

Страхование кредита

Страховки распространены во всех сегментах кредитования: и в потребительских займах и ипотеке. В каких же случаях полис необходим, а когда от него можно отказаться и как вернуть деньги за страховку.

При заключении кредитных договоров банки предлагают страхование. Мотив финансовых организаций понятен – они одалживают клиентам деньги и хотят получить гарантии их возврата. При этом заемщики часто не хотят переплачивать и стараются отказаться от страховки, если такая возможность есть.

Страхование при оформлении кредита бывает обязательным и необязательным:

- если заложено имущество, заемщик обязан оформить страховой полис, в этом случае страхование имущества покрывает риски, связанные с пожаром, взрывом газа, потопом, стихийными бедствиями и т.д. Банк может отказать в выдаче денежных средств, в случае если потребитель отказывается от договора страхования, либо потребовать их досрочного возврата.

- во всех остальных случаях покупка страхового полиса относится к добровольным видам страхования, в этом случае просят страховать не только имущество, но также жизнь и здоровье заемщика. Этот вид страхования не является обязательным. Клиент вправе отказаться от страхования.

Без страховки можно обойтись при оформлении обычного потребительского кредита. Убеждая клиента купить полис, банк может ссылаться на какие-то внутренние регламенты. Это незаконно.

Обратите внимание, что банк имеет право изменить условия по кредиту, если заемщик не оформил обязательную страховку. В большинстве случаев речь идет о повышении процентной ставки по кредиту.



Бывает так, что человек оформил страховку и лишь, потом узнал, что это было не обязательно. Для таких случаев существует период охлаждения, когда можно вернуть страховой продукт. В течение 30 календарных дней с момента заключения договора можно написать заявление о его расторжении и вернуть деньги.

Помимо страхования имущества, жизни или здоровья существует такой вид страхования - защита от потери работы. Страховая компания обязуется вносить платежи по кредиту за своего заемщика в случаях потери работы: если того уволят по сокращению штата или вследствие ликвидации компании. Уход по собственному желанию не считается страховым случаем.

Перед заключением договора страхования важно внимательно его прочитать. Некоторые компании включают в условия только риски смерти или инвалидности от несчастного случая. При этом фактор тяжелых заболеваний под страховку не попадает. Лучше сравнить тарифы разных аккредитованных при вашем банке страховых компаний и выбрать наиболее подходящий вариант.

В случае страхования жизни и здоровья стоимость полиса, как правило, зависит от уже имеющихся хронических заболеваний. Здоровому человеку страховка обойдется дешевле, больному – дороже. При этом важно не утаивать от страховой компании наличие недугов. При наступлении страхового случая обман может вскрыться, что будет являться нарушением договора и повлечет отказ в выплате. Также страховка не действует в случаях алкогольного или наркотического опьянения.

Если наличие договора страхования жизни/здоровья позволяет получить более привлекательную ставку кредитования, не нужно спешить его заключать.

Посчитайте сначала, что выгоднее – со страховкой или без? Ответ на этот вопрос не всегда однозначен.