

**Двенадцатая международная конференция
«ПОРТФЕЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ.
В ЗАЗЕРКАЛЬЕ»
07 декабря 2024**



**ДОЛЕВОЕ И ИНВЕСТИЦИОННОЕ
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: КАК
ИЗМЕНИТСЯ РЫНОК СТРАХОВАНИЯ
ЖИЗНИ В 2025 ГОДУ**

Глеб ЯКОВЛЕВ

Всероссийский союз страховщиков
Вице-президент

Страхование жизни сегодня:



- ...К примеру, мое имя выражает форму, дивную, прекрасную форму! А с таким именем, как у тебя, ты можешь оказаться чем угодно...

Л.Кэрролл «Алиса в зазеркалье»

Накопительное страхование жизни (НСЖ)

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)

До 01.01.2026

ИСЖ a-la Unit-linked

Долевое страхование жизни (ДСЖ)

С 01.01.2025

Рисковое
страхование
жизни

Долевое страхование жизни (ДСЖ)

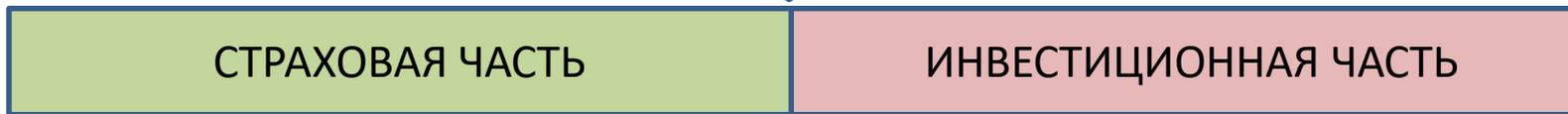


Это вид страхования. Это не монопродукт.
Предполагает разнообразие продуктов в рамках данного вида.

— Видите ли, я тоже всегда считала, что единороги — это сказочные чудовища. Никогда не видела живого единорога!
— Ну что ж, теперь мы увидели друг друга, — сказал единорог, — и если ты поверишь в меня, я поверю в тебя. Идет?

Л.Кэрролл «Алиса в зазеркалье»

А)



Б)



В)



Долевое страхование жизни (ДСЖ)



СТРАХОВАЯ ЧАСТЬ	ИНВЕСТИЦИОННАЯ ЧАСТЬ
<p>Риски основные:</p> <ul style="list-style-type: none">• Дожитие• Уход из жизни <p>Риски иные (возможные дополнительные):</p> <ul style="list-style-type: none">• Инвалидность• Потеря трудоспособности• Критические заболевания• ДМС (целевой)• Телемедицина• Долгосрочный уход• Освобождение от уплаты взносов (если несколько взносов)• Иные	<ul style="list-style-type: none">• ОПИФ• ЗПИФ ≥ 10 млн.руб. <p>а) Через внешнюю управляющую компанию (УК)</p> <p>б) У страховщика с лицензией УК</p>

Долевое страхование жизни (ДСЖ)



— Нельзя верить в невозможное!

— Просто у тебя мало опыта.

Л.Кэрролл «Алиса в зазеркалье»

- Возможность защиты капитала на 100% или X % от уплаченной премии (безубыточное инвестирование?)
- Возможность оплаты взносов за счёт продажи части паёв ПИФ
- Период охлаждения 30 рабочих дней
- Дополнительные меры защиты страхователя по сравнению с владельцем ПИФ
- Система гарантирования по договорам СЖ (закон должен быть принят в 2024)

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ЧАСТЬ

- + Возможность изменения состава и размера инвестиционной части

Паи ПИФ в собственности страхователя:

- + Прозрачный учёт и расчёт доходности

- + возможность передать в залог

- + возможность обменять

- + возможность продать (ДСЖ прекращается)

— на ПИФ может быть обращено взыскание

- + **!!!** Адресная передача пая ПИФ указанному выгодоприобретателю (точнее: суммы от погашения паев). Выплата по ДСЖ не включается в наследственную массу.

НДФЛ и налоговые льготы для страхования жизни



*Лучше буду молчать — подумала Алиса,
Лучше молчи — подумали все.*

Л.Кэрролл, «Алиса в Зазеркалье»

Ждём с 01.01.2025



*Всероссийский
союз страховщиков*

СПАСИБО !