**Добровольное страхование жизни: стоит ли на него тратить деньги**

**Страхование жизни – один из наиболее востребованных страховых продуктов в мире. Однако его назначение и механизм использования понимают по-прежнему не все. Эксперты** [**проекта Минфина России «Мои финансы»**](https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/article/dobrovolnoe-strahovanie-zhizni-stoit-li-na-nego-tratit-dengi/) **рассказали, какие виды полисов существуют и в чем их реальная польза для человека.**

**Что такое страхование жизни**

Добровольное страхование жизни – это выплата денег по страховке человека в ситуациях, связанных с его жизнью или здоровьем. Понятно, что страховой полис не спасет физически в случае наступления смерти из-за внезапного ЧП (например, падение кирпича на голову). Однако выплаты позволят обеспечить семью, которая потеряла кормильца.

Смерть застрахованного традиционно считается основным страховым случаем. Но стоит учитывать, что полис часто дополняется и другими рисками: тяжелыми заболеваниями, инвалидностью и т. д. Фактически термин «страхование жизни» охватывает целую линейку продуктов, включая защиту от потери работы или накопление пенсии.

Механизм страхования жизни в целом универсален: человек заключает со страховой компанией договор – покупает полис. Если страховой случай наступил, клиент (или его родственники) получает страховые выплаты. Договор может покрывать смерть, травмы, несчастные случаи, профессиональные заболевания или инвалидность.

**Кому необходим полис страхования жизни?**

Распространено мнение, что страховка жизни в первую очередь актуальна для людей, занятых в опасных сферах (пожарный, бурильщик, электрик и др.). Однако на практике такая защита может пригодиться кому угодно. Она предполагает выплату пособия при утрате трудоспособности и увеличение пенсионных выплат по достижении определенного возраста.

В отдельных ситуациях оформление полиса – необходимость. Например, при получении ипотеки. Законодательство требует страховать только приобретаемую недвижимость, а защита жизни остается добровольной. Однако банки обычно настаивают на страховании жизни заемщика. Наличие такого полиса часто служит основанием для банка снизить кредитную ставку. Отказ может привести к повышению процентов по кредиту.

Также договор страхования жизни служит финансовой защитой для самого клиента. Наступление страхового события нельзя предугадать, а оно может существенно снизить качество жизни семьи (например, если главный кормилец стал инвалидом).

**Что влияет на стоимость страхования жизни**

Цена страхового полиса формируется под влиянием множества критериев. Ключевые из них:

Состояние здоровья и история болезней: наличие хронических диагнозов существенно влияет на расчет.

Профессиональная деятельность: работа в опасных условиях повышает риски и, соответственно, стоимость.

Возраст и вредные привычки: страховщики устанавливают повышенные тарифы для пожилых клиентов, курильщиков и лиц, злоупотребляющих алкоголем. Чем моложе и здоровее застрахованный, тем ниже, как правило, цена страховки.

Страховая компания вправе отказать в заключении договора при подтвержденных серьезных заболеваниях. Иногда такие состояния просто включают в договор как исключение: если страховой случай наступит по причине этого конкретного заболевания, выплата произведена не будет.

При оформлении полиса необходимо честно указывать все имеющиеся проблемы. В случае наступления страхового события компания обязательно запросит данные из медицинских учреждений, где наблюдался клиент. Если будет установлен факт предоставления ложных сведений при заключении договора, в страховой выплате будет отказано.

Подробнее о схемах работы страхового продукта, разновидностях, стоимости и необходимости договора страхования жизни, читайте на портале моифинансы.рф <https://моифинансы.рф/article/dobrovolnoe-strahovanie-zhizni-stoit-li-na-nego-tratit-dengi/>

Источник[: Редакция МоиФинансы](https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/article/plohaya-kreditnaya-istoriya-kak-ispravit/)

Авторы: Иваткина Мария