

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»

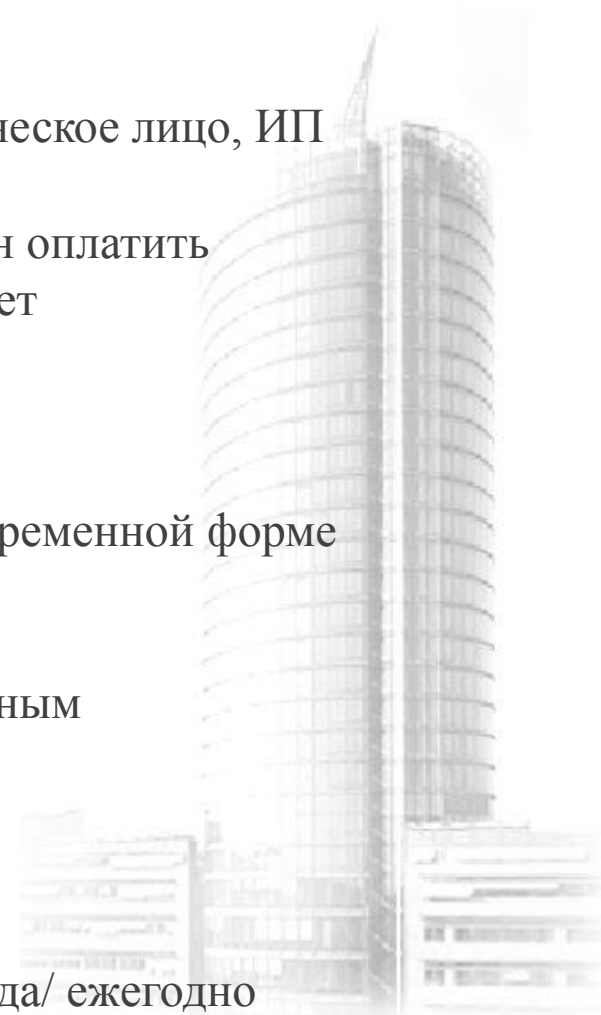
ERGO

| 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:

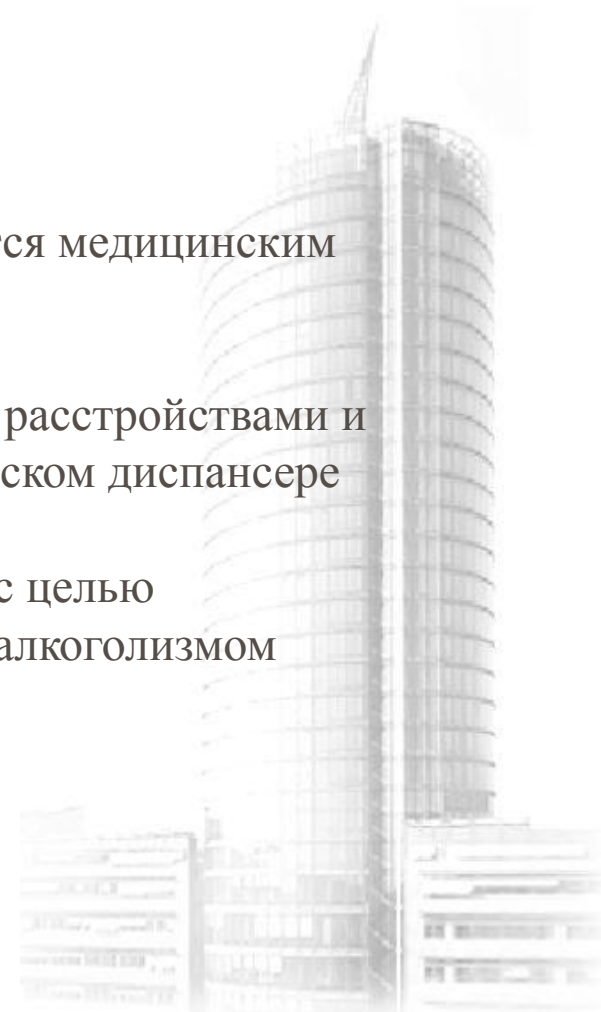
- Возраста и пола Застрахованного лица
- Страховой суммы, срока действия договора, срока уплаты взносов, периодичности уплаты взносов
- Состояния здоровья, рода профессиональной деятельности и увлечений Застрахованного лица

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 | | |

Необходимый андеррайтинг



▪ **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 последней 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 прекардиальными отведениями в покое

C - ЭКГ с прекардиальными 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



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 С1 и С2)

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 С1 и С2)

| С1 | С2 |
|--|---|
| Узкий список | Широкий список |
| <ol style="list-style-type: none">1. Онкологические заболевания;2. Инфаркт миокарда;3. Хирургическое лечение коронарных артерий;4. Хирургическое лечение заболеваний аорты;5. Пересадка клапанов сердца;6. Инсульт. | <ol style="list-style-type: none">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

