

Как выяснила СберСтрахование жизни накануне 8 Марта, россиянки копят с договором накопительного страхования жизни (НСЖ) чаще мужчин. В 2022 году они заключили 102 тыс. таких договоров из 162 тыс. — 63%.

Откладывать с НСЖ в 2022 году начали 41% поколения бумеров (1940–1964 г. р.), 32% поколения X (1965–1980 г. р.) и 21% миллениалов (1981–1996 г. р.). Эта картина незначительно варьируется в зависимости от пола. Так, среди миллениалов мужчины по доле оформленных договоров обогнали женщин лишь на 2 процентных пункта.

Как показало исследование, в среднем клиенты СберСтрахования жизни рассчитывают с помощью НСЖ накопить 1,4 млн рублей. Женщины хотят отложить 1,1 млн рублей, мужчины — 1,7 млн.

Инвестировать со страхованием, наоборот, больше предпочитают мужчины. В 2022 году на них пришлось 53% общего числа договоров по программе страхования с инвестиционным доходом «Управляемый капитал». В среднем они направляют в программу 3,4 млн рублей, женщины — 3 млн.

При этом мужчины демонстрируют большую готовность к риску. В 2022 году представители сильного пола в 1,4 раза чаще размещали средства в портфель «Импульс роста» (в его составе до 100% акций, риск-рейтинг — 5 из 7) и в 1,7 раза — в «ESG Сбалансированный высокий риск» (15–35% облигаций, 65–85% акций, риск-рейтинг — 4 из 7). Среди женщин самой популярной стратегией стала «ESG Сбалансированный средний риск»: её выбрали 70% клиенток. Этому портфелю присвоен риск-рейтинг 3 из 7, и он включает 50–80% облигаций и 20–40% акций.

Ольга Монахова, исполнительный директор дивизиона «Инвестиции и накопления Сбербанка:

«Чтобы сформировать устойчивый портфель, важно использовать всю палитру финансовых инструментов. Договоры страхования дают владельцам комбинированные решения в зависимости от их потребностей и жизненных обстоятельств. С НСЖ удобно регулярно откладывать и использовать страховую защиту, подключить её можно пакетом или отдельными рисками. Застраховать можно не только взрослого, но и ребёнка. Программы страхования с инвестиционным доходом позволяют эффективно оптимизировать налоговые издержки и передать капитал адресно. Однако защитные опции в таких договорах минимальные».

Википедия страхования