



УДИВИТЕЛЬНЫЕ ФАКТЫ ПРО СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

По версии
Борзунова Бориса

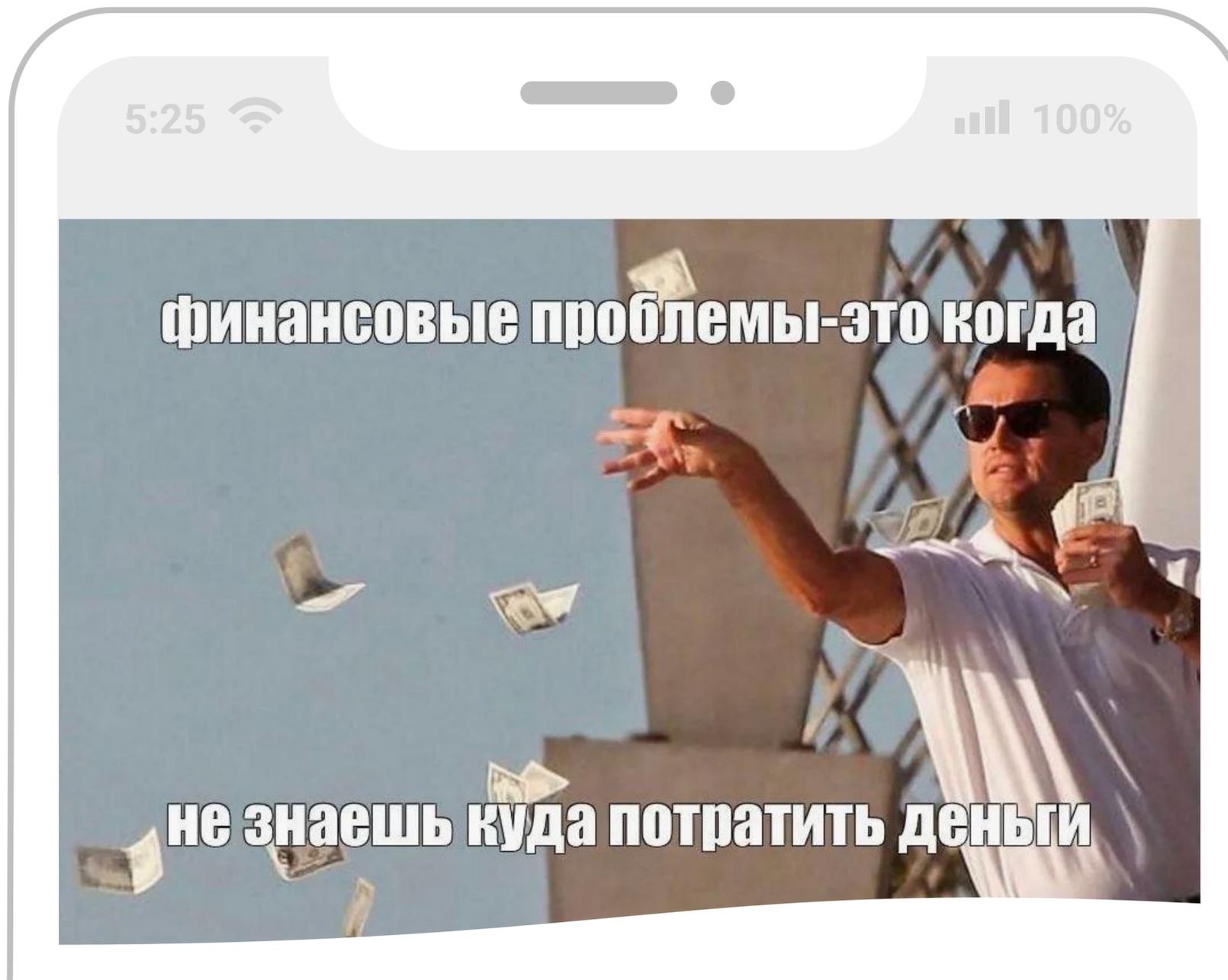
РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ





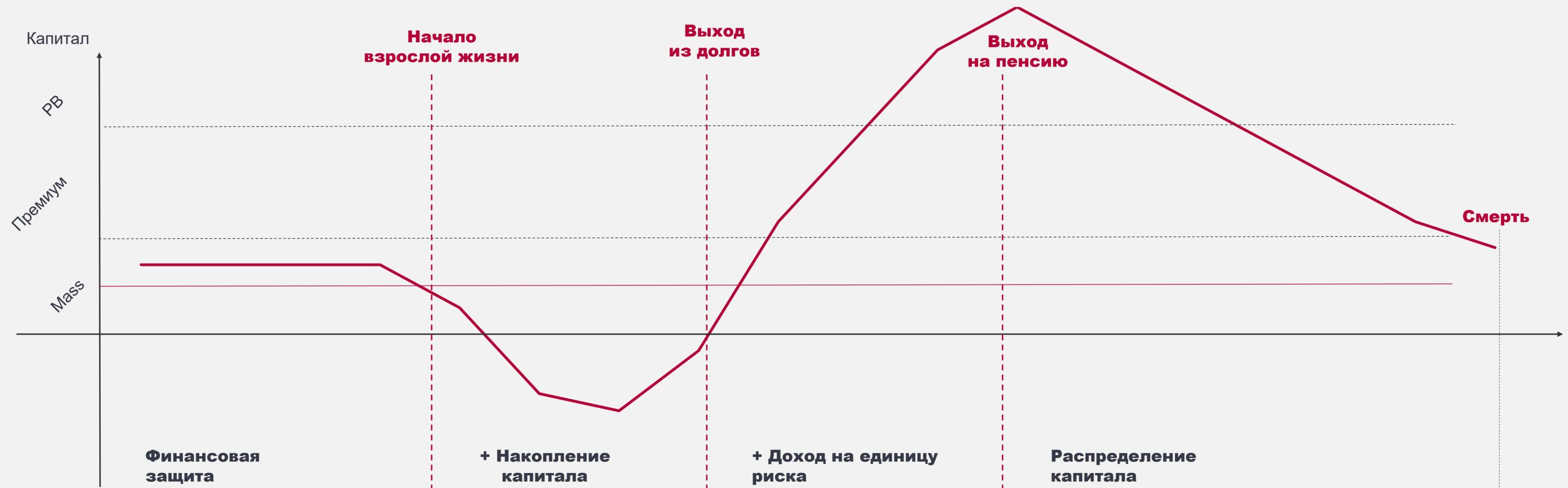
ФАКТ 0.

Клиентам нужно решать
свои задачи,
**а не финансовые продукты,
которые мы делаем**



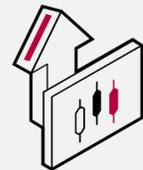
Факт 0.

Клиентам нужно решать свои задачи, а не финансовые продукты, которые мы делаем



Для каждой задачи есть свои приоритетные параметры продукта

Риск / доходность



Оптимизация налогов



Плечо финансовой защиты



Юридический статус



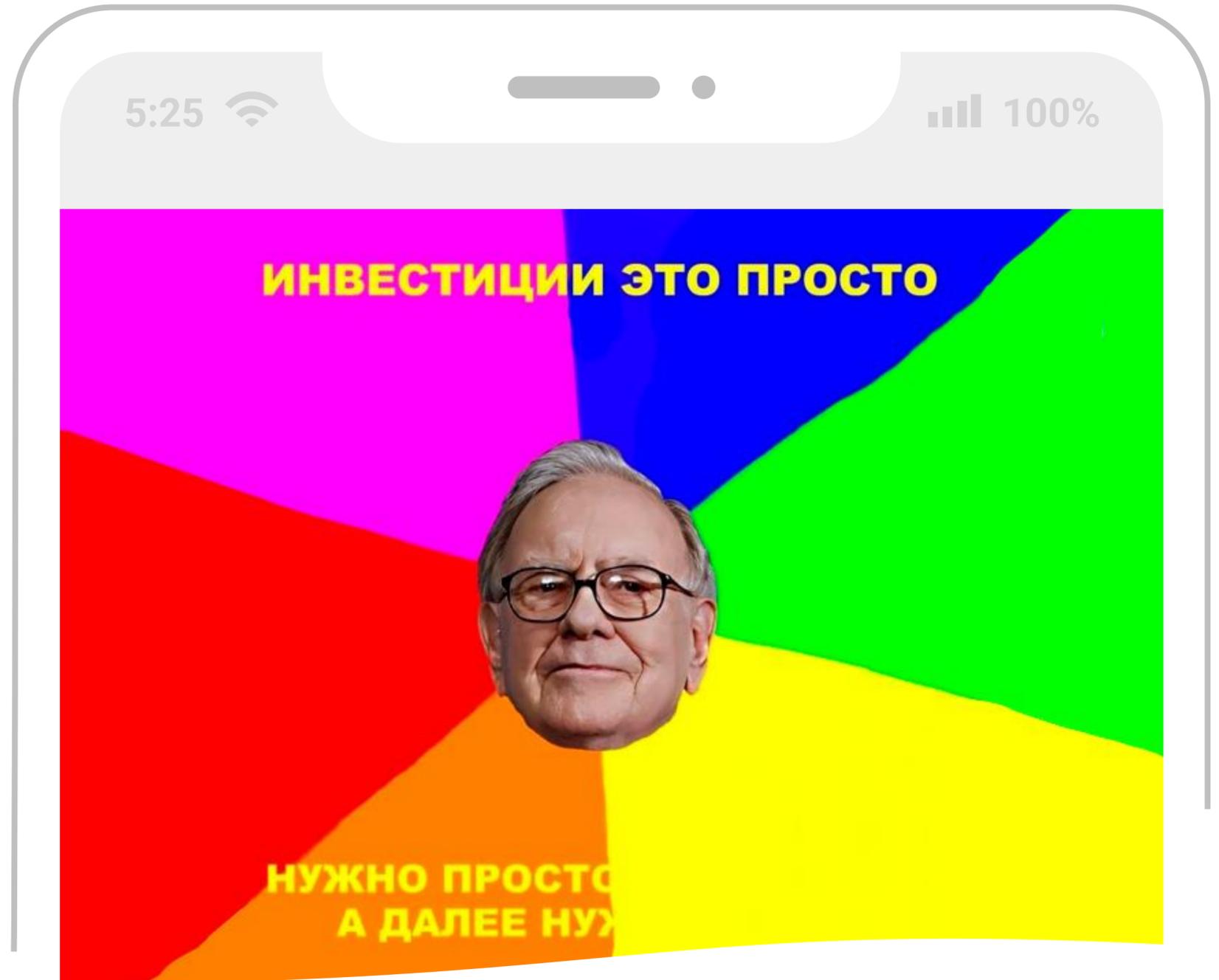
Time to market





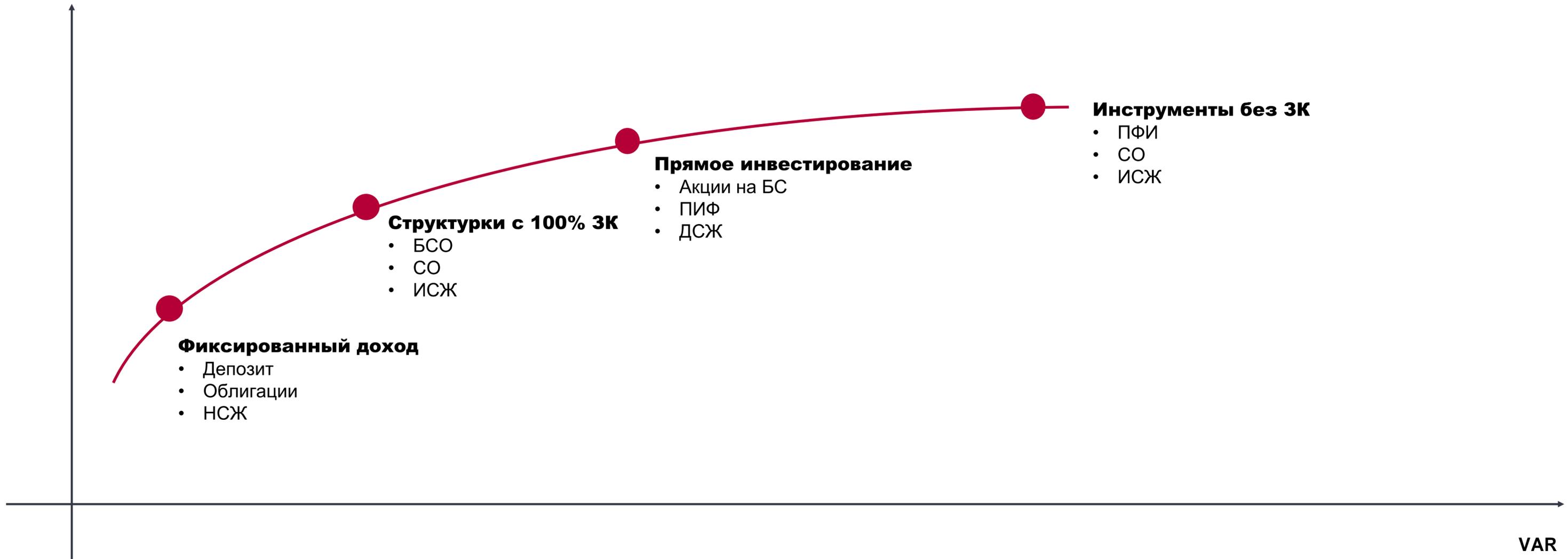
ФАКТ 1.

ДСЖ рискованнее,
чем **ИСЖ**
(но не всегда)



Факт 1. ДСЖ рискованнее, чем ИСЖ (но не всегда)

ДОХОДНОСТЬ





ФАКТ 2.

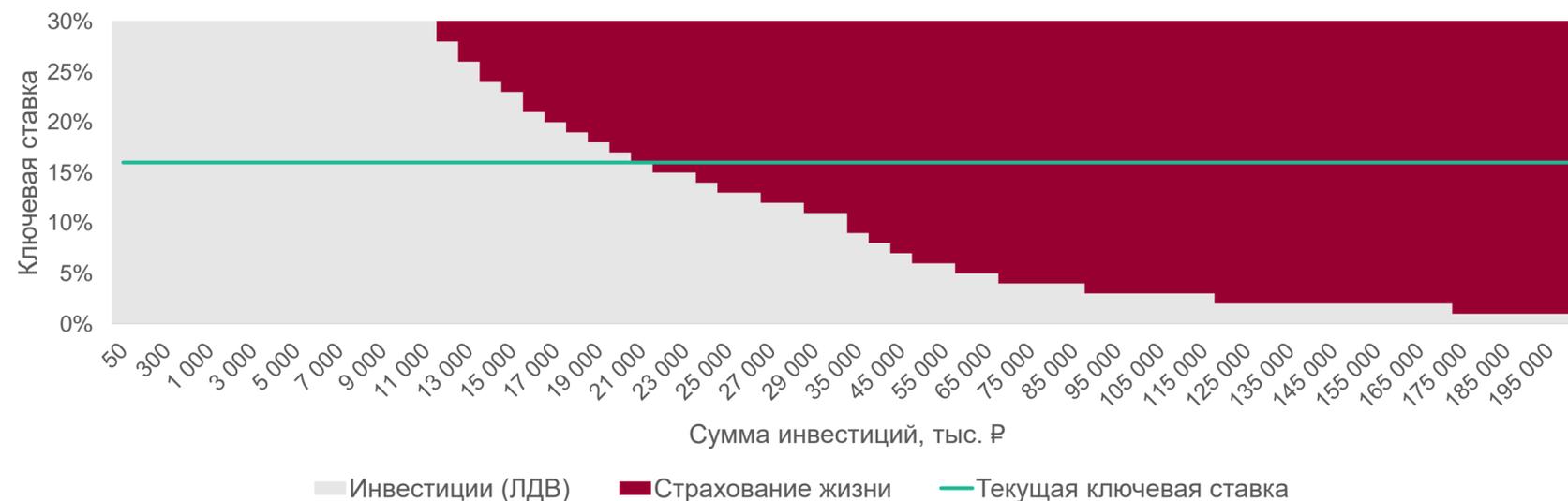
Налоги с депозитов
– ~~отстой не хочется~~
нас ждут



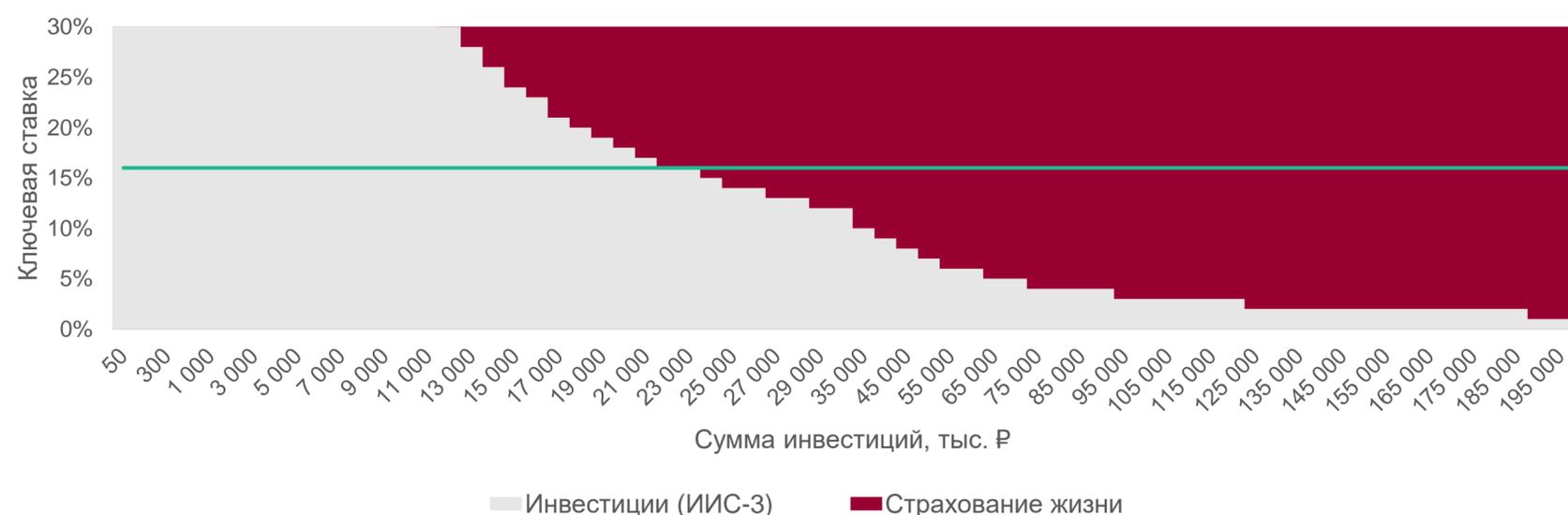
Факт 2. Налоги с депозитов – ~~отстой не хочется~~ нас ждут

СРАВНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ И НАЛОГОВОГО РЕЖИМА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Срок инвестиций – от 3-х до 10 лет (льгота ИИС-3 еще не действует), доходность равна ключевой ставке



Срок инвестиций – 10+ лет, доходность равна ключевой ставке



ВЫВОД 1

на сроке до 3-х лет единственный инструмент, дающий налоговое преимущество – СЖ

ВЫВОД 2

на сроках 3+ СЖ становится эффективным на крупных чеках

СПРАВОЧНО

ИИС 3 – налог до 15% с дохода более 30 млн руб. Льгота начинает действовать минимум через 5-10 лет

ЛДВ – налог до 15% с дохода более 9 млн руб. Льгота начинает действовать минимум через 3 года

СЖ – всегда 13%, налог только с превышения дохода над средней ключевой ставкой, увеличенной на срок программы. Льгота действует по окончании программы (от 1 года)



ФАКТ 3.

превращали деньги
клиента в «не активы
клиента»

~~до того, как это стало
мейнстримом~~ до ЛИЧНЫХ
фондов



ФАКТ 3.

Превращали деньги клиента в «не активы клиента» ~~до того, как это стало мейнстримом~~ до личных фондов

	ЛИЧНЫЙ ФОНД	ИСЖ / НСЖ	ДСЖ
Какие активы можно обезопасить	Денежные средства, ценные бумаги, цифровые рубли, доли в компаниях, интеллектуальная собственность, нематериальные блага	Денежные средства	Денежные средства, причем только размер страховой части будет обладать юридической неприкосновенностью
Как вернуть активы собственнику	Назначить выгодоприобретателем, если предусмотрено уставом или через ликвидацию фонда	Назначить выгодоприобретателем по дожитию	
Кто может наследовать активы	Любые лица, категории лиц, назначенные выгодоприобретателями фонда, даже еще не рожденные (например, еще не родившиеся внуки)	Любые физические лица, назначенные выгодоприобретателями в рамках договора	Любые лица, назначенные выгодоприобретателями в рамках договора
Судебные споры	Активы не участвуют в судебных спорах учредителя / страхователя		Активы страховой части не участвуют в судебных спорах. Активы инвестиционной части являются имуществом страхователя и могут участвовать в имущественных спорах
Как быстро наследники могут начать пользоваться активами	Без ожидания, ЛФ не наследуется, права переходят выгодоприобретателям	В течение 2- недель выплата выгодоприобретателю	
Порог входа	100 млн руб	60 тыс руб	60 тыс руб
Срок	Любой	Любой	Любой



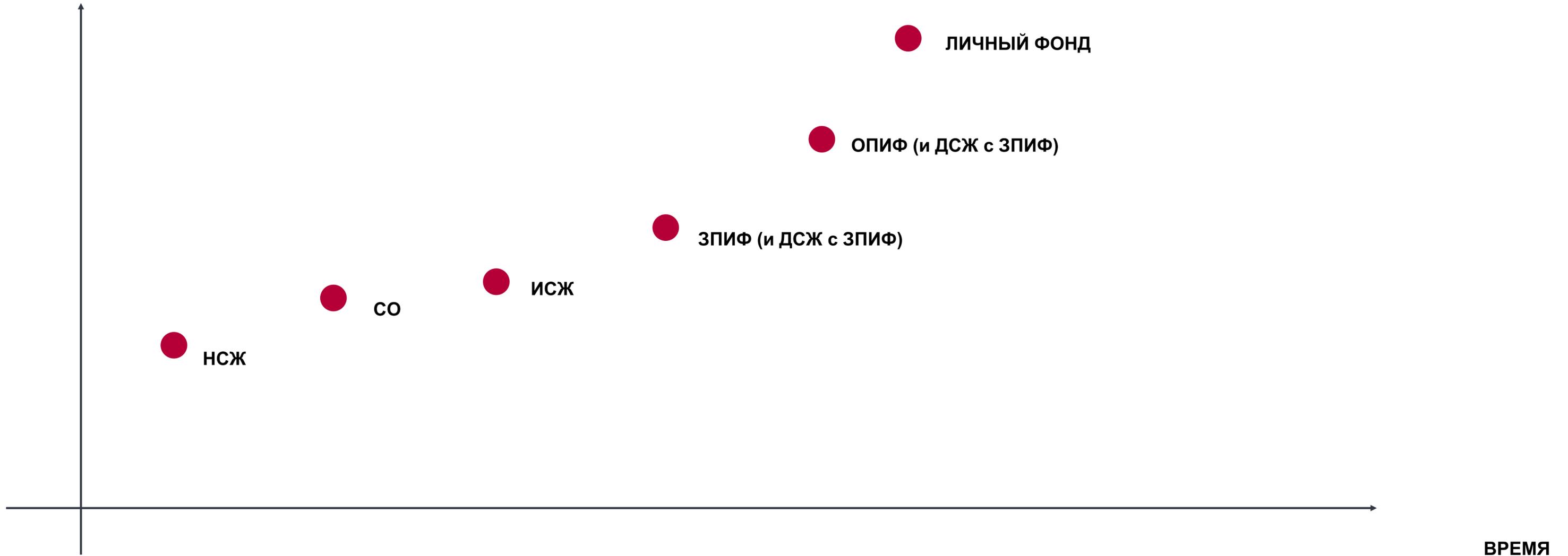
ФАКТ 4.

СЖ это гибко, быстро
и дешево



Факт 4. СЖ это гибко, быстро и дешево

КОСТ ЗА СЕТАП





ФАКТ 5.

~~Астрологи интересней моих
продуктов.~~

У клиентов нет задач
Пенсия и Фин. защита



Если что-то случится с кормильцем мечтам конец

МЕЧТЫ



СЕМЬЯ



КОРМИЛЕЦ



Путь к мечте...



...Гладок не для всех...

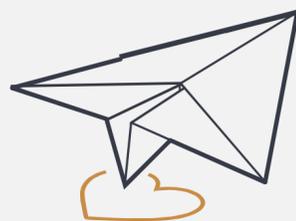
~2 чел из 100

заболеет онкологией
в течение 5 лет



~ 1 чел из 100

уйдет из жизни в течение
одного года



*На основании статистики Росстат

...Кого-то ждут страшные испытания...

99%



ДОМ

1%



ДОЛГИ

...Но страховка может помочь!

99%



ДОМ



1%



+ СТРАХОВКА



ДОМ

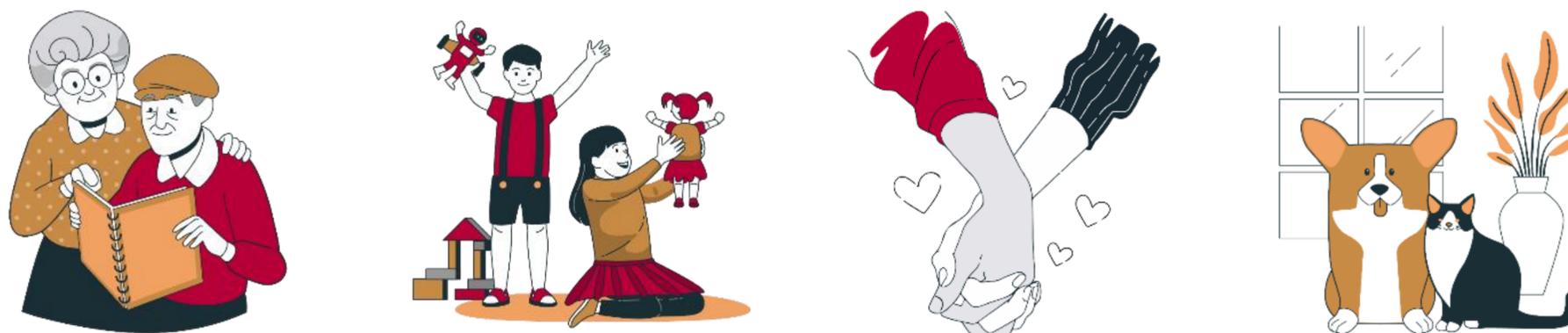


Страхование – опора для вашей мечты

МЕЧТЫ



СЕМЬЯ



КОРМИЛЕЦ



Страховая сумма = стоимость твоей мечты

МЕЧТА?



Чтобы семья
не бедствовала

СТРАХОВАЯ СУММА

2 годовых дохода минус записка
на черный день



Копить такую заначку – **слишком долго!**

ЕСЛИ ОТКЛАДЫВАТЬ ПО 10% В ГОД

С доходностью 7% **13 лет**

С доходностью 10% **11 лет**

С доходностью 20% **9 лет**

С доходностью 40% **6 лет**

Даже если ты супер
классно умеешь
инвестировать – **ТВОИ
мечты будут под риском
кучу лет**





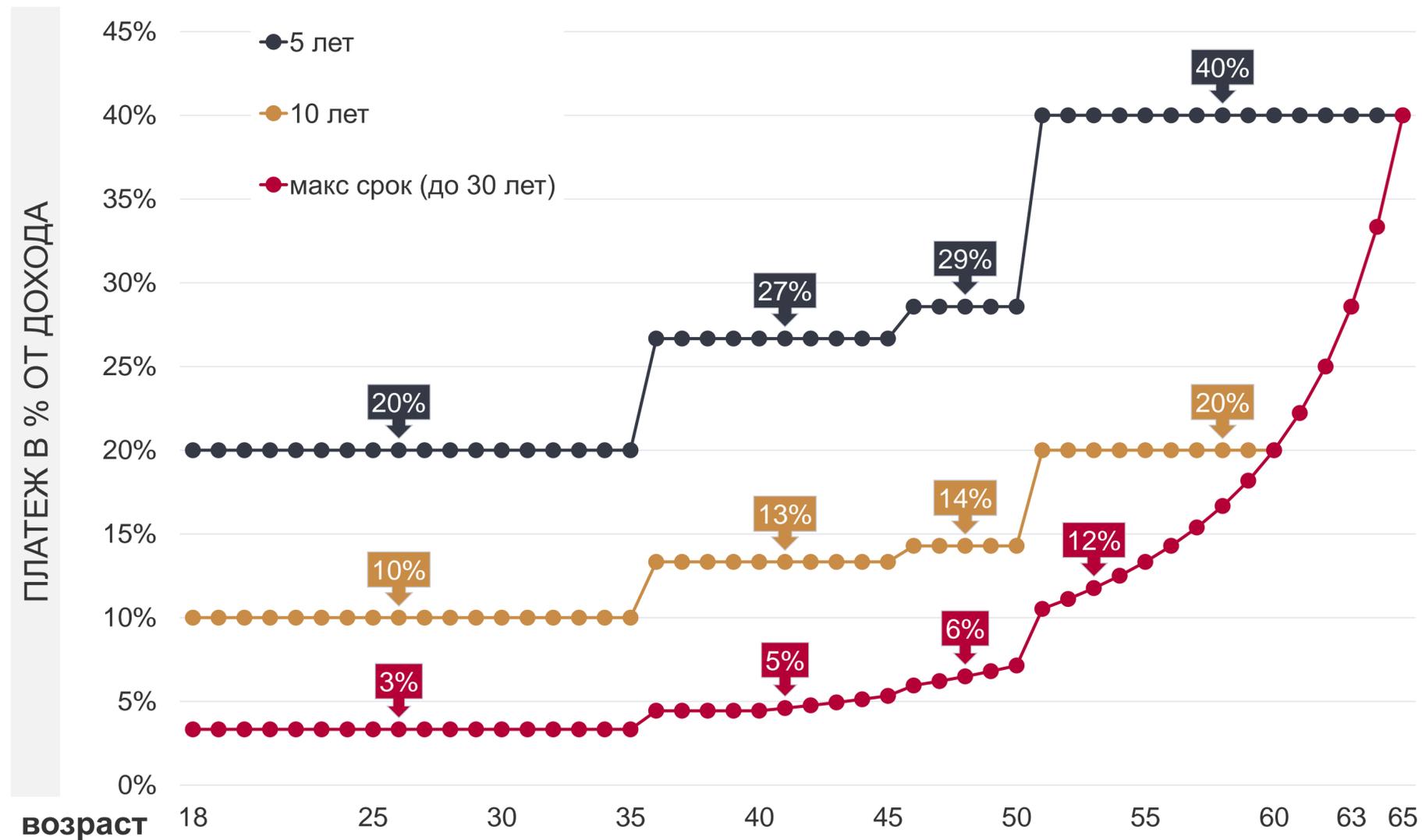
ФАКТ 6.

Страхование – это плечо



Успей купить дешевую страховку

Стоимость страховки в размере 2 годовых доходов, в % от годового дохода



**СТОИМОСТЬ ПАДАЕТ
С РОСТОМ СРОКА**

СРОК	РАЗМЕР ПЛАТЕЖ В X ЛЕТ		
	35	45	55
5	20%	27%	40%
10	10%	13%	20%
До 30	3%	5%	13%

ФАКТ 7. Каждой задаче свое страхование жизни



**ЗАЩИТА ФИНАНСОВЫХ
ПЛАНОВ СЕМЬИ И ГАРАНТИИ
НА ДОЛГИЙ СРОК**

НСЖ



**СОХРАННОСТЬ,
ДОХОДНОСТЬ И НАЛОГОВАЯ
ОПТИМИЗАЦИЯ ДЛЯ
БОЛЬШИХ ЧЕКОВ**

ИСЖ



**ПРОЗРАЧНОСТЬ И
НАЛОГОВАЯ ОПТИМИЗАЦИЯ
ДЛЯ МАЛЕНЬКИХ ЧЕКОВ**

ДСЖ