Потеря работы, длительная болезнь или существенное снижение дохода могут серьезно усложнить погашение ипотеки. При этом оформленная вместе с кредитом ипотечная страховка покрывает далеко не все возможные финансовые трудности. В каких случаях можно рассчитывать на страховую выплату и что делать, если денег на ежемесячные платежи не хватает, рассказала Виктория Лессар, директор по андеррайтингу и развитию розничных продуктов Росгосстраха.

Стандартное ипотечное страхование от несчастных случаев и болезней покрывает два основных риска: смерть заемщика и установление инвалидности I или II группы в результате болезни или несчастного случая. В таких ситуациях страховая выплата направляется на полное или частичное погашение задолженности перед банком. Если после погашения кредита остаются средства в пределах страховой суммы, их получает сам заёмщик либо его законные наследники. Если заемщик временно не может работать из-за болезни или травмы, например, находится на длительном больничном, получить выплату он сможет только в том случае, если риск временной нетрудоспособности предусмотрен его договором страхования.

При этом стандартный ипотечный полис не покрывает риск потери работы или снижения зарплаты. Для защиты на случай увольнения существуют отдельные страховые продукты, покрывающие риски потери работы. В этом случае, если заемщика сократили или компания, в которой он работал, ликвидирована, он может обратиться к страховщику за выплатой, предусмотренной условиями договора. Как правило, для этого необходимо предоставить документы, подтверждающие причину увольнения, и выполнить другие условия договора. После признания случая страховым компания выплачивает компенсацию, которую можно направить в том числе и на погашение ипотечных платежей пока человек ищет новую работу. Размер и продолжительность выплат зависят от условий конкретного страхового продукта: в одних случаях предусмотрена единовременная компенсация, в других — выплаты в течение определенного периода. При этом увольнение по собственному желанию страхованием не покрывается.

Что касается стандартного страхования от несчастных случаев и болезней, которое заемщики обычно оформляют при получении ипотечного кредита, оно продолжает действовать на прежних условиях даже после потери работы или снижения дохода. Сообщать страховщику об изменении финансового положения не требуется, поскольку эти обстоятельства не относятся к застрахованным рискам.

Если денег на выплату платежей по ипотечному кредиту не хватает, стоит как можно раньше обратиться в банк. В зависимости от обстоятельств заемщик может воспользоваться ипотечными каникулами при соблюдении установленных законом условий или обсудить с кредитором иные меры реструктуризации кредита.

«Чтобы страховка действительно помогла в сложной ситуации, важно заранее разобраться, какие риски она покрывает, а какие нет. Например, по стандартному ипотечному страхованию от несчастных случаев и болезней не покрывается не только риск потери работы, но и риск временной утраты трудоспособности и риск получения травм при занятиях экстремальным видом спорта. Кроме того, при оформлении ипотечного полиса необходимо достоверно сообщать о состоянии здоровья. Если заемщик скрыл имеющиеся у него заболевания, это впоследствии может повлиять на решение о страховой выплате. Перечень исключений из покрытия прямо указан в правилах страхования и условиях договора», — отметила Виктория Лессар.

Если после оформления ипотеки заемщик сменил профессию на более опасную или начал заниматься экстремальным спортом, об этом необходимо сообщить страховой компании. Страховщик оценит новые обстоятельства и при необходимости предложит пересмотреть условия договора. Обязанность уведомлять о таких изменениях определяется условиями договора. При этом отказ от добровольного личного страхования может привести к повышению ипотечной ставки, если это предусмотрено условиями кредитного договора.

Википедия страхования, 28.10.2026 г.