



СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ

Пакет продавца
Накопительное Страхование
Жизни

Октябрь, 2012

Накопительное страхование жизни VS СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ классическое рисковое страхование

Сходства

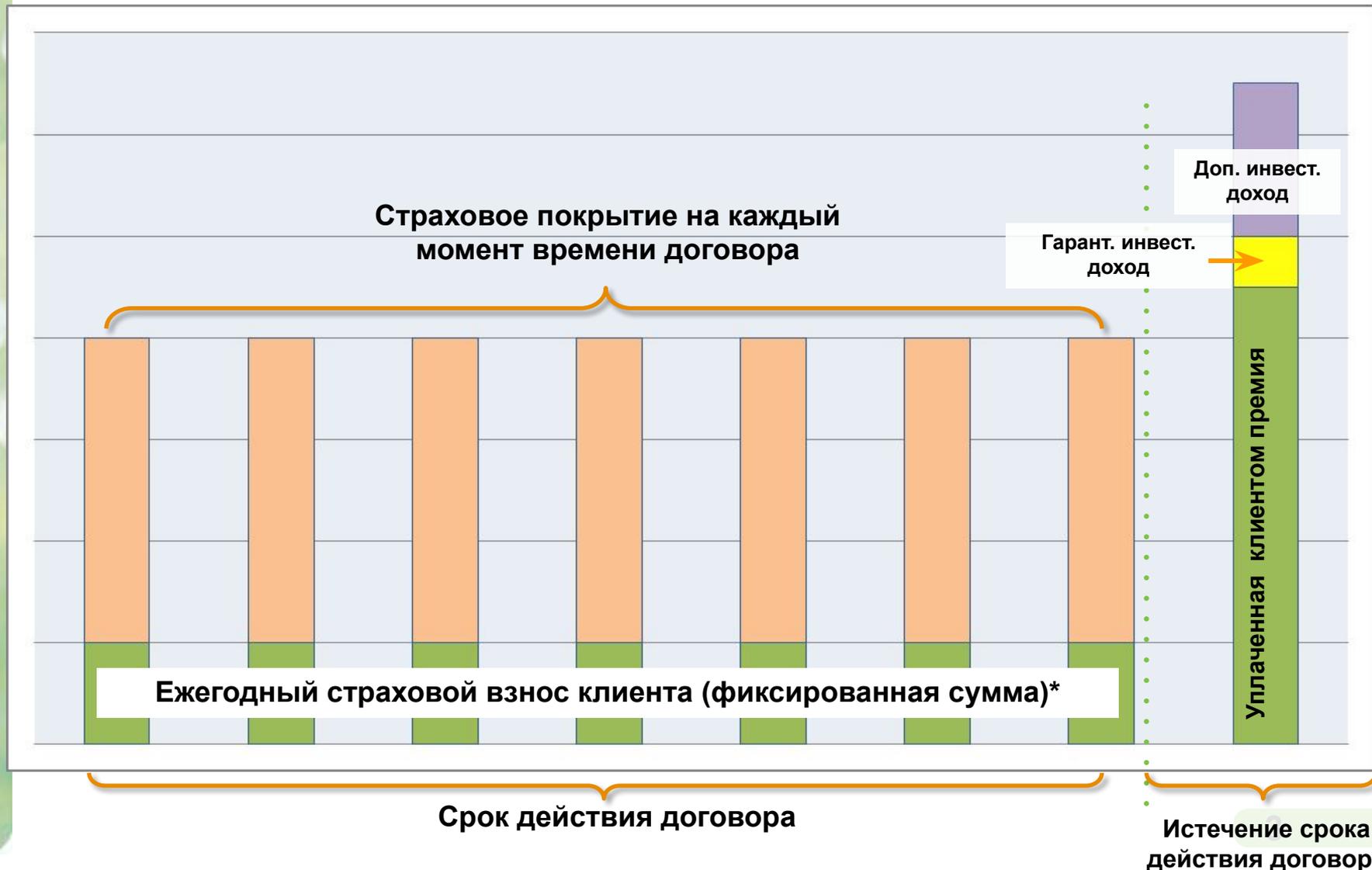
- Общее название – страхование ☺
- Защита от финансовых потерь в случае неблагоприятных обстоятельств
- Построение модели бизнеса на основе актуарной математики* и вероятностного распределения

Различия

- Единственный вид страхования, в котором средства клиента возвращаются в случае отсутствия негативного события
- Наличие инвестиционного дохода по вложенным средствам
- Стоимость полиса определяется самим клиентом в зависимости от суммы желаемого покрытия
- Разные лицензии ФСФР (общее страхование и страхование жизни)
- Разные требования к инвестированию резервов
- Более высокий уровень минимального уставного капитала

Накопительное страхование жизни – уникальный продукт в линейке страховых услуг!

Накопительное страхование жизни. Как это работает?



* Как опция – клиент может внести всю сумму взносов единовременно на старте договора

Накопительное страхование жизни. Как это работает? (продолжение)

Клиент в течение срока договора регулярно перечисляет страховщику фиксированную сумму средств:

Заключение договора



Страховщик инвестирует эти средства в основном в консервативные инструменты:

Государственные и корпоративные облигации

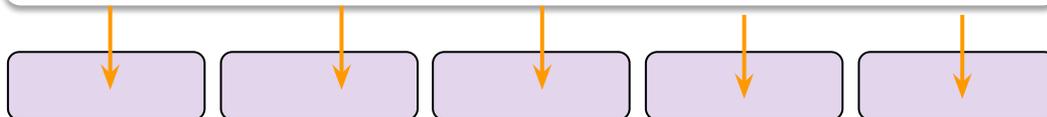
Депозиты

ПИФы или акции

СК обязуется выплатить клиенту не только накопленную сумму, но и дополнительный инвестиционный доход (страховая сумма). Гарантированный уровень доходности указан в договоре (3%) + участие в прибыли страховщика по результатам каждого года (совокупно в среднем по рынку общая доходность примерно равна уровню инфляции)

Истечение срока договора

Единовременно или равными долями



Страховое событие

В любой момент действия договора клиенту выплачивается страховая сумма, соответствующая данному событию (от 5% до 300% общей страховой суммы)

«Семейный актив»



«Взрослый» продукт:

- Защита семьи при потере кормильца
- Создание накоплений на важные события в жизни
- Создание резерва на случай наступления непредвиденных событий

«Первый капитал»



«Детский» продукт

- Создание накоплений для обеспечения будущего ребенка
- Финансовое обеспечение ребенка в случае потери кормильца
- Адресное получение выплаты ребенком именно к целевому сроку

Основные параметры		
Тип программы	Программа, ориентированная на создание накоплений для лиц от 18 лет (Взрослая программа) – «СЕМЕЙНЫЙ АКТИВ»	Программа, ориентированная на создание накоплений для лиц до 18 лет (Детская программа) – «ПЕРВЫЙ КАПИТАЛ»
Страхователь	Дееспособное физическое или юридическое лицо	Дееспособное физическое (как правило родители или ближайшие родственники, либо официальные представители ребенка) или юридическое лицо
Застрахованное лицо	Физическое лицо в возрасте от 18 лет	Физическое лицо в возрасте от 18 лет (страхователь), а также Физическое лицо в возрасте от 1 года (ребенок)
Срок страхования	Не менее 5 лет	Не менее 5 лет
Оплата взносов	Единовременно, в рассрочку	Единовременно, в рассрочку
Застрахованные риски	Дожитие застрахованного лица, смерть застрахованного лица по любой причине	Дожитие застрахованного лица, смерть страхователя по любой причине, смерть застрахованного лица по любой причине, освобождение от уплаты взносов
Варианты выплат	Единовременные, регулярные, комбинированные**	Единовременные, регулярные, комбинированные**
Выгодоприобретатель	Любые лица, назначенные Страхователем	Ребенок
Валюта	При желании клиента возможно оформить программу накопительного страхования жизни в рамках комплексного продукта «Депозит+Страховка» Рубли РФ / Доллары США	Рубли РФ / Доллары США

** Застрахованное лицо в праве разбить сумму выплаты на две части: единовременную и периодическую в любой пропорции. Например: клиент заключает договор страхования в пользу ребенка, при этом год окончания договора страхования совпадает с годом поступления ребенка в платный ВУЗ. Единовременная выплата составляет 1.5 млн руб. Клиент решает разбить ее на две равные части: 750 тыс. руб. единовременно (для покрытия естественных затрат, связанных с окончанием школы и поступлением в ВУЗ) и 750 тыс. руб. выплачивается равными долями ежегодно в течение 5 лет (150 тыс. руб. каждый год – для покрытия стоимости обучения ребенка в ВУЗе).

Основные риски

- Дожитие застрахованного лица до установленного срока
- Смерть застрахованного лица по любой причине (СЛП)

Дополнительные опционные риски

Особо опасные заболевания

Выплата производится в размере страховой суммы по данному риску в случае установления диагноза из перечня особо опасных заболеваний, установленных договором страхования (перечень из 20 заболеваний и серьезных операций)



Смерть в результате несчастного случая

Выплата производится в размере 200% от страховой суммы.

Смерть Застрахованного во время поездки на транспорте общего пользования

Выплата производится в размере 300% от страховой суммы.



Хирургические вмешательства в результате несчастного случая

Выплата производится в соответствии с таблицей выплат при хирургических вмешательствах в процентах от страховой суммы по данному риску.



Данным знаком обозначены эксклюзивные страховые риски СК «Сбербанк Страхование»

Травмы

Выплата производится в соответствии с таблицей выплат при травмах в процентах от страховой суммы по данному риску. Застрахованным по данной программе может быть в том числе ребенок (при выборе Детской программы)

Инвалидность в результате несчастного случая

Выплата производится в случае присвоения 1, 2 или 3 группы инвалидности в результате несчастного случая. Застрахованным по данной программе может быть в том числе ребенок (при выборе Детской программы).

Госпитализация в результате несчастного случая

Выплата производится в размере 0.2% от страховой суммы, установленной по данному риску, за каждый день нахождения в стационаре. Выплата производится, начиная со дня, следующего за днем поступления в стационар



Освобождение от уплаты взносов

В случае присвоения страхователю I или II группы инвалидности по любой причине, страхователь освобождается от уплаты всех последующих взносов по заключенному договору страхования



Данным знаком обозначены эксклюзивные страховые риски СК «Сбербанк Страхование»

Особенности оценки риска (андеррайтинга)

Риски	Min возраст	Max возраст на дату начала действия договора	Max возраст на дату окончания действия договора
Смерть ЛП	18	70	80
Смерть НС	18	70	80
Инвалидность ЛП / НС	18	60	70
Особо опасные заболевания	18	60	70

Одни из самых **высоких возрастов** для принятия рисков на рынке!

Упрощенная система андеррайтинга – возможность выпуска полиса на месте при условии подписания клиентом декларации о здоровье 

Максимальная сумма по риску «Смерть по любой причине», не требующая индивидуальной оценки риска андеррайтером (при подписании медицинской декларации) – 10 млн руб. /330 тыс. дол.!!! – **абсолютно эксклюзивное условие на рынке**. Максимальный лимит у ближайшего конкурента – 6 млн руб.! 

По дополнительным рискам (Инвалидность, Особо опасные заболевания и пр.) безандеррайтинговый лимит – 3 млн руб.

Медицинское Обследование для возраста 18-45 лет – начиная с 15 млн руб. 

Медицинское Обследование для возраста 18-45 лет – начиная с 15 млн руб. 

Ограничения к принятию на страхование

Не принимаются на страхование (либо принимаются на особых условиях) следующие лица:

- **Инвалиды 1, 2 группы** и лица, имеющие **основания для присвоения** группы инвалидности
- Лица, **проходившие лечение и страдающие в настоящее время** заболеваниями сердечнососудистой системы (инфаркт миокарда, стенокардия, порок сердца, нарушение ритма, инсульт, гипертоническая болезнь 2- 3 степени), диабетом, параличом, заболеваниями головного мозга, гепатитом С, гломерулонефритом, хронической почечной недостаточностью, рассеянным склерозом, психическими расстройствами
- Больные **онкологическими**, заболеваниями, вызванными **воздействием радиации, СПИДом** и другими заболеваниями, связанными с вирусом иммунодефицита человека
- Состоящие на учете в **наркологическом, психоневрологическом, туберкулезном диспансере**
- Лица, находящиеся под следствием или **осужденные к лишению свободы**

Пример расчета продукта НСЖ («СЕМЕЙНЫЙ АКТИВ»)

Мужчина в возрасте 30 лет планирует накопить за 30 лет пенсионный капитал в размере 10 000 000 RUR, чтобы обеспечить достойную старость.

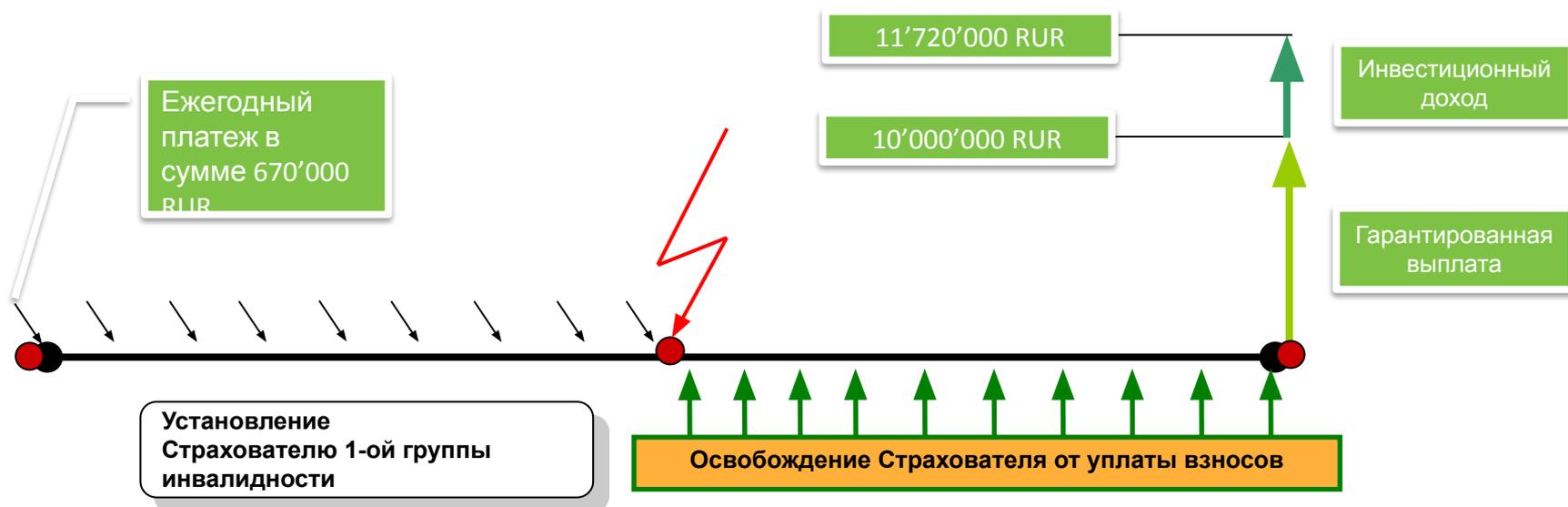


Благодаря приобретению программы клиент получил страховое обеспечение при переломе ноги, а также 5'000'000 RUR при диагностировании особо опасного заболевания. Клиент поборол болезнь и дожил до конца срока договора (60 лет), получив от СК 14'050'000 RUR. Общая сумма выплат по программе превысила 19'500'000 RUR при изначальной целевой сумме в 10'000'000 RUR.

* Сумма выплаты с учетом инвестиционного дохода не может быть гарантирована и является только иллюстрацией принципа работы программы страхования

Пример расчета продукта НСЖ («ПЕРВЫЙ КАПИТАЛ»)

Женщина в возрасте 28 лет планирует накопить на 18-летие ребенка (которому сейчас 3 года) 10 млн RUR на обучение за границей



Благодаря приобретению программы клиент получил дополнительный инвестиционный доход в размере 1'720'000 RUR и был освобожден от уплаты взносов с момента присвоения группы инвалидности.

* Сумма выплаты с учетом инвестиционного дохода рассчитана исходя из предположения, что результат инвестиционной деятельности Страховщика за каждый год действия договора будет не ниже 5%. Указанная сумма не может быть гарантирована и является только иллюстрацией принципа работы программы страхования

Накопительное страхование жизни VS Банковский Депозит

Два
несравнимых
инструмента,
так как
преследуют
совершенно
разные цели

Депозиты

Защита денежных средств от инфляции с поддержанием высокого уровня ликвидности

Страхование жизни

Защита от неблагоприятных обстоятельств, создание «финансовой подушки безопасности» совмещенная с целевым накоплением к сроку или событию

Накопительное страхование жизни VS прочие инвестиционные решения

Существенные преимущества НСЖ

Страховая компонента

Уже на следующий день после заключения договора страхования, покрытие клиента значительно превышает сделанный им взнос

Долгосрочность договоров НСЖ

Ни один банк не даст даже минимальной доходности по депозиту на 10-20-30 лет. СК не вправе пересматривать условия по контрактам в одностороннем порядке.

Низкий риск вложений

НСЖ считается одним из самых низкорисковых вложений в силу специфики деятельности страховых компаний и ограничений на направления размещения резервов

Дополнительные преимущества НСЖ

Особый режим налогообложения

Выплаты по всем рискам, кроме дожития не облагаются налогом в принципе, в случае выплаты по дожитию – налог 13% платится с разницы между страховой выплатой и суммой страховых взносов, увеличенных на ставку рефинансирования ЦБ РФ за каждый год действия программы (простые %)

Особенности наследования

Выплата наследникам -выгодоприобретателям происходит в 10-дневный срок в отличие от имущественных прав (6 месяцев). Выгодоприобретателем может быть любой указанный в полисе гражданин. Отсутствует налог на наследование

Особенности деления при разводе

Полис при разводе остается у страхователя, кроме того, клиент в любой момент может по своему заявлению изменить список выгодоприобретателей

Особенности взыскания

Не подлежит взысканию по решению суда, средства, размещенные в накопительной программе, не могут быть арестованы.

Самодисциплина

Досрочный выход из договора НСЖ предусматривает финансовые штрафы (выкупная сумма) и лишает налоговых привилегий по накоплению

Резюме. Ценность накопительного страхования жизни

Защитить Вас и Ваших близких на случай непредвиденных обстоятельств

Сформировать целевой капитал для ребенка вне зависимости от каких бы то ни было событий

Диверсифицировать свой инвестиционный портфель через низкорисковый инструмент

Сформировать накопления к целевой дате с ограничением доступа к незавершенным накоплениям

Сохранить капитал для себя или выгодоприобретателя с помощью налоговых и юридических привилегии программ НСЖ

Приложение: Основные термины и определения НСЖ



Страхователь – дееспособное физическое или юридическое лицо, заключающее договор/полис страхования.

Застрахованное лицо – лицо, в отношении которого заключен договор/полис страхования.

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, назначенное с письменного согласия Застрахованного, которое получает страховую выплату в случае смерти Застрахованного лица.

Договор страхования – письменное соглашение между Страховщиком и Страхователем, в соответствии с которым Страховщик обязуется выплатить страховую сумму при наступлении страхового случая с Застрахованным лицом, а Страхователь обязуется оплатить страховую премию.

Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором/полисом страхования (единовременно или в рассрочку).

Страховой взнос - часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку (ежеквартально, раз в полгода, ежегодно)

Страховая сумма - денежная сумма, определенная договором/полисом страхования, подлежащая выплате при наступлении страхового случая.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

Страховой случай – произошедшее в период действия договора/полиса страхования событие, предусмотренное договором/полисом страхования, с наступлением которого Страховщик обязан произвести страховую выплату.

Выкупная сумма – сумма, выплачиваемая Страховщиком в случае досрочного расторжения договора/полиса страхования.



Приложение: Основные термины и определения НСЖ (продолжение)



Дожитие - достижение определенного возраста или наступление оговоренного события в жизни Застрахованного лица, при котором производится страховая выплата.

Заявление о страховании – письменный документ о желании заключить договор страхования.

Андеррайтинг – процесс оценки степени риска с целью принятия клиента на страхование.

Инвалидность – социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты, подтвержденная заключением медико–социальной экспертизы. Группа инвалидности устанавливается в соответствии с требованиями и на основании заключения МСЭ, характеризует степень инвалидности и определяет требования ухода, показания и противопоказания медицинского характера.

Телесное повреждение (травма, случайное острое отравление) – нарушение физической целостности организма Застрахованного лица в результате несчастного случая, происшедшего в период действия договора страхования, предусмотренное Таблицей выплат.

Смертельно опасное заболевание (СОЗ) – значительное нарушение жизнедеятельности организма (необратимое заболевание, диагноз или хирургическое вмешательство), входящее в список и подпадающее под определение смертельно опасного заболевания (рак, инфаркт миокарда, инсульт, почечная недостаточность, паралич и др.), если оно впервые диагностировано у Застрахованного в течение срока страхования.