



Накопить без страха

Накопительное страхование – это не только инвестирование в свое будущее, но и финансовая защита от неприятных неожиданностей. Вот только выбирать лайфвого страховщика и тип накопительного полиса нужно с особой осмотрительностью. **Олеся Блачук**

Справедливая пенсия? Только собственными силами. Государство – плохой управляющий и имеет привычку обнулять свои обязательства перед налогоплательщиками. Поэтому инвестировать в свое безбедное будущее нужно уже сейчас. Стоит присмотреться к финансовым программам страховых компаний и банков. Например, к накопительному депозиту. Хотя, с учетом рисков банковской системы, о которых регулярно пишут «Деньги», сумма в одном банке не должна превышать гарантированные 200 тыс. грн. Что еще?

Недвижимость. Но там высокий порог входа. Есть еще полисы накопительного страхования жизни, с помощью которых можно рассчитывать на получение гораздо более существенной поддержки, чем обещает государство.

Обещание к пенсии

Накопить, скажем, 500 тыс. грн. (или больше) можно, заключив договор с лайфовой страховой компанией, – заниматься накопительным страхованием имеют право в Украине только специализированные лайфвые компании. Например, СК «PZU Украина Страхование жизни», «МетЛайф»,

«Граве Украина Страхование Жизни», «Юпитер Виенна Иншуранс Групп», «Уника Жизнь» и другие. Запланированная сумма выплачивается по достижении клиентом компании пенсионного возраста или какого-то иного оговоренного срока дожития. Все прочие условия страховок зависят от деталей программ. Помимо достижения клиентом определенного возраста, поводом для выплаты страховой суммы может быть его смерть или внезапная потеря трудоспособности. Таким образом, можно гарантировать своим близким защиту от финансовых трудностей в случае потери кор-

мльца или утраты им возможности зарабатывать в прежних объемах. Помимо этого, за сравнительно небольшую доплату в полис можно включить любую комбинацию рисков от несчастного случая, подписав отдельный договор страхования. Например, травмы либо смерть от ДТП, госпитализация, хирургическое вмешательство и так далее. Выплаты по таким случаям зависят от тяжести травм и сложности операций.

Обычно у страховых компаний есть от трех до пяти базовых программ для накоплений к пенсии. «Мы предлагаем много программ для формирования пенсионных накоплений, чтобы в рамках каждой из них можно было сконструировать индивидуальный продукт для конкретного клиента – расширить программу за счет защиты здоровья от несчастного случая и критических заболеваний, от потери трудоспособности, подобрать приемлемый размер и график внесения страховых взносов, варьировать список выгодоприобретателей и размер

Предъявлять к накопительному полису те же требования по части доходности, что и, например, к банковскому депозиту – это слишком. Поскольку полис выполняет еще и функцию финансовой защиты от неприятных неожиданностей

страховой суммы», – говорит Инна Белянская, член правления, директор департамента индивидуальных продаж компании «МетЛайф». Обходятся описанные выше рискованные функции полиса приблизительно в 6–10% вносимого взноса, но отдельно они не показаны – все собрано в единую сумму. Взносы приходится вносить не реже раза в год, есть варианты и с ежеквартальными, и с ежемесячными платежами.

Итоговый тариф зависит от того, кто именно является застрахованным лицом. Например, полис для мужчины примерно на 2% дороже, чем для женщины. Также на цену влияет возраст клиента, его род деятельности. Ощутимо отразится на тарифе и включение дополнительных рисков. Чем больше рисков составляющих выбирает клиент, тем дороже полис. В среднем, максимум рисков обойдется клиенту в дополнительные 10–15% страховой суммы. То есть, накопившая, скажем, 500 тыс. грн. в течение десяти лет, придется оставить страховой компании порядка 50–75 тыс. грн. за услуги по страхованию от всевозможных случайностей.

Тонкости платежа

Как уже было сказано, годовой страховой взнос можно разбить на 2, 3, 12 или иное количество платежей на протяжении года. Раньше увеличение количества платежей приводило к росту тарифа на 2–6%, но в 2016 году все больше страховых позволяют

КАК НАКОПИТЬ НА ПЕНСИЮ*

	МУЖЧИНА, 35 ЛЕТ	МУЖЧИНА, 35 ЛЕТ
ГОДОВОЙ СТРАХОВОЙ ВЗНОС	9,3 тыс. грн.	89 тыс. грн.
СРОК	25 лет	25 лет
СУММА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ ПО ОКОНЧАНИИ СРОКА ДОГОВОРА (ориентировочно)	1 млн. грн.	5 млн. грн.
НАЛИЧИЕ СТРАХОВКИ ОТ НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ	Нет	Да
ГАРАНТИРОВАННАЯ ДОХОДНОСТЬ	4%	4%
РАНЕЕ ПОКАЗАННАЯ ДОХОДНОСТЬ (данные за 2015 г.)	21,5%	19%
ПРОГНОЗИРОВАННАЯ ДОХОДНОСТЬ	10%	10%
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	Выплата страховой суммы лишь по достижении пенсионного возраста, возврат взносов в случае смерти в период страхования	Выплата страховой суммы как в пенсионном возрасте, так и в случае смерти в период страхования

* Данные программ и расчеты компаний по страхованию жизни (на 18.11.2016), условия могут быть изменены, уточните детали программ в офисах страховых компаний.



	ЖЕНЩИНА, 30 ЛЕТ	МУЖЧИНА, 30 ЛЕТ	МУЖЧИНА, 40 ЛЕТ
ГОДОВОЙ СТРАХОВОЙ ВЗНОС	12,3–17,8 тыс. долл.	65 тыс. долл.	192 тыс. долл.
СРОК	20 лет	30 лет	20 лет
СУММА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ ПО ОКОНЧАНИИ СРОКА ДОГОВОРА (ориентировочно)	270 тыс. долл.	10 млн. грн.	20 млн. грн.
НАЛИЧИЕ СТРАХОВКИ ОТ НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ	Да, летальный исход – вся сумма, инвалидность – 108 тыс. долл.	Да, летальный исход – 5,8 млн. грн., нетрудоспособность – 4,4 млн. грн.	Нет
ГАРАНТИРОВАННАЯ ДОХОДНОСТЬ	4%	4%	4%
РАНЕЕ ПОКАЗАННАЯ ДОХОДНОСТЬ (данные за 2015 г.)	6%	17%	21,5%
ПРОГНОЗИРОВАННАЯ ДОХОДНОСТЬ	5%	12%	10%
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	Инвалидность 1–3-й группы – освобождение от уплаты взносов; летальный случай по причине ДТП и несчастного случая – досрочная выплата	Нетрудоспособность по любой причине, переломы, ожоги, смерть супруги в результате одного и того же несчастного случая – досрочная выплата	Выплата страховой суммы лишь по достижении пенсионного возраста, возврат взносов в случае смерти в период страхования



разбивать ежегодный взнос без увеличения его суммы. «Периодичность взносов влияет на размер страховой суммы. Чем реже взносы, тем выше страховая сумма из-за влияния инвестиционного дохода», – отмечает Владислав Махлай, актуарий АСК «ИНГО Украина Жизнь».

Один из двух основных рисков лайф-страхования – невозможность прогнозирования, сможет ли покупатель полиса регулярно в течение десяти–двадцати лет уплачивать взносы. Если в какой-то момент платежеспособность клиента падает, ему придется расторгнуть договор, потеряв при этом до 60% своих накоплений, если он действовал более двух лет, и все до копейки – если менее этого срока. Да, в страховых компаниях говорят, что готовы пойти навстречу тем, у кого жизненные обстоятельства временно не позволяют платить по страховке. «Наша политика в этом отношении достаточно лояльна: например, незначительная задержка очередного платежа, до 30 рабочих дней, рассматривается как «льготный период». В относительно сложных случаях, когда клиенту необходимо отложить очередную оплату на длительный срок, мы можем рассматривать ситуацию в индивидуальном порядке и, как правило, находим компромиссное решение», – поясняет Инна Белянская. Наилучший способ избежать потерь – изменить график платежей, уменьшить ежегодный платеж либо изменить период его оплаты, а еще в страховой могут предложить уменьшение суммы договора. Также можно оформить «каникулы» на год. В таком случае платеж вносить не нужно, но и страховая защита во время паузы не работает. Но по окончании срока «каникул» придется внести просроченный платеж вместе с очередным платежом по договору, и только тогда страховая программа рестартует. Второй ключевой риск – сохранение платежеспособности самого страховщика. К его выбору нужно подходить предельно скрупулезно: отношения устанавливаются минимум на 5–10 лет.

Считаем доходность

Максимальная гарантированная доходность по накопительным страховкам определена законом и состав-

Ранее продемонстрированный инвестиционный доход – хороший сигнал для инвестора, но отнюдь не гарантия столь же высоких процентов в будущем

ляет 4% годовых. То есть большую сумму обещать нельзя. Реальная же доходность меняется ежегодно, но, как правило, приближена к средним ставкам по депозитам в банках. Например, в 2015 году общая доходность в крупнейших компаниях составила 17–22%. Впрочем, если сравнить накопительный полис с накопительным депозитом на тот же срок и с той же доходностью, то выплата по страховке будет несколько выше. Например, по вкладу на 25 лет и с доходностью 21,5% компания выплатит 1 млн. грн., а на счету в банке окажется 930 млн. грн. (при условии открытия вклада с суммы 9,3 тыс. грн., выплаты процентов в конце срока и ежемесячного пополнения равными частями по 775 грн.). Впрочем, инвестиционный доход по полисам зависит от стратегии страховщика и – да – от ситуации в экономике страны и на финансовых рынках.

Не последнюю роль в истории с долгосрочным лайф-страхованием играет девальвация, которая способна существенно сократить будущую страховую выплату, если договор заключен в гривне.

Съесть доход по накопительной страховке может также инфляция. Чтобы минимизировать ее влияние, страховщики предлагают программы стандартной и индивидуальной индексации страховых взносов и выплат. Все желающие могут ежегодно в январе увеличить платеж на скорректированный показатель инфляции – около 10% либо же больше, по договоренности со страховой компанией. Разумеется, речь идет в этом случае о гривневой страховке.

Защитить свои накопления можно, привязав их к иностранной валюте. Хотя сегодня найти страховую компанию, которая предоставляет такую возможность, непросто. В ноябре

2016 года накопления в долларах возможны в компаниях «Граве Украина Страхование Жизни» и TAC Life. Однако желающие открыть такой полис должны помнить: ежегодный платеж также будет привязан к курсу – он вносится в гривне по курсу НБУ на день платежа. Выплата по таким страховкам также будет в гривне по официальному курсу на день ее проведения.

Валютный полис – явно предпочтительнее в стране с нестабильной национальной валютой. Хотя страховщики изо всех сил убеждают в обратном – настоятельно рекомендуют страховаться в гривне, перекладывая на клиента курсовые риски. Что ж, валютный полис – это как валютный кредит: нужно быть уверенным в своей платежеспособности на длинном интервале времени.

То есть, планируя инвестиции в накопительный полис, нужно ориентироваться на то, чтобы годовой платеж по нему не превышал 4–5% годового дохода страхователя. В противном случае есть риск не уложиться в личный бюджет. Полезным было бы иметь отдельный депозит в банке на сумму годового взноса – чтобы в случае временной потери заработка уплатить очередной взнос и не рисковать потерей уже сделанных накоплений.

Во имя детей

Открыть накопительную программу страхования можно и в пользу ребенка, например, приурочив выплату к его совершеннолетию, свадьбе или поступлению в университет. К накопительной части полиса можно добавить рисковую, например, на случай онкологии, госпитализации, хирургических операций, переломов, ожогов. Такой «детский» полис оформляется на срок 5–30 лет.

Разумеется, ребенка можно сделать также выгодоприобретателем по собственному, родительскому, полису. Например, чтобы в случае смерти или инвалидности одного или даже обоих родителей ребенку выплачивалась страховая сумма в размере 1 млн. грн. Или чтобы в случае полной потери работоспособности родителя страховая компания взяла на себя выплаты взносов, и ребенок получил страховую сумму в полном объеме.