

06.04.2017

### **Polpred.com\_Миллион на всякий случай**

[http://polpred.com?ns=1&ns\\_id=2128728](http://polpred.com?ns=1&ns_id=2128728)

#### **Как не оставить долги наследникам**

У вас есть шанс не оставить в наследство долги. Если больше нечего оставить

Закредитованность россиян остается очень высокой: в среднем наши сограждане тратят треть своих доходов на погашение кредитов. При этом у большинства заемщиков нет понимания того, что все их долги вместе с имуществом унаследуют муж/жена, дети и прочие родственники. Есть ли способ уберечь близких от такого «отрицательного наследства»?

#### **Наследственная масса**

Способов уберечь близких от расплаты за ваши финансовые грехи, собственно, два: первый - не брать кредиты и вообще в долг, второй - застраховать свою жизнь хотя бы на общую сумму кредиторской задолженности. Программы смешанного страхования - накопительного со страховой защитой - позволяют путем небольших взносов раз в год, квартал или даже в месяц накопить, к примеру, миллион на личную пенсию и подстраховаться на всякий несчастный случай.

Составляя договор со страховой компанией, можно выбрать схему, при которой ваша семья получит свой миллион в любом случае. Если вы доживете до окончания действия договора, то заберете его сами плюс получите дополнительный доход от инвестирования ваших накоплений. Скорее всего, вы к этому моменту уже расплатитесь по кредитам. Тогда накопленные средства можно будет использовать как личный пенсионный капитал или пустить на реализацию какого-нибудь масштабного проекта - например, построить домик в деревне.

Если случится худшее, то ваши наследники, указанные в договоре как выгодоприобретатели, смогут получить тот же миллион, не дожидаясь истечения положенных по закону о наследовании шести месяцев. Или даже два миллиона - в случае, если причиной смерти стал несчастный случай и этот риск включен в договор. По истечении срока действия договора ваши наследники получают еще и положенный инвестиционный доход. Стоит заметить, что вы не обязаны определяться с выгодоприобретателем на старте. И даже если вписали кого-то, можете поменять его в любой момент.

«Если клиент включает в договор несколько выгодоприобретателей, указывая размер доли от страховой выплаты и дополнительного инвестиционного дохода для каждого из них, то страховая компания формирует размер возмещения согласно воле клиента. Если же клиент не указывал выгодоприобретателей и не разбивал страховую сумму между ними, то и страховая сумма, и дополнительный инвестдоход будут выплачены наследникам по закону», - пояснили Банки.ру в СК «Уралсиб Жизнь». Однако в этом случае для получения страховой выплаты придется ждать полгода до момента вступления права наследования в силу.

Если клиент не указывал выгодоприобретателей, то и страховая сумма, и дополнительный инвестдоход будут выплачены наследникам по закону.

«Договор страхования является основополагающим документом, определяющим дальнейшую судьбу накоплений, - говорит управляющий директор юридической компании Berlizov.Group Владимир Берлизов. - Если договором страхования предусмотрен определенный выгодоприобретатель, тогда выплаты по такому договору страхования не войдут в наследственную массу умершего и их судьба не будет регулироваться наследственным правом. Если выгодоприобретатель не определен в договоре страхования, тогда таковым будет умерший. Следовательно, эти средства попадут в наследственную массу, и их дальнейшая судьба будет определяться в общем порядке наследственного права».

По закону наследники могут обратиться за выплатой в течение десяти лет, поясняет Берлизов.

«Уралсиб Жизнь» приводит пример такой ситуации: страховое возмещение в размере 15 млн рублей получили три наследника по закону. В июне 2016 года клиент оформил в «Уралсиб Жизнь» четыре договора инвестиционного страхования жизни «Верное решение». Смерть застрахованного наступила через два месяца - в августе 2016 года. В марте 2017 года компания выплатила страховое возмещение в соответствии со свидетельством о праве на наследство по закону.

#### Как выбрать программу

Нужно сразу сказать, что программ смешанного страхования - накопительного и жизни, накопительного и от несчастного случая - великое множество. Они не сильно отличаются базовыми условиями, сравнивать их довольно сложно, так как это в любом случае не коробочный продукт, а «индивидуальное». Условия будут зависеть от выбранной суммы, срока страхования (как правило, он превышает десять лет), от возраста и пола застрахованного, от состояния его здоровья. Помимо этого, можно выбрать разные покрытия: со страхованием от несчастного случая (в этом случае вы получите страховую выплату даже за сломанную ногу или руку и продолжите копить), со страхованием от критических заболеваний - в этом случае при диагностировании онкологического заболевания страхователь получит дополнительную выплату, не относящуюся к основной программе.

Теоретически вы можете включить даже риск потери работы, но эта опция обойдется довольно дорого: страховщики не очень охотно работают с этим риском.

В базовом варианте страхования жизни тоже есть вариации: можно застраховаться по риску «уход из жизни по любой причине» - в принципе, для решения задачи избавить наследников от ваших долгов этого достаточно. Но можно также предусмотреть получение инвалидности или временную нетрудоспособность - в этом случае вы также получите компенсацию и продолжите копить.

При наступлении риска «Уход из жизни в результате несчастного случая» наследники получают 200% гарантированной страховой суммы.

Так, «Ингосстрах Жизнь» предлагает накопить 1,5 млн рублей за десять лет в рамках программы «Решение». В ней предусмотрены риски «уход из жизни по любой причине» и «уход из жизни в результате несчастного случая». Кроме этого, есть опция защиты взносов при получении клиентом инвалидности I или II группы. При наступлении риска «уход из жизни по любой причине» выгодоприобретатели по договору получают 100% гарантированной страховой суммы, в случае наступления риска «уход из жизни в результате несчастного случая» - 200% гарантированной страховой суммы. В рамках примера речь идет о суммах 1,7 млн рублей и 3,4 млн рублей соответственно.

#### Скрининг в подарок

Обращаясь в страховую компанию, важно четко поставить задачу - например, «хочу через десять лет получить 1 млн рублей плюс инвестиционный доход». Или «чтобы мои наследники получили эту сумму». Специалисты рассчитают вам тариф и премию, исходя из всей совокупности факторов. Два пункта, которые могут серьезно повлиять на стоимость полиса, это пол (мужчинам, как правило, выставляют повышенный тариф) и состояние здоровья застрахованного, точнее официальный анамнез. Наличие серьезных хронических заболеваний, в первую очередь сердечно-сосудистых, вы должны указать в анкете, которая прилагается к заявлению. При возникновении сомнений или наличии серьезных диагнозов вас могут попросить предоставить дополнительные медицинские документы, например, заключение кардиолога, свежую кардиограмму, общий и биохимический анализы крови и т. п.

Скрывать заболевания, зафиксированные в вашей официальной медкарте, ни в коем случае нельзя, на вопросы анкеты нужно отвечать максимально правдиво, так как неверно указанная информация может впоследствии стать поводом для отказа в выплате.

Как правило, страхуя человека в пределах определенной суммы (в Metlife она, например, составляет 1,35 млн рублей), компания не потребует прохождения медицинского обследования. Чем выше страховая сумма в договоре, тем выше шанс, что походить по врачам придется. Но некоторые

страховщики, например Metlife и «Ингосстрах Жизнь», берут расходы на минимальную программу обследования на себя.

«При заключении договора накопительного страхования жизни клиент подтверждает состояние своего здоровья, подписывая декларацию. Но в случае несоответствия декларации клиент направляется на обследование в рамках индивидуального андеррайтинга. Также обследование назначается при определенном размере гарантированной страховой суммы.

При прохождении обследования в рекомендованных нашей страховой компанией клиниках расходы мы берем на себя. Если же клиент хочет пройти обследование в клинике по своему усмотрению, то расходы оплачивает самостоятельно (в индивидуальных случаях возможна компенсация с нашей стороны)», - говорит генеральный директор компании «Ингосстрах Жизнь» Владимир Черников.

Надо иметь в виду, что если предоставленные медицинские документы или результаты медицинского обследования страховщика не удовлетворят, в выдаче полиса может быть отказано. Или же может быть предложен такой тариф, что вы сами не заходите страховаться.

Максимальные шансы на получение отказа в страховании жизни имеют люди с диагнозами «хроническая гипертензия», «ишемическая болезнь сердца», перенесенными инфарктами, инсультами, операциями на сердце, при любой онкологии.

Если же вы 40 - 45-летняя женщина без серьезных заболеваний (официально диагностированных) и хотите за десять лет скопить себе миллион (или, при неблагоприятном исходе, оставить его наследникам для погашения ваших банковских долгов), ваш ежегодный взнос составит около 120 тыс. рублей, то есть 10 тыс. рублей в месяц. При включении в накопительную программу полноценного страхования жизни по рискам «смерть по любой причине» плюс страхование от несчастного случая стоимость страховки может быть чуть выше - около 12 тыс. рублей в месяц.

Доходность выше депозита?

Бурный рост рынка страхования жизни (на 66% в 2016 году) связан с опережающим развитием инвестиционного страхования жизни, на долю которого приходится до 90% прироста. Аналитики связывают это с разочарованием в депозитах, ставки по которым очень низкие и будут, очевидно, снижаться вслед за уменьшением инфляции. По прогнозу управляющего партнера Аналитического центра НАФИ Павла Самиева, без резкого изменения конъюнктуры ситуация может сохраниться такой же и в этом году.

Действительно ли программы страхования жизни выгоднее для инвестирования средств, чем более привычные депозиты? Здесь нужно провести разделительную черту между инвестиционным страхованием жизни (ИСЖ) и накопительным. Если вы ставите цель освободить наследников от ваших долгов, вам вполне достаточно накопительного страхования, где риски меньше (и, соответственно, меньше доходность) за счет инвестирования в консервативные и устойчивые бумаги, например ОФЗ, а средняя доходность составляет 7 - 8%.

Инвестиционное страхование более рискованное, в нем меньшая доля идет собственно на страховую защиту, большая часть вкладывается, в том числе в высокодоходные, но рискованные инструменты. По условиям договора ИСЖ страховщик гарантирует клиенту возврат накопленной суммы, а с инвестиционным доходом - как сложится: может оказаться и 10 - 12% годовых, а может - и вовсе ничего. При накопительном страховании небольшой инвестиционный доход (у Metlife, например, 3% годовых) заложен априори при расчете страховой суммы, которую вы получите на выходе из программы.

Как поясняет гендиректор «Ингосстрах Жизнь» Владимир Черников, условиями договора накопительного страхования жизни предусмотрено участие клиента в инвестиционном доходе страховщика в течение всего срока страхования. «Норма доходности по договорам накопительного страхования жизни объявляется страховой компанией ежегодно по результатам инвестиционной деятельности. Так, по итогам 2015 года доходность в рублях составила 10%», - говорит он.

Типичным примером того, какие риски несет в себе ИСЖ, является рассчитанная на пять лет программа компании «Сбербанк Страхование жизни» с фиксированным доходом - «СмартПолис купонный». По

программе предусмотрена ежегодная выплата купона в размере 10,95% от взноса. Но купон выплачивается только при условии, что акции, в которые инвестированы средства, стоят дороже, чем на дату заключения договора. Так, в первый год купон не выплачивается, поскольку условие не выполнено: акции компаний Delta Air Lines и The Walt Disney стоили ниже уровня цены, чем на дату вступления договора в силу. За второй год купон выплачивается в двойном размере благодаря «эффекту памяти». Но это при благоприятном стечении рыночных обстоятельств - если бы акции, в которые была инвестирована рискованная составляющая, на стали расти, купоны не выплачивались бы и дальше.

Плюс кредит...

Еще одним принципиальным отличием ИСЖ от накопительного страхования является то, что при инвестиционном страховании вы вносите всю сумму взносов одновременно, а при накопительном можете разделить ее на части и вносить раз в год, в квартал или в месяц. Опытные финансовые консультанты рекомендуют индексировать взносы на уровне инфляции - некоторые страховые программы это позволяют - в этом случае индексируется и страховая сумма, которую вы или ваши наследники получите по окончании программы или при наступлении страхового случая.

СК оплачивает внос за клиента, пока он не может сам платить. То есть, по сути, кредитует его под 1% в месяц.

МетЛайф

Страховщики настолько заинтересованы в сохранении клиента, что могут предоставить своеобразные «каникулы» по взносам до трех лет. «Если наступает кризис (потеряли работу, например, и не можете вносить взносы), через 30 дней включается автоплатеж - программа автоматического кредитования владельца полиса, - пояснил порталу Банки.ру специалист Metlife. - СК оплачивает внос за клиента, пока он не может платить сам. То есть, по сути, кредитует его под 1% в месяц. Это позволяет человеку оставаться в программе и по-прежнему претендовать на гарантированный доход в 3%, заложенный в страховую сумму. Дополнительный инвестиционный доход за период, когда за страхователя платит компания, естественно, не начисляется».

...минус налог

Приятным бонусом к накопительному страхованию является возможность получения налогового вычета в пределах 15 600 рублей в год (13% от суммы инвестирования до 120 тыс. рублей) при заключении договора на срок от пяти лет. Многие страховщики жизни, например, «**PPF Страхование жизни**» и «**РГС Жизнь**», в последний год ввели возможность онлайн-оформления справки для подачи заявления на вычет в налоговую в личном кабинете на сайте компании.

Компания «ВТБ Страхование» запустила новый продукт «Налоговый вычет», который предусматривает компенсацию владельцу полиса понесенных им расходов на оплату юридических услуг, связанных с налоговым и/или гражданским законодательством РФ. В рамках продукта также оказывается поддержка в получении имущественного, социального и инвестиционного налоговых вычетов, предусмотренных российским законодательством.