



Fingramota.kz – проект Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, направленный на повышение финансовой грамотности населения



Полезная страховка

Страховой полис есть у каскадёров, которые выполняют опасные трюки в кино; некоторые певцы страхуют свой голос, туристы покупают страховку, и все автовладельцы — тоже. Родители могут приобрести «детскую» страховку для своего ребёнка. Даже от коронавируса есть полис страхования. Разберёмся, что из себя представляет эта финансовая услуга и какая от неё польза.

Страхование — это возможность защитить себя, своё здоровье и имущество (дом, квартира, ценные вещи) от различных рисков. И сейчас услуги страховых компаний становятся всё более популярными во всём мире.

Застраховать можно что угодно и как угодно. К примеру, практически приобрести полис страхования на случай болезни или травмы. Можно застраховать свой дом или квартиру от пожаров, наводнений, краж и других происшествий. Если что-то случится с застрахованным имуществом, то страховая компания по условиям договора выплатит ущерб от потери в виде денег. То есть застрахованный получит денежную компенсацию.

Все условия страховых выплат заранее обсуждаются с клиентом и указываются в договоре со страховой компанией.

Виды СТРАХОВАНИЯ

Страхование бывает обязательным и добровольным. По закону, **ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ** в Казахстане являются, к примеру, медицинское страхование, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (ОС ГПО ВТС); страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей; страхование туриста и т. д.

К **ДОБРОВОЛЬНЫМ** видам страхования относятся те, что выбираются только по желанию самого клиента, к примеру, страхование жизни и здоровья.

Существует также накопительное страхование, которое позволяет не просто получить страховую сумму при несчастном случае, но при этом накопить деньги к определённом сроку. Суть его проста: по истечении действия договора выплачивается накопленная сумма с процентами. Этот вид страхования можно сравнить с банковским депозитом.

С помощью данного вида страхования ваши родители могут накопить на запланированные траты, к примеру, на свадьбу, жильё, учёбу в вузе или прибавку к пенсии. Конечно, не сразу и не за один год. Для этого кому-то потребуются

ПРОИСХОЖДЕНИЕ ТЕРМИНА

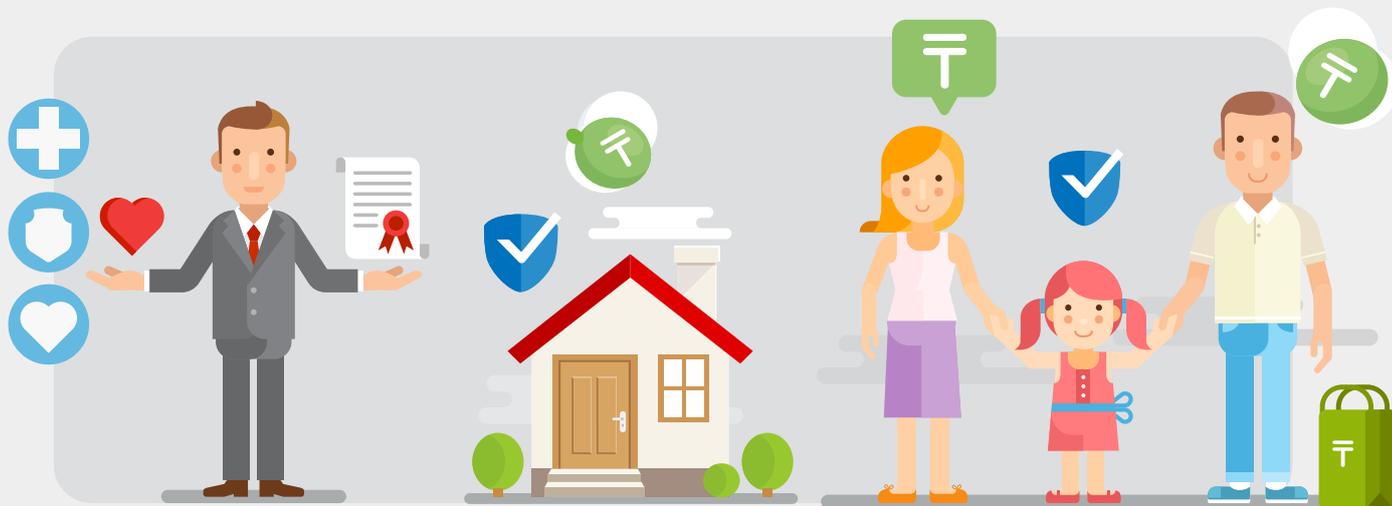
В русском языке происхождение слова «страхование» связано с корнем «страх». Казахское «сақтандыру» образовано от «сақтау» (хранение). Английское *insurance* происходит от латинского *securus* — «безопасный». В первичном своём значении *insurance* можно перевести как «уверенность».



3–5 лет, а кому-то и все 10, но представьте радость родителей и ребёнка, когда страховая компания полностью оплачивает учёбу в вузе или другие важные крупные расходы! А всё благодаря тому, что папа с мамой заранее, за 10 лет до того застраховали жизнь своего ребёнка и прописали в договоре, что накопленные по этому договору страхования деньги будут потрачены на важные цели.

ЗАЧЕМ СТРАХОВАТЬ ДЕТЕЙ?

Во-первых, для основной цели — страхования жизни и здоровья. Во-вторых, для накопления некой суммы денег на какую-то цель, например, на поступление в вуз. Родитель сам определяет, какая сумма понадобится его подростку





ребёнку к определённому возрасту, и начинает копить с помощью страховой компании. Это выгодно и удобно. Но нужно понимать, что инвестирование в этот финансовый инструмент осуществляется не за 1–2 года, это долгосрочные инвестиции. Сколько нужно будет регулярно вносить денег на счёт ребёнка, рассчитывает страховая компания. В случае наступления страхового случая страховая компания выплатит сумму, согласно условиям договора.

Существует отдельная страховка для детей на случай различных рисков: травмы, некоторые болезни, укусы насекомых (некоторые компании предлагают страховку, к примеру, от укуса клеща).

Прежде чем заключать договор со страховой компанией, стоит изучить все предложения на рынке, ознакомиться с условиями страховых организаций, взвесить все «за» и «против» и лишь потом не спеша принимать решение.

КАК ВЫБРАТЬ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ?

В Казахстане сейчас работают 27 страховых компаний, из которых 9 страхуют жизнь.

На что обратить внимание при выборе страховой компании? (Это, прежде всего, памятка для ваших родителей.) Проверьте наличие у неё **лицензии**, то есть разрешения от государства в лице Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка на услуги страхования, которые предоставляет компания. Это можно сделать на сайте регулятора www.gov.kz. Также нужно обратить внимание на то, сколько лет на рынке работает компания, проанализировать

отзывы клиентов о ней в интернете, сравнить стоимость услуг с другими страховыми компаниями.

Очень важен договор **страхования**. Его, как и любой договор, нужно внимательно изучить, прежде чем подписывать.

Нужно тщательно изучить правила страхования, не стесняться задавать вопросы страховщику. Родители должны разобраться, что такое страховой случай в конкретном договоре. Также обратите внимание на срок договора страхования, сколько и по какому графику нужно платить страховые взносы и на другие нюансы. К примеру, у страхового менеджера нужно уточнить, какие есть исключения, при каких условиях компания может отказать в выплате страховки, а при каких – досрочно расторгнуть договор с клиентом.



КАКОЙ ДОЛЖНА БЫТЬ ФИНАНСОВАЯ ПОДУШКА?

Желательно, чтобы размер финансовой подушки составлял 6 месячных зарплат ваших родителей. Но в отдельных случаях, например, в случае финансового кризиса в стране или при нестабильных, нерегулярных доходах, лучше увеличить размер финансовой подушки вдвое — до 12 месячных бюджетов. Тогда семья может быть спокойна, так как на необходимые важные или непредвиденные расходы всегда есть деньги.

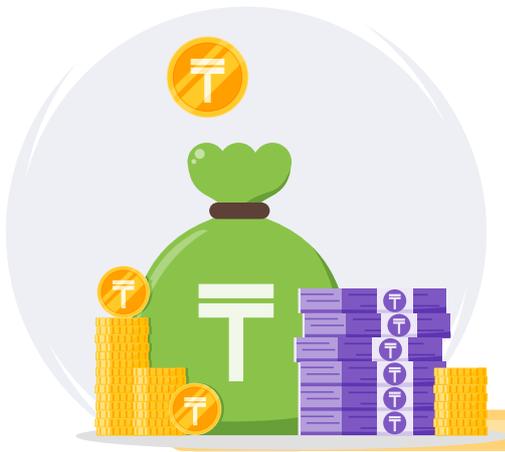


ФИНАНСОВАЯ ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ

Финансовая подушка — тоже своего рода страховка на случай непредвиденных ситуаций. Её нужно иметь каждой семье — например, на случай важной покупки, оплаты лечения, дальней дороги и т. д. Только здесь поможет не страховая компания, а вы сами за счёт своих личных денежных накоплений. Для этого финансово грамотные люди много лет копят деньги — например, откладывают их на депозит.

Когда нет финансовой подушки, то при любой непредсказуемой ситуации придется срочно искать деньги в других местах: занимать у родственников, друзей или у банка под проценты, а это не желательно и не всегда выгодно.

Так что иметь финансовую подушку безопасности очень важно для любого человека, независимо от профессии, рода деятельности и размера доходов.



КАК НАКОПИТЬ ФИНАНСОВУЮ ПОДУШКУ?

Это не быстрый процесс, но он важен. Для этого нужно ежемесячно откладывать часть своих доходов, причём, лучше сразу после поступления средств в бюджет (сразу после получения зарплаты). Не зря ведь говорят финансовые эксперты, что в первую очередь нужно заплатить себе, то есть отложить на свои будущие возможные расходы. Это как минимум 10% от общей суммы всех денег, которые каждый месяц поступают вашим родителям.





Также нужно откладывать не менее половины случайных и незапланированных поступлений, вроде денежных подарков, гонорара за услугу и т. д.

Если откладывать хотя бы по 10% в месяц от зарплаты, то финансовая подушка безопасности размером в 6 месячных бюджетов будет сформирована только за 5 лет. Но если увеличить размер отчислений, то, конечно, процесс пойдёт быстрее.

Кто-то может подумать, что каждый месяц откладывать по 10% из бюджета очень сложно: мол, денег и так всегда не хватает. Но, на самом деле, если начать грамотно планировать свои расходы, то отчислять 10% от своих доходов себе на будущее будет легко и практически незаметно. А со временем это станет очень полезной привычкой.

Когда использовать финансовую подушку?

Это должны быть только форс-мажорные ситуации, то есть случившиеся внезапно, которые нельзя было предвидеть и предусмотреть. К примеру, родителей уволили с работы, пропал источник дохода, нужен срочный, непредвиденный ремонт дома или машины, холодильника, нужно заменить телефон, потому что старый сломался и не подлежит ремонту, и т. д., а денег на это нет или не хватает.

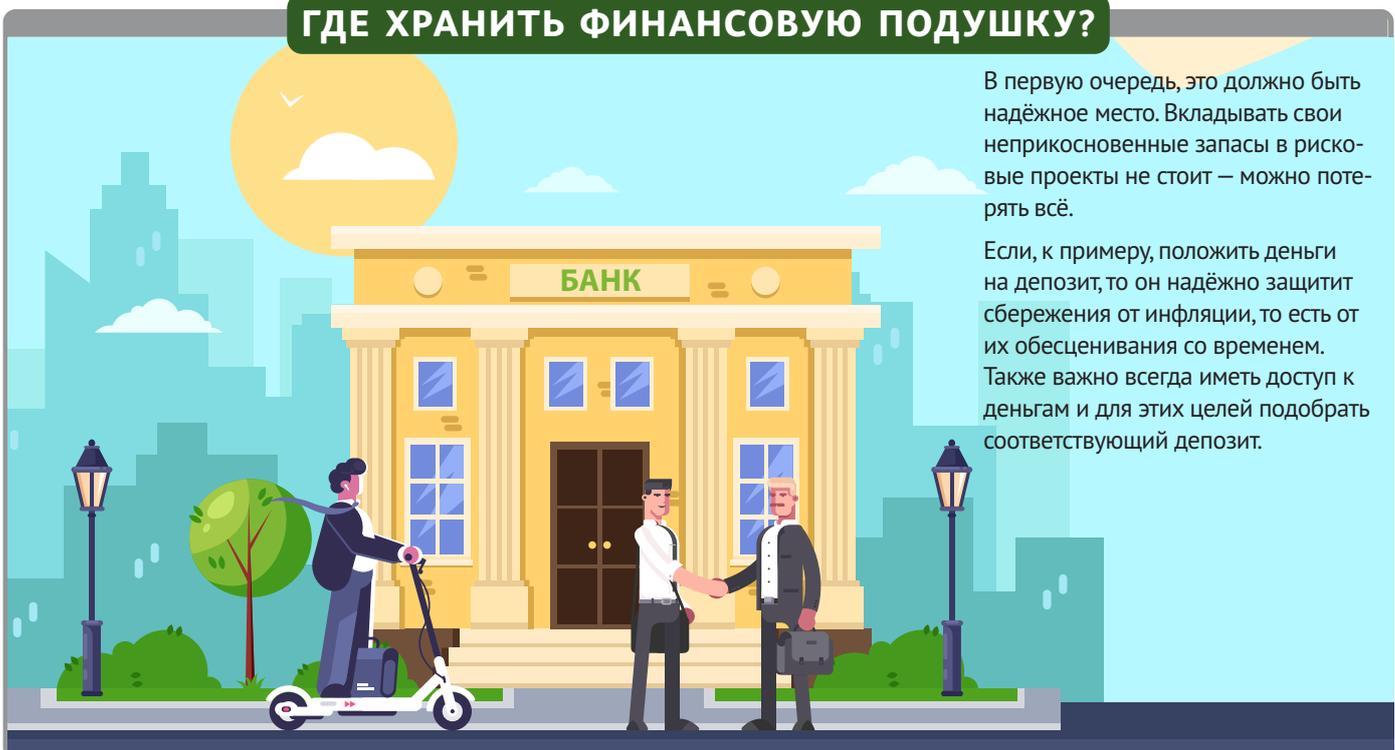
Нельзя использовать финансовую подушку в таких случаях, когда, к примеру, закончились деньги, а до зарплаты родителей ещё неделя.



ГДЕ ХРАНИТЬ ФИНАНСОВУЮ ПОДУШКУ?

В первую очередь, это должно быть надёжное место. Вкладывать свои неприкосновенные запасы в рискованные проекты не стоит — можно потерять всё.

Если, к примеру, положить деньги на депозит, то он надёжно защитит сбережения от инфляции, то есть от их обесценивания со временем. Также важно всегда иметь доступ к деньгам и для этих целей подобрать соответствующий депозит.



Это ведь не форс-мажор, а результат отсутствия планирования и учёта расходов.

В таком случае ту минимальную сумму, которая осталась, нужно использовать только на самое необходимое, чаще всего это еда и проезд в общественном транспорте. Можно также попробовать продать ненужное, найти подработку.

Также не стоит тратить свои накопления, когда вам предлагают срочно вложить деньги в какие-то ценные бумаги или другие инвестиционные проекты, которые якобы могут принести большую прибыль, но гарантий никаких нет. Так можно угодить в сети мошенников, к примеру, в финансовую пирамиду, и потерять все сбережения.

Финансовая подушка не предназначена

для покупки подарков родным или друзьям на дни рождения и другие события.

Это тоже не форс-мажор, такие расходы нужно планировать заранее.

Или, скажем, вашей семье просто захотелось обновить бытовую технику, автомобиль, хотя острой нужды в этом на самом деле нет: техника исправно работает и не причиняет больших неудобств. В этом случае деньги из неприкосновенного фонда также нельзя трогать.

Чтобы финансовая подушка успешно пополнялась, нужно всегда помнить, что откладывать 10–20% каждый месяц для неё — это так же важно, как платить регулярно за коммунальные услуги, детсад, кружки и т. д.

Главный вывод — чтобы ваша семья никогда не страдала от отсутствия или нехватки денег, нужно всегда учиться финансовой грамотности, изучать законы денег, правила обращения с ними, уважать их и бережно к ним относиться, учиться копить и заранее планировать свои траты и больше читать полезной литературы на эту тему. 🕒

