КОПИЛКА ДЛЯ ДЕТЕЙ

СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ ПОМОГУТ НАКОПИТЬ НА СВЕТЛОЕ БУДУЩЕЕ МОЛОДОГО ПОКОЛЕНИЯ

ПРЕСС-СЛУЖБА СК «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»

Хорошее образование — одно из ключевых условий для достижения материального и социального благополучия. Но чем престижнее вуз, тем дороже обучение, и не каждый семейный бюджет его потянет.

По данным Федеральной службы государственной статистики, среднемесячная заработная плата в целом по России в августе составила 41,36 тыс. руб., за последние 12 месяцев среднестатистический россиянин заработал немногим более 500 тыс. руб. Этого как раз хватит на год обучения в ведущем вузе страны МГУ имени Ломоносова по специальности «менеджмент», но не хватит на аналогичную специальность в МГИМО. Стоимость лучшего западного образования на порядок выше — например, обучение в Стэнфорде обойдется почти в $50 тыс. в год, в Гарварде — $70 тыс., в Оксфордском университете — от £15 тыс. в год. К тому же при обучении за границей придется еще раскошелиться на проживание, которое тоже не из дешевых удовольствий.

Поэтому хорошим родителям, независимо от выбора вуза, стоит заранее начать готовиться к поступлению своего чада. Самое простое, что они могут сделать,— это открыть долгосрочный вклад, но при текущих ставках, даже имея 1 млн руб., потребуется десять лет, чтобы накопилась сумма 2 млн руб., необходимая на четыре года обучения в российских вузах. Но где взять такую сумму молодой семье, которая только начинает свою самостоятельную жизнь? Для них лучше подойдет пополняемый вклад, который будет расти и за счет капитализации процентов, и за счет дополнительных взносов. Правда, такие продукты не любят сами банки, поэтому ставки по ним ниже, чем по сберегательным вкладам, да и срок жизни такого вклада редко превышает один-два года, а значит, стоит готовиться к ежегодной пролонгации или переоформлению.

Если учесть большой горизонт размещения средств, инвестор может выбрать и накопительное страхование жизни. НСЖ представляет собой полис страхования жизни сроком от пяти до двадцати лет, который позволяет, регулярно уплачивая взносы, накопить необходимую сумму средств к определенному сроку. «Едва ли на рынке есть аналогичные по срокам инструменты, которые не требуют промежуточной пролонгации»,— отмечает директор по страхованию «Сбербанк страхование жизни» Наталья Белова.

Главное преимущество НСЖ — это то, что человек застрахован на всю сумму планируемых накоплений, и если с жизнью или здоровьем (а соответственно и с возможностью работать) случится что-то серьезное, будет страховая выплата или освобождение от уплаты взносов. «Все уплаченные клиентом страховые взносы возвращаются к нему к концу срока действия договора, в этом отличие от рискового страхования жизни, которое действует по принципу ОСАГО или каско — если страхового случая не произошло, взносы не вернутся»,— отмечает Наталья Белова.

Дополнительным плюсом НСЖ является гарантированная доходность, что отчасти роднит его с банковскими депозитами. Еще один важный плюс — введенный с 1 января 2015 года социальный налоговый вычет. Правда, максимальный размер социальных расходов, с которых предоставляется вычет по НДФЛ, составляет 120 тыс. руб. в год, следовательно, размер налогового вычета — до 15,6 тыс. руб. в год, но его можно получать каждый год.

Изюминкой полисов НСЖ считается то, что средства, инвестированные в программу страхования, не подлежат конфискации, взысканию, а также не включаются в состав совместно нажитого имущества в случае развода. «Страховая премия — плата за услугу, и она является собственностью того, кто эти услуги оказывает,— страховой компании. Поэтому страховая премия, уплаченная клиентом, уже не принадлежит страхователю и не подлежит разделу/взысканию в судебном порядке»,— поясняет Наталья Белова.

В НСЖ можно по желанию включить большой круг рисков — не только смерть или инвалидность, но и, например, диагностирование опасных заболеваний. Однако, поскольку это страховой продукт, при оформлении полиса НСЖ клиент должен указать все имеющиеся заболевания. Если он какие-то из них утаил, а они стали причиной страхового случая, то компания может отказать в выплате, так как в договоре были указаны недостоверные данные.

Стоит учитывать и тот факт, что средства по полису НСЖ, в отличие от депозитов, не застрахованы в АСВ, а значит, они подвержены риску банкротства страховой компании. Правда, случаи ухода с рынка страховых компаний редки, в отличие от отзывов лицензий у банков. Еще одним недостатком является его низкая ликвидность — полис нельзя досрочно расторгнуть без потерь, поэтому деньги замораживаются на весь срок размещения. «Этот продукт требует хорошей финансовой дисциплины, поскольку необходимо регулярно делать взносы на протяжении многих лет»,— рассказывает госпожа Белова.

Спрос на альтернативные финансовые инструменты, такие как НСЖ, неуклонно растет. Так, по данным Всероссийского союза страховщиков, объем премий по страхованию жизни в первом квартале 2018 года вырос на 42% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года. «НСЖ — это тот вид страхования, который реально отвечает долгосрочным потребностям людей, а именно накопить средства и одновременно получить защиту от непредвиденных ситуаций для своих близких. В этом и причина его постепенного роста без резких колебаний»,— считает управляющий директор по рейтингам страховых и инвестиционных компаний «Эксперт РА» Алексей Янин.

ТЕКСТ **Василий Синяев**
ФОТО **пресс-служба СК «Сбербанк страхование жизни»**