

Страхование жизни за границей VS в России

Илья Пантелеймонов



LOGIC
PLANNING
GROUP



Илья Пантелеймонов

Независимый финансовый советник, международный эксперт

- Президент Logic Planning Group Ru, Россия и СНГ
- Президент Ассоциации Независимых Финансовых Консультантов
 - **92\$** млн активов под управлением
 - **6000** семей проконсультировано
 - каждый **3-й** клиент **\$** миллионер
 - каждый **5-й** – мультимиллионер
- Советник Первых лиц крупных компаний, топ-менеджеров, предпринимателей
- Обучаю финансовых консультантов, в том числе финансистов и банкиров с опытом 10-30 лет;
- Финансовый проводник для тысяч семей;
- Автор публикаций в ведущих СМИ: Первый канал, НТВ, Генеральный Директор, и т.д.;
- Общественный деятель, эксперт МТПП
- Обучил финграмотности 30,000 сотрудников крупных компаний
- Преподаватель Британской школы бизнеса MMU Business School





Илья Пантелеймонов

Мои контакты



Ilyafinance.ru



@ilyafinance



Универсальные долгосрочные финансовые цели

1. Обеспечить высокое качество жизни



2. Дать хорошее образование детям



3. Финансовая защита семьи



4. Финансовая независимость: источник основного дохода



5. Наследство: семейный капитал, увековечить достигнутый социальный статус



6. Финансовая защита бизнеса и партнеров в бизнесе



7. Эстафета - наследование бизнеса



Финансовая защита

Как гарантировать реализацию
финплана?

Контролируемые
события

Неконтролируемые
события



Риски

1. Семейные

- ❑ Развод, раздел имущества
- ❑ Неконтролируемые события: смерть, потеря трудоспособности, болезнь
- ❑ Смерть владельца бизнеса (наследование бизнеса)
- ❑ Обнуление активов в следствие взысканий по субсидиарной ответственности
- ❑ Регистрация активов на родственников (рискованно)
- ❑ Наследование долгов

2. Бизнеса /профессиональные

- ❑ Взыскания по субсидиарной ответственности
- ❑ Нежелательные наследники: необходимость выкупа доли партнера в случае смерти
- ❑ Рейдерские захваты



Уникальные плюсы страховых планов



- ✓ Гарантия сохранности собственности.
- ✓ Безналоговые инвестиции.
- ✓ Безналоговое гарантированное наследство.
- ✓ Неоспариваемость.
- ✓ Не нужно отчитываться.
- ✓ Автоматическая стратегия.
- ✓ Доступность. Низкий вход. Легально по законам.
- ✓ Снятия.
- ✓ Нерасторгаемость договора.



Решение задач с помощью страхования жизни

- Финансовая защита
- Личный капитал, накопления на образование детей
- Пенсионное обеспечение
- Создание и увеличение наследства «росчерком пера»
- Уравнение в наследстве
- Минимизирование расходов по налогообложению при передаче наследства
- Высвобождение средств, активов
- Финансовая защита бизнеса и бизнес партнеров
- Стратегии выхода из бизнеса
- Бракоразводные процессы
- Филантропия



Страховой план



Инструмент финансовой
защиты



Инструмент создания защиты
личного капитала



Страхование жизни: за границей VS в России

Как понять, какая примерно разница?

Есть те, кто не видит смысла в СЖ.
Почему?



Страхование жизни: за границей VS в России

Как понять, какая примерно разница?



Современные универсальные планы и другие



«На дожитие»...



Страхование жизни: за границей VS в России

Топ 8 отличий.

1. Низкое страховое покрытие. В случае смерти семье хватит денег только на 1 - 2 года жизни. А это угроза для целей семьи.

Пример по курсу 1 \$ = 60 руб. на 1. 07. 2017

Ежемесячные расходы семьи	Ежемесячный доход	Семья тратит ежегодно	Страна	Ежегодный взнос в полис СЖ	Страховая выплата в случае смерти	На какое время семье хватит выплаты
100 000 руб.	130 000 руб.	1 200 000 руб.	РФ	100 000 руб.	2 500 000 руб.	на 2 года
			Иностранная	100 000 руб.	12 000 000 руб.	на 10 лет



Страхование жизни: за границей VS в России. Топ 8 отличий.

2. Недостаточное покрытие для состоятельных семей. Для состоятельных семей с доходом 600 000 – 1 млн. руб. в месяц необходима сумма покрытия от 60 млн. руб. (от 1 млн \$).

Страхование жизни
в Российских компаниях

Минимум - 50 000 руб.
Максимум - 50 000 000 руб.

Страхование жизни
в международных компаниях

Минимум - 50 000 \$
Максимум - 30 000 000 \$

В международных компаниях страховое покрытие в десятки раз выше, чем в Российских. В наших компаниях всего 50 млн. руб. лимит и сложно сделать даже 30 млн. руб. страхового покрытия.



Страхование жизни: за границей VS в России. Топ 8 отличий.

3. Стоит дорого. Страхование жизни в российских компаниях стоит в 2-5 раз дороже, чем в международных. Поэтому при тех же взносах в российских компаниях семьи получают защиту в 2-5 раз меньше.

[Подробнее...](#)

Пример Мужчина, 35 лет некурящий По курсу 1\$ = 60 ₽ на 1.07.2017

	Ежегодный взнос	Сумма страхования жизни	Ежегодный взнос	Сумма страхования жизни
Российская компания	300 000 руб.	6–9 млн. руб.	300 000 руб.	6–9 млн. руб.
Международная компания	60–90 тыс. руб.	6–9 млн. руб.	300 000 руб.	30 000 000 руб.



Страхование жизни: за границей VS в России. Топ 8 отличий.

4. Убыточные накопления.

В накопительных программах российских страховых компаний доходность ниже инфляции — деньги обесцениваются и процент доходности это не покрывает. От инфляции не спасает даже индексация.

5. Компании не платят.

Программы страхования жизни в РФ имеют больше исключений. Поэтому иногда бывает так, как что компании просто не платят.

6. Низкая гибкость.

Мало возможностей адаптировать программу под те изменения, которые происходят у вас в жизни.

7. Короткий срок действия: до 60-75 лет.

Если вам «не повезло» прожить на один день дольше окончания срока страхования, то компания не выплатит деньги семье.

Вы не оставите наследство детям и внукам.

8. Не создать наследство. Страховые компании в РФ не страхуют в возрасте 60-65 лет и старше. Если вы не озаботились страхованием жизни в более раннем возрасте, то наследства вашим детям не видать.



Страхование жизни. Мифы

01/ Страхование жизни не надежно

За рубежом система Страхования жизни работает 240 лет. За это время не было ни одного случая, чтобы кому-то не выплатили деньги. Есть механизмы защиты страховых компаний, поэтому они не банкротятся и люди не теряют деньги.

02/ Страхование жизни невыгодно и дорого

В международных компаниях тарифы в 2-5 раз дешевле, чем в российских. Страховая компания заплатит всегда больше, чем внес клиент. Человек с первого дня застрахован на большую сумму: 10 годовых доходов — этого достаточно для защиты семьи.

03/ При страховании жизни за границей я слабо защищен

Всё наоборот. Действует сильная правовая система (например, британская, американская, канадская), сильные законы, которые защищают всех клиентов страховой компании в равной степени в независимости от гражданства.

04/ Страхование жизни не подходит для накоплений

В накопительных программах есть возможность создавать капитал с доходностью в 3-5-7% годовых в валюте (USD, EUR, GBP). Что выше инфляции и обеспечивает рост капитала.



Страхование жизни. Мифы

05/ Страховая компания не заплатит деньги

Страховая компания в любом случае заплатит деньги, потому что:

- 1) действует пожизненное страхование до 100 или 125 лет
- 2) выплата по смерти по любой причине.

Иностранные страховые компании покрывают почти все риски, исключений практически нет. Обычно при страховании жизни есть только три исключения: самоубийство в первые три года, мошенничество и участие в военных действиях. Во всех остальных случаях страхования компания гарантированно выплатит деньги в случае смерти по любой причине.

06/ Я живу здесь, а компания там. Сложно общаться с компанией, она далеко

В большинстве компаний знают русский язык. Всегда есть онлайн кабинеты, где вы видите всю актуальную информацию. Вы можете связаться по телефону, email, скайпу и т. д. К тому же полный сервис и сопровождение обеспечивает ваш финансовый советник, даже через 20-30 лет.

07/ Отсутствует гибкость в программах страхования

ВВ программах страхования жизни масса прижизненных выгод и льгот. Вы можете снимать накопления раньше срока и пользоваться ими. Планы очень гибкие: можно менять под разные ситуации в вашей жизни.



Кейс

Финансовая защита В РФ или за рубежом?

Мужчина 35 лет, топ-менеджер

Доход в месяц: 300 000 р (5 000 \$ по курсу 60)

Ежегодный взнос: 332 000р (5530 \$)

РФ компания. Страхование покрытие
10 млн руб (167 000 \$)

Иностранная компания.
Страховая сумма 350 000 \$

Страховая выплата

Год полиса	РФ компания	Международная
20	179 037 \$ (10 720 784 руб.)	350 000 + 202 670 (+1%)
25	188 068 \$ (11 261 513 руб.)	350 000 + 323 509 (+1%)
30	200 603 \$ (12 012 162 руб.)	350 000 + 509 512 (+1%)

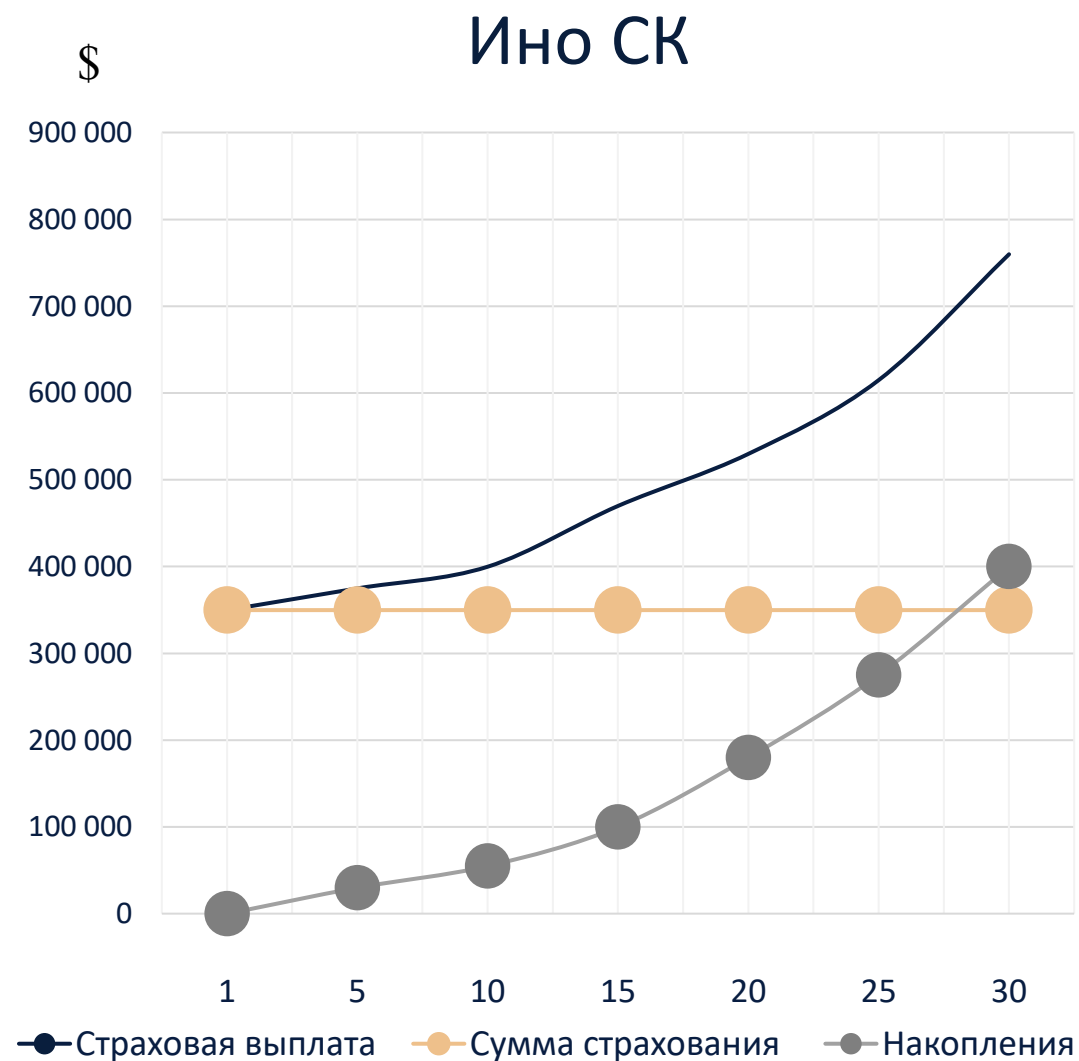
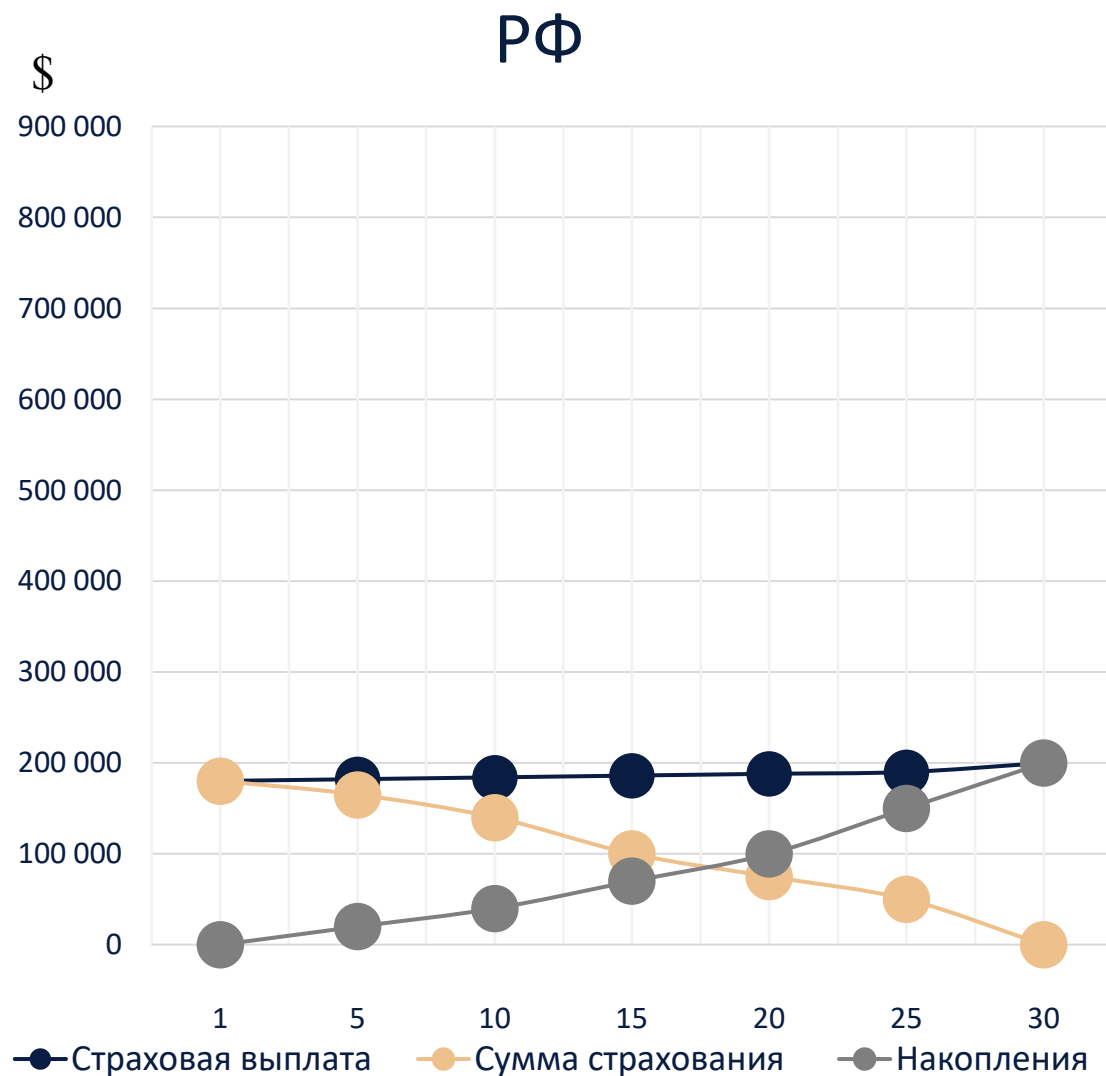


Кейс

Финансовая защита В РФ или за рубежом?

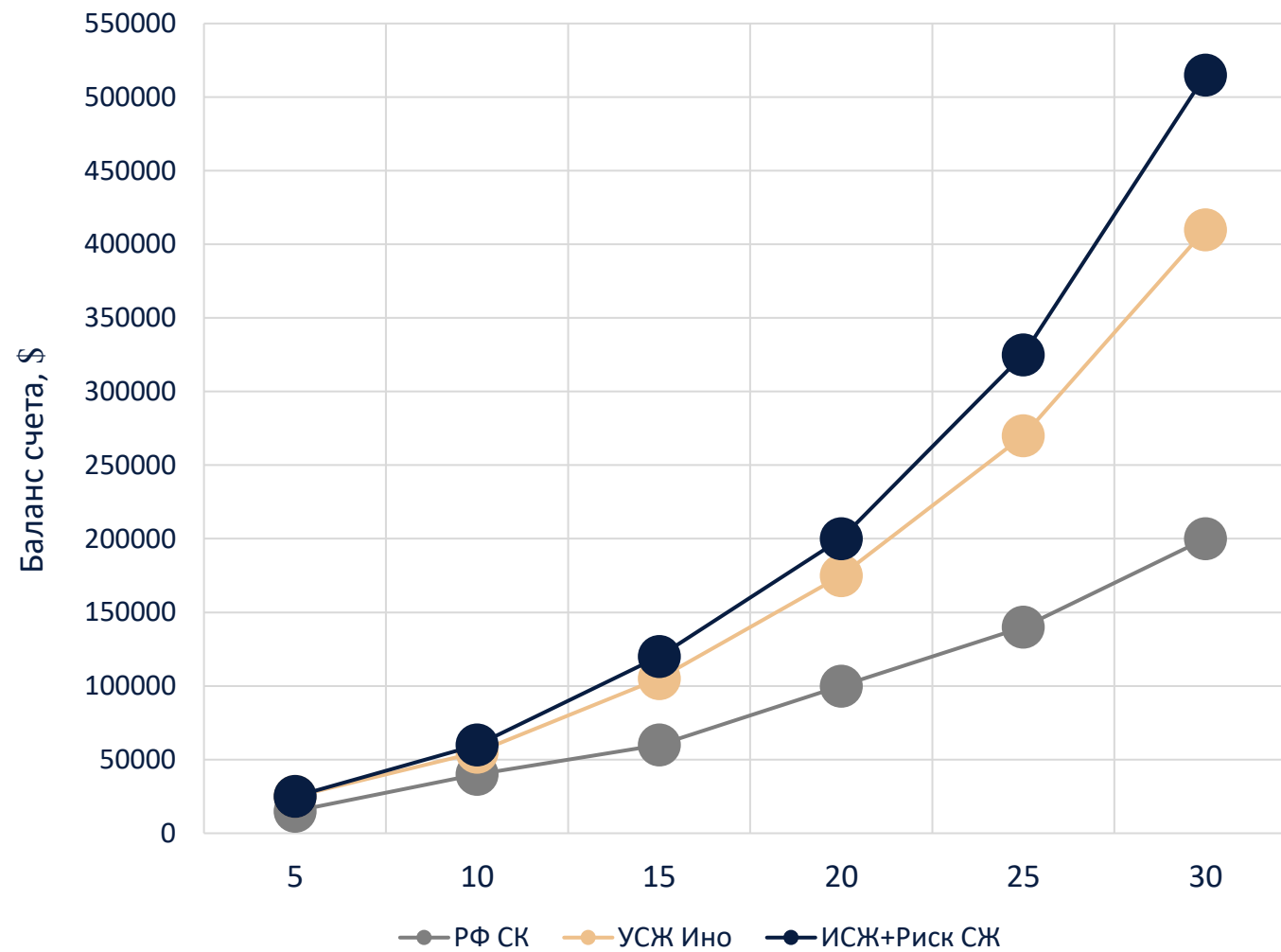


В РФ или За Рубежом? Страховая выплата



В РФ или
за Рубежом?
Рост капитала

Динамика по накоплениям



Страхование планы бывают:

1. Рисковые
2. Накопительные
3. Инвестиционные

	Рисковые	Накопительные	Инвестиционные
Капитал	-	+	+
Страховая сумма	+	+	-



Какие типы ИНО страховых планов бывают?

Тип плана	СЖ	Среднегодовая доходность	Средний тариф на горизонте 20 лет	Налоговые льготы
Универсальный план с страхованием жизни и инвест составляющей	+	5-7%. Min гарантированная – 1-2%		+
Портфельный план с регулярными взносами	–	Зависит от составленного портфеля. От 2-3 до 11-12%	1,5%	+
Индексный план с гарантией	–	5,5-6% Зависит от доходности индекса	Ок. 2%	+
Портфельный план с разовым размещением	–	Зависит от составленного портфеля. От 2-3% до 12-13%	0,5-1%	+



Входной порог

1. Рисковое СЖ.

Мин страховая сумма:

- ИНО. от 50,000\$. Годовой взнос: от 1000\$.
- РФ. От 100-300 т. р. Годовой взнос от 1-5 т. р.

2. Накопительное СЖ.

ИНО. Мин страховая сумма: от 1,000,000\$. Годовой взнос: от 10,000\$

3. Инвестиционное СЖ.

Мин годовой взнос: от 2,400\$. Оптимально: от 3,600\$

Разово от 15,000\$ (от 1 млн руб).



Илья Пантелеймонов

Благодарю за внимание!

7 шагов

как начать инвестировать

<https://goo.su/2HX4>



ilya@ilyafinance.ru



ilyafinance.ru



@ilyafinance



/in/ilyafinance



/ilyafinance



/IIP2004

