

Банк «Открытие» запустил продажи инновационного продукта инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) с регулярными взносами «Страйк» от «Росгосстрах Жизнь». Новый продукт сочетает в себе преимущества ИСЖ и накопительного страхования жизни: участие в динамике рынка на всю сумму взносов уже с одного первого взноса, прозрачную механику начисления инвестиционного дохода, возможность получать налоговый вычет в размере 13% от взноса ежегодно и высокую страховую защиту. Аналогичных продуктов на рынке сегодня нет.

«Сейчас рынок страхования жизни практически полностью зависит от продуктов с единовременными взносами, что делает сборы страховщиков очень волатильными – еще год назад они росли двузначными темпами, а по итогам полугодия 2019 года упали на 10%, — комментирует Алексей Руденко, генеральный директор СК «Росгосстрах Жизнь». – Мы же видим огромный потенциал в продуктах с регулярными взносами. Во-первых, они позволяют выходить на новую целевую аудиторию клиентов, более молодых по возрасту и у которых нет сбережений, а есть только текущие доходы. Во-вторых, здесь происходит непрерывный диалог с клиентом: страховщик «не зарывает голову в песок» на 5 лет, и вероятность, что клиент окажется разочарован работой программы к концу срока, гораздо меньше. Регулярные взносы также позволяют ежегодно получать налоговый вычет, и это повышает клиентскую ценность. Мы уверены, что подобные продукты способны в ближайшее время сильно поменять сегмент ИСЖ». Программа работает следующим образом. Как и в классическом ИСЖ с единовременным взносом, страховая компания гарантирует 100% защита капитала, а клиент выбирает инвестиционную стратегию (базовый актив), которая обеспечивает потенциальную доходность. Однако, вместо всей суммы сразу, в момент заключения договора клиент инвестирует лишь один взнос — 20%, и этого достаточно для обеспечения участия в доходности выбранной стратегии на всю сумму. Такая механика аналогична механизму рассрочки.

Кроме того, ежегодный график инвестирования позволяет максимизировать налоговые преимущества, так как клиент может получать налоговый вычет от каждого взноса, а не от одного, как в классическом единовременном ИСЖ. Например, единовременно инвестировав в классический продукт ИСЖ 600 000 рублей, клиент может рассчитывать на льготу от максимальной базы 120 000 рублей. В то же время, при ежегодном инвестировании по 120 000 рублей клиент получает льготу на весь капитал (600 000 рублей).

При взносе фактически 1/5 капитала страховая защита по рискам ухода из жизни тоже сразу действует на всю сумму по программе.

Главная особенность продукта – повышение эффективности инвестиций и прозрачность инвестиционного дохода. У клиента в выбранной стратегии, как и в классическом единовременном ИСЖ, указан коэффициент участия (КУ): например, если КУ =100%, доходность, начисляемая клиенту, равна 100% доходности выбранной стратегии (которую можно проследить в открытых источниках); если КУ =130%, то клиент получает 130% и т.п. По прошествии 1 года в случае падения доходности инвестиций в рамках выбранной стратегии КУ клиента вырастает на значительную величину, а в случае роста доходности – КУ растет медленнее. Таким образом, регулярные взносы снижают инвестиционный риск для клиента.

«Уверена, что новый продукт ИСЖ будет востребован у наших клиентов, в особенности среди более молодой аудитории, которая не имеет накоплений, но хочет инвестировать текущие средства с помощью надежных и прозрачных финансовых инструментов, — говорит Мария Саенко, начальник управления развития страховых продуктов банка «Открытие». — Вместе с коллегами из «Росгосстрах Жизнь» мы рады первыми на российском рынке предложить такой революционный продукт, как «Страйк». Полис «Страйк» рассчитан на 5 лет, взносы ежегодные — от 25 000 рублей в год. Клиенту доступен выбор активов в рамках инвестиционной стратегии: акции Apple, акции FEDEX.

Источник: Википедия страхования, 26.09.2019