

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗИН



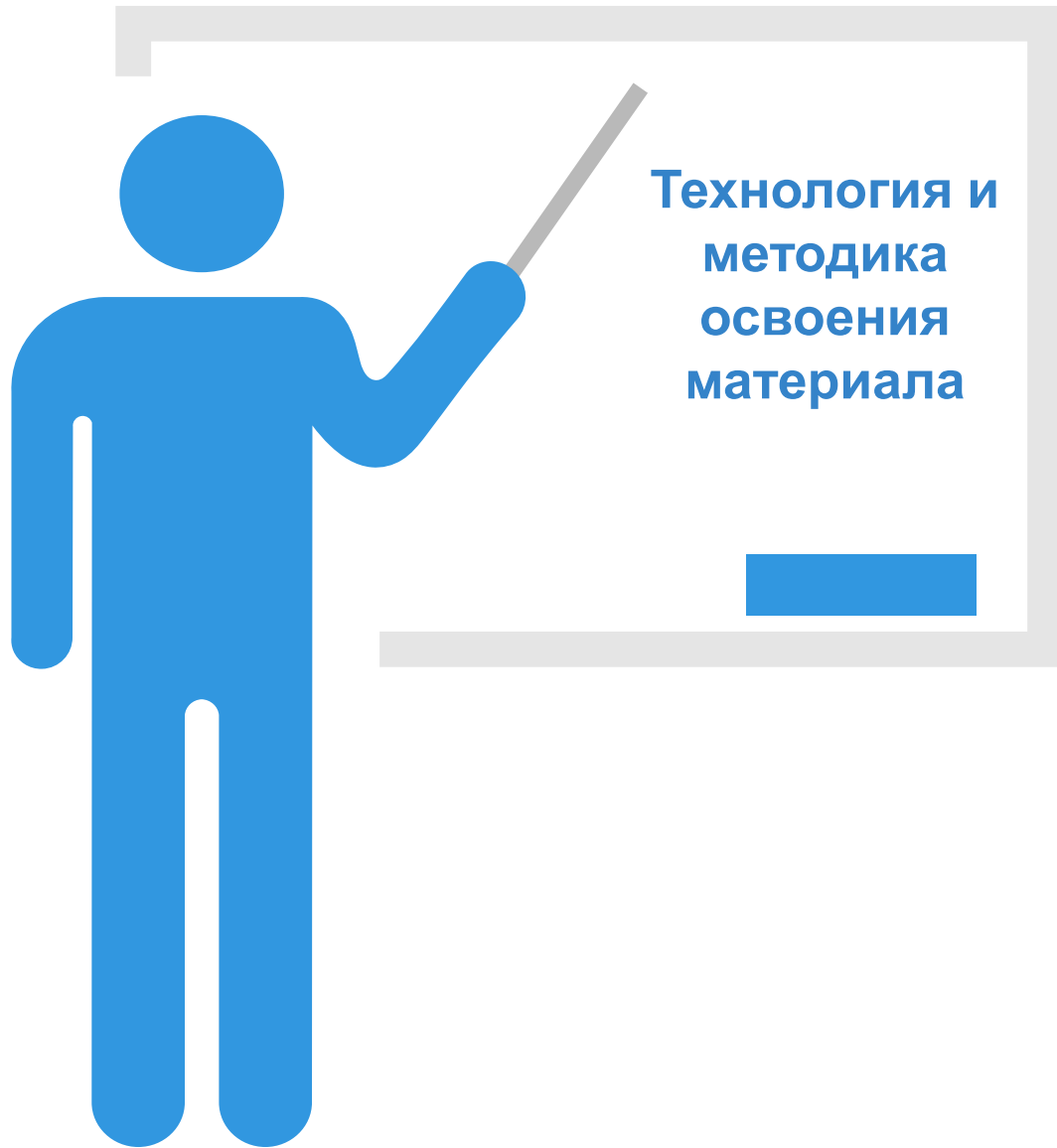
Учебное пособие

Проект
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»,
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»

Тематический блок
«Услуги в банковском и финансовом секторе»

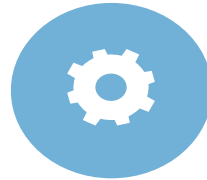
Целевая аудитория: взрослое население
– активные и потенциальные потребители финансовых услуг





1 этап) Знакомство со структурой пособия

- Ознакомьтесь с условными обозначениями и технологией навигации.
- Ознакомьтесь со структурой (тематическим содержанием) пособия, ответьте на вопросы. Отметьте темы, которые для вас наиболее интересны.



2 этап) Работа с пособием

- Распределите время работы с пособием так, чтобы просмотрев известные разделы, уделить больше времени на еще неизвестные.
- Используйте ресурсы сети Интернет для углубленного изучения заинтересовавшей Вас темы.
- Делайте пометки в специальном разделе пособия



3 этап) Обобщение и применение изученного

- Подведите итоги изучения материала, заполнив соответствующую таблицу
- Оцените свой прогресс по изученному материалу
- Используйте Форму закрепления материала

Уважаемый читатель, ознакомьтесь с условными обозначениями и технологией навигации

Закладка

Навигация по пособию обеспечивается за счет специального поля слева.

Название темы в столбце слева, которая выделена

закладкой

показывает текущую тему, ее расположение в списке и указывает на следующую.

Так Вы можете оценивать, в каком месте Вы остановились, и сколько тем Вам еще предстоит пройти.

Ведите записи и дневник (Что узнали нового? Как применили?)

Важно!

Не пытайтесь сразу освоить все темы, лучше выделять время стабильно на каждый раздел – 10-15 минут в день. Это позволит Вам задействовать долгосрочную память.

Условные обозначения

Обратите внимание на пиктограмму:



Так обозначены задания и вопросы к материалам пособия

Обратите внимание на пиктограмму:



Она обозначает понятия, определение которых стоит понять и запомнить

Обратите внимание на пиктограмму:



Отнеситесь к этой информации с особым вниманием

Структура пособия (тематическое содержание)

В данном пособии Вы узнаете про накопительное страхование жизни. Последовательно изучите все разделы!

Список основных понятий

- ✓ *Накопительное страхование жизни*
- ✓ *Страховая защита*
- ✓ *Страховой риск*
- ✓ *Страховая премия*
- ✓ *Финансовый портфель*
- ✓ *Страховой полис*

Какие из тем и понятий Вам уже знакомы?
Какие новые для Вас?



Понятие
Накопительного
страхования



Защита от рисков



Его особенности



Как работает
накопительная
программа?



Преимущества



Как работает
страховая
защита?

Перед началом изучений материала пройдите предварительную САМОДИАГНОСТИКУ!

- Для меня сейчас наиболее интересны такие темы как _____

- По этим темам, мне бы хотелось узнать (укажите актуальные для Вас вопросы) _____

- Ответы на эти вопросы Вы можете записывать на странице 15 («Страница ваших вопросов»)

- Оцените первично по 5 балльной шкале, насколько темы, заявленные в пособии Вам знакомы?

0 _____ 1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5

Структура пособия

Бланк
самодиагностики

Накопительное страхование
жизни

Накопительное страхование

Особенности

Преимущества

Защита

Как работает?

Резюме



Накопительное страхование – это возможность накопить и сохранить денежные средства к определенной дате/событию в сочетании со страховой защитой жизни и здоровья.



- ✓ Гарантированный основной доход
- ✓ Возможность начисления дополнительного дохода, размер которого зависит от результатов инвестиционной деятельности компании по итогам года.



Выплаты по благополучно завершённой программе позволят вам реализовать важные долгосрочные планы, например, совершить крупную покупку или оплатить образование ребенка.

Как Вы можете использовать выплаты по программе накопительное страхование?

Особенности

Преимущества

Защита

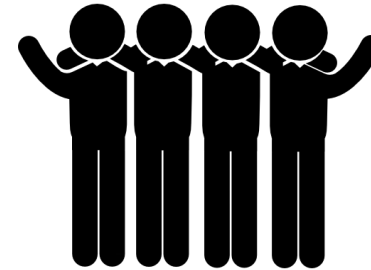
Как работает?

Резюме

Имеете ли Вы право застраховать Вашего родственника?



Позволяет **гарантированно накопить** крупную сумму за счет регулярных небольших взносов



Две **категории полисов** накопительного страхования жизни:

- 1) для случаев, когда страхователь и застрахованное лицо – это **один** и тот же **человек**
- 2) для случаев страхования **третьих лиц**, когда страхователь и застрахованное лицо – разные люди.



Категории страховых рисков:

- 1) **основные** – риск дожития (накопление к сроку, который выбирает клиент) и риск смерти
- 2) **дополнительные** (по выбору страхователя) – инвалидность, травмы, освобождение от уплаты взноса, смертельно опасные заболевания

Преимущества накопительного страхования жизни

Накопительное страхование

Особенности

Преимущества

Защита

Как работает?

Резюме

- ✓ Финансовая защита в сложных ситуациях
- ✓ Страховка от негативных последствий непредвиденных событий
- ✓ Обеспечение материальной стабильности в будущем путем формирования целевых накоплений
- ✓ Изменение условий по желанию клиента в рамках заключенного договора в течение всего срока действия
- ✓ Ежегодная индексация для защиты ваших накоплений от инфляции

ФИНАНСОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ КЛИЕНТА



Программа накопительного страхования жизни позволяет

Сформировать целевой капитал для достижения долгосрочных жизненных целей (например: на обучение в ВУЗе, крупную покупку и т.д.)

Дополнить свой инвестиционный портфель, формируя систему защиты

Получить дополнительный инвестиционный доход, используя консервативные инвестиционные инструменты

Сформировать резервный капитал – в том числе диверсифицировать портфель вложений

Сохранить свой капитал при помощи налоговых, юридических и страховых особенностей накопительного страхования жизни

Перечислите наиболее важные преимущества на Ваш взгляд

Защита от финансовых рисков

Накопительное страхование

Особенности

Преимущества

Защита

Как работает?

Резюме

- ✓ Позволяет сохранить покупательную способность денежных средств
- ✓ Начисляется доход от инвестиционной деятельности страховой компании
- ✓ Предусмотрена возможность индексации для защиты накопленных средств от инфляции
- ✓ Начисленный доход капитализируется

Размер дохода может значительно колебаться в зависимости:

- 1) от возраста застрахованного лица;
- 2) ожидаемого числа лет предстоящей жизни;
- 3) величины страховых премий, дивидендов и накопленной стоимости полиса пожизненного страхования на случай смерти;
- 4) применяемых тарифов по срочному страхованию жизни;
- 5) вида полиса.

Юридическая защита

Выплаты производятся только лицам, изначально указанным в договоре страхования (ст. 934 Гражданского кодекса РФ).

Страховые накопления не подлежат разделу при имущественных спорах. (ст. 34 Семейного кодекса РФ)
Вложенные средства не подлежат конфискации.

Налоговые льготы

- Снижают налог на ставку рефинансирования по окончании договора.
- Освобождают от налогообложения наследуемые выплаты. (Ст. 213 Налогового кодекса РФ)
- Не подлежат налогообложению выплаты по рискам.

Страховая защита

- Страховые выплаты по основным условиям.
- Страховые выплаты по НС (Травмы, Госпитализация, Инвалидность I, II, III группы, Смертельно- опасные заболевания, Уход из жизни)
- Освобождение от уплаты страховых взносов.

Какими
налоговыми
льготами Вы
сможете
воспользоваться?

КАК РАБОТАЕТ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

Накопительное страхование

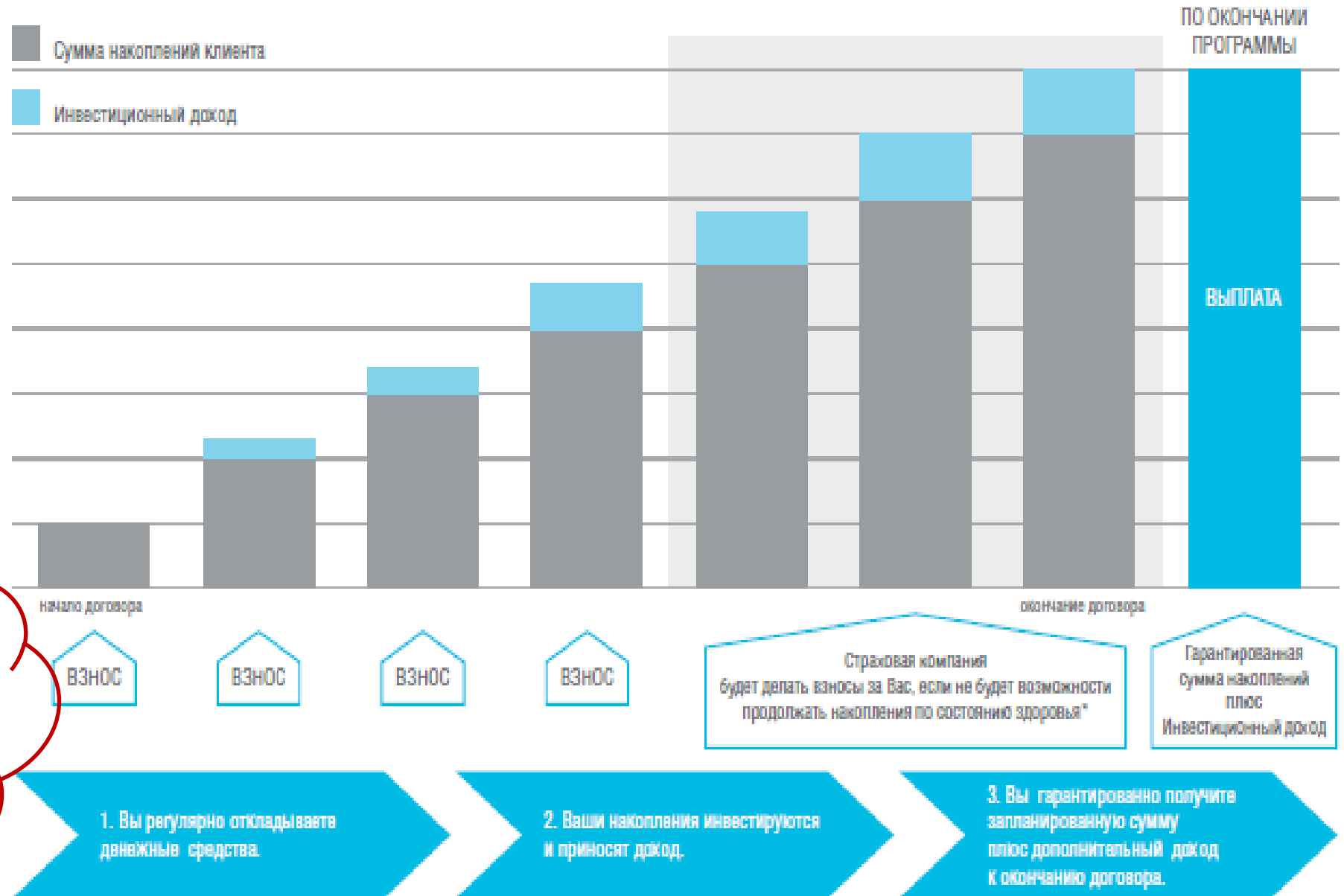
Особенности

Преимущества

Защита

Как работает?

Резюме



Сравните процесс реализации программы в 3х банках Вашего региона

Накопительное страхование

Особенности

Преимущества

Защита

Как работает?

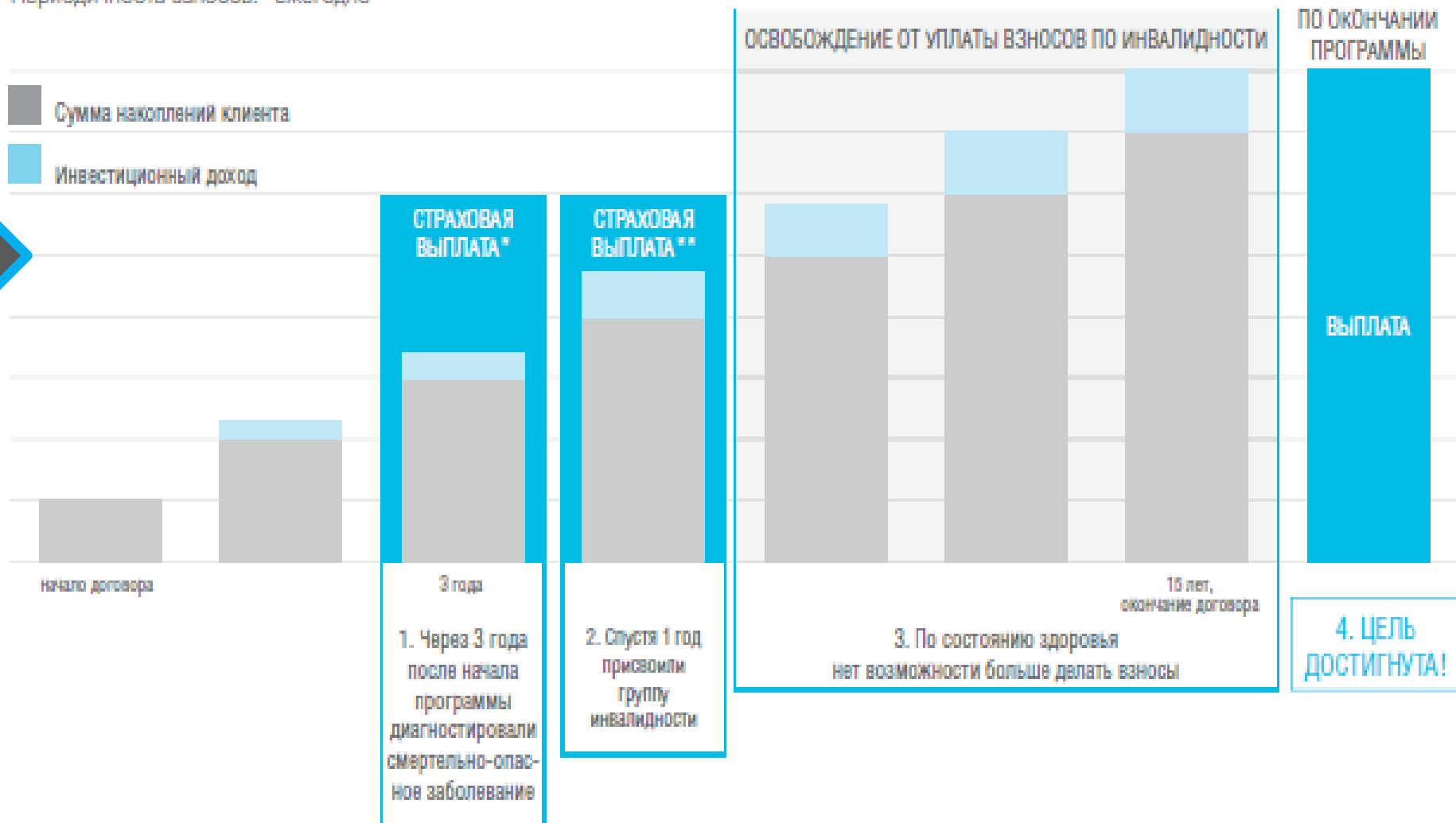
Резюме

КАК РАБОТАЕТ СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА

Застрахованный: мужчина, 45 лет
Срок программы: 15 лет
Периодичность взносов: ежегодно



ЦЕЛЬ: сформировать капитал к окончанию трудовой деятельности



Накопительное страхование

Особенности

Преимущества

Защита

Как работает?

Резюме

Накопительное страхование жизни - финансовый инструмент, который позволит защитить себя и близких в настоящем и будущем.



Накопление суммы к сроку и финансовая стабильность семьи



Защита накоплений



Индивидуальные условия и наполнение программы, подбирается специально под Ваши цели



Сохранение привычного уровня жизни и финансовая защита близких в нестандартных жизненных ситуациях



ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Внесите в таблицу темы, которые Вы выделили как интересные на странице 5. Заполните соответствующие строки.

Итак, Вы изучили



Накопительное страхование

Особенности

Преимущества

Защита

Как работает

Резюме

Тема	Основное содержание	Ваши выводы

Оцените свои знания и прогресс по теме «**Накопительное страхование жизни**» по 5 балльной шкале:

0 _____ 1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5

Сравните свои результаты с результатами на этапе предварительной самодиагностики!¹⁴

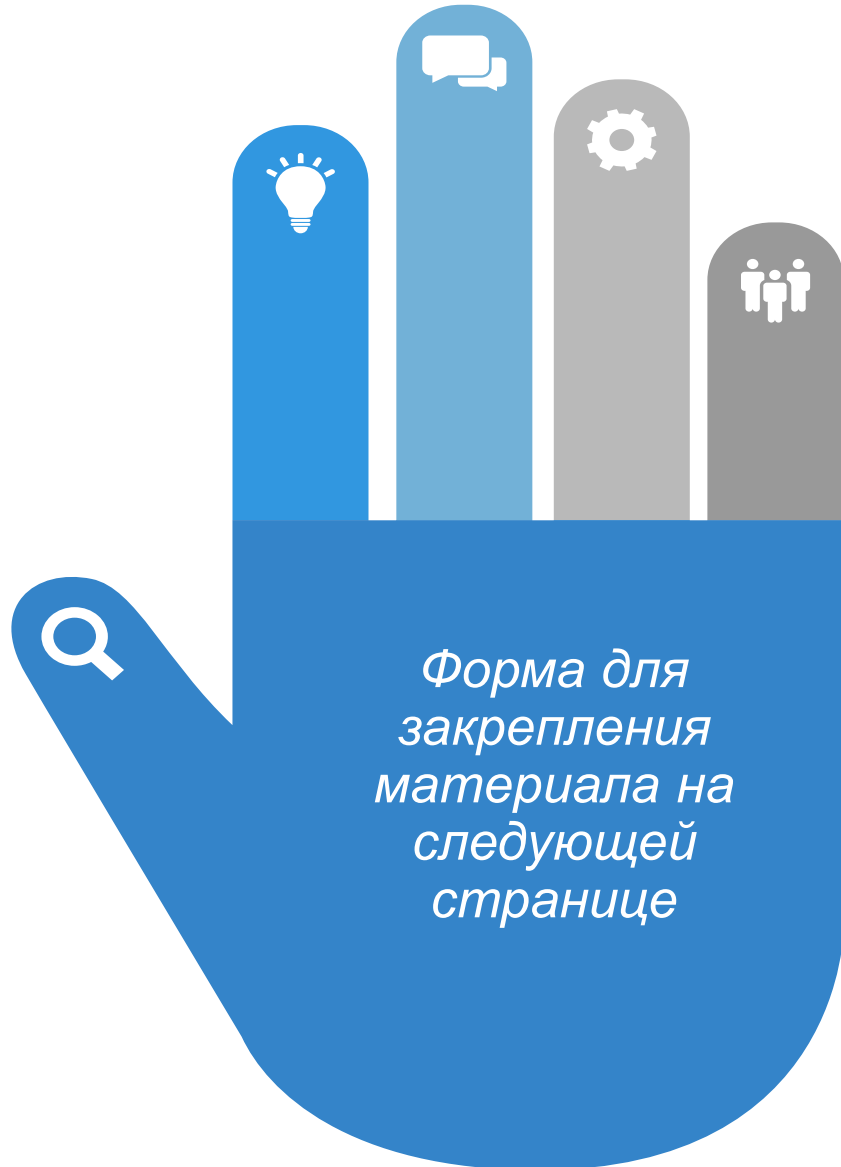
ПОДВЕДЕМ ИТОГ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛА

Вопрос	Ответ

Страница
Ваших
вопросов:

Если на какие-то из вопросов Вы не нашли ответ, то воспользуйтесь тематическим справочником «Продукты и услуги страховой сферы», дополнительными материалами или обратитесь в Региональный консультационно-методический центр по финансовой грамотности (www.portal-kmfg.ru)

Закрепление пройденного материала (условные обозначения)



Изучить подробнее:

Запишите здесь определения и темы, в которых хотели бы разобраться подробнее.



Надо запомнить:

Запишите здесь информацию, которая Вам показалась важной.



Проконсультироваться с экспертом:

Отметьте темы, которые вызывают затруднение. Сформулируйте вопросы, которые Вы зададите специалисту, эксперту по данной теме.



Решить и сделать:

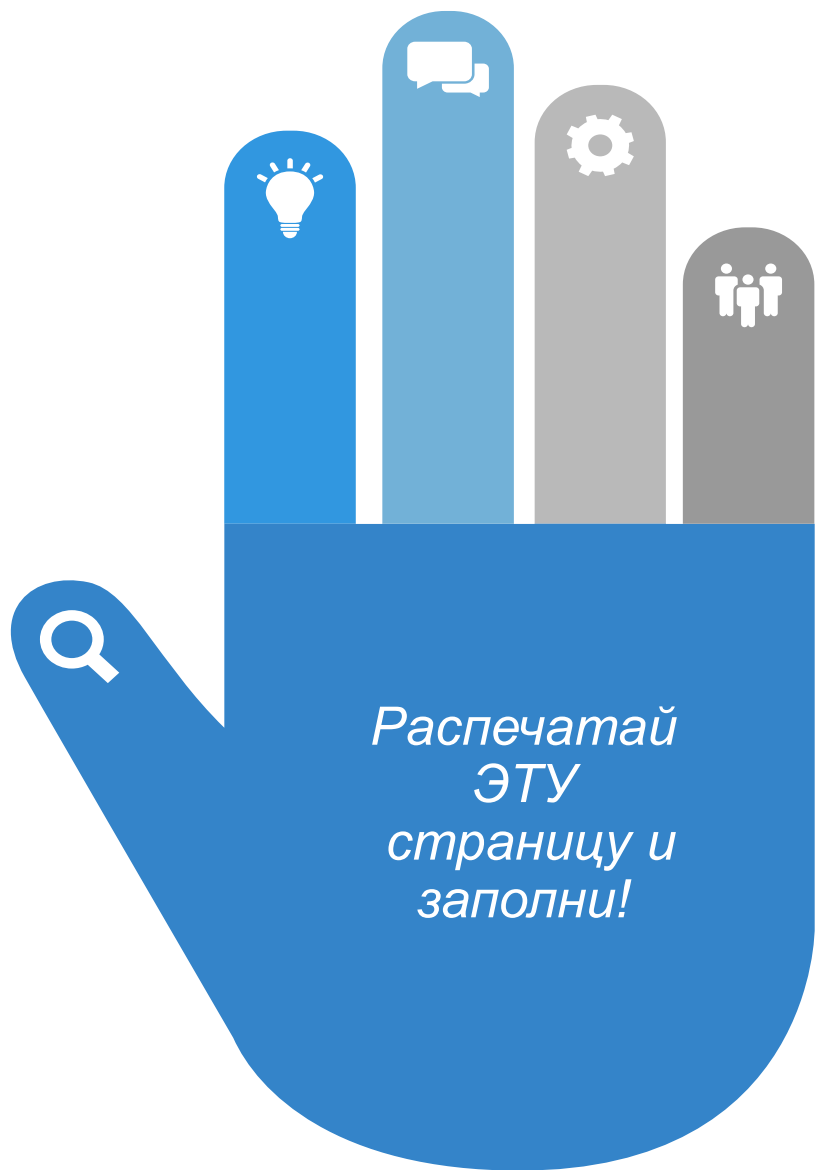
Запишите 2-3 идеи, которые возникли у Вас во время изучения материала. Обдумайте все и решите как их можно реализовать в Вашей жизни.



Поделиться знаниями и опытом:

Запишите здесь ту интересную и полезную информацию, которой Вы хотели бы и могли поделиться с друзьями и близкими.

[Распечатайте следующую страницу](#)



ТЕМА: _____



Изучить подробнее:

1. _____
2. _____
3. _____



Надо запомнить:

1. _____
2. _____
3. _____



Проконсультироваться с экспертом:

1. _____
2. _____
3. _____



Решить и сделать:

1. _____
2. _____
3. _____



Поделиться знаниями и опытом:

1. _____
2. _____
3. _____

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

- **Страхование** - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.
- **Страхователями** признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.
- **Страховщики** - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.
- **Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
- **Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.
- **Страховая сумма** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- **Страховая выплата** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.
- **Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.



ПЕРЕЧЕНЬ ВИЗУАЛЬНЫХ И ЭМПИРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ

- Иллюстрация: Методика и технология освоения материала - стр. 3
- Иллюстрация: Структура пособия (тематическое содержание) - стр. 5
- Иллюстрация: Особенности накопительного страхования жизни - стр. 8
- Диаграмма: Преимущества накопительного страхования жизни - стр. 9
- Иллюстрация: Как работает накопительное страхование жизни - стр. 11
- Иллюстрация: Как работает страховая защита - стр. 12
- Таблица: Подведение итогов - стр. 14.
- Таблица: Вопросы - Ответы - стр. 15.
- Иллюстрация: Интерактивная форма закрепления материала - стр. 16, 17

