

Інвестиційний дохід в накопичувальному страхуванні життя

Накопичувальне страхування життя

Довгостроковий фінансовий інструмент, який поєднує страховий захист та накопичення коштів. Такий формат страхування підходить людям, для яких важливо одночасно забезпечити фінансовий захист для себе та близьких та сформувати довгострокові накопичення, зберегти та примножити кошти у межах надійного та регульованого інструменту.

Як це працює?

Ви укладаєте договір довгострокового страхування життя. Кожен щорічний страховий внесок розподіляється на дві частини: ризикову та накопичувальну. Ризикова складова працює за принципом класичного страхування, тобто забезпечує страхові виплати на випадок настання непередбачуваних подій. Накопичувальна частина інвестується страховою компанією, що дозволяє не лише зберегти, а й примножувати накопичені кошти.



Інвестиційний дохід за договором накопичувального страхування життя складається з 2-х частин:



Гарантований Інвестиційний Дохід

вже включений в Гарантовану Страхову Суму, зазначену в договорі страхування, та НЕ залежить від результатів діяльності страхової компанії. В ПрАТ «МетЛайф» він складає 4% річних, що є максимально дозволеним рівнем відповідно до законодавства України.



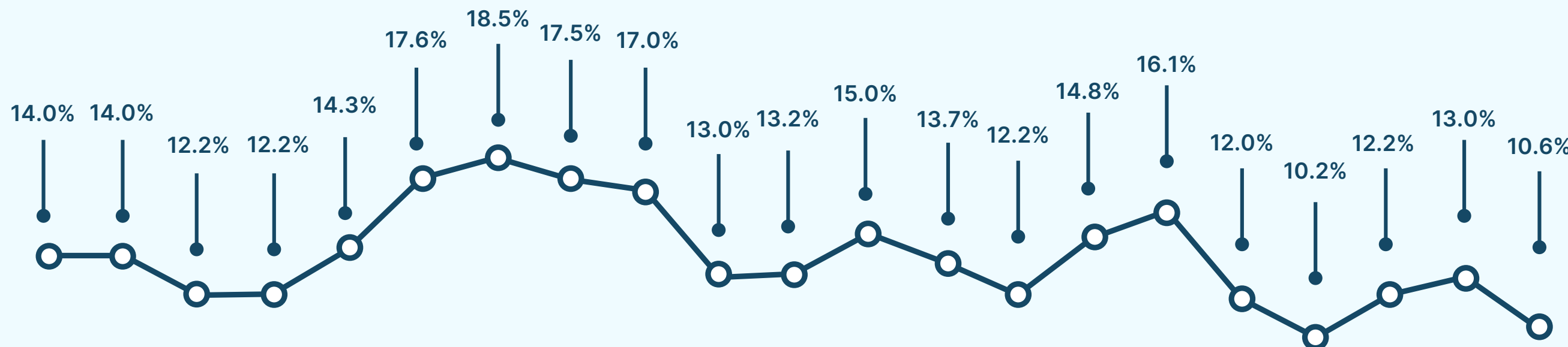
Негарантований Бонус

це додатковий інвестиційний дохід за договором накопичувального страхування життя, який може бути нарахований клієнту за результатами інвестиційної діяльності страхової компанії. Негарантований бонус нараховується щорічно, залежить від фактичних фінансових результатів страхової компанії, не є гарантованим і може змінюватись з року в рік. Про розмір негарантованого бонусу за своїм договором клієнт щороку інформується індивідуально. Рішення щодо нарахування та розміру Негарантованого Бонусу ухвалюється щороку з урахуванням сукупності факторів, зокрема фактичного інвестиційного доходу страхової компанії за звітний рік. Ставка інвестиційного доходу затверджується колегіально відповідними органами управління компанії.

Інвестиційна діяльність компаній зі страхування життя щодо розміщення страхових резервів регламентується чинним законодавством України, згідно з вимогами якого кошти страхових резервів повинні розміщуватись з урахуванням принципів безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та мають бути представлені активами таких категорій як: грошові кошти на поточних рахунках, банківські вклади (депозити), валютні вклади згідно з валютою страхування, нерухоме майно, цінні папери, цінні папери, що емітуються державою, права вимоги до перестраховиків, довгострокове фінансування (кредитування) житлового будівництва, інвестиції в економіку України, банківські метали, кредити страхувальникам-громадянам.



Інвестиційна політика ПрАТ «МетЛайф» спрямована на забезпечення надійності вкладів клієнтів на найвищому рівні. Тому ПрАТ «МетЛайф» розміщує кошти страхових резервів відповідно до вимог законодавства виключно в низько ризикові активи.



2004

2024

13,97%

Середній показник інвестиційної діяльності за 2004-2024 роки

Важливою перевагою накопичувального страхування життя є можливість отримання податкової знижки від держави у вигляді повернення 18% від сплачених страхових внесків щорічно. Детальна інформація знаходиться на сайті ПрАТ «МетЛайф» у розділі [Податкова знижка](#).