



«Школа потребителя»
Урок № 11-21

«Особенности инвестиционного
страхования»

На рынке инвестиций регулярно возникает что-нибудь новенькое. Одним из таких «новинок» является инвестиционное страхование жизни (ИЖС).

Что такое ИЖС?

Суть ИЖС заключается в следующем: вы кладете свои сбережения на счет страховой компании как минимум на 3 года. Клиент вправе решать — вносить всю сумму сразу или разбить ее на несколько частей, пополняя счет через равные промежутки времени в течение всего срока инвестиционного страхования. В свою очередь компания обязуется по завершению срока действия полиса выплатить вам вложенные средства в полном объеме и инвестиционный доход, если таковой будет получен.

Что страхуется?

Объектами всех видов личного страхования выступают жизнь и здоровье человека, подписывающего договор со страховой компанией. Цель ИЖС — это не только защита клиентов от финансовых потерь, понесенных в результате наступления страхового случая, но и накопление, приумножение их денежных средств. Данный вид добровольного накопительного страхования — это возможность аккумулировать определенную сумму средств в течение срока действия страхового полиса и получить дополнительный доход в результате управления активами. Если управляющим компаниям удастся удачно инвестировать денежные средства клиентов, то сумма первоначального вклада ежегодно будет увеличиваться.

Получается, что участие в программе инвестиционного



страхования — это сочетание страхования жизни с получением дополнительного дохода от пассивного участия в активах, которые предлагает управляющая компания.

На весь срок действия ИСЖ вы будете застрахованы от любых рисков — смерти, болезней, несчастных случаев. Чем больше рисков будет включено в «страховую оболочку», тем дороже будет стоить страховка.

Составляющие ИЖС

Условно ваши деньги можно разделить на две части: инвестиционную и гарантированную. Последнюю страховые компании вкладывают в инструменты, дающие гарантированный доход, — например, в банковские депозиты. Сумма гарантированного фонда, увеличенная на доход, полученный в результате инвестирования, должна равняться первоначальной сумме вложенных на страховой счет средств.

Вторую, инвестиционную часть компания вкладывает в различные инструменты с высоким уровнем доходности. При условии, что выбранная стратегия окажется удачной, вы получите не только вложенные средства, но еще и дополнительный доход. Если же выбранный путь окажется неудачным, вам вернут только тело вклада. Получается, что даже при самом неблагоприятном исходе, вы ничем не рискуете.

Принимая решения о заключении договора инвестиционного страхования следует помнить:

- с течением времени сумма первоначальной инвестиции ИСЖ будет подвержена инфляции;

- денежные средства, вложенные в ИЖС, не подпадают под действия Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- в случае досрочного расторжения договора ИЖС по инициативе страхователя в отличие от договора банковского вклада вложенные денежные средства будут возвращены не в полном объеме.

