

# Страхование жизни

## Зачем нужно страховать жизнь?

- Как обеспечить себе достойный уровень жизни в пожилом возрасте?
- Как накопить деньги на образование ребенка?
- Где взять деньги, если понадобится серьезное лечение?
- Как обеспечить финансовое благополучие семьи в случае потери кормильца?

Каждый человек в своей жизни рано или поздно задается подобными вопросами.

Программы страхования жизни дают ответы, которые помогают подготовиться к радостным событиям (свадьба, обучение детей и проч.) и создать «подушку безопасности» в случае внезапных неприятных событий.

Страхование жизни практически отвечает целям и потребностям каждого конкретного человека в определенный момент его жизни и позволяет решить целый комплекс финансовых вопросов.

## Какие бывают программы страхования жизни?

Программы страхования жизни, предлагаемые сегодня страховыми компаниями, можно разделить на несколько основных групп:

- **Рисковое страхование жизни** – подразумевает под собой страховую защиту<sup>1</sup> в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем застрахованного лица. Разновидностью рискового страхования является **кредитное страхование жизни**, при котором выгодоприобретателем<sup>2</sup> выступает банк, выдавший кредит. Данный вид страхования создан для того, чтобы при реализации самого негативного сценария бремя выплаты кредита не легло на плечи близких застрахованного лица.
- **Накопительное страхование жизни** – это возможность формирования накоплений к определенной дате или событию, а также одновременная страховая защита жизни и здоровья.
- **Инвестиционное страхование жизни** – инструмент инвестирования<sup>3</sup> с возможностью получить потенциально высокий доход, если рынок будет расти, и гарантией возврата взноса<sup>4</sup>, если рынок устремится вниз. Особенностью программы является немедленная компенсация в случае ухода из жизни застрахованного лица.

## Рисковое страхование жизни

Название говорит само за себя, механизм таких программ похож на механизм страхования автотранспорта или имущества. Данные программы не предусматривают создания накоплений, страховые выплаты предусмотрены только на случай наступления неблагоприятных событий.

Такие программы при сравнительно небольших взносах позволяют получить высокую страховую защиту. Полис можно оформлять на срок от года до 20 и более лет, включая неограниченное количество лет, и уплачивать взносы на регулярной основе. При этом размер взноса и желаемый объем страховой защиты клиент может определить самостоятельно на основе своих потребностей. Рисковое страхование жизни часто включает в себя по желанию клиента дополнительные программы (опции), предусматривающие в том числе специальные выплаты при инвалидности, травмах и других неблагоприятных событиях.

## Накопительное страхование жизни

Этот вид страхования сочетает в себе функции создания накоплений и страховой защиты.

Механизм работы следующий: после первого взноса у клиента появляется право на страховую защиту:

1. По риску<sup>5</sup> «дожитие»<sup>6</sup> – право на гарантированную выплату накоплений, которые будут возвращены клиенту в будущем, по окончании срока страхования.
2. По риску «уход из жизни»<sup>7</sup> – право на гарантированную выплату назначенным людям или наследникам (выгодоприобретателям) в случае ухода застрахованного лица из жизни.

Такие договоры заключаются, как правило, на срок от 5 до 20 и более лет. Страховые суммы по этим двум основным рискам могут быть равны между собой или отличаться и будут тем выше, чем больше взнос и продолжительность программы. Так обеспечивается комплексная страховая защита: клиент копит деньги и в то же время его жизнь застрахована. Полисы адресованы в первую очередь кормильцам семей, тем, от кого в финансовом отношении зависят другие люди.

Большинство клиентов благополучно реализуют свою программу накопительного страхования, и полученная выплата позволяет им изменить условия жизни или сделать крупное приобретение, направить средства на образование ребенка или использовать их как стартовый капитал. В договоре накопительного страхования жизни предусмотрен гарантированный доход, а также возможно начисление дополнительного дохода по результатам инвестиционной деятельности компании в каждом календарном году.

Накопительные программы могут быть дополнены различными рисковыми опциями<sup>8</sup>, гарантирующими клиентам страховые выплаты при диагностике смертельно опасных (критических) заболеваний, установлении инвалидности, в том числе при различных последствиях несчастных случаев.

## Инвестиционное страхование жизни

В отличие от классического накопительного страхования этот инструмент не столько способствует созданию накоплений, сколько позволяет надежно инвестировать уже накопленные средства. Он обеспечивает клиенту возможно высокий доход от инвестиций при гарантии сохранности финансовых вложений. В программах инвестиционного страхования жизни сумма денежных средств, вложенных клиентом, делится на два фонда: гарантийный и инвестиционный. Цель гарантийного фонда – обеспечить гарантию возврата внесенного капитала при любой ситуации на фондовом рынке<sup>9</sup>. Инвестиционный фонд обеспечивает доходность продукту, исходя из динамики выбранного базового актива (их существует множество, например «золото», «нефть», «Индекс РТС» и т.п.).

Это инвестиционное решение имеет «страховую оболочку», что наделяет его рядом выгодных преимуществ, недоступных для других инвестиционных инструментов. Во-первых, это льготное налогообложение доходов по продукту. Во-вторых – страховая защита жизни клиента и особый защитный юридический статус вложений.

## Дополнительные плюсы страхования жизни

**Льготный режим налогообложения.** Выплаты по рисковым событиям (уход из жизни, инвалидность и т.п.) не облагаются налогами. Подоходный налог с выплат по дожитию взимается только с разницы между суммой выплаты и суммой взносов, причем эта разница уменьшается на ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

**Особый статус полисов страхования жизни.** Они не являются имуществом и, следовательно, не подлежат конфискации, аресту или разделу (например, при разводе). На них не может быть наложено взыскание со стороны третьих лиц.

**Адресность.** Страховые выплаты в случае смерти не включаются в наследство и производятся назначенным выгодоприобретателям, а страховые выплаты по дожитию – только самому застрахованному лицу. Таким образом, можно решить проблемы, связанные с наследованием или адресной заботой о человеке в сложной семейной ситуации, например, создать накопления для ребенка от первого брака или для внука (внучки), а также позаботиться о наиболее уязвимом члене семьи.

**Индивидуальность.** Все долгосрочные программы **подбираются и рассчитываются индивидуально** для каждого конкретного клиента с учетом всех факторов и пожеланий.

## Какие особенности необходимо учитывать при выборе программ страхования жизни?

Необходимо определить, какая из программ страхования жизни подойдет лично для Вас. При выборе программы следует иметь в виду, что, оговорив условия, программу можно дополнить или изменить с учетом потребностей конкретного клиента.

Важно правильно определить страховую компанию, которой можно доверить столь серьезный вопрос, как финансовая защита себя и своих близких на длительный срок. При этом необходимо обратить внимание на опыт работы компании, ее положение на профессиональном рынке, состав акционеров, стратегию, ее финансовые показатели, рейтинг надежности.

Следует рассматривать программу страхования жизни только как один из элементов персонального финансового планирования, нацеленного в первую очередь на финансовую защиту и долгосрочное сохранение средств. Не рекомендуется использовать страхование жизни в качестве единственного финансового инструмента.

## Кто защищает Ваши права?

Страхование жизни – сфера организованной финансовой деятельности, которая очень строго контролируется государством. Права клиентов защищают:

- **Банк России** (Центральный банк Российской Федерации, [cbr.ru](http://cbr.ru));
- **Роспотребнадзор** (Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, [rosпотребнадзор.ru](http://rosпотребнадзор.ru));
- **ФАС России** (Федеральная антимонопольная служба, [fas.gov.ru](http://fas.gov.ru));
- **Роскомнадзор** – в части защиты персональных данных (Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, [rosohrancult.ru](http://rosohrancult.ru)).

## Какие законодательные изменения произошли в сфере страхования жизни за последнее время?

- С 1 января 2014 года вступили в силу поправки в Налоговый кодекс Российской Федерации в части распространения льготного налогообложения по договорам накопительного долгосрочного страхования жизни на близких родственников. Теперь страховые выплаты по таким договорам страхования, заключенным в пользу близких родственников страхователя, не облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).

- Принят и вступил в силу с 21 января 2014 года Федеральный закон от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Изменения носят глобальный характер и определяют порядок и условия осуществления страховой деятельности в Российской Федерации с учетом международной практики регулирования страховой сферы. Отдельные изменения связаны с передачей с 1 сентября 2013 года Банку России полномочий по регулированию, контролю и надзору за финансовыми рынками, в том числе в области страхового дела.

- С 4 июня 2014 года вступили в силу поправки в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», касающиеся процедуры электронной продажи страховых полисов.

Поправки предусматривают конкретный перечень видов страхования, в отношении которых разрешены продажи в электронной форме, а также содержат запрет на деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования в виде электронных документов. Согласно указанному закону электронный документ со стороны страховщика должен быть подписан усиленной квалифицированной электронной подписью, а клиент может подписать заявление на страхование, используя простую электронную подпись.

<sup>1</sup>*Страховая защита – готовность страховой компании предоставить клиенту при наступлении страхового случая материальное обеспечение – страховую выплату.*

<sup>2</sup>*Выгодоприобретатель – человек, в пользу которого заключается договор страхования жизни (тот, кто получает страховую выплату).*

<sup>3</sup>*Инвестирование – вложение денег с целью получения прибыли.*

<sup>4</sup>*Взнос – уплата денег по договору страхования.*

<sup>5</sup>*Риск – предполагаемое событие, в случае наступления которого производится страхование.*

<sup>6</sup>*Риск «дожитие» – дожитие застрахованного лица до определенного момента времени, в который этот риск либо реализуется, либо нет.*

<sup>7</sup>*Риск «уход из жизни» – смерть застрахованного лица.*

<sup>8</sup>*Рисковые опции – предполагаемые события, в случае наступления которых производится страхование.*

<sup>9</sup>*Фондовый рынок – это рынок торговли ценными бумагами.*