

ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ О СТРАХОВАНИИ ЖИЗНИ?



ЗАЧЕМ нужно страховать жизнь?

Каждый человек в своей жизни рано или поздно задается вопросами, связанными с планированием будущего, например:

- Как обеспечить себе достойный уровень жизни на пенсии?
- Как накопить деньги на образование ребенку?
- Где взять деньги, если понадобится серьезное лечение?
- Как обеспечить финансовое благополучие семьи в случае потери кормильца?
- Как обеспечить эффективное управление накопленными сбережениями и высокий уровень дохода?

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

Страхование жизни настраивается под цели, потребности и бюджет каждого конкретного человека в определенный момент его жизненного цикла и позволяет решить целый комплекс финансовых вопросов.

По объему сборов страхование жизни во многих странах с развитыми традициями страхования опережает более привычное для нас страхование имущества и ответственности. В России данный вид страхования на сегодня занимает 11% страхового рынка, но при этом демонстрирует самые высокие темпы роста среди сегментов рынка в течение последних лет (средние темпы более 45% в год за последние 5 лет).

КАКИЕ бывают программы страхования жизни?

Все многообразие программ страхования жизни, предлагаемых сегодня страховыми компаниями, можно разделить на несколько основных групп:

- **Рисковое страхование жизни** – подразумевает под собой страховую защиту¹ в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем застрахованного лица. Разновидностью рискового страхования выступает кредитное страхование жизни, при котором выгодоприобретателем² выступает банк, выдавший кредит. Оно нужно для того, чтобы при самом негативном сценарии бремя выплаты кредита не легло на плечи близких.
- **Накопительное страхование жизни** – это возможность создания накопления к определенной дате или событию, а также одновременная страховая защита жизни и здоровья.
- **Пенсионное страхование жизни** – вид страхования, который позволяет клиенту самостоятельно формировать свой пенсионный капитал и гарантирует выплаты дополнительной (к государственной) пенсии пожизненно или в течение определенного периода.

¹ Страховая защита – готовность страховой компании предоставить клиенту при наступлении страхового случая материальное обеспечение – страховую выплату.

² Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования жизни (который получает страховую выплату).

- **Инвестиционное страхование жизни** – инструмент инвестирования³ с возможностью получить потенциально высокий доход, в случае реализации выбранной инвестиционной идеи, и гарантия возврата взноса⁴, если рынок устремится вниз. При этом программа включает и страховую защиту на случай ухода из жизни.

Рисковое страхование жизни

- Название говорит само за себя, механизм таких программ похож на страхование автотранспорта или имущества. Они 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 заключать на срок от 1 года до 20 и более лет, вплоть до пожизненного, с уплатой взносов одновременно или 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), которые предусматривают специальные выплаты при инвалидности, травмах, критических (смертельно опасных для жизни) заболеваниях и других неблагоприятных событиях.

Накопительное страхование жизни

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

- Механизм их работы следующий: начиная с первого взноса по договору, клиент получает страховую защиту:
 1. По риску⁵ «дожитие» – гарантированную выплату накоплений, которые вернутся клиенту в будущем по окончании срока страхования;
 2. По риску «уход из жизни» – гарантированную выплату назначенным людям или наследникам по закону (выгодоприобретателям) в случае ухода застрахованного человека из жизни.
- Такие полисы заключаются на сроки от 1 года до 20 и более лет. Страховые суммы по этим двум основным рискам могут быть равны или отличаться, и будут тем выше, чем больше взнос. 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 финансово зависят другие люди.
 - Большинство клиентов благополучно завершают свою программу накопительного страхования, и полученная выплата позволяет им реализовать долгосрочные планы: изменить свою жизнь 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 и начисление дополнительного дохода по результатам инвестиционной деятельности компании в каждом календарном году.

³ Инвестирование – вложение денег с целью получить прибыль.

⁴ Взнос – плата по договору страхования.

⁵ Риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

- Накопительные программы могут быть дополнены различными рисковыми опциями, гарантирующими клиентам страховые выплаты при диагностике смертельно опасных (критических) заболеваний, установлении инвалидности, различных последствиях несчастных случаев.

Пенсионное страхование жизни

- Во многом данный вид страхования повторяет накопительное страхование жизни – клиент определяет размер дополнительной (к государственной) пенсии, который он планирует получать, уплачивает взносы и к пенсионному возрасту или более позднему сроку получает сформированный пенсионный резерв. При этом в пенсионном страховании есть ключевое отличие – клиент может выбрать периода выплаты:
 - **Пожизненная пенсия** – классический вариант, который позволяет получать дополнительную пенсию наравне с государственной пенсией. В рамках пожизненного варианта можно выбрать гарантированный период выплат, в пределах которого, в случае ухода из жизни клиента, дополнительная пенсия будет выплачиваться назначенному им выгодоприобретателю. Либо можно сделать свою пенсию полностью наследуемой супругом(ой), и в этом случае, даже в случае ухода из жизни получателя пенсии, его супруг(а) смогут продолжать получать пенсию и сохраняют прежний уровень жизни.
 - **Пенсия на фиксированный срок** (временная пенсия) позволяет клиенту получать пенсионные выплаты, но только в течение выбранного клиентом срока.

Важным отличием пенсионного страхования жизни от программ негосударственных пенсионных фондов является наличие дополнительных опций: освобождение от уплаты взносов (в случае полной утраты трудоспособности клиентом взносы за него будет вносить сама страховая компания), дополнительные выплаты выгодоприобретателям в случае ухода из жизни и т.п.

Инвестиционное страхование жизни

- В отличие от классического накопительного страхования – этот инструмент прежде всего обеспечивает клиенту потенциально 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 (рисковой). Цель гарантийного фонда – обеспечить гарантию возврата внесенного капитала при любой ситуации на фондовом рынке⁶. Инвестиционный фонд обеспечивает доходность по продукту за счет участия в динамике выбранного базового актива (их существует множество, например, «золото», «нефть», «индекс РТС» и т.п.).
- Инвестиционный продукт упакован в «страховую оболочку». Страховая компонента придает продукту ряд 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.

⁶ Фондовый рынок – это рынок торговли ценными бумагами.

В ЧЕМ еще плюсы страхования жизни?

- **Льготный режим их 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 РФ.
- **Дополнительная выгода от налоговых вычетов.** Налоговый вычет – это сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), налоговый вычет позволяет вернуть часть уплаченного НДФЛ в случае наличия соответствующего задекларированного дохода за период. Под социальный налоговый вычет попадают договоры добровольного страхования жизни, заключенные на срок не менее 5 лет, в том числе программы накопительного, пенсионного, инвестиционного и рискованного страхования жизни. Законодательные поправки существенно повышают привлекательность продуктов страхования жизни, долгосрочные программы становятся одним из приоритетных инструментов финансового рынка, направленных на стимулирование добровольных накоплений.
- **Особый юридический 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 по смерти выводятся из-под наследства и производятся назначенным выгодоприобретателям, а страховые выплаты по дожитию производятся только самому застрахованному. Таким образом, можно решить задачу наследования или адресной заботы о человеке в сложной семейной ситуации, например, создать накопления для ребенка от первого брака или для внука, 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.

КАК выбрать программу страхования жизни?

- Важно определить перечень страховщиков, которым можно доверить столь серьезный вопрос, как финансовая защита себя и своих близких на длительный срок. Важно обратить внимание на опыт работы компании на рынке, состав акционеров, финансовые показатели, рейтинг надежности.
- Необходимо обдумать, какая из программ страхования жизни подойдет лично для вас, наилучшим образом отвечая вашим целям. Продукты страхования жизни очень гибкие – каждую программу можно дополнить или изменить с учетом потребностей конкретного клиента.
- Следует рассматривать программу страхования жизни в качестве одного из элементов персонального финансового планирования, нацеленного, в первую очередь, на финансовую защиту и долгосрочное сохранение средств. Не рекомендуется использовать страхование жизни как единственный финансовый инструмент.

КТО защищает ваши права?

Страхование жизни – отрасль, которая очень строго контролируется государством. Права клиентов защищают:

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

КАКИЕ законодательные изменения были в страховании жизни за последнее время?

- С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон № 382-ФЗ от 29.11.2014, включающий поправки по статье 219 НК РФ в части предоставления социального налогового вычета по договорам добровольного страхования жизни.

Социальный налоговый вычет – это сумма, на которую уменьшается налоговая база по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ).

На данный момент максимальная сумма, на которую может быть уменьшена налоговая база, составляет 120 000 рублей, т.е. сумма, которую может вернуть страхователь, ежегодно составляет 15 600 рублей (120 000 руб. x 13% = 15 600 руб.), в случае, если клиент имеет соответствующий задекларированный годовой доход.

- С 01.01.2014 вступили в силу поправки в Налоговый Кодекс РФ в части распространения льготного налогообложения по договорам накопительного долгосрочного страхования жизни на близких родственников. Иными словами, страховые выплаты по таким договорам страхования, заключенным в пользу близких родственников страхователя, не облагаются НДФЛ.
- Принят и вступил в силу с 21.01.2014 Федеральный закон от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Изменения носят глобальный характер и уточняют порядок и условия осуществления страховой деятельности в РФ 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 финансовых рынков, в том числе в области страхового дела.

- С 04.06.2014 вступили в силу поправки в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», касающиеся процедуры электронной продажи страховых полисов.

Поправки предусматривают ограниченный перечень видов страхования, по которым 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 Закону, электронный документ со стороны страховщика должен быть подписан усиленной квалифицированной электронной подписью, а клиент может подписать заявление на страхование, используя простую электронную подпись.



