

«Сбербанк страхование жизни» разработала программу накоплений на образование ребенка «Детский образовательный план» для массового сегмента клиентов (ранее подобный продукт продавался только для премиальных сегментов). Продукт позволяет накопить сумму, запланированную для обучения ребенка в ВУЗе, а также воспользоваться сервисом по получению налогового вычета.

«Детский образовательный план» дает возможность накопить необходимый капитал к моменту поступления ребенка в ВУЗ. При этом в случае неблагоприятных обстоятельств обеспечивается страховая защита по рискам ухода из жизни и потери трудоспособности, чтобы ребенок мог адресно получить запланированную сумму целиком и использовать её для оплаты образования.

«Детский образовательный план» для массового сегмента включает сервис «информационная web-платформа». Он подразумевает эксклюзивную подборку событий России и мира по детской и образовательной тематике, доступ к скидкам и специальным предложениям партнерской сети, а также учитывает интересы пользователя и формирует на основе них адресные рассылки предложений и информации о детском образовании.

Еще одним бонусом продукта «Детский образовательный план» становится услуга консультанта по получению налогового вычета. Эта программа страхования жизни подразумевает возможность получения налогового вычета в размере 13% (но не более 15 600 руб. ежегодно) от суммы оплаченных взносов по договору. В целях упрощения процесса получения вычета для клиента, включена услуга консультанта, который сможет заполнить декларацию 3-НДФЛ и рассказать, как вернуть налог онлайн через личный кабинет налоговой службы.

Сроки программы от 5 до 17 лет (можно выбирать в зависимости от возраста ребенка). Взнос по полису подбирается индивидуально, начиная от 2000 руб. в месяц, и зависит от возможностей бюджета родителей и их ожиданий относительно ВУЗа для ребенка. Минимальный размер выплаты по окончании действия договора составит 250 000 рублей. Периодичность уплаты взносов может быть: единовременной, ежегодной, ежеквартальной и ежемесячной по выбору клиента.

«Наш новый продукт – это удобный и необременительный инструмент накопления капитала в долгосрочной перспективе, который можно использовать для оплаты образования детей, — комментирует Наталья Белова, руководитель управления индивидуальных страховых продуктов СК «Сбербанк страхование жизни». – Причем формировать такой «образовательный бюджет» могут не только родители, но и бабушки, дедушки или крестные малыша. Например, для накопления 400 000 руб. к моменту поступления в ВУЗ ребенка, которому сейчас 2 года, ежемесячная сумма взносов составит 2 000 рублей. При этом 50 000 рублей вернется клиенту в виде налогового вычета. Кроме того, «Детский образовательный план» — это не продукт, который просто пролежит на полке с документами эти 15 лет до момента выплаты. Полис содержит интересный сервис в сфере обучения и развития ребенка, а значит программой можно будет пользоваться постоянно».

«Детский образовательный план» планируется предлагать клиентам с весны 2018 года в пилотных отделениях Банка, с последующим распространением на отделения Сбербанка по всей России.

Источник: Википедия страхования, 24.01.2018