



Главным и долгожданным событием, повлиявшим на маркетинговую политику страховщиков жизни в начале года, стало вступление в силу изменений в Налоговый кодекс РФ, в соответствии с которыми физлица, заключившие договор добровольного страхования жизни на срок не менее 5 лет, могут ежегодно получать 13-процентный социальный налоговый вычет по НДФЛ с суммы уплаченных по таким договорам страховых взносов. Налоговая база для вычета ограничена 120 тыс. рублей в год, а значит, размер возвращаемой суммы по НДФЛ для клиента составит до 15,6 тыс. рублей в год. Соответственно, страховщики жизни поспешили проинформировать клиентов о фактическом увеличении доходности по своим полисам на 13%.

### **В погоне за банками**

В начале года компании активно модифицировали свои накопительные программы, вводя новые опции и управляя доходностью.

Так, СК «Ингосстрах-Жизнь» объявила добровольную индексацию полисов долгосрочного накопительного страхования жизни и пенсионного страхования на 2015 год в размере 10%. Целью индексации является защита программы страхования от инфляции, то есть сохранение ее покупательной способности в долгосрочной перспективе. Индексация осуществляется путем увеличения страхового взноса по основной программе страхования на установленный процент и влечет за собой пересчет страховой и выкупной сумм по договору страхования. Клиенты, которые имеют право воспользоваться опцией «Индексация», будут проинформированы об этом до даты оплаты очередного взноса, указанной в полисе. Страхователь имеет право уплатить индексированный взнос или оставить свой платеж по договору без изменения. В последнем случае договор страхования продолжит действовать на прежних условиях. Воспользовавшись опцией «Индексация», клиенты получают возможность увеличить размер будущей страховой выплаты без прохождения дополнительного медицинского осмотра – просто оплатив проиндексированный страховой взнос.

Для клиентов ЗАО «КБ «Ситибанк» компания «Сив Лайф» создала новый финансовый инструмент, который с помощью небольших ежемесячных взносов позволит начать формировать гарантированные накопления. Программа «Сити-Копилка» предусматривает: создание целевых регулярных накоплений и финансовую поддержку в непредвиденных ситуациях – клиент может получить гарантированную страховую сумму в полном объеме, а также инвестиционный доход даже в случае наступления постоянной полной нетрудоспособности или смерти застрахованного лица в результате несчастного случая. Оплата страхового взноса производится раз в месяц. Списание происходит автоматически в выбранную заранее дату – любое число месяца. Сроки действия программы: 7, 10, 15 или 20 лет. Страхователь может выбрать комфортный для себя размер ежемесячного платежа: 1000, 3000, 5000 или 10 тыс. рублей. Гарантированная страховая сумма и инвестиционный доход выплачиваются по окончании действия программы. На весь срок действия программы клиент получает страховую защиту от непредвиденных обстоятельств, связанных со здоровьем. При наступлении смерти или полной потери трудоспособности в результате несчастного случая выплачивается 100% страховой суммы (сумма, которая была бы накоплена к концу срока действия договора с учетом гарантированной доходности, а также возможный инвестиционный доход). Выплата производится, даже если страховой случай произошел в начале действия договора, при условии уплаты первого взноса в полном объеме. При наступлении постоянной полной нетрудоспособности в результате несчастного случая страховая компания также берет на себя оплату взносов до конца срока договора страхования, по окончании которого выплачивается 100% страховой суммы. Таким образом, при наступлении постоянной полной нетрудоспособности в результате несчастного случая выплачиваются две страховые суммы – на момент наступления страхового случая и на момент окончания срока действия программы.

Вслед за снижением банками ставок по вкладам страховая компания «Союз-Жизнь» понизила норму доходности по накопительному страхованию жизни на 1 п.п. – до 17,5%. Напомним, что в конце декабря 2014 года компания существенно повысила норму доходности. Согласно данным с сайта страховщика, в период с 24 по 31 декабря клиентам СК «Союз-Жизнь» предлагалось заключить новые договоры по накопительному страхованию жизни со ставкой до 18,5% годовых. Компания позиционирует свои накопительные продукты как альтернативу депозитам.

### ***Врач впридачу***

Другой тенденцией стало докомплектование накопительных программ «медицинскими» опциями.

«PPF Страхование жизни», например, расширило перечень рисков в программе долгосрочного страхования жизни «Премиум». С 13 января при заключении договора по данной программе клиентам стал доступен риск «Хирургические операции застрахованного». Данная опция позволяет получить финансовую поддержку при проведении хирургической операции из определенного договором страхования перечня, если такая операция явилась следствием несчастного случая. Таблица страховых выплат риска «Хирургические операции застрахованного» насчитывает более 300 позиций и покрывает широкий перечень процедур. При заполнении заявления о страховании клиент определяет желаемый уровень страховой защиты по риску, которая поможет компенсировать финансовые потери даже в случае причинения серьезного вреда здоровью.

СК «АльфаСтрахование-Жизнь» и Альфа-Банк перезапустили программу «АльфаЗдоровье», расширив ее программой «АльфаЗдоровье Дети». Новые программы предлагаются во всех отделениях VIP-сегмента Альфа-Банка, а также в «А-клубе».

«АльфаЗдоровье» и «АльфаЗдоровье Дети», по сути оставаясь программами накопительного страхования жизни, позволяют позаботиться о здоровье клиента и его близких. Открывая программу, клиент или его ребенок смогут бесплатно проходить ежегодное комплексное медицинское обследование

check

-

up

в лучших российских клиниках. При этом обследование проводится в удобное для клиента время и занимает не более одного дня для взрослых и одного-двух дней для детей. Если в ходе

check

-

up

у клиента или его ребенка будет диагностировано критическое заболевание, лечение которого предусмотрено программой, компания «АльфаСтрахование-Жизнь» предоставит лечение в лучших клиниках Израиля и Германии на сумму, в 30 раз превышающую ежегодный взнос. Программы «АльфаЗдоровье» и «АльфаЗдоровье Дети» покрывают лечение всех видов онкологии, для взрослых программ также предусмотрено лечение сердечно-сосудистых заболеваний, включая аортокоронарное шунтирование, для детских программ – операции на центральной и периферической нервной системе. У владельцев премиального вида программ включено покрытие по трансплантологии органов и тканей. Во время лечения клиенты получают сервис VIP

-уровня, включающий оформление медицинской визы, оплату перелета и гостиницы для пациента и сопровождающего, русскоговорящего координатора и т.д. Как взрослая, так и детская программа рассчитаны на 7 лет. Размер минимального ежегодного взноса клиента составляет 150 тыс. рублей. По окончании программы клиент получает всю

сумму, которую он внес на накопительный счет, вне зависимости от того, было ли оплачено лечение критического заболевания. Программа реализуется при поддержке компании «Медоблако».

Страховая компания «МетЛайф» разработала для россиянок многолетнюю программу онкострахования «Гармония», построенную на принципах страхования от несчастного случая. Выплата по программе производится непосредственно застрахованной женщине при диагностировании онкозаболевания и не облагается налогом. Кроме того, когда эти средства используются на оплату медицинских услуг, такие расходы можно заявить для оформления разрешенного российским законодательством налогового вычета в пределах 120 тыс. рублей в год. Программа предусматривает возможность получения первой и повторной выплаты в период действия, допускает рассрочку страхового взноса, размер премии зафиксирован и не меняется год от года. Программа будет реализовываться во всех регионах РФ. Застрахованными могут быть женщины от 18 до 65 лет, в программу можно войти до 55 лет. Страховая сумма по договору достигает 1 млн рублей. В перечень рисков для женщин в группе от 30 до 45 лет, кроме онкозаболеваний, включены риски по программе «Материнство». Дополнительно предоставляются услуги телемедицины и «медицинского консьержа» для организации помощи в профильных клиниках. Годовой взнос по такому полису составит порядка 24 тыс. рублей. Для женщин в возрасте от 45 до 65 лет опция страхования на случай осложнений во время беременности и родов замещается страхованием рисков, связанных с распространенными возрастными заболеваниями – такими, как инфаркт, инсульт или остеопороз. При этом объем уплачиваемой средней премии снизится примерно до 14 тыс. рублей. Программа Metlife по страхованию онкозаболеваний для женщин «Гармония» – международная, ее версии разработаны не только для России и стран Восточной Европы, но также для стран Ближнего Востока и Африки.

### ***Спортсмены в фокусе***

Продуктовая линейка «Сбербанк страхования жизни» пополнилась рисковым страхованием жизни «Подушка безопасности». Эта программа отличается от своих аналогов на рынке высокими размерами страховых выплат при сравнительно небольших взносах, возможностью страхования во время любительских занятий спортом и прочими дополнительными преимуществами для людей, ведущих активный образ жизни. Страховые риски по программе: травма в результате несчастного случая, инвалидность I и II группы по любой причине, уход из жизни по любой причине и/или в результате несчастного случая, а также дополнительное покрытие в случае ухода застрахованного из жизни в результате транспортного происшествия (авиа, ж/д, ДТП). Клиенту

предлагается пакет, в котором зафиксированы страховые риски и соотношение страховых сумм. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому риску и при выплате может суммироваться. Минимальная страховая сумма по главному риску ухода из жизни – 1 млн рублей, может быть установлена и в долларовом эквиваленте. Возраст клиента по программе – от 18 до 65 лет, срок договора – от 5 до 30 лет. Взносы возможно уплачивать ежемесячно или ежегодно, возможно подключить автоплатеж от Сбербанка. Среди отличительных характеристик программы дополнительная опция «Любительский спорт» – возможность расширить страховое покрытие по рискам несчастного случая, причем список спортивных занятий, которые охватывает полис, значительно расширен. Например, страховыми случаями считаются неблагоприятные события, происшедшие во время любительских занятий такими видами спорта, как серфинг, катание на водных мотоциклах, дайвинг, бокс, парашютный спорт, планеризм, гребля на байдарке и др. Еще одним нестандартным параметром программы является трехкратное увеличение страховой выплаты при несчастном случае в результате транспортных происшествий (причем как с водителем, так и в качестве пешехода). «Подушка безопасности» доступна во всех офисах «Сбербанк Первый», а вскоре появится и в других офисах Сбербанка.

В СК «Согласие» стартовали продажи продуктов от несчастного случая «Стандарт» и «Оптим». Программы предлагают выбор условий страхования по желанию клиента: по набору страховых рисков, размеру страховой суммы, территории страхования, времени действия страхования с учетом хобби, увлечений клиента (занятия спортом на любительском уровне). Преимущество страхования в рамках продуктов «Стандарт» и «Оптим» заключается в быстром оформлении договора страхования, которое в том числе предусматривает различные сроки действия, но не более одного года. Оплату страховой премии можно производить или единовременно, или в рассрочку страховыми взносами. Отличительной особенностью продукта «Оптим» является расширенный набор страховых рисков, на случай наступления которых возможно заключить договор страхования: наряду с классическими страховыми рисками, такими как «смерть», «инвалидность», «травма» в результате несчастного случая, договор страхования «Оптим» также содержит страховые риски «госпитализация в результате несчастного случая», «хирургическое вмешательство в результате несчастного случая», «временное нарушение здоровья в результате инфицирования».

Страховая группа «Стаж» представила новую программу страхования от несчастных случаев под названием «Спорт-экспресс», разработанную специально для непрофессиональных спортсменов и любителей активного образа жизни. Цель программы – предоставление страховой защиты в соответствии с требованиями федеральных и региональных программ развития спорта. Основной особенностью и преимуществом этой программы страхования является финансовая защита спортсменов, которые подвергаются повышенным рискам во время тренировок и соревнований, а также возможность заключения краткосрочных спортивных договоров. По программе

«Спорт-экспресс» могут быть застрахованы любые спортсмены-непрофессионалы в возрасте от 5 до 75 лет. Можно оформить полис на месяц, полгода или год на сумму до 300 тыс. рублей. Программа включает в себя риски по более чем пятидесяти видам спорта от самых простых и популярных до редких и экстремальных. Страховка выплачивается, если в период страхования с застрахованным произошел несчастный случай, приведший к временной нетрудоспособности или к лечению в условиях поликлиники или стационара. А также в случае инвалидности или смерти. Страховка действует круглые сутки, в том числе во время спортивных тренировок и соревнований на всей территории России.

ГСК «Югория» 20 января выпустила на рынок новый сезонный полис страхования от несчастных случаев «Осторожно – гололед!». Полис обеспечивает клиентов компании страховой защитой по полному пакету рисков на период межсезонья – наиболее травмоопасного времени года. Страховка действует в период с 20 февраля по 19 апреля 24 часа в сутки на территории России. По полису может быть застрахована семья – от 2 до 7 человек – на сумму от 100 до 300 тыс. рублей. Владельцы данного полиса получают страховую защиту на время работы и активного отдыха (коньки, лыжи и проч.). Исключение: занятие профессиональным спортом и профессиональная деятельность, связанная с повышенным риском. Полисы «Осторожно – гололед!» продавались до 19 февраля включительно во всех подразделениях ГСК «Югория». Стоимость полиса составляла от 500 до 4200 рублей в зависимости от количества застрахованных и страховой суммы.

*Подробнее читайте в свежем выпуске журнала « [Страхование жизни](#) ».*

Источник: [Википедия страхования](#) , 02.03.15