

# 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»

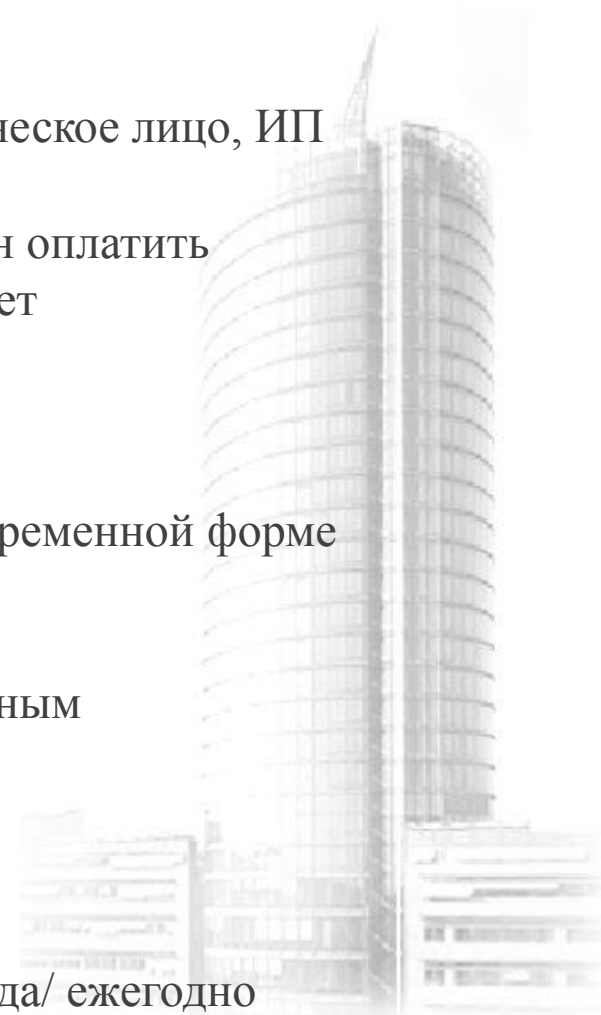
**ERGO**

<b>Риски</b>	<b>Выплаты</b>
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:**

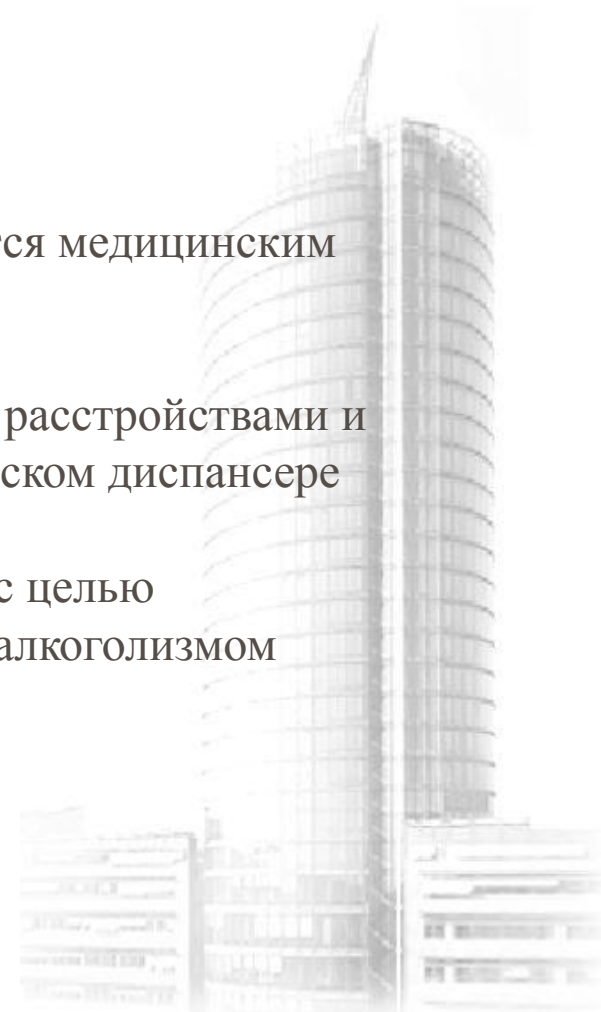
- Возраста и пола Застрахованного лица
- Страховой суммы, срока действия договора, срока уплаты взносов, периодичности уплаты взносов
- Состояния здоровья, рода профессиональной деятельности и увлечений Застрахованного лица

## **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**

<b>Страховые суммы и Страховые взносы</b>	<b>валюта</b>		
	<b>доллары США</b>	<b>евро</b>	<b>рубли</b>
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	з/п	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

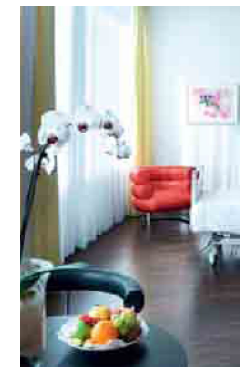
**C** - ЭКГ с прекардиальными отведениями в покое и с нагрузкой

**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"><li>1. Онкологические заболевания;</li><li>2. Инфаркт миокарда;</li><li>3. Хирургическое лечение коронарных артерий;</li><li>4. Хирургическое лечение заболеваний аорты;</li><li>5. Пересадка клапанов сердца;</li><li>6. Инсульт.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Онкологические заболевания;</li><li>2. Инфаркт миокарда;</li><li>3. Хирургическое лечение коронарных артерий;</li><li>4. Хирургическое лечение заболеваний аорты;</li><li>5. Пересадка клапанов сердца;</li><li>6. Инсульт;</li><li>7. Рассеянный склероз;</li><li>8. Паралич;</li><li>9. Слепота;</li><li>10. Почечная недостаточность;</li><li>11. Трансплантация жизненно – важных органов.</li></ol>

## 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

