**Долгосрочное накопительное страхование жизни**

Если есть возможность, до призыва оформите добровольное накопительное (долгосрочное) страхование жизни. Данный инструмент можно использовать в качестве **защиты прав на жизнь и здоровье.** Этот механизм является **защитой от нарушения права военнослужащего на своевременное и надлежащее оказание медицинской помощи.**

**Добровольное** страхование жизни является более эффективным способом защиты интересов призывника и военнослужащего, чем инструменты, заложенные в Федеральном законе от 28.03.1998 №52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих…».

Дело в том, что при оформлении **добровольного накопительного долгосрочного** страхования жизни вы заполняете декларацию о состоянии здоровья, к которой прикладываются медицинские документы с результатами обследования по отмеченным вами пунктам декларации. Врачи-специалисты страховой компании, имеющие международные сертификаты, проводят независимую экспертизу (оценивают риски) состояния здоровья человека по совокупности заболеваний и дополнительных сопутствующих факторов.

Принимая человека под страховую защиту, страховая компания фиксирует тот диагноз, который имеется у него на дату оформления договора страхования. В дальнейшем в случае изменения состояния здоровья застрахованный обязан в 30-дневный срок сообщить о таком изменении в страховую компанию.

Если страховая компания **отказывает** клиенту в страховании жизни после оценки декларации о состоянии здоровья и медицинских документов, то данный гражданин находится в группе риска, так как у него, вероятно, должна быть оформлена инвалидность или проводиться серьёзная реабилитационная программа для исключения возникновения ухудшения состояния здоровья - инвалидности.

При такой ситуации гражданин почти наверняка не может быть призванным на военную службу согласно ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Но если состояние здоровья «вдруг» улучшится (при прохождении мероприятий по призыву, например), то можно появившиеся «новые медицинские документы» вновь отправить на оформление страховки.

В свою очередь, компания имеет право запрашивать результаты обследований или лечения, послужившие основанием для изменения (или «снятия») диагноза, из медицинского учреждения. Это право своим заявлением предоставляет сам клиент, поэтому компанией могут быть заданы вопросы в виде официального запроса в медицинское учреждение либо врачу.

Под каждым ответом на запрос от страховой компании ставится подпись не только руководителя медицинского учреждения, где Вы наблюдаетесь, но и конкретного врача специалиста, который установил (изменил) диагноз застрахованному лицу.

Если клиент страховой компании становится военнослужащим, то при возникновении неблагоприятных условий, страховая компания принимает участие в расследовании страховых событий, произошедших с его клиентом независимо от желания и возможности самого клиента или его родственников. С застрахованным гражданином (клиентом) должностные лица осознают перспективы своей ответственности, поэтому стремятся наиболее четко исполнять свои обязанности. Во всем мире социальная защита граждан основывается на страховании жизни.

**Включив механизм социальной и финансовой защиты через накопительное страхование жизни, Вы тем самым** **демонстрируете на всех уровнях ответственность за свою жизнь и здоровье, а также побуждаете должностных лиц соблюдать Ваши права.**

Данный механизм работает в любой сфере вашей жизни. При общении с сотрудниками полиции, при оказании медицинской помощи в учреждениях любого уровня и подчинения (от муниципальных до федеральных), воинских частях и госпиталях, при взаимодействии с работодателем, в учебных заведениях и пр.

**Как выбрать страховую компанию по страхованию жизни?**

Есть несколько принципов отбора страховой компании:

1. Лучше исключить компании, которые являются дочерними организациями каких-либо банков, финансово-промышленных групп, концернов, предприятий (**т.н. кэптивные компании).**
2. Из тех компании, которые **работают во всех регионах РФ** обратить внимание на те, которые на рынке занимаются **долгосрочными** программами страхования жизни **не** менее **10 лет.**
3. Лучше выбирать те компании, которые за последние **5 лет не меняли** свое название, бренд, не объединялись с другими, не перепродавались.
4. Следует различать страховые компании (ЗАО – головной офис), которые в первую очередь занимаются «рисковым страхованием» (автострахование, страхование недвижимости и пр.), и дочерние страховые компании (ООО), которые имеют отдельную **лицензию** на осуществление услуг **по долгосрочному страхованию жизни.**
5. Из публикуемого ежегодно рейтинга страховых компаний следует выделять **20 (двадцать) крупнейших компаний**, которые лучше оценивать по указанным выше критериям.
6. Рейтинг страховой компании и компании-перестраховщика вы можете посмотреть на сайте Национального рейтингового агентства – [www.ra-national.ru](http://www.ra-national.ru) и на сайте Ассоциации страховщиков жизни – [www.aszh.ru](http://www.aszh.ru).