

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Разбираюсь  
в программах накопительного  
страхования жизни



Защита от рисков:  
Накопительное страхование жизни

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ СТАРШЕ 60 ЛЕТ

Устройство финансовой жизни на пенсии, обеспечение собственного достатка и грамотное расходование ограниченных средств

D1



## Бережное потребление

Как получить больше за те же деньги? Как лучше всего распорядиться ограниченными доходами? На чем сэкономить?

D2



## Передача капитала

Как передать свои сбережения и имущество наследникам? Как сделать так, чтобы никто не ушел обиженным?

D3



## Кредиты после 60

Реально ли получить кредит пенсионеру? Как показать банку свою платежеспособность и есть ли альтернативы банкам?

D4



## Накопительное страхование жизни

Как лучше всего обеспечить себе безбедную старость? Как это делают в развитых странах Запада?

D5



## Пожизненная рента

Можно ли обеспечить себе дополнительный доход на пенсии, если из ценного имущества – только жилье? Какие здесь есть риски?

D6



## Права пенсионера

Что положено получать пенсионеру? В чем его права могут быть нарушены и как их защитить?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

**Образовательный модуль**

# **Накопительное страхование жизни**

**Москва, 2015**

УДК 368.911.4(078)  
ББК 65.271я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как получить дополнительную пенсию по страховке?

Цель модуля: познакомить с возможностями продуктов НСЖ, в том числе для обеспечения пенсионного периода

**Накопительное страхование жизни / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

# Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	90
РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ЖИЗНЬЮ И ЗДОРОВЬЕМ ЧЕЛОВЕКА .....	90
КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РИСКОВ. ПОДУШКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ. 91	
ПРОГРАММЫ НСЖ: ПРИНЦИП ДЕЙСТВИЯ, ОСОБЕННОСТИ .....	92
ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ .....	98
КАК СДЕЛАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР? .....	99
КАК ЧИТАТЬ ДОГОВОР НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ .....	100
КАК ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ .....	103
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	105



ПАМЯТКА .....	106
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	108
--------------------	-----



## Риски, связанные с жизнью и здоровьем человека

Стиль жизни каждого человека требует определенного благосостояния и доходов. Это делает нас чувствительными к окружающей среде и тем событиям в ней, которые мы не можем контролировать, но которые могут повлиять на наше материальное благополучие.



Пример

Близкий друг Антона попал в ДТП. Сложные переломы, сотрясение мозга – лечение шло долго, потребовало больших расходов. Своих сбережений другу не хватило, на три месяца он практически лишился доходов, и Антону пришлось одолжить другу приличную сумму. История произвела на него впечатление: хотя Антон и зарабатывал много, больших денег он не откладывал и в свои 30 лет предпочитал не копить, а тратить, живя в свое удовольствие. Но перспектива оказаться беспомощным просителем в результате серьезной травмы не радовала.

Риск – это наличие возможности неблагоприятного исхода, независящего от воли и сознания лица, подверженного риску.

Любой человек подвергается рискам, которые напрямую влияют на качество жизни:



- ✓ риск смерти, который приводит к потере кормильца, от которого зависит семья, и резкому ухудшению финансового положения семьи
- ✓ риск заболевания или несчастных случаев, что может привести к временной или полной потере трудоспособности членов семьи.



Пример

Татьяна одна растила сына и содержала маму-пенсионерку. Работая главным бухгалтером крупного предприятия, она хорошо зарабатывала, и ее семья привыкла жить в достатке. В какой-то момент Татьяна поняла, что все время тревожится за маму и сына: как они смогут прожить без нее, если случится несчастье – авария, нападение бандита, да мало ли какие напасти в жизни бывают?

Конечно, у Татьяны были сбережения, она старалась, чтобы в банке лежало около 150 тыс. рублей. Однако «заначка» время от времени изымалась: то надо машину отремонтировать, то новую шубку захотелось, то на море съездить. Израсходовав деньги, Татьяна постепенно восстанавливала свои сбережения, но кто поручится, что в критический момент счет не окажется пустым? К тому же Татьяна понимала, что в наше время 150 тыс. рублей – не такая уж большая сумма для двух людей, привыкших к обеспеченной жизни.



Способность зарабатывать представляет для человека даже большую ценность, чем его имущество. Утрата ее может сопровождаться не только значительными расходами на лечение, но и риском потери доходов.



Бесспорно, сегодня есть различные возможности для накопления денег. Это и банковский счет, и инвестирование средств в ценные бумаги, акции, ПИФы. Все перечисленные способы финансовых вложений хороши в том случае, когда речь идет о выгодном приумножении своего капитала. А что делать при наступлении непредвиденных событий, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью?

Жизнь любого человека уязвима, каждый может оказаться во власти драматических обстоятельств, от которых не спасут ни благоразумие, ни охрана, ни физическая подготовка. Но лучше обеспечить себе уверенность в том, что смягчить финансовые последствия непредвиденных бед возможно при помощи накопительного страхования жизни.

## Как защититься от рисков. Подушка финансовой безопасности



Бюджет любой семьи и любого человека, живущего отдельно, состоит из двух обязательных частей: доходы и расходы. И если доходы, к сожалению, не являются постоянными, то от расходов никуда не деться. Ежемесячно необходима определенная сумма денег для покрытия кредитов, квартплаты, расходов на продукты питания, лекарства и т.д.

Человеку, работающему по найму и имеющему один-единственный источник дохода, сложно назвать его постоянным, так как он не зависит от данного человека. Его доход зависит от его работодателя. Поэтому любой разумный человек, прежде чем увеличивать уровень своих расходов, должен сначала подумать о том, что он будет делать, в случае если его источник дохода иссякнет.

Если на улице собирается дождь, мы просто возьмем с собой зонт. Разумный человек будет себя вести также по отношению к остальным опасностям: он постарается понять, что ему может угрожать и какие можно принять меры, чтобы защититься от этих опасностей.

Рассмотрим те моменты, в которых нужна подушка финансовой безопасности.



### ВРЕМЕННАЯ ПОТЕРЯ ДОХОДА

- ✓ увольнение, банкротство бизнеса, сокращение прибыли
- ✓ необходимы средства для временного финансирования обязательных расходов



### ТЯЖЕЛАЯ БОЛЕЗНЬ

- ✓ длительное время восстановления
- ✓ необходимы существенные расходы на лечение и реабилитацию



### ПОТЕРЯ ТРУДОСПОСОБНОСТИ (ИНВАЛИДНОСТЬ)

- ✓ лишение физической возможности зарабатывать деньги
- ✓ постоянно требуются денежные средства для поддержания уровня жизни и лечения

**УХОД ИЗ ЖИЗНИ КОРМИЛЬЦА СЕМЬИ**

- ✓ финансово зависимые люди (дети, родители, неработающий супруг(-а)) лишаются средств к существованию
- ✓ семье необходимы средства для поддержания уровня жизни

**ВЫХОД НА ПЕНСИЮ**

- ✓ естественный этап жизни, когда человек перестает зарабатывать деньги
- ✓ необходим постоянный источник пассивного дохода для поддержания уровня жизни

Термин «подушка безопасности» взят из автомобильной отрасли. В автомобиле данный предмет защищает водителей и пассажиров от смертельных травм и ушибов при авариях и катастрофах. Такие события происходят неожиданно и непредсказуемо. В денежных проблемах «подушка финансовой безопасности» должна иметь те же функции на случай возникновения «денежных» аварий.



**Подушка финансовой безопасности призвана поддержать дальнейшее существование вас и вашей семьи на необходимое время при возникновении любого форс-мажорного обстоятельства, связанного с большими затратами.**

Защитить финансовые интересы семьи в случае потери кормильца, при наступлении инвалидности, при временной нетрудоспособности, при наступлении определенных событий, связанных с возрастом, призвано страхование жизни.

## Программы НСЖ: принцип действия, особенности

Страхование жизни – инструмент финансового планирования, обеспечивающий сохранение финансовой стабильности в ситуациях, связанных с жизнью, здоровьем и возрастом человека.

Накопительное страхование жизни объединяет в одном продукте накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях. Программы накопительного страхования являются универсальными для решения многих важных жизненных задач.

Накопительное страхование условно можно разделить на четыре типа: пенсионное, рентное, смешанное и собственно накопительное.

**Пенсионное страхование**

- ✓ В течение какого-то срока клиент периодически вносит деньги на свой счет, а после выхода на пенсию из этих средств (и полученного на них дохода) формируется дополнительная пенсия для него

**Накопительное страхование**

- ✓ Аналог банковского вклада. Клиент периодически уплачивает взносы страховой компании, а через определенный срок получает их обратно с процентами (гарантированная доходность – 3–4%, фактическая – 6–12% в год)



- ✓ Как правило, пожизненная выплата пенсии
- ✓ Обычно меньшая доходность от вложений, нежели в других видах страхования
- ✓ В отличие от банков более долгие сроки вложения (10–25 лет и больше)
- ✓ Включает рисковую составляющую на случай ухода из жизни

#### Рентное страхование

- ✓ Во многом повторяет пенсионное
- ✓ Клиент может начать получать такую «пенсию» еще до наступления пенсионного возраста

#### Смешанное страхование

- ✓ Включает две составляющие: накопительную часть и дополнительные риски
- ✓ Накопления выплачиваются по окончании срока договора
- ✓ Защита от рисков действует до конца срока страхования

Наибольший интерес представляют программы смешанного страхования жизни.

Этот финансовый продукт устроен следующим образом. Клиент заключает со страховой компанией договор на срок от 5 лет до 40 лет. В соответствии с договором он обязуется регулярно перечислять в страховую компанию фиксированную сумму страховых взносов, а страховая компания, в свою очередь, обязуется:



застраховать жизнь и здоровье клиента (защитная составляющая);



сохранить и преумножить взносы клиента (накопительная составляющая).

#### Как работает функция защиты

Защита означает, что при наступлении определенных договором страховых случаев клиент может быть уверен в своем источнике дохода: страховая компания выплатит страховую выплату, установленную договором, причем размер выплаты не зависит от того, сколько страховых взносов клиент успел сделать к этому моменту.

Страховая защита может действовать на определенной территории, в определенное время. Полис международной страховой компании действует, как правило, 24 часа в сутки, 365 дней в году в любой стране мира.

Страховые случаи в накопительном страховании жизни:

Уход из жизни

Инвалидность

Временная нетрудоспособность

Телесные повреждения

Госпитализация

Диагностика смертельно опасных заболеваний



Защита также заключается в том, что если клиент успеет внести лишь один взнос, а затем будет не в состоянии платить согласно договору (в случае тяжелой травмы или смерти), страховая компания внесет все оставшиеся взносы самостоятельно и в конце действия договора выплатит причитающуюся сумму.

### Как работает функция накопления

Большая часть из уплаченного клиентом годового взноса идет на накопление. Сбережение и накопление средств происходит по тому же принципу, что и на банковском вкладе. Средства, которые идут на накопительную часть, страховая компания «собирает» на вашем счете и инвестирует в различные низкорисковые финансовые инструменты, приносящие небольшой доход. К окончанию программы на счете клиента в страховой компании гарантированно накапливается сумма, определенная в договоре со страховой компанией. Накопленные средства можно получить в виде единовременной выплаты или, например, в виде пожизненной пенсии.



Пример

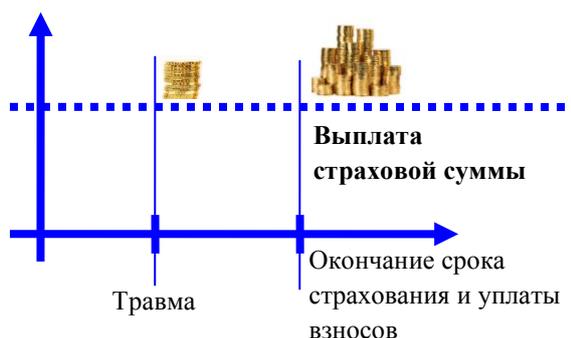
30-летняя женщина заключает договор накопительного страхования сроком на 10 лет. Ежегодно она готова платить по 30 тыс. руб. По истечении этих десяти лет она гарантированно получит 389 тыс. руб. А с учетом инвестиционного дохода (даже в 5% годовых) это будет уже более 410 тыс. руб. Если же в течение десятилетия ее постигнет несчастье, то полная сумма, указанная в договоре (389 тыс. руб.), будет в десятидневный срок выплачена наследникам, даже если по договору был произведен всего один взнос.

### Возможные сценарии для владельца полиса



**Сценарий первый. Дожитие.** За период действия полиса с человеком ничего не происходит. В этом случае по окончании срока он получает деньги, внесенные им в счет накопительной части страховки, с начисленными процентами. Причем проценты будут начислены исходя не из минимальной гарантированной доходности, а из реальной прибыли, которую смогла обеспечить страховая компания.

**Сценарий второй:** за период действия полиса с человеком произошел несчастный случай. Тогда он получит выплату, предусмотренную договором по дополнительным рискам. Размер выплаты зависит от тяжести травмы (или болезни, если болезнь по договору признается страховым случаем). Кроме того, как и в первом сценарии, в конце срока человек получит всю сумму по накопительной части.







### + ЛЬГОТНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- ✓ Страховые выплаты освобождаются от налогообложения

### + ПОЛЕЗНАЯ ПРИВЫЧКА СБЕРЕГАТЬ

- ✓ Возможность сделать крупные суммы накоплений к выбранной дате
- ✓ Вырабатывается полезная привычка сберегать часть дохода

### Минусы накопительного страхования жизни

#### — НИЗКАЯ ДОХОДНОСТЬ

- ✗ гарантированная доходность по полису накопительного страхования жизни составляет 3–4%
- ✗ инвестиционный доход по программам накопительного страхования, как правило, ниже дохода по банковскому вкладу

#### — ДЛИТЕЛЬНЫЙ СРОК НАКОПЛЕНИЯ

- ✗ неопределенность на рынке, риск обесценивания накоплений
- ✗ отсутствие привычки планировать на долгий срок, жизнь «от зарплаты до зарплаты»

#### — ФИНАНСОВЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ДОСРОЧНОМ РАСТОРЖЕНИИ

- ✗ при досрочном расторжении (обычно до 5 лет) полиса вы получите 70–80% уплаченной суммы, то есть это прямой убыток.



Пример

Максим К. справил 45-летие, и это событие навело его на размышления: сегодня он преуспевающий специалист, хорошо зарабатывает, а что ждет его лет через 15? Сможет ли он с тем же успехом работать в 60 лет? Не исключено, что он потеряет работу и не сможет найти ничего равнозначного по причине неумолимого возрастного ценза. А на пенсии хотелось бы иметь комфорт и путешествовать. О том, чтобы сесть на шею сыновьям, Максиму даже и думать не хотелось – он не выносил ощущать свою зависимость от других людей.

Друзья давали разные советы – копить деньги в пенсионном фонде, инвестировать в ценные бумаги, элементарно откладывать на банковский депозит. Но все эти способы имели тот или иной недостаток. Пенсионный фонд давал уж очень низкую доходность – в результате сбережения обесценивались из-за инфляции. Покупка ценных бумаг несла в себе чересчур высокий риск – мало ли что станет даже с крупным предприятием через 15 лет? А если держать деньги в банке – чересчур велик соблазн потратить их на какую-нибудь прихоть.

В результате Максим остановился на накопительном страховании жизни. Хотя доходность такой способ сбережения дает небольшую, зато обладает ценным преимуществом – гарантирует выплату крупной суммы в случае расстройства здоровья. При этом если застрахованный получает выплаты по страховым случаям, связанным с расстройством здоровья, это никак не влияет на размер суммы, которую ему гарантируют выплатить, когда срок действия страховки закончится.



Максиму предложили на выбор два варианта получения страховой суммы после окончания срока действия договора: единовременную выплату или пожизненное обеспечение. Второй вариант показался ему более подходящим для его целей.

Поскольку точкой отсчета Максим выбрал свое 60-летие, он заключил договор накопительного страхования на 15 лет. По окончании этого срока страховая компания обязалась ежемесячно выплачивать ему 25 тыс. рублей. Максим же должен платить по страховке раз в полгода по 80 тыс. рублей.

В то же время страховка гарантирует выплату возмещения на сумму 400 тыс. рублей в случае получения инвалидности I и II группы, а также при диагностировании указанных в договоре смертельно опасных заболеваний. Более того, в случае утраты трудоспособности из-за получения инвалидности I и II группы договор страхования гарантирует пожизненное обеспечение в размере 8000 рублей ежемесячно, и, что немаловажно, с момента получения инвалидности застрахованный полностью освобождается от обязанности платить взносы по страховке.

Таким образом, после 60 лет Максим будет ежемесячно получать свои 25 тыс. рублей, даже если через несколько лет вдруг окажется инвалидом и перестанет платить за страховку.

Страховка Максима включила в себя и риск смерти застрахованного: если он умрет, не дожив до 60 лет, уплаченные им по страховке деньги не пропадут: их поровну выплатят жене и двоим сыновьям.

#### **Немного о доходности.**

Страхование жизни – это «длинные» деньги, то есть они долгое время находятся на счетах компании. Компания имеет право размещать страховые резервы в определенный перечень финансовых инструментов. Это позволяет компании получить доход. Страховые компании, как правило, предлагают более низкую доходность, нежели банки, ПИФы и т. д., но они имеют аргументы в свою пользу. Так, во-первых, доходность зависит от вида программы. Во-вторых, она делится на две части: гарантированную доходность (ее страховая компания обязана выплатить несмотря ни на что) и участие в прибыли компании. То есть страховая компания анализирует доходность от размещения страховых резервов и, исходя из этого, рассчитывает дополнительный инвестиционный доход для клиента. Гарантированная доходность в среднем составляет 3–4% годовых, участие в прибыли по итогам года может при определенных условиях достигать 8–12%. При этом страховая компания обеспечивает уровень гарантированной доходности на весь срок страхования в отличие от банковских депозитов, где ставка устанавливается сроком на один год, и ПИФов, где уровень доходности прямо зависит от состояния рынка на текущий момент.



**Основная задача накопительного страхования жизни – это не доход, а защита и создание «подушки безопасности». Это один из наиболее консервативных инструментов инвестирования, который дает минимальную доходность, но при этом гарантирует сохранность ваших средств.**



## Финансовые цели и страхование жизни

Накопительное страхование жизни – наиболее удобный способ, гарантирующий достижение крупных и важных целей в жизни любого человека, а именно:



Финансовая защита семьи от финансовых последствий непредвиденных событий (травма, несчастный случай, потеря кормильца)



Обеспечение образования детей



Обеспечение комфортного уровня жизни на пенсии



Гарантированная реализация долгосрочных финансовых планов, обязательных целей



Сохранение активов, решение вопросов наследства



Пример

В семье Виктора Т. и Марины Л. подрастал сын. Когда он пошел в третий класс, родители задумались о том, что время летит быстро – не за горами окончание школы, когда мальчику надо будет поступать в институт. Полной уверенности в том, что сын сможет поступить на бюджетное место, не было – хотя он был не глупее сверстников, но особыми талантами не блистал. Учеба в хорошем вузе – удовольствие не из дешевых, так что о средствах следовало позаботиться заранее.

На родительском собрании Марина разговорилась с мамой одноклассника своего сына и поделилась своими мыслями насчет будущей учебы в вузе. Та посоветовала ей накопить денег с помощью страховки. Получишь не только запланированную сумму к нужному моменту, но еще и страховую защиту на случай всяких фатальных несчастий – смерти, инвалидности.

Марина посчитала идею заслуживающей внимания. После консультации в страховой компании было решено застраховать Виктора, поскольку он был главным добытчиком, и его смерть или тяжелая болезнь больше всего ударила бы по благосостоянию семьи. Договор страхования заключили на 9 лет, с тем расчетом, чтобы получить выплату по страховке к моменту окончания школы.

Виктор и Марина прикинули и решили, что им по силам будет платить за страховку 40 тыс. рублей раз в полгода. Такой вариант обеспечивает получение 1,2 млн рублей плюс инвестиционный доход не менее 4% годовых.

В случае смерти Виктора или получения им инвалидности I группы, по условиям договора, дальше платить за страховку будет не нужно, но при этом его сын к 18 годам все равно получит 1,2 млн рублей и начисленный инвестиционный доход.



## Как сделать правильный выбор?

Выбор программы накопительного страхования состоит из двух этапов: выбор страховой компании и выбор программы страхования.

### Как выбрать страховую компанию

Внимание к ряду фактов поможет правильно выбрать страховую компанию:

#### + НАЗВАНИЕ КОМПАНИИ

В названии компании, которая имеет право осуществлять накопительное страхование жизни, обычно присутствуют слова «жизнь» или «лайф»

#### + СТАЖ РАБОТЫ НА РЫНКЕ

срок работы на рынке не менее 10 лет: «возраст» компании подтверждает ее солидность и надежность (информацию можно найти на сайте ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>)

#### + НАЛИЧИЕ КРУПНЫХ УЧРЕДИТЕЛЕЙ И КЛИЕНТОВ

учредители и клиенты – крупные и известные на рынке компании: как правило, эту информацию страховые компании размещают на своих сайтах

#### + ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ КОМПАНИИ

- ✓ Размер уставного капитала (не менее 240 млн руб., информацию можно найти на сайте ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>)
- ✓ Договоры с крупнейшими перестраховочными компаниями (Scor, Gen Re), информация размещается на сайтах страховых компаний

#### + ВЫСОКИЕ РЕЙТИНГИ, УЧАСТИЕ В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СООБЩЕСТВАХ, ОТКРЫТОСТЬ И ПРОЗРАЧНОСТЬ

- ✓ Наличие рейтинга категории «А» ведущих рейтинговых агентств: РА «Эксперт», НРА (информация размещена на сайтах рейтинговых агентств, на сайте <http://www.insure-info.ru/>)
- ✓ Наличие сайта, размещение правил страхования в открытом доступе
- ✓ Членство во Всероссийском союзе страховщиков, Ассоциации страховщиков жизни (информация размещена на сайтах организаций)

### Как выбрать страховую программу

#### ✓ ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ

- Расставить приоритеты в финансовых целях, определить те, реализацию которых важно гарантировать
- Определить срок реализации цели и стоимость

#### ✓ РИСКИ

- Определить риски, связанные с вашей жизнью и здоровьем, которые могут повлиять на способность зарабатывать деньги
- Оценить возможные последствия, связанные с этими рисками

#### ✓ СТРАХОВАЯ СУММА

- Рекомендуется иметь «в резерве» сумму, эквивалентную сумме 1–3 годовых доходов Застрахованного



- При определении страховой суммы можно учесть стоимость финансовой цели

#### ✓ КОМФОРТНЫЙ УРОВЕНЬ ВЗНОСА

- 5–10% от ежемесячного дохода — это те деньги, которые можно сберегать без ущерба для привычной жизни
- Размер страховых взносов будет зависеть от варианта программы, страховой суммы, возраста, пола, срока страхования

#### ✓ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГРАММ

- Следует выбирать максимально гибкую программу с возможностью менять условия в течение срока (валюту, периодичность оплаты, сумму взноса и т.д.)
- Лучше выбирать программу с территорией покрытия «весь мир»



Петр, 34 года, работает IT-специалистом в крупной компании. Зарплата – 150 000 руб. в месяц. Женат. Жена работает менеджером в известной телекоммуникационной компании. Зарплата – 50 000 руб. в месяц. Ребенку Вase – 5 лет. Ежемесячные расходы: около 100 000 руб. Планируют накопить 2 000 000 руб. на высшее образование ребенка.

Какую «подушку финансовой безопасности» нужно иметь семье Петра?

Каковы параметры программы накопительного страхования (срок, страховая сумма и т.д.), подходящей семье для реализации ее целей?

(Ответы и пояснения в конце модуля)

## Как читать договор накопительного страхования жизни

Прежде чем выяснить условия договора накопительного страхования жизни, познакомимся с основными страховыми терминами.



**Страховщик** – страховая компания, созданная и действующая по российскому законодательству.



**Страхователь** – физическое или юридическое лицо, заключившее договор страхования жизни и здоровья самого Страхователя или других названных в договоре физических лиц (Застрахованных).



**Застрахованный** – физическое лицо, в отношении жизни и здоровья которого заключен и действует договор страхования.



**Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования, которое обладает правом на получение Страховой выплаты.



**Договор страхования** – письменное соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.



**Несчастный случай** – внезапное кратковременное внешнее событие (например, ДТП, падение, ограбление), повлекшее за собой телесное повреждение, или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного, не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций и произошедшее в период действия Договора страхования независимо от воли Застрахованного и/или Выгодоприобретателя.



**Страховое событие** – событие, предусмотренное Договором страхования (телесные повреждения, инвалидность, уход из жизни и т.д.), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.



**Страховые взносы** – регулярные выплаты Страхователя в соответствии с Договором страхования.



**Страховая сумма** – определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик несет ответственность по договору страхования.



**Страховая выплата** – сумма, которую Страховщик обязуется выплатить Выгодоприобретателю при наступлении Страхового случая.

### На что обратить внимание при заключении договора

Изучая страховой договор, первым делом нужно обратить внимание на следующие условия:



#### Перечень рисков

Чем больше рисков включает страховка, тем дороже она обойдется. Поэтому при оформлении договора необходимо найти оптимальное соотношение между расходами по страховке и необходимым вам уровнем защиты. Например, так как среднестатистический клиент значительно больше рискует заболеть, чем получить инвалидность или умереть, дороже всего будет застраховать временную нетрудоспособность. В то же время расходы, которые возникают при временной нетрудоспособности, вряд ли пробьют серьезную брешь в вашем бюджете. Особенно внимательным надо быть, если предлагают застраховаться неожиданно дешево. Вполне возможно, что в этой программе набор возможных напастей очень сильно ограничен. Также следует обратить



внимание, что даже у одной и той же компании одни и те же понятия в разных программах страхования могут иметь отличное значение.



### **Перечень исключений**

Любой текст страхового договора содержит перечень исключений, при которых страховое возмещение не выплачивается. К примеру, можно не получить никакой компенсации ущерба здоровью, если человек получил травму при переходе улицы на красный свет или в неположенном месте. Дело в том, что по условиям страховки несчастье, случившееся при совершении административного правонарушения, может не признаваться страховым случаем. Обязательно нужно помнить, что в каждом страховом договоре присутствуют определенные ограничения. Необходимо обратить внимание, в каких случаях страховка не будет действовать.



### **Размер страховой суммы**

Выяснив, при каких обстоятельствах страховка действует, надо уточнить, на какую именно компенсацию можно рассчитывать в той или иной ситуации.

Размер возмещения ущерба, которое можно получить по страховке, называется страховой суммой. Размер страховой суммы регулируется материальными возможностями страхователя, поскольку чем выше страховая сумма, тем выше размер страхового взноса. Кроме того, страховщики могут устанавливать минимальный и максимальный размеры страховых сумм по рискам.

При наступлении различных страховых событий выплачивается определенный процент от суммы, установленной для данного вида риска. Например, по основным рискам для страхования жизни, таким как дожитие до срока окончания полиса, уход из жизни или присвоение I группы инвалидности, выплачивается 100% от страховой суммы, а при получении телесных повреждений в результате несчастного случая процент выплаты может составлять от 1% до 100% от страховой суммы, в зависимости от того, насколько серьезные повреждения получил клиент.



### **Срок действия договора**

Большинство программ рассчитаны на длительные сроки – от 5 до 40 лет. Договоры накопительного страхования чаще всего заключают на 10–15 лет. Дело в том, что при сроке страхования меньше пяти лет инвестиционный доход будет несущественным. При заключении договора страхования жизни и трудоспособности вы сами выбираете срок его действия в установленных границах и максимальный размер страхового возмещения.



### **Расторжения и выплаты выкупной суммы**

Договор может быть расторгнут по инициативе страховой компании или страхователя.

К расторжению страхового договора страховой компанией может привести нарушение обязательств по уплате страховых взносов. Страховые компании устанавливают на этот счет разные правила страхования. Одни допускают просрочки на небольшой срок, обычно до 1 месяца, не прерывая действия страхового полиса. Другие относятся к должникам более сурово, и даже небольшая задолженность по страховке лишит клиента возможности получить страховую выплату.

Если клиент желает расторгнуть договор досрочно, то он имеет право на выплату выкупной суммы, которая, как правило, значительно меньше суммы уплаченных взносов. Следует изучить условия расчета и выплаты выкупных сумм в договоре страхования.



## Как получить страховую выплату

Получение выплаты по полису страхования жизни может происходить по трем разным сценариям, в зависимости от типа страхового случая:

### ✚ ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА ЗДОРОВЬЮ

- ✓ Необходимо в оговоренные сроки подать заявление в страховую компанию
- ✓ Предоставить документы, подтверждающие, что с застрахованным лицом произошел несчастный случай



### УХОД ИЗ ЖИЗНИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

- ✓ За выплатой должен обратиться названный в полисе выгодоприобретатель или наследники
- ✓ Основанием для выплаты будет документ, удостоверяющий смерть застрахованного лица



### «ДОЖИТИЕ»

- ✓ Застрахованное лицо, благополучно дожившее до окончания срока действия договора, должно написать заявление на выплату страховой суммы.

На рассмотрение заявления о страховой выплате отводится определенный срок, обычно до 30 дней. После рассмотрения заявления страхования компания принимает решение: выплачивать страховое обеспечение или нет. Решение страховой компании сообщается по телефону или по почте.

Если страховая компания приняла положительное решение в отношении выплаты по страховке, то деньги перечисляются на банковский счет клиента. Выплата по договорам страхования, как правило, производится в течение 5–10 дней с момента принятия решения об ее осуществлении.



Пример

Александр, 32 года, планирует создать для своего сына, которому сейчас 3 года, капитал на обучение в вузе в размере 100 000 долларов США.

Дополнительно Александр хочет получить страховую защиту на случай диагностирования у него смертельно опасного заболевания (на сумму 30 000 долларов США), а также получения травмы (25 000 долларов США).

Для того чтобы быть уверенным, что капитал для сына будет сформирован даже в случае, если уплата взносов станет невозможной по состоянию здоровья, Александр подключил опцию освобождения от уплаты взносов в случае потери трудоспособности.

Александр планирует создать капитал для сына к моменту его совершеннолетия (срок программы – 15 лет).

Ежеквартальный страховой взнос по выбранной Александром программе страхования составит 1 758 долларов США.

В течение срока действия договора страхования Александр аккуратно уплачивал страховые взносы. После уплаты второго ежеквартального взноса Александр оступился на улице и сломал ногу. Страховая компания произвела выплату в размере



2 500 долларов США, чего в полной мере хватило на компенсацию расходов по лечению последствий перелома.

Через 10 лет после приобретения программы у Александра был диагностирован инфаркт. Страховая компания произвела выплату Александру в размере 30 000 долларов США, за счет чего Александр сумел покрыть расходы на дорогостоящее лечение и покупку медикаментов. Через месяц после диагностирования инфаркта Александру была присвоена II группа инвалидности. В связи с перенесенным заболеванием уплата дальнейших взносов по договору страхования стала невозможна, и планируемое обучение сына Александра в вузе могло не состояться. Однако благодаря опции освобождения от уплаты взносов, все последующие взносы по договору страхования делались за счет страховой компании. По завершении программы страхования сын Александра получил выплату в размере 100 000 долларов США, а также дополнительный инвестиционный доход в размере 15 269 долларов США.

Таким образом, общая сумма выплаты составила:

- ✓ непосредственно Александру:

$$\begin{aligned} & \$2500 \text{ (травма)} + \$30000 \text{ (инфаркт)} + \$35160 \text{ (в качестве взносов за} \\ & \text{5 лет страхования после освобождения от уплаты взносов)} = \\ & \text{67 660 долларов США;} \end{aligned}$$

- ✓ сыну Александра: 115 269 долларов США.



Попробуйте  
сами

Игорь, 35 лет, женат, воспитывает двух детей. Открыл программу накопительного страхования жизни на свое имя на 10 лет, страховая сумма – 1 200 000 руб. В программу включены риски: инвалидность I группы (страховая выплата – 100%), уход из жизни в результате несчастного случая (страховая выплата – 100%), телесные повреждения, освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности.

Какие выплаты получит семья в случае, если Игорь:

- ✓ сломает ногу (страховая выплата – 10%)?
- ✓ доживет до окончания срока действия программы?
- ✓ получит инвалидность I группы?

(Ответы и пояснения в конце модуля)



## Заключение



*Подведем  
итог*

В развитых странах страхование жизни – наиболее востребованный инструмент управления своим финансовым будущим. Наличие у человека страховки является одним из признаков его материальной стабильности и жизненного благополучия. На западе страховой полис имеют девять человек из десяти. Причем договоры накопительного страхования жизни там рассчитаны как минимум на 10 лет. А вот у россиян этот финансовый инструмент пока не популярен.

Но вот очень любопытный факт. Люди покупают автомобильные страховки и в то же время не заботятся о том, что могут потерять трудоспособность или даже умереть в результате несчастного случая. Ведь подавляющее большинство людей живут только за счет того, что работают и зарабатывают тем самым себе на жизнь. Задумайтесь, что будет с человеком, если он попадет в автомобильную аварию, останется инвалидом навсегда, и поэтому не сможет работать?

Человек оказывается в тяжелой ситуации — большое количество расходов и при этом никаких доходов. Фактически человек попадает в финансовую пропасть, которую зачастую усугубляют кредиты или долги родственникам и знакомым. Об этом можно позаботиться точно так же, как и об автомобиле. Просто нужно застраховать свою жизнь!



## НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Стиль жизни каждого человека требует определенного уровня доходов. Это делает нас чувствительными к окружающей среде и тем событиям в ней, которые не можем контролировать, но которые могут повлиять на наше материальное благополучие. Способность зарабатывать представляет для человека даже большую ценность, чем его имущество. Утрата ее может сопровождаться не только значительными расходами на лечение, но и риском потери доходов.

### Накопительное страхование жизни

это подушка финансовой безопасности, призванная поддержать дальнейшее существование человека и его семьи на необходимое время при возникновении любого форс-мажорного обстоятельства, связанного с большими затратами. Например, временная потеря дохода, тяжелая болезнь, потеря трудоспособности, уход из жизни кормильца семьи, выход на пенсию.

Накопительное страхование жизни объединяет в одном продукте накопление денежных средств и финансовую защиту в непредвиденных ситуациях. Накопительное страхование условно можно разделить на четыре типа: пенсионное, рентное, смешанное и накопительное.

**Продукты накопительного страхования жизни устроены следующим образом:** клиент заключает со страховой компанией договор на срок от 5 до 40 лет. В соответствии с договором он обязуется регулярно перечислять в страховую компанию фиксированную сумму страховых взносов, а страховая компания, в свою очередь, обязуется: застраховать жизнь и здоровье клиента (защитная составляющая); сохранить и преумножить взносы клиента (накопительная составляющая).

Например, 30-летняя женщина заключает договор накопительного страхования сроком на 10 лет. Ежегодно она готова платить по 30 тыс. руб. По истечении этих десяти лет она гарантированно получит 389 тыс. руб. А с учетом инвестиционного дохода (даже в 5% годовых) это будет уже более 410 тыс. руб. Если же в течение десятилетия ее постигнет несчастье, то полная сумма, указанная в договоре (389 тыс. руб.), будет в десятидневный срок выплачена наследникам, даже если по договору был произведен всего один взнос.

### Доходность накопительного страхования жизни

обычно несколько ниже, чем доходность по депозитам или ПИФам и т.д., но, во-первых, доходность зависит от вида программы, во-вторых, она делится на две части: гарантированную доходность (ее страховая компания обязана выплатить несмотря ни на что) и участие в прибыли компании. Гарантированная доходность в среднем составляет 3–4% годовых, участие в прибыли по итогам года может при определенных условиях достигать 8–12%. При этом страховая компания обеспечивает уровень гарантированной доходности на весь срок страхования в отличие от банковских депозитов, где ставка устанавливается сроком на один год, и ПИФов, где уровень доходности прямо зависит от состояния рынка на текущий момент.

### 10 подсказок на случай страхования жизни

- Никогда не следует покупать больше того, что требуется
- Чем лучше у человека здоровье, тем меньше он платит за страховку
- Нужно пересматривать размер страхового покрытия сообразно изменению жизненных обстоятельств
- Ежемесячная оплата предполагает чуть более дорогую стоимость услуги, чем использование ежегодной или ежеквартальной схемы внесения страховых взносов
- В анкетах следует указывать только достоверные сведения, говорить правду и ничего кроме правды



**Выбирая договор страхования, следует сравнить несколько предложений по:**

- Надежности страховой компании
- Условиям программы страхования
- Размеру страховых взносов

Подробнее о том, как выбрать подходящую программу накопительного страхования жизни для различных финансовых целей и жизненных обстоятельств, о том, как выбрать надежного поставщика услуги и оптимальный размер страхового покрытия, а также о способах оптимизации услуги и особенностях применения накопительного страхования жизни в реализации личных финансовых задач можно прочитать в модуле «Накопительное страхование жизни».

**1. Основные страховые случаи по договору накопительного страхования жизни – это:**

- А. Вступление в брак
- В. Дожитие до окончания срока страхования
- С. Смерть на протяжении действия договора страхования

**2. Договор накопительного страхования жизни может быть заключен на срок:**

- А. 6 месяцев
- В. От 5 до 40 лет
- С. 1 год

**3. Страховая сумма при заключении договора накопительного страхования жизни определяется:**

- А. Только страховщиком
- В. Только страхователем
- С. По согласованию между страховщиком и страхователем

**4. Страховым случаем называется:**

- А. Страховой риск
- В. Заключение договора страхования страхователем и страховщиком
- С. Свершившееся событие, предусмотренное договором, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю (застрахованному или выгодоприобретателю)
- D. Все варианты неверны



5. Мужчина 35 лет заключил договор накопительного страхования на срок 15 лет с целью накопления суммы 1 000 000 руб. на образование ребенка. Страховые случаи по договору страхования – уход из жизни (100% выплата), инвалидность I группы (100% выплата). В договор включена опция освобождения от уплаты взносов в случае инвалидности. Через 3 года мужчина попал в ДТП, в результате которого стал нетрудоспособным. Какие гарантированные выплаты получит мужчина?

- А. 1 000 000 рублей к концу срока действия договора
- В. 1 000 000 рублей после оформления инвалидности I группы и 1 000 000 рублей к концу срока действия договора страхования
- С. 1 000 000 рублей после оформления инвалидности I группы

6. Выгодоприобретатель – это:

- А. Владелец страховки
- В. Получатель денег по страховке, назначенный страхователем (застрахованным)
- С. Специалист, оценивающий стоимость ущерба, нанесенного здоровью застрахованного и получающий вознаграждение от страховщика

7. Рекомендуемый финансовыми экспертами размер страховой суммы («подушки безопасности») составляет:

- А. 700 000 рублей
- В. Не менее 1 000 000 рублей
- С. Сумму, эквивалентную 1–3 годовых доходов Застрахованного

8. Комфортный уровень страхового взноса составляет:

- А. 5–10% от ежемесячного дохода застрахованного
- В. 7% от страховой суммы
- С. 5000 рублей



9. Денежная сумма, которую обязан уплатить страхователь страховщику согласно условиям договора страхования, называется:

- А. Страховая сумма
- В. Страховой взнос
- С. Страховая стоимость

10. В случае досрочного расторжения договора страхования страхователь получит:

- А. 50% страховой суммы
- В. Выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с условиями договора страхования
- С. До 700 000 рублей с учетом начисленного инвестиционного дохода



## Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В, С	В	С	С	В	В	С	А	В	В

## Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**9–10 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**7–8 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 7 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.



## Ответы и пояснения к задачам модуля

### Задание со стр. 100.

Петр, 34 года, работает IT-специалистом в крупной компании. Зарплата – 150 000 руб. в месяц. Женат. Жена работает менеджером в известной телекоммуникационной компании. Зарплата – 50 000 руб. в месяц. Ребенку Васе – 5 лет. Ежемесячные расходы: около 100 000 руб. Планируют накопить 2 000 000 руб. на высшее образование ребенка.

Какую «подушку финансовой безопасности» нужно иметь семье Петра?

Каковы параметры программы накопительного страхования (срок, страховая сумма и т.д.), подходящей семье для реализации ее целей?

### Решение:

Рекомендуемый размер «подушки» финансовой безопасности – 1–3 размера годовых доходов кормильца семьи. Основным кормильцем семьи является Петр, то есть в данном случае размер «подушки» – 1 800 000–5 400 000 рублей.

Для накопления на образование ребенка семье стоит открыть программу накопительного страхования на срок 13 лет (до 18-летия ребенка), величина страховой суммы: от 2 000 000 рублей (сумма, необхо-



димая для финансирования образования ребенка). В пакет рисков должны входить: уход из жизни в результате несчастного случая, телесные повреждения, смертельно опасные заболевания. Это позволит семье сохранить комфортный уровень жизни в сложных ситуациях, связанных с жизнью и здоровьем основного кормильца. В программу стоит включить опцию «освобождение от уплаты взносов», что даст семье гарантию накопления средств на образование независимо от возможности уплачивать взносы.

Семье рекомендуется делать взносы в пределах 10% от среднемесячного дохода семьи, то есть не более 20 000 рублей.

#### **Задание со стр. 104.**

Игорь, 35 лет, женат, воспитывает двух детей. Открыл программу накопительного страхования жизни на свое имя на 10 лет, страховая сумма – 1 200 000 руб. В программу включены риски: инвалидность I группы (страховая выплата – 100%), уход из жизни в результате несчастного случая (страховая выплата – 100%), телесные повреждения, освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности.

Какие выплаты получит семья в случае, если Игорь:

- ✓ сломает ногу (страховая выплата – 10%)?
- ✓ доживет до окончания срока действия программы?
- ✓ получит инвалидность I группы?

#### **Решение:**

1. В случае перелома ноги Игорь получит выплату в размере 10% от страховой суммы, то есть 120 000 рублей, а также выплату в размере 100% от страховой суммы, то есть 1 200 000 рублей, + начисленный страховой компанией инвестиционный доход по окончании срока программы.
2. В случае дожития до окончания срока действия программы Игорь получит выплату в размере 100% страховой суммы, то есть 1 200 000 рублей, а также начисленный страховой компанией инвестиционный доход.
3. В случае получения инвалидности I группы Игорь получит выплату в размере 100% от страховой суммы, то есть 1 200 000 рублей в момент получения инвалидности, а также выплату в размере 100% от страховой суммы, то есть 1 200 000 рублей, плюс начисленный страховой компанией инвестиционный доход по окончании срока программы.