



*Ставки банковских вкладов находятся на многолетних минимумах. Максимальные доходности рублевых депозитов в десятке крупнейших банков даже для очень состоятельных клиентов не превышают 8,5% годовых, а их среднее значение опустилось в конце мая до исторического максимума – 7,58%, по подсчетам ЦБ.*

Но некоторые банки – крупные и не очень (среди них есть и представители топ-10) – до сих пор предлагают депозиты под 9% годовых и выше. Минимальные суммы вкладов при этом вполне демократичные: 30 000–1 млн руб. (см. таблицу). Такие вклады доступны не всем, а лишь тем, кто приобретет в банке программы накопительного либо инвестиционного страхования жизни (НСЖ или ИСЖ) страховой компании из числа партнеров банка.

Есть они не у каждого банка – агента страховщиков жизни. Страховые вклады действуют не первый год, например, в Газпромбанке, Бинбанке, Промсвязьбанке, «Юникредит банке», Ситибанке. А вот в Сбербанке такого продукта сейчас нет, сообщили в пресс-службе госбанка.

В этом году страховых вкладов стало больше. В марте такой депозит появился у банка «Ренессанс кредит», в конце мая – в банке «Зенит», в июне – в «НС банке». «Глобэкс банк» планирует внедрить вклад с ИСЖ в июле-августе, сообщила его пресс-служба.

Вклады подстрахованы

Сейчас «страховые» проценты в среднем составляют 8–10% годовых. Это на 1–2 процентных пункта выше доходности базовых вкладов банка при прочих равных условиях.

Но зафиксировать повышенную ставку по вкладу, а потом расторгнуть страховой договор, скорее всего, не получится. На этот случай у некоторых банков действует своеобразная защита. Например, по условиям страхового вклада в банке «Зенит» клиент, досрочно расторгающий договор страхования, получает доход от вклада в размере 0,1% годовых.

Практически у всех банков максимальные суммы «страховых» вкладов с повышенными процентами привязаны к размеру страхового взноса. Чаще всего вклад открывается на сумму не более единовременного взноса в ИСЖ либо 2–5 годовых взносов в НСЖ.

Как правило, речь идет о рублевых вкладах, но Бинбанк открывает их и в долларах: на полгода – под 2,25–2,5% годовых, «Юникредит» – под 2–3% в зависимости от срока.

Обычно страховые вклады не длиннее одного года. Но «Юникредит банк» готов принять деньги покупателей полисов также на 735 и 1800 дней под 8% годовых с капитализацией дохода. Зачастую банки ограничивают не только срок самого вклада,

но и период, когда застрахованный клиент может его открыть, 3–5 днями с момента приобретения полиса.

Все эти вклады застрахованы наряду с обычными депозитами физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Обоюдный интерес

Появление свежих «страховых» вкладов директор департамента пассивных, страховых и инвестиционных продуктов банка «Открытие» Вадим Погосьян объясняет так: «На фоне снижения ставок банковских депозитов спрос клиентов на высокий доход не пропал, и люди готовы покупать долгосрочные инструменты для получения повышенных ставок по вкладам». Он признает, что банки охотно используют повышенную ставку «страхового» вклада в маркетинговых целях.

В «Открытии» нет специального вклада для покупателей страховых программ, но для них банк увеличит на 1 п. п. (максимально до 9%) ставку вклада «Основной доход» сроком 3, 6 или 12 месяцев. Предложение распространяется на клиентов, приобретающих полис ИСЖ от «РГС жизнь» либо «Открытие страхование жизни» сроком 3 или 5 лет на сумму от 50 000 руб. Максимальная сумма вклада при этом составит 250% единовременного страхового взноса.

«Банку продажа комбинированных продуктов (вклад + полис) позволяет привлечь вкладчиков более высокой ставкой и получить комиссионный доход при продаже полиса ИСЖ. А клиент помимо вклада с максимальной ставкой получает еще и инвестиционный полис с дополнительными преимуществами: рисковым страхованием жизни, возможным инвестдоходом, налоговыми вычетами (до 120 000 руб. в год. – «Ведомости»)), – хвалит продукт начальник управления продаж и развития сети «Зенита» Анастасия Юрманова. Более длительный инвестиционный инструмент имеет потенциально большую доходность, чем депозит, уточняет директор департамента депозитов и комиссионных продуктов «Ренессанс кредита» Галина Уткина, а для банка это удобный инструмент удержания вкладчиков, которые хотят диверсифицировать сбережения для получения повышенного дохода.

Назначая повышенную ставку, банк, по сути, делится с вкладчиком частью своей агентской комиссии за договоры ИСЖ и НСЖ, объясняет представитель Бинбанка. Сам по себе такой «страховой» вклад даже под повышенный процент вряд ли подтолкнет множество клиентов купить долгосрочный полис, а вот приятным дополнением определенно служит, признаются банкиры. По крайней мере, многим покупателям страховок он нравится. Например, в Бинбанке примерно 30% клиентов, оформляющих ИСЖ, и 60% клиентов, оформляющих НСЖ, открывают «Вклад в будущее». В Промсвязьбанке «страховым» вкладом пользуются около 50% покупателей полисов, рассказали в пресс-службе банка.

Спрос на эти депозиты определенно существует, их доля в продажах стабильна, но не существенна, признает управляющий центром развития вкладных и комиссионных продуктов Азиатско-Тихоокеанского банка Виктор Курнаков. По его прогнозам, ставки «страховых» вкладов будут снижаться вместе с остальными и к концу года превысят доходность классических депозитов в среднем на 0,5% годовых.

Источник: Ведомости, 09.06.2017