

Программа смешанного страхования ЖИЗНИ «Гармония»



ERGO— 2013

ERGO

Программа страхования «Гармония»

ERGO

«Гармония» - это страхование для всех, кто:

- заботится о своем будущем и о будущем семьи
- хочет сохранить достойный уровень жизни семьи, даже если с кормильцем произойдет непредвиденное событие
- хочет создать накопления к определенному сроку
- желает дать своим детям уверенный старт в жизни



Возможные цели накоплений:

- накопления к пенсии
- покупка квартиры, машины или дома
- организация свадьбы ребенка
- ценный подарок родным
- путешествие



Программа страхования «Гармония»

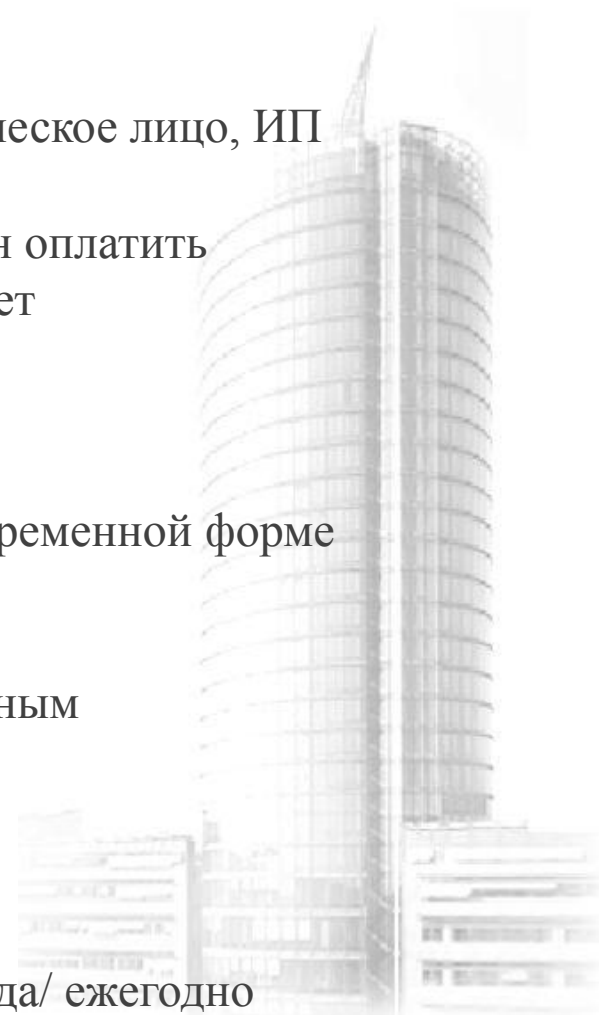
ERGO

Риски	Выплаты
Дожитие Застрахованного лица до даты, установленной в договоре	100% установленной в договоре страховой суммы выплачивается Застрахованному лицу
Уход из жизни Застрахованного лица	100% установленной в договоре страховой суммы выплачивается Выгодоприобретателям



Условия программы

- **Страхователь** – дееспособное физическое лицо, юридическое лицо, ИП
- **Возраст Страхователя** - от 18 лет. Страхователь должен оплатить страховую премию по Договору в полном объеме до 65 лет
- **Застрахованный** – только физическое лицо
- **Возраст Застрахованного** – от 16 до 65 лет. При единовременной форме оплаты до 70 лет
- Страхователь может одновременно являться Застрахованным
- **Валюта Договора** – RUR, USD, EUR
- **Периодичность оплаты страховых взносов:**
единовременно/ежемесячно/ ежеквартально / раз в полгода/ ежегодно



Программа страхования «Гармония»

ERGO

Срок действия Договора – от 5 лет с шагом 1 год

Место действия Договора - по всему миру, 24 часа в сутки

Размер страховых взносов зависит от:

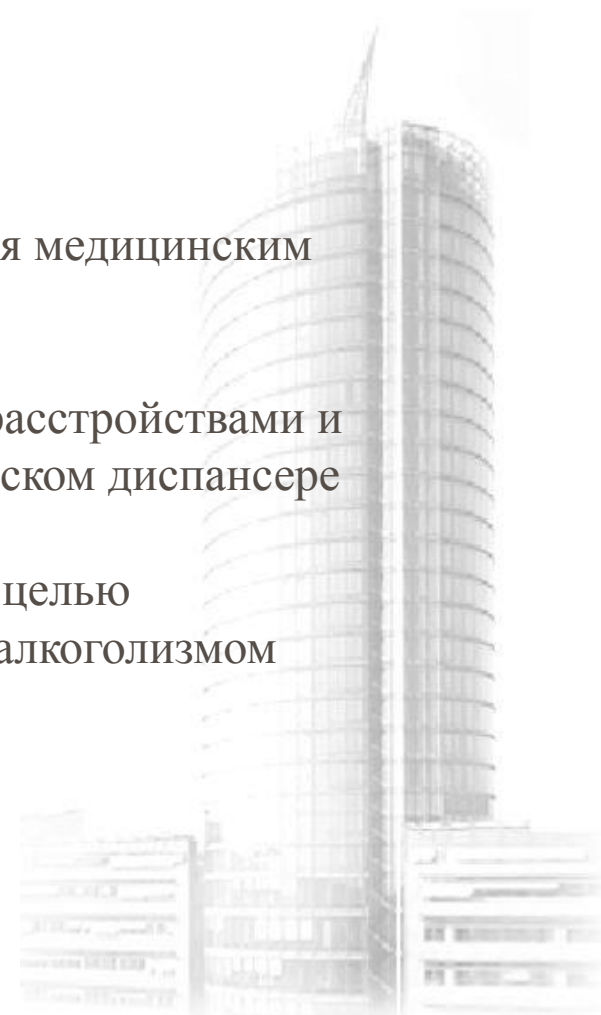
- Возраста и пола Застрахованного лица
- Страховой суммы, срока действия договора, срока уплаты взносов, периодичности уплаты взносов
- Состояния здоровья, рода профессиональной деятельности и увлечений Застрахованного лица

Страховая сумма:

- **Гарантированная страховая сумма по дожитию** – зависит от срока действия Договора и страховой премии. Указана в Договоре страхования.
- **Гарантированная страховая сумма в случае смерти** – равна страховой сумме по дожитию. Указана в договоре страхования
- **Ожидаемая страховая сумма** по дожитию и смерти зависит от дополнительного инвестиционного дохода по итогам финансовой деятельности компании.

Не подлежат страхованию:

- инвалиды 1 и 2 группы
- лица, требующие постоянного ухода, что подтверждается медицинским заключением
- лица, страдающие психическими заболеваниями и\или расстройствами и состоящие на учете по этому поводу в психоневрологическом диспансере
- лица, употребляющие наркотики, токсичные вещества с целью наркотического или токсичного опьянения, страдающие алкоголизмом



Программа страхования «Гармония»

ERGO

Страховые суммы и Страховые взносы	валюта		
	доллары США	евро	рубли
Минимальный страховой взнос	90	75	3 000
Минимальная годовая премия	360	300	12 000
Минимальная страховая сумма	7 500	6 250	250 000
Максимальная страховая сумма	Устанавливается, исходя из дохода Страхователя		



- **Профессиональный** – оценка профессионального риска
По результатам андеррайтинга может быть установлен повышающий коэффициент, если Страхователь в своей профессиональной деятельности сталкивается с **источниками повышенной опасности**.

- **Спортивный** – оценка спортивного риска
По результатам андеррайтинга может быть установлен повышающий коэффициент/ добавлено исключение из покрытия, если Страхователь занимается **видами спорта**, связанными с повышенной опасностью, например парашютизмом, дельтапланизмом, глубинным дайвингом (более 40 метров)



- **Территориальный** – оценка странового риска
По результатам андеррайтинга может быть установлен повышающий коэффициент / добавлено исключение из покрытия, если Страхователь посещает **зоны военных конфликтов, страны повышенной опасности** (Сомали, Бангладеш и т.д.)

Финансовый (оценка финансового положения Страхователя\Застрахованного)

- При страховании **безработных, домохозяек, пенсионеров или студентов** максимальная страховая сумма составляет **25 000 USD /20 000 EUR/ 625 000 RUR**



- При страховых суммах, **превышающих 125 000 USD**, помимо указания информации о доходах в заявлении на страхование необходимо предоставление **финансовой анкеты**,
- При страховых суммах, **превышающих 300 000 USD** - фин. анкета + предоставление **справки формы 2 НДФЛ**

Соотношение возраста, максимальной страховой суммы и среднегодового дохода лица, принимаемого на страхование:

Возраст на момент заключения договора	Коэффициент среднегодовой з/п последние 3 года	к за
До 30 лет	10	
31-50 лет	8	
> 50 лет	5	

Необходимый андеррайтинг

ERGO

Медицинский (в отношении Застрахованного лица)

Возраст и размер страховой суммы			Количество исследований
до 45	46-55	56-65	
55000€ /75000 USD	33000€/45000 USD	19000€/25000 USD	Заявление на страхование
55001€/75001 USD 90000€/120000 USD	33001€/45001 USD 55000€/75000 USD	19001€/25001 USD 33000€/45000 USD	A*
90001€/120001 USD 140000€/185000 USD	55001€/75001 USD 90000€/120000 USD	33001€/45001 USD 55000€/75000 USD	A+B*
140001€/185001 USD 200000€/260000USD	90001€/120001 USD 140000€/185000 USD	55001€/75001 USD 90000€/120000 USD	A+B+D*
Более 200000€/260000 USD	Более 140000€/185000 USD	Более 90000€/120000USD	A+C+D+E*

A – Осмотр терапевта + полный анализ мочи

B - ЭКГ с прекордиальными отведениями в покое

C - ЭКГ с прекордиальными отведениями в покое и с нагрузкой

D - Полный клинический анализ крови ,включающий СОЭ (РОЭ), показатели уровня сахара крови, креатинин крови или мочевины крови, показатели функции печени, мочевую кислоту, показатели холестерина и триглицеридов крови

E – Рентген грудной клетки

* + тест на определение антител к вирусу СПИДа (HIV – antibody test)

необходим, если запрошенная страховая сумма, включая предыдущие полисы (действительные на настоящее время) превышает USD 75 000.



Программа страхования «Гармония»

ERGO

Возможности программы:

- Льготный период для оплаты взносов 30 дней
- Перевод полиса в оплаченный
- Расторжение договора с получением выкупной суммы
- Внесение финансовых изменений в любую годовщину действия договора (за 30 дней до даты):
 - валюта
 - страховая сумма
 - страховой взнос
 - срок страхования
 - период оплаты
- Внесение нефинансовых изменений:
 - адрес
 - телефон
 - выгодоприобретатель
 - паспортные данные и т.д.



Программа страхования «Гармония»

ERGO

Возможности программы:

Есть возможность подключения всех **дополнительных программ** страхования:

- Страхование от несчастных случаев для Застрахованного
- Страхование на случай наступления критических заболеваний
- Освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности Страхователя



Программа страхования «Гармония»

Дополнительные программы страхования

ERGO

Освобождение от уплаты страховых взносов (программа D)

Цель – гарантированное продолжение действия Договора долгосрочного страхования жизни при наступлении Инвалидности Страхователя до истечения срока страхования без дальнейшей оплаты страховых взносов.

Условие подключения – Страхователь и Застрахованный одно и то же лицо

Срок действия – 1 год

Место действия – по всему миру, 24 часа в сутки

Валюта – совпадает с валютой основного Договора

Периодичность оплаты – только ежегодно

Страховая сумма – равна сумме недоплаченных взносов по основному Договору страхования

Страховые риски:

Первые два года страхования инвалидность 1 и 2 группы в результате **НС**

С 3-го года действия опции инвалидность 1 и 2 группы **по любой причине** (НС + болезнь)

Программа страхования «Гармония»

Дополнительные программы страхования

ERGO

Страхование от несчастных случаев (программы А, А1, А4)

Цель - гарантированное финансовое обеспечение Застрахованного лица либо его наследников

вследствие несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в течение срока действия

Договора страхования.

Застрахованное лицо – только Застрахованный по основному Договору страхования (взрослый или ребенок от 16 до 18 лет)

Срок действия – 1 год

Место действия – по всему миру, 24 часа в сутки

Валюта – совпадает с валютой основного Договора страхования

Периодичность оплаты – только ежегодно

Минимальная страховая сумма – 100 000 рублей

Максимальная страховая сумма – не превышает страховую сумму по основному Договору страхования

Страховая премия = $CC \times \text{Тариф} \times K$, где K – повышающий коэффициент, определяемый по итогам профессионального, медицинского и спортивного андеррайтинга

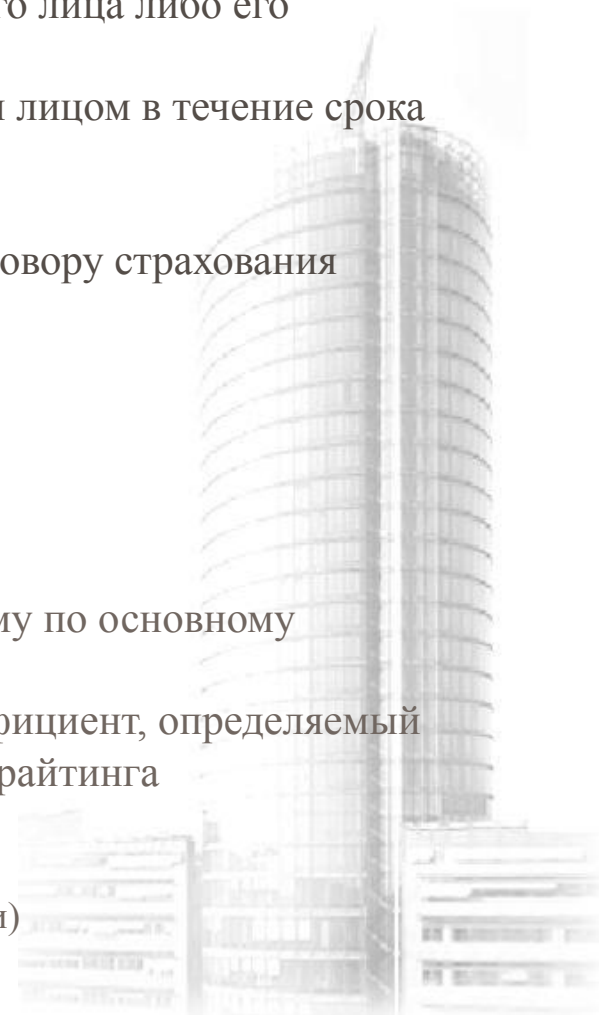
Страховые риски :

Смерть в результате несчастного случая

Инвалидность в результате несчастного случая (1,2 и 3 группа инвалидности)

Травма

Временная утрата трудоспособности



Программа страхования «Гармония»

Дополнительные программы страхования

ERGO

Страхование на случай наступления критических заболеваний (программы C1 и C2)

Цель - финансовая поддержка Застрахованного при диагностировании критического заболевания (КЗ)

Срок действия – 1 год

Место действия – по всему миру, 24 часа в сутки

Валюта – совпадает с валютой основного Договора страхования

Периодичность оплаты – только ежегодно

Минимальная страховая сумма – 100 000 рублей

Максимальная страховая сумма:

- 1) не превышает страховую сумму по основному договору
- 2) 1 250 000 рублей, 50 000 долл. США, 40 000 евро

Страховая премия – рассчитывается исходя из страховой суммы и тарифа (по таблице страховых тарифов).

Зависит от пола и возраста, страховой суммы, состояния здоровья и профессиональной деятельности Застрахованного

Период ожидания – 90 дней с начала срока действия Договора

Период выживания – 30 дней с даты первого диагноза КЗ. В случае смерти Застрахованного лица в этот период выплата не производится



Программа страхования «Гармония»

Дополнительные программы страхования



Страхование на случай наступления критических заболеваний (программы C1 и C2)

C1	C2
Узкий список	Широкий список
1. Онкологические заболевания; 2. Инфаркт миокарда; 3. Хирургическое лечение коронарных артерий; 4. Хирургическое лечение заболеваний аорты; 5. Пересадка клапанов сердца; 6. Инсульт.	1. Онкологические заболевания; 2. Инфаркт миокарда; 3. Хирургическое лечение коронарных артерий; 4. Хирургическое лечение заболеваний аорты; 5. Пересадка клапанов сердца; 6. Инсульт; 7. Рассеянный склероз; 8. Паралич; 9. Слепота; 10. Почечная недостаточность; 11. Трансплантация жизненно – важных органов.

Страховая выплата

В случае **дожития** Застрахованного лица до окончания срока страхования, Страховщик производит Застрахованному лицу единовременную выплату в размере страховой суммы, установленной в Договоре

В случае **смерти** Застрахованного лица единовременная выплата производится Страховщиком Выгодоприобретателю в размере страховой суммы, установленной в Договоре

