«Я не знаю ни одной семьи, которая разорилась, уплачивая страховые взносы, но я знаю семьи, которые разорились, не делая этого».

Уинстон Черчилль

ГАРАНТИИ, ПРИВИЛЕГИИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ДОХОД

В современной волатильной экономике банковские депозиты не могут решить всех финансовых задач человека. А чтобы управлять сложными инвестиционными инструментами, необходимы специальные знания. Генеральный директор страховой компании «МАКС-Жизнь» Андрей Мартьянов рассказал, как страхование помогает в персональном финансовом планировании, не требуя глубоких знаний финансовых рынков.

Современные страховые технологии: У русского народа есть поговорка «Береженого Бог бережет». Что она значит с точки зрения страховщика?

Андрей Мартьянов: Страхование — это просто один из инструментов заботы о себе, о своем будущем. Широкий спектр страховых продуктов и программ страховой компании «МАКС-Жизнь» позволяет обеспечить комплексную защиту жизни и здоровья наших клиентов, дает им возможность позаботиться о финансовом благополучии родных и близких в любой непредвиденной ситуации.

Кроме того, страхование жизни — это дополнительные привилегии и возможности, установленные законом:

• Юридическая защита: взносы по программам страхования жизни не могут быть поделены при имущественных спорах, не подлежат разделу при разводе супругов, не могут быть конфискованы или арестованы.

• Льготное налогообложение: налог выплачивается с разницы между фактической ставкой дохода и средней ставкой рефинансирования ЦБ за период страхования. Выплаты в связи с уходом застрахованного из жизни не облагаются НДФЛ. По программам свыше 5 лет предоставляется налоговый вычет до 120 000 рублей.

• Адресная передача средств: клиент имеет право назначить выгодоприобретателем любого человека (или нескольких, с указанием доли), даже несовершеннолетнего.

• Нет необходимости ожидать 6 месяцев для получения наследства.

ССТ: Насколько близка и понятна россиянам идея финансового планирования?

А. М.: Увы, до формулирования персональных финансовых целей у наших граждан дело доходит не всегда.

Персональное финансовое планирование — это комплекс долгосрочных мер, направленных на то, чтобы обеспечить финансовую стабильность и достижение основных целей как семьи в целом, так и каждого ее члена в отдельности. Денег должно быть столько, чтобы хватило на комфортную пенсию, улучшение жилищных условий — и далее по списку финансовых целей, которые каждый определяет для себя сам. Финансовый план — это расписание, обладающее чудесным свойством четко и наглядно показывать, на каком этапе относительно достижения поставленных целей вы находитесь.

Очевидно, что подобный портфель инвестиций требует диверсификации по валютам, финансовым инструментам, сегментам рынка.

ССТ: А недостаточно просто держать деньги в банке?

А. М.: Важно понимать, что депозиты — это, прежде всего, инструмент защиты сбережений от инфляции. Но что же принесет дополнительный доход клиенту?

ИСЖ — это финансовое решение, которое благодаря успешным стратегиям и удачной рыночной конъюнктуре может заработать доход гораздо выше инфляции и ставки по депозиту и защитить денежные средства, размещенные с наилучшей диверсификацией, под запросы клиента, на удобные ему сроки.

НСЖ — это еще одна составляющая портфеля клиента, его фундамент. Благодаря ежегодному вложению денежных средств в виде комфортной для клиента суммы формируется подушка безопасности на долгосрочные цели — на 10, 15 и даже 20 лет вперед.

***ИСЖ** — инвестиционное страхование жизни. Это особое финансовое решение, которое позволяет клиенту обеспечить 100-процентную защиту своих сбережений, получить правовые привилегии и дополнительный инвестиционный доход. Договор оформляется на срок, подходящий под цели клиента, например, 3 или 5 лет. Доходность обеспечивается выбором из лучших инвестиционных стратегий на рынке.*

***НСЖ** — накопительное страхование жизни. Это финансовый инструмент, проверенный временем и пользующийся популярностью в западных странах. Делая взносы каждый год, можно накопить значительную сумму и сформировать финансовый портфель, например, как подушку безопасности ко времени выхода на пенсию, образование детей или реализацию любой мечты.*

ССТ: Как продукты инвестиционного страхования жизни могут помочь человеку в сложной жизненной ситуации?

А. М.: Программы ИСЖ нашей компании не только гарантируют 100-процентный возврат вложенных средств, как в депозите, и возможность получить повышенную доходность, как в инвестиционных продуктах, но и обеспечивают финансовую поддержку на случай возникновения непредвиденных ситуаций.

Пример одной из программ ИСЖ «МАКС-Жизнь»

Риск	Страховое возмещение
Уход из жизни в результате любой причины	100 % страховой суммы + дополнительный инвестиционный доход
Уход из жизни в результате несчастного случая	200 % страховой суммы + дополнительный инвестиционный доход
Уход из жизни в результате кораблекрушения / авиакатастрофы / крушения поезда	300 % страховой суммы + дополнительный инвестиционный доход

ССТ: Со страхованием связано много предрассудков, например, некоторые считают, что страховаться — это кликать беду. Что Вы, с вашим многолетним опытом в страховании об этом думаете?

А. М.: Как это можно прокомментировать?! Цель страхования жизни — обеспечить финансовую защиту и гарантию стабильного будущего клиента и его близких при возникновении непредвиденных ситуаций. Так что наличие полиса уж точно не увеличивает шансы попасть в беду. А вот его отсутствие как раз повышает риск возникновения дополнительных трудностей и финансовых проблем.

ССТ: Кто сейчас является клиентом по ИСЖ? Это рисковая молодежь, с ее экстремальными увлечениями, или взрослые граждане, менее подверженные риску?

А. М.: Программы инвестиционного страхования жизни интересны в первую очередь тем, кто уже имеет накопления и желает их сохранить и приумножить, позаботиться о детях и внуках, отложить деньги на важное событие в жизни, оплатить обучение или сформировать стартовый капитал для ребенка.

Но ИСЖ доступно и для молодых. Копить смолоду — это правильное, ответственное, взрослое решение.

ССТ: Какие наиболее интересные продукты ИСЖ предлагает ваша компания?

А. М.: Нашим флагманским продуктом является стратегия «Глобальная экономика» — сбалансированное финансовое решение, которое обеспечивает стабильный рост индекса практически при любых рыночных условиях. Инвестирование происходит в лучшие специально подобранные мировые фонды, которые включают в себя всем известные компании. Данный продукт позволяет получать также дополнительный доход от изменения валютного курса, даже при инвестировании в рублях.

Вообще же у нас более десятка инструментов, и мы по всем нашим продуктам ИСЖ гарантируем возврат полной суммы вложений при любом поведении рынка.