж передбачений договором означатиме, що клієнт погодився із переліченими вище фінансовими втратами.

Чому викупна сума менше суми внесених платежів?

Тому, що у викупну суму не входить частина коштів, що відраховується в математичні резерви (оплата ризикової складової договору), а також витрати на ведення справ. До складу викупної суми також входить додатковий інвестиційний дохід, нарахований на момент розірвання договору страхування.

Чи потрібно повідомляти страхову компанію про зміну прізвища, місця проживання, телефону? Для чого?

Так, потрібно. Згідно п.9.2.8 Правил страхування, Страховику потрібно повідомляти інформацію, необхідну для ідентифікації Страхувальника, Застрахованої особи та Вигодонабувача(-ів), а також про зміни їх постійного місця проживання, телефону, прізвищ, та іншу необхідну інформацію. Це дозволить зберегти можливість комунікації між страховиком та клієнтом, а також пришвидшить процес здійснення страхової виплати за договором.

Що я отримаю по закінченні терміну дії договору накопичувального страхування життя?

Клієнт отримує страхову виплату, яка складається з гарантованої страхової суми, визначеної договором страхування, а також нарахованого додаткового інвестиційного доходу. До гарантованої страхової суми вже включений гарантований інвестиційний дохід, нарахований відповідно до ставки, зазначеної у договорі страхування.

Чому у договорі страхування життя не зазначена сума додаткового інвестиційного доходу?

Тому, що компанія не може передбачити точний розмір інвестиційного доходу, який вона зможе отримати у майбутньому. Розмір додаткових страхових зобов'язань (додаткового інвестиційного доходу), які нараховані на страхову суму, повідомляються страхувальнику письмово, та його не може бути у подальшому зменшено у односторонньому порядку. Виплати додаткових страхових зобов'язань здійснюються одночасно з виплатою страхової суми по закінченню строку дії договору страхування, або у випадку смерті застрахованої особи.

Чи виплатить Страхова компанія «УНІКА Життя», якщо застрахована особа пішла з життя через захворювання на коронавірус (COVID-19)?

Так, виплату буде здійснено, якщо на момент укладання договору у застрахованої особи не було діагностовано зазначеного захворювання.

Чи буде виплата, якщо застрахована особа була інфікована вірусом COVID-19 перебуваючи за кордоном, а померла вже в Україні?

Так, за договорами накопичувального страхування життя виплату буде здійснено. Договори страхування життя від «УНІКА Життя» не мають територіального обмеження.

Чи буде виплата, якщо застрахована особа померла через захворювання на коронавірус (COVID-19) перебуваючи за кордоном?

Так, за договорами накопичувального страхування життя виплату буде здійснено. Договори страхування життя від «УНІКА Життя» не мають територіального обмеження.

Чи вважається захворювання на коронавірус (COVID-19) нещасним випадком?

«Коронавірус» - один із різновидів захворювання ГРВІ, що призводить до різноманітних ускладнень з можливими летальними наслідками. Отже, захворювання на коронавірус не вважається нещасним випадком.