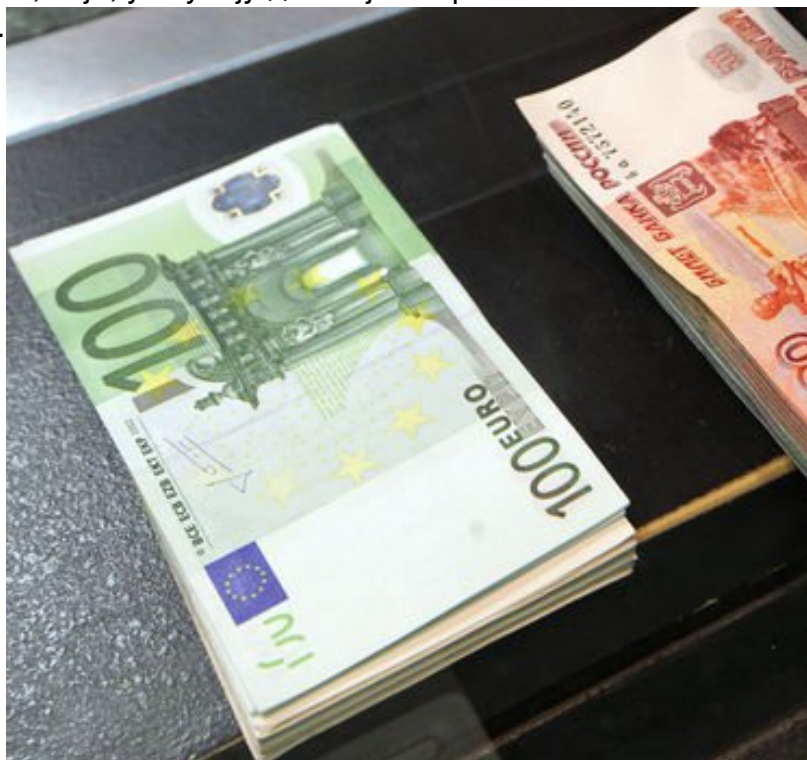


Сви они који су узимали кредит за кров над главом суочили су се са дилемом да ли истовремено да узму и животну осигурање. Мало већи трошак, али су бар тиме платили сигурност да њихови наследници неће остати без некретнине. У том случају осигурање банци надокнађује разлику. Ово осигурање обично кошта неколико стотина евра годишње. Наравно, зависи од висине осигуране суме и смањује се како се отплаћује кредит.

У већини банака то је само опција и оне не условљавају клијенте да узму такво осигурање, нити им висина каматне стопе зависи од тога да ли су узели то осигурање или не. То је и разумљиво, јер банка има и друга средства обезбеђења, односно начине да наплати кредит. Пре свега хипотеку, која стоји све док дужник не отплати последњу рату. Додатно, сада је већина стамбених кредита осигурана код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита, која, у случају да клијент престане с отплатом, наставља да плаћа банци кредит.



Има случајева да банке траже да клијент узме животну осигурање. У Креди агрикол банци кажу да је код њих обавезно животну осигурање које прати стамбени кредит као начин да се предупредe изазовне финансијске ситуације до којих може доћи услед стицаја несрећних околности. Реч је о ризико осигурању живота – уколико наступи осигурани случај (смрт у току трајања осигурања), породица не наслеђује дуг по кредиту, остаје финансијски заштићена јер се неотплаћени износ кредита у целости

измирује осигурањем.

У банци Интеза кажу да клијентима нуде стамбене кредите без обавезне премије животног осигурања, с тим да постоји могућност да клијенти који то желе уговоре и животно осигурање уз стамбени кредит.

Антоније Џувелековић, директор Дирекције управљања ризицима становништва Ерсте банке, каже да животно осигурање није услов за одобрење стамбеног кредита. Такође, одобрење ни на који начин не зависи од исхода договора који клијент има са осигуравајућом кућом у вези са осигурањем живота. Ни износ каматне стопе не зависи од тога да ли клијент користи животно осигурање или не.

Када неко хоће да подигне кредит у банци која инсистира на животном осигурању, или се сам определи за то, мора да рачуна на лекарски преглед који тражи осигуравајућа кућа, а колико је он детаљан зависи од висине осигуране суме. У тренутку узимања полисе осигурања он мора да наведе болести од којих болује и уколико нешто прећути, осигуравајућа кућа може да одбије да отплати банци преостали дуг. Постоји и могућност да у случају озбиљније болести осигуравајуће куће неће хтети да таквог клијента осигурају.

У Дунав осигурању кажу да се, зависно од приступне старости осигураника и осигуране суме, тражи додатно и лекарски преглед. У пракси то је најчешће за осигуранике који су млађи од 50 година, а осигурана сума већа од 75.000 евра, односно за осигуранике старости 50 година и више, када је осигурана сума већа од 50.000 евра. Додају да корисник кредита, приликом уговарања осигурања, одговара на питања о свом здравственом стању која су наведена у понуди за осигурање живота.

У Винер осигурању кажу да се уговор о животном осигурању, било самостално или уз неки од банкарских производа, закључује по утврђеним правилима осигуравајуће куће, а под тим се подразумева провера и преузимање ризика.

– Пре закључења уговора о осигурању живота клијент попуњава понуду за закључење уговора о осигурању живота, која садржи и упитник о здравственом стању клијента. Уколико клијент приликом попуњавања упитника пријави одређене здравствене сметње

осигуравач може да тражи додатну медицинску документацију. У неким другим случајевима, због старости осигураника и висине осигуране суме, осигуравач такође може тражити обављање додатних здравствених прегледа и медицинску документацију на увид – кажу у овој осигуравајућој кући.

И банке могу да буду корисници осигурања које плаћа дужник, а не само он, и тиме осигуравају ризик неплаћања. Тако клијенти за дозвољени минус, картице, кеш кредите плаћају осигурање од незапослености, а старији клијенти за случај смрти, тако да, у случају да наступи осигурани случај, они и њихови наследници банци ништа не дугују. Такво може бити и осигурање стамбеног кредита. Заједничко свим примерима је да дуг банци покрива осигуравајућа кућа.

### **НБС: додатно средство обезбеђена**

Банке, у складу са прописима, стандардима савесног банкарског пословања и својом пословном политиком, самостално утврђују критеријуме за одобрење стамбеног кредита, кажу у НБС. С обзиром на то да стамбени кредит по правилу представља кредит са дужим роком отплате, полиса животног осигурања служи као средство обезбеђења отплате кредита у случају наступања нежељеног догађаја као осигураног случаја. Истовремено, она служи и као средство обезбеђења његовим наследницима, на које у случају смрти корисника кредита могу прећи сва права и обавезе из уговора о кредиту, јер би се у конкретном случају из осигуране суме наплатио преостали износ кредита. Подаци о здравственом стању осигураног лица су релевантни за банку јер могу бити од одлучујућег значаја приликом процене потребе банке за додатним средствима обезбеђења, попут животног осигурања.

(Политика)