



*Планирование будущего требует дисциплины, анализа далеких горизонтов и учета нюансов разных финансовых инструментов. Гибрид копилки и страхового полиса — накопительное страхование жизни (НСЖ) — может помочь сформировать капитал на крупные покупки, образование детей или сохранение уровня жизни на пенсии. Вот что нужно учесть, чтобы воспользоваться этим инструментом с максимальной пользой.*

Что такое НСЖ. Накопительное страхование жизни во многом повторяет инструментарий банковского вклада, но имеет свои преимущества. С первого взноса клиент получает страховую защиту на всю сумму планируемых накоплений. Если родитель шестилетнего ребенка оформил страхование жизни на 12 лет для накопления на образование, но до окончания этого периода с ним произошел страховой случай, ребенок все равно получит полностью сумму, которую хотели накопить по договору, по достижении 18 лет, даже если родитель успел внести всего один платеж.

Страховщики привыкли сравнивать накопительное страхование жизни с автомобильной подушкой безопасности, которая раскрывается в критический момент, увеличивается в несколько раз, помогает избежать дополнительных расходов и сохраняет привычный уровень жизни семьи.

Такой вид страхования подразумевает и дополнительные опции: защиту при потере трудоспособности, круглосуточные медицинские онлайн-консультации, регулярный мониторинг состояния здоровья и организацию лечения серьезных заболеваний.

Ключевой нюанс при выборе накопительного страхования жизни — хорошая финансовая дисциплина для внесения ежемесячных, ежеквартальных или ежегодных платежей. Также нужно помнить, что в случае досрочного расторжения договора вернуть вложенные средства полностью не получится. В зависимости от этапа, на котором договор будет расторгнут, клиент получит выкупную сумму, от 30% до 90% вложенных средств, а в первый год она может вообще отсутствовать.

Среди всех финансовых инструментов накопительное страхование жизни — единственный финансовый инструмент с настолько долгим сроком действия. Условия по полису можно зафиксировать на срок до 20 лет и получить 3% гарантированной доходности. Банковские ставки регулярно корректируются, и не исключено, что уже через несколько лет полис накопительного страхования жизни станет гораздо выгоднее банковского депозита. Кроме того, с каждого годового взноса до 120 тыс. рублей работающий клиент сможет получить обратно 13% налогового вычета. Его за клиента может оформить страховая компания.

Надежность инструмента в обозримой перспективе может стать сопоставимой с защитой банковского вклада: Банк России разработал концепцию системы гарантирования на рынке страхования жизни, которая будет строиться по аналогии с системой страхования вкладов, и допускает ее запуск предварительно в течение 2021 года. В случае банкротства страховщика или отзыва лицензии клиент получит до 1,4 млн рублей.

На что можно копить с помощью НСЖ. Накопительное страхование потенциально может стать альтернативой банковскому вкладу, как правило, в трех случаях: если вы планируете накопить на пенсию, на образование детей или сформировать адресный капитал для наследников.

- Накопления на пенсию. Подойдет молодым людям, которые еще не определились с конкретными будущими целями, но уже осознают, что откладывать и копить необходимо. Например, можно заключить соглашение со страховой компанией о регулярных выплатах в дополнение к будущей пенсии. Этот вариант также подойдет людям среднего возраста, чья карьера в самом расцвете и у которых начинают возникать мысли в среднесрочной перспективе отойти от дел.

- На образование детей. Подойдет людям в возрасте от 30 лет с регулярным доходом, у которых есть дети дошкольного или школьного возраста. Получить выгоду может только ребенок и никто другой, даже если с владельцем полиса что-то случится.

- Адресный капитал для наследников. Такой полис дает возможность передать накопления любому человеку (детям, внукам или просто близкому человеку) и защитить

деньги от использования другими людьми. По такому договору можно сделать единовременный взнос и хранить деньги пожизненно, без ежегодного переоформления депозита. Также этот инструмент защищает капитал от споров — например, между родственниками при наследовании. Кроме того, деньги выплачивают назначенному наследнику (выгодоприобретателю) в течение 15 дней. Для сравнения: вступление в права наследования в обычной форме занимает шесть месяцев.

Чем раньше клиент обратится в страховую компанию, тем эффективнее ему удастся воспользоваться возможностями накопительного страхования жизни. Чем моложе и здоровее приобретатель полиса, тем более выгодную программу ему предложат. Поэтому не стоит откладывать оформление полиса, даже если вам кажется, что вам «всего 25 лет» и ваш доход не настолько высок. Откладывать 10% дохода, согласно классической стратегии формирования накоплений, возможно с любой суммы.

Инвестиционное или накопительное страхование жизни?

Инвестиционное страхование жизни дает возможность получить негарантированный дополнительный доход, размер которого зависит от выбранной базовой стратегии. Клиент платит всю сумму страховки сразу. Доходность может составить 3-5%, а может отсутствовать вовсе. Накопительное страхование жизни определяет конечную сумму накоплений, которая вносится регулярными платежами во время всего срока договора. Страховая выплата равна сумме, которая должна была накопиться за время действия договора, даже если внесен только один платеж.

Банки.ру, 18 мая 2020 г.