

РАЗМЕР ГАРАНТИЙНОЙ ВЫПЛАТЫ НЕ МОЖЕТ ПРЕВЫШАТЬ:

✓ **10 000 000** рублей по страховой выплате в связи с риском смерти в отношении каждого застрахованного лица.

✓ **2 800 000** рублей при наличии прав на иные выплаты, предусмотренные статьей 4 Федерального закона от 26.12.2024 № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни».

При этом если договор страхования жизни был заключен ранее 1 января 2027 г., но продолжал действовать на указанную дату, то на него также будет распространяться система гарантирования прав по договорам страхования жизни.

НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

По страхованию жизни предусматриваются также налоговые льготы, перечень которых необходимо уточнять на момент заключения договора.



Адресность страховой выплаты

В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ договора страхования жизни средства не подлежат изъятию, так как согласно статье 934 Гражданского кодекса Российской Федерации до начала выплат являются собственностью страховой компании.

Средства не делятся при разводе.

Обращаем внимание на имеющие место недобросовестные практики (мисселинг) продаж страховых продуктов под видом банковских, например, банковского вклада, что может привести к проблемам с расторжением договора страхования жизни и возвратом вложенных денежных средств, если «период охлаждения» закончился.

Период охлаждения

Для соблюдения прав страхователей, в том числе по договорам страхования жизни со страховой премией менее 1,5 млн. рублей, существует период охлаждения, когда можно расторгнуть договор и вернуть всю внесенную сумму – 30 дней со дня уплаты страхователем страховой премии. Если страховая премия превышает 1,5 млн. рублей – период охлаждения 14 дней.

ПРИ НАРУШЕНИИ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ МОЖНО ОБРАТИТЬСЯ В:

Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России

https://cbr.ru/about_br/bankstructute/szpp/

Службу Финансового уполномоченного – <https://finombudsman.ru/> (можно обращаться только после направления заявления страховщику). Страховые компании, как и другие финансовые организации, обязаны рассматривать обращения граждан и отвечать на них в течение 15 рабочих дней со дня их регистрации. При необходимости запроса дополнительных документов, срок может быть продлен на 10 дней (в случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения).



МИНФИН
РОССИИ

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ



Подготовлено Федеральным методическим центром на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года

Страхование жизни – это наиболее гибкий финансовый накопительный инструмент, сочетающий возможности накопления/инвестирования и защиту от непредвиденных негативных событий (смерть, болезнь, в т.ч. установление инвалидности).

✓ Страхователь сам может сконструировать продукт, исходя из своих потребностей – выбрать ту программу, в которой страховая премия (страховые взносы) уплачивается по удобному ему графику (единовременно или периодически) и комфортному размеру платежа, страховые выплаты также могут выплачиваться сразу или быть растянуты на определенный период, установить перечень событий или конкретный срок, при которых производятся страховые выплаты.

✓ Гражданин может заключить договор страхования жизни как в отношении себя, так и в отношении иного лица (например, ребенка).

✓ Выгодоприобретателем по договору страхования жизни (получатель страховой выплаты) может быть сам страхователь или любое другое назначенное страхователем лицо.

ПОПУЛЯРНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (НСЖ)

НСЖ предусматривает формирование заранее оговоренной суммы (в зависимости от конечной цели накопления) к определенному договором страхования сроку. Также страховщик может выплатить дополнительный небольшой доход, как правило, до 5% ежегодно.

- Взносы необходимо платить на протяжении срока уплаты взносов, однако, возможна и единовременная уплата.

- Договоры НСЖ заключают обычно на долгий срок – от 5 лет и более.
- Программы НСЖ подойдут тем, кто готов копить долго, чтобы собрать определенную сумму к нужному сроку, и при этом хочет защитить свою семью от непредвиденных трат.

НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (НСЖ)

Пенсионное страхование (ПС) – является альтернативой негосударственному пенсионному обеспечению (НПО), программе долгосрочных сбережений (ПДС), позволяющей за счет единовременного взноса или регулярно уплачиваемых в течение заданного периода взносов обеспечить накопление капитала – «прибавки» к государственной пенсии.

- При этом на протяжении всего периода действия договора пенсионного страхования страхователю также будет гарантирована страховая защита.
- Например, программой может быть предусмотрено, что в случае утраты трудоспособности (инвалидности) и невозможности внесения очередного страхового взноса страховщик возьмет данную обязанность на себя, что позволит страхователю по окончании договора ПС накопить указанную в договоре ПС сумму.

- В отличие от порядка, предусмотренного по договору НПО и ПДС, по договору ПС назначить «пенсию» можно в любой удобный момент, не дожидаясь пенсионных оснований.



ДОЛЕВОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (ДСЖ)

ДСЖ позволяет не только застраховать жизнь и (или) здоровье, но и инвестировать в разрешенные активы (инвестиционные паи ОПИФ и ЗПИФ) в целях получения повышенного дохода.

- Предполагается, что по ДСЖ большая часть уплаченной страховой премии будет направляться в инвестиционные паи ОПИФ и ЗПИФ, а итоговый размер страховой выплаты будет зависеть от результатов выбранной страхователем инвестиционной стратегии и ситуации на фондовом рынке.
- ДСЖ будет интересен прежде всего тем, кто хочет получить ощутимый доход и страховую защиту, но одновременно готов к более высокому риску.

Важно помнить: если досрочно расторгнуть договор страхования жизни (за исключением «периода охлаждения»), то вернуть можно будет сумму (выкупная сумма) намного меньшую, чем была вложена. Для этого необходимо ознакомиться с таблицей выкупных сумм у конкретного страховщика.

СИСТЕМА ГАРАНТИРОВАНИЯ ПРАВ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

С 1 января 2027 г. будет действовать система гарантирования прав по договорам страхования жизни. Основанием для осуществления гарантийной выплаты является отзыв у страховщика лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, за исключением отзыва у страховщика лицензии в связи с добровольным отказом от осуществления добровольного страхования жизни.