GETTY IMAGES

У программ страхования жизни есть юридические преимущества: полис не является имуществом и принадлежит лично человеку, на него не распространяются имущественные споры

дов, 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. «Страховые выплаты по НСЖ не облагаются НДФЛ, а также в случае несчастья выгодоприобретатель получает страховую выплату сразу, не ожидая шестимесячного периода наследования»,— отмечает господин Чубарь.

У программ страхования жизни, в том числе НСЖ, есть юридические преимущества: полис не является имуществом и принадлежит лично человеку, то есть на него не распространяются имущественные споры.

Фактор COVID

В условиях мировой пандемии более важное значение для россиян имеет еще одно преимущество НСЖ — это то, что человек застрахован на всю сумму планируемых накоплений. По словам Ольги Монаховой, в случае непредвиденных обстоятельств (повлекших смерть или потерю трудоспособности) страховая компания произведет выплату или продолжит делать за клиента регулярные взносы. При этом клиенты застрахованы на протяжении всего срока действия договора НСЖ, получается долгосрочная страховка. «С апреля наблюдается тенденция, что при прочих равных условиях клиенты выбирают инвестиционные продукты, в названии которых есть слово „страхование“, оно становится важным критерием выбора»,— рассказал Иван Чубарь.

В договор накопительного страхования жизни можно по желанию включить большой круг рисков — не только смерть или инвалидность, но и, например, диагностирование опасных заболеваний, а также хирургические вмешательства. На фоне стремительно распространяющегося коронавируса все страховые компании, опрошенные «Деньгами», заявили, что COVID-19 входит в страховое покрытие полисов НСЖ. Более того, многие компании разработали специальные страховые программы, призванные защитить от последствий пандемии. В частности, в «Капитал лайф страхование жизни» запустили программы «Стоп.Коронавирус» (гарантирует финансовую поддержку в случае заболевания и стационарного лечения COVID-19) и «Здоровая прививка» (организация и оплата лечения в случае возникновения осложнений после любой вакцинации, включая вакцинацию от коронавируса). «После пика пандемии в апреле—мае 2020 года повторный рост спроса на данные программы мы зафиксировали с августа 2020 года. С началом осенней вакцинации от гриппа растет спрос на „Здоровую прививку“. Всего с начала пандемии в апреле по рискам, связанным с коронавирусом, мы выплатили клиентам по различным программам более 15 млн руб.»,— заявил Евгений Гуревич. «В октябре мы запустили „коробочный“ продукт, который позволяет восстановить здоровье и пройти реабилитацию в том числе и после перенесенного COVID-19»,— рассказал Иван Чубарь.

Росту интереса к продуктам НСЖ способствует работа страховщиков по повышению привлекательности таких программ относительно других инвестиционных инструментов, отмечается в отчете ЦБ. По словам Евгения Гуревича, в последнее время функциональность полисов активно расширяется с помощью подключения новых опций. «Также в рамках программ НСЖ представлены дополнительные опции и сервисы: телемедицина, юридические услуги, консьерж-сервисы, чекапы, психологическая помощь и др. В этом смысле НСЖ в меньшей степени зависит от динамики ставок по депозитам, а больше — от роста финансовой грамотности населения и понимания того, что необходимо формировать накопления и иметь страховую защиту»,— отмечает господин Гуревич. «Программы НСЖ изначально включают в себя безлимитные онлайн-консультации терапевта 24/7 из любой точки мира, в детские программы включен бесплатный сервис „Образовательный консьерж“ — помощник для родителей в выборе обучения и досуга для детей»,— отмечает Ольга Монахова.

Подводные камни страхования

Однако прежде чем приобретать полис НСЖ, физическое лицо должно внимательно изучить условия договора и не принимать решения, находясь под впечатлением от общения с сотрудником банка. «Важно понимать, что сотрудник банка мотивирован на продажу вам подобного продукта, в связи с этим он может рассказывать вам не всю информацию, которая содержится в договоре и правилах страхования»,— отмечает Алексей Янин.

Важно понимать, что страховой продукт предлагает вам именно страховая компания, банк не будет нести ответственность и исполнять обязательства за страховщика. В связи с этим важно убедиться, что страховая компания является высоконадежной, проверив ее рейтинг финансовой надежности. «Это особенно важно, так как вложенные средства, в отличие от банковского вклада, не будут застрахованы АСВ, гарантии государства на них не распространяются. Важно понимать, что предыдущие результаты инвестирования никак не гарантируют повторения таких же результатов в будущем, то есть доход, который вы получите, будет зависеть от рыночной конъюнктуры, мастерства управляющего, выбранной стратегии и других факторов»,— отмечает Алексей Янин.

Внимательно стоит ознакомиться с правилами возврата вложенных средств: весьма вероятно, что вложенные средства нельзя будет вернуть в полном объеме в первые годы действия договора, если вам срочно понадобятся деньги. По словам Ольги Монаховой, по продуктам существует двухнедельный период «охлаждения», в течение которого клиент может закрыть договор страхования жизни без уплаты комиссий и штрафов. «В остальных случаях расторжение договора производится в соответствии с ценовыми параметрами, которые прописаны в договоре, по каждой программе НСЖ они разные»,— отмечает госпожа Монахова. «Стоит трезво оценивать свою финансовую дисциплину, нужно учесть, что полную сумму внесенных средств, если расторгнуть договор раньше срока, вернуть нельзя. Если нужно расторгнуть договор досрочно, то клиент получает от 30% до 90% от уже вложенных средств, что называется „выкупная сумма“»,— отмечает Иван Чубарь. Поэтому с проектом договора и правилами страхования лучше ознакомиться в спокойной домашней обстановке. «Решение должны принимать именно вы сами, оно не должно быть вам навязано или принято в спешке»,— подчеркивает господин Янин ●