

ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В БЕЛАРУСИ

Основная цель данной статьи состоит в том, чтобы рассмотреть и интерпретировать способ дохода – страхование жизни. Выяснить, как обстоят дела с данным способом обеспечения в Республике Беларусь.

Ключевые слова: страхование жизни, Беларусь, доход, будущее, инвестирование

Почти каждый человек, так или иначе, думает о своем будущем. Сейчас существует достаточно большое количество его обеспечения через определенное количество времени, и одно из них – это страхование жизни. Инвестиционный доход этого подхода, который будет рассмотрен в рамках статьи, позволяет не терять заработанные средства, а получать дополнительные суммы.

Что же собой представляет накопительное инвестиционное страхование жизни? Этот инструмент является одновременно симбиозом двух направлений. Он соединяет в себе и страхование, и инвестиции. По сути, это гибрид классического накопительного страхования жизни, к которому добавлена инвестиционная составляющая, представленная, как паевые фонды. Такой подход подразумевает размещение части портфеля (при желании клиента) в более рискованные и одновременно доходные финансовые инструменты.

Среди преимуществ следует отметить наличие стандартной страховой защиты. Если человек решил воспользоваться таким комбинированным инструментом, то он получает страховку на покрытие первоначальных вложений и сумм, полученных вследствие инвестиций. К этому аспекту многие относятся довольно легкомысленно. Хотя, следует признать, несчастные случаи происходят довольно часто.

Страховые программы нацелены на борьбу с их последствиями. Они помогают сохранять устойчивое финансовое положение даже при самых непредвиденных обстоятельствах.

Довольно популярным является следующий подход: если подошел к концу срок страхования, и у человека не возникли проблемы, страховой случай не наступил, то он получит внесенную сумму и проценты. При этом предусмотрено и множество приятных бонусов, которые могут предоставляться в разных компаниях. Самый популярный – в случае потери клиентом трудоспособности, страховая компания делает за него взносы, чтобы, в конечном счете, он получил все нужные выплаты.

Хотя такими же преимуществами имеют и различные накопительные программы. Но в рассматриваемом нами случае есть все же небольшая особенность, и заключается она в получаемом доходе. Так, страховые накопительные программы позволяют получать примерно 5–6 %, что в наших условиях даже не перекрывает инфляцию. Это связано с консервативным размещением средств и копить так десятилетиями нет желания.

И тут вступает инвестиционное страхование жизни. Белгосстрах или же иная компания – это не важно, роль играет только сам механизм. Так, значительная часть средств идет на инвестиционный инструментарий. Соотношение их в данном случае обычно составляет 1:4. То есть, на каждую денежную единицу, что идет на страховую часть, четыре инвестируются.

Доходность между вложениями можно записать примерно в таком же соотношении. При этом следует относиться осторожно к тем компаниям, которые предлагают доход в полтора и больше раза выше, чем банковские депозиты.

Инвестиционное страхование делится на 2 вида:

1. Классическое ИСЖ (с правом выбора), то есть, когда клиент определяет размер инвестиционного дохода и сроки действия договора.
2. Стандартное ИСЖ, которое предусматривает фиксированную доходность (процент от страховой суммы).

Доход формируется в виде процента от внесенной страховой премии (взноса) и выплачивается единовременно по истечении срока договора.

Что нужно учесть при заключении договора? – Инвестируйте небольшие деньги для получения незначительной прибыли, лучше выбрать классическое ИСЖ. При этом, чем выше сумма вклада, тем больше будет доход. Оптимальный срок – от 1 года и более.

Чем выше процентная ставка по продукту, тем выше доходность. Доход от ИСЖ может составить от 0 до 100 %.

А выгодно ли инвестиционное страхование жизни на самом деле? Ответ – да и вот почему:

Во-первых, это страховая премия.

Это та часть денег, которую вы платите страховщику за свой полис. Но эта сумма небольшая. Обычно, она не превышает 30 рублей.

Во-вторых, инвестиционное страхование жизни – это инвестиционный фонд. С вашей страховкой в этот фонд идут деньги, а с них выплачивается доход.

В-третьих, по закону (с 1 января 2019 года), вы имеете право на вычет по НДФЛ. То есть, в декларации за год можно заявить расходы на страхование жизни и получить от государства социальный вычет.

Страховым случаем считается событие, с которым принято связывать риск наступления гражданской ответственности страхователя или его жизнь и здоровье. Другими словами, если вы будете жить дольше, чем указано в договоре, или станете сильно болеть, а ваш страховщик все равно заплатит вам деньги, то тогда с вас будут требовать возврата уплаченных средств.

Например, в некоторых договорах страхования предусмотрено, что вы можете разбиться на автомобиле, и вам выплатят компенсацию.

Все риски покрываются страховкой, и все затраты, связанные с вашим здоровьем, возмещает компания.

Дополнительные возможности ИСЖ – это страховые продукты с набором дополнительных возможностей. Это дополнительное медицинское обслуживание, от потери дохода в связи с уходом по болезни с работы, страхование от риска получения травмы в быту или при занятии определенным видом спорта.

Плюсы:

– Вы получаете в свое распоряжение инструмент для преумножения средств и защиты от несчастных случаев. Причем на это не уйдет много ваших денег – если вы не захотите, ваши страховые взносы не переведутся на банковские счета. Вы застрахованы и получаете доход. Не нужно ничего покупать и продавать. Если вы не можете контролировать свои финансы, то вы можете доверить их ИСЖ.

Минусы:

– Чтобы зарабатывать по такой схеме, придется учиться тому, как устроены финансовые рынки и финансовый рынок, а также изучить рынок страхования.

Инвестиционное страхование жизни в Беларуси представляет собой комбинацию страхования жизни и инвестиционной составляющей. Это означает, что помимо защиты от рисков, связанных с непредвиденными событиями, такими как смерть или инвалидность, инвестиционное страхование жизни также позволяет накапливать средства на будущее.

Основные черты инвестиционного страхования жизни в Беларуси:

1. Страховая защита: при наступлении события, предусмотренного договором страхования (например, смерть или инвалидность), страховая компания выплачивает страховую сумму или ренту в зависимости от условий договора.

2. Инвестиционная составляющая: часть премии, уплачиваемой за страхование, направляется на инвестиции в финансовые инструменты, такие как акции, облигации или инвестиционные фонды. Это позволяет накапливать средства и получать доходность от инвестиций.

3. Гибкость: инвестиционное страхование жизни предлагает различные варианты вложения средств и выбора рисков инвестиций в зависимости от потребностей и целей клиента. Клиент может выбрать активы, в которые будут инвестированы его средства, а также определить периодичность и сумму премии.

4. Налоговые льготы: в Беларуси инвестиционное страхование жизни может предоставлять налоговые преимущества. Например, доходы от инвестиций могут быть освобождены от налогообложения или подлежать льготному налогообложению.

5. Наследование: инвестиционное страхование жизни также может использоваться для передачи наследства. Страховая сумма может быть выплачена наследникам без участия в процедуре наследования.

Основная идея инвестиционного страхования жизни заключается в том, что страхователь вносит регулярные платежи по страховому полису, которые затем инвестируются страховой компанией.

Накопленные средства растут по мере внесения взносов и получения дохода от инвестиций. В случае наступления страхового случая, страховщик выплачивает застрахованной, или выгодоприобретателю страховое возмещение.

Инвестиционное страхование жизни в Беларуси может быть интересным для тех, кто хочет защитить свое будущее и в то же время получить возможность инвестировать средства. Этот вид страхования позволяет накопить дополнительные средства, которые можно использовать после выхода на пенсию, для финансирования образования детей или других целей.

Однако, перед тем как выбрать инвестиционное страхование жизни, рекомендуется тщательно изучить условия и предложения различных страховых компаний. Важно учитывать такие факторы, как страховые покрытия, возможности инвестирования, комиссии и сборы, а также репутацию и надежность страховой компании.

Кроме того, необходимо проконсультироваться со специалистом в области страхования, чтобы получить подробную информацию о данном виде страхования и оценить его пригодность для вашей конкретной ситуации.

Список использованных источников

Инвестиционное страхование жизни [Электронный ресурс] // Приорлайф. – Режим доступа: <https://priorlife.by/articles/investicionnoe-strahovanie>. – Дата доступа: 18.10.2023.

Инвестиционное страхование жизни: виды, описание, доходность и отзывы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://autogear.ru/article/277/925/investitsionnoe-strahovanie-jizni-vidyi-opisanie-dohodnosti-otzyivyi/>. – Дата доступа: 18.10.2023.

Шимкович, М. Н. Страхование жизни: социально-экономическое значение для инвестиционного и страхового рынков Республики Беларусь [Электронный ресурс] / М. Н. Шимкович // Теоретико-прикладные перспективы правового обеспечения развития экономики : материалы междунар. круглого стола, Минск, Беларусь, 21 октября 2022 г. / БГУ, Юридический фак., Каф. хозяйственного права ; [под ред.: Н. Л. Бондаренко (гл. ред.), А. В. Гавриленко, Т. М. Халецкой]. – Минск : БГУ, 2022. – С. 372–379. – Режим доступа: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/291984/1/372-379.pdf>. – Дата доступа: 19.10.2023.

Программы инвестиционного страхования жизни [Электронный ресурс] // Райффайзенбанк. – Режим доступа: <https://www.raiffeisen.ru/retail/insurance/everyday/iszh/>. – Дата доступа: 20.10.2023.

Букин, Б. И. Инвестиционное страхование жизни [Электронный ресурс] / Б. И. Букин, Е. В. Захарова // Journal of Economy and Business. – 2019. – Vol. 5-1. – С. 92–95. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnoe-strahovanie-zhizni>. – Дата доступа: 20.10.2023.