

РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ

Роман Елсуков 09.11.2024 г.

Роман Елсуков

НЕЗАВИСИМЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНСУЛЬТАНТ

Практический опыт в страховании жизни 19 лет.

Партнер компании Зетта с 2005 года.

Куратор по страхованию жизни и здоровья 700 независимых финансовых консультантов.



Суть работы финансового консультанта, чтобы человек достиг своих целей.

Основные финансовые цели людей.

- **Капитал к определенному возрасту – 100% наличие в плане;**
- **Капитал детям для старта – 70%;**
- **Покупка недвижимости себе/детям – 50%**
- **Что еще?**

35 Текущий
возраст

90 Средневзвешенный курс \$

ЛФП

личный
финансовый план

	Основной	Минимальный	Амбициозный
Возраст достижения финансовой независимости	50	60	45
Желаемый ежемесячный пассивный доход	4 500 \$	4 500 \$	4 500 \$
Годовой пассивный доход	54 000 \$	54 000 \$	54 000 \$
Консервативная доходность на капитал	5 %	5 %	5 %
Требуемый капитал	1 080 000 \$	1 080 000 \$	1 080 000 \$
Осталось лет	15	25	10
Инфляция \$	3 %	3 %	3 %
Инфляция за весь период	156 %	209 %	134 %
Требуемый капитал с учетом инфляции	1 682 605 \$	2 261 280 \$	1 451 430 \$
Необходимо ежегодно откладывать	112 174 \$	90 451 \$	145 143 \$
Ежемесячно откладывать	9 348 \$	7 538 \$	12 095 \$
Средняя доходность портфеля	8 %	8 %	8 %
Ежемесячное инвестирование	4 782 \$ 411 218 ₺	2 387 \$ 205 256 ₺	7 731 \$ 664 851 ₺
Ежегодное инвестирование	57 379 \$ 4 934 614 ₺	28 640 \$ 2 463 068 ₺	92 770 \$ 7 978 210 ₺

₺

Страхование – одна из идей достижения целей.

Риски существуют, с кем и когда произойдет никто не знает.

Факт, который никто не отрицает.

Варианты действий в обществе:

Игнорирую/Самострахование/ Договор страхования

Статистика смертности 2023:

1 место – болезни системы кровообращения

(814 тыс. человек)

2 место – злокачественные образования

(284 тыс. человек)

3 место – внешние причины (146 тыс. человек)

Результат предварительного расчета

Пол Застрахованного:	Женский	Дата начала Договора:	02.09.2024
Дата рождения Застрахованного:	27.04.1976	Срок страхования, лет:	15
Возраст на день окончания программы, лет:	63	Периодичность уплаты взносов:	Ежегодно
Профессия Застрахованного: генеральный директор		Валюта:	Рубли РФ

Страховые рискиСмерть Застрахованного по любой причине¹**Страховые выплаты****Величина взноса****2 000 000,00****17 531,05**

Программа включает освобождение от уплаты взносов по обязательным рискам в случае установления инвалидности I или II группы в результате несчастного случая или заболевания; при этом действие страховой программы продолжается²

Дополнительная страховая защита

Смерть Застрахованного в результате несчастного случая

Смерть Застрахованного в результате ДТП

Инвалидность Застрахованного с установлением I, II, III группы инвалидности в результате несчастного случая³Травма Застрахованного в результате несчастного случая⁴Первичное диагностирование критического заболевания у Застрахованного⁵Госпитализация Застрахованного в результате несчастного случая⁶Инвалидность Застрахованного с установлением I, II, III группы инвалидности в результате несчастного случая или I, II группы инвалидности в результате заболевания⁷**2 000 000,00****44 307,43****2 000 000,00****7 930,64**

**Личный портфель по страхованию жизни
250 человек.
10 оплаченных страховых событий по риску
«Смерть».**

Потребность в безопасности очевидна.

Моя практика:

2006 год: Мужчина 41 год.

Цель: финансовая защита жены и дочери.

Программа РСЖ – 183,87 долл. в квартал.

Июнь 2009 года: смерть в результате несчастного случая.

Внесено взносов – 2 022,15 долл.

Страховая выплата - 89 997 долл.

Моя практика:

2005 год: Женщина 42 года
задумалась о создании капитала для ребенка.
Программа НСЖ на 20 лет с отсроченной выплатой.
В октябре 2011 включаем в договор риск СОЗ.
Ноябрь 2014 – диагноз Онкология. Выплата – 10 000 долл.
Октябрь 2015 – Инвалидность 2-я группа. Риск ОУСВ.
Апрель 2016 года – Смерть.
Внесено – 12 409,2 долл.
Выплата сыну 20 590 долл. в октябре 2025 года.

**Сначала важные цели, затем план по защите достижения.
НЕ НАОБОРОТ!**

**Стратегия - предусмотреть риски, которые могут внести
корректировки в этот идеальный план и грамотно
подобрать защитные инструменты.**

Личный финансовый план без программ страхования – неустойчивая модель достижения целей.

Капитал только начинает формироваться, цели постепенно приближаются....
Все остановится если не будет человека или он станет нетрудоспособным.

Важность достижения перевешивает и становится глупо отказываться от полиса страхования тем более, что деньги на это есть.

Насколько устойчив и защищен

Ваш Личный финансовый план?

Как сделать первый шаг.

Записаться на диагностику ситуации.

**Оценим уровень Вашей финансовой защищенности и
подберем защитные инструменты.**

Предлагаю Партнерство Финансовым и Инвестиционным советникам.

ПОДДЕРЖКА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ «ПОД КЛЮЧ».

Напишите мне в ЛС «Защита» или «ПАРТНЕР»

