



Страховая защита личного финансового плана

Анализ страховой защиты

- Риск потери работы или резкого сокращения доходов
- Риск внезапных незапланированных расходов (существенных по размеру, но не слишком крупных)
- Имущественные риски (утрата, ущерб имущества)
- Риск гражданской ответственности членов семьи за нанесение ущерба третьим лицам
- Риск смерти, заболеваний и несчастных случаев кормильцев семьи и других членов семьи
- Риск развода, взыскания
- Пенсионные риски

Анализ страховой защиты

Риск	Защита
Потеря работы, непредвиденные расходы	Резервный фонд, страховка от потери работы
Имущественные риски	КАСКО, страхование квартир, домов и др.
Риски ответственности	ОСАГО, страхование ответственности владельцев квартир и др.
Заболевания, уход их жизни, потеря трудоспособности	Добровольное медстрахование, страхование жизни
Пенсионный риск	Ритуальное страхование, программы НПФ и пенсионное страхование
Риск развода, взыскания	Траст, семейный фонд, брачный контракт, ИСЖ

Анализ риска потери дохода и непредвиденных расходов

- Общее состояние экономики.
- Сфера занятости.
- Опыт работы.
- Стабильность дохода семьи.
- Наличие альтернативных сопоставимых источников дохода.
- Наличие кредитов.
- Наличие иждивенцев.
- Состояние здоровья членов семьи.

Анализ риска потери дохода

Фактор	«Да»	«Нет»
Минимальный размер резервного фонда	3 ежемесячных расходов семьи	
	+	
1. Риск безработицы		
Стабильно ли состояние экономики в стране?	+0	+1
Стабильна ли сфера деятельности работающих членов семьи?	+0	+1
Имеется ли у работающих членов семьи опыт работы, в т.ч. в текущей компании?	+0	+1
Стабилен ли ежемесячный доход семьи?	+0	+1
Есть ли у семьи альтернативные источники дохода?	+0	+1
Есть ли у семьи кредиты?	+1	+0
Снимает ли семья жилье?	+1	+0
2. Риск непредвиденных расходов		
Есть ли в семье иждивенцы?	+1	+0
Есть ли в семье лица со слабым здоровьем?	+1	+0
Часто ли путешествуют члены семьи (в том числе ездят в командировки)?	+1	+0
ИТОГО размер резервного фонда	3 ежемесячных расходов семьи +	

Страховка от потери работы

Ключевые условия страхования



Объект страхования:

имущественные интересы Страхователя, связанные с утратой им постоянного дохода в результате недобровольной потери работы (прекращения/расторжения трудового договора в случае ликвидации организации-работодателя, сокращения численности, штата работников организации-работодателя).



Страховая сумма:

устанавливается в договоре страхования и не должна превышать 3 (трех) средних месячных доходов Страхователя (средний доход определяется за 4 последних месяца работы).



Срок страхования:

12 месяцев.

Период страховых выплат:

3 месяца.

Стоимость 1-3% от страховой суммы (Уралсиб жизнь, Согласие). Чаще всего – 0,8-5% от суммы задолженности, если это связанная страховка

Анализ имущественных рисков

- дома, дачи, коттеджи, гаражи
- квартиры, комнаты и т.д.
- мебель и предметы внутреннего оборудования квартиры (дома)
- бытовая и электронная техника
- предметы личного обихода - одежда, обувь, белье и т.д.;
- книги, изделия из драгоценных металлов и камней, коллекции и т.д.
- личный автотранспорт
- личный авиатранспорт
- катера, яхты

Анализ имущественных рисков

- Ущерб по причине внешних воздействий
 - взрыв,
 - повреждения водой,
 - механические повреждения,
 - стихийные бедствия,
 - противоправные действия третьих лиц,
 - теракты
 - падение деревьев, строительных кранов, летательных аппаратов
 - наезд транспортных средств
 - ущерб от капитального ремонта или перепланировки в соседних квартирах и т.д.
- Утрата по причине противоправных действий третьих лиц (угон, кража и т.д.)
- Утрата по причине лишения права собственности на имущество (титул)
 - В силу незаконности предыдущих сделок по приватизации, продаже, наследованию и т. д.
 - Из-за мошенничества продавца, риэлтора и т.д.
 - Из-за нарушения прав несовершеннолетних или наследников
 - Ошибок в процессе оформления документов по сделке и т.д.

Анализ имущественных рисков

Утрата/ущерб в отношении квартиры, дома и т.д.

- у вас нет существенных накоплений, которых хватит на то, чтобы восстановить вашу квартиру «с нуля» и еще оплатить проживание в другой квартире, если у вас только одна недвижимость в собственности.
- У вас нет кредитных программ с обязательным страхованием имущества (или они покрывают менее 50% его стоимости)
- ваш доход во многом обеспечивается сдачей недвижимости в аренду, и его ущерб может существенно отразиться на вашей финансовой стабильности
- вы желаете передать ваш семейный капитал в виде недвижимости следующему поколению, а, если с какой-либо квартирой что-либо произойдет, страховое покрытие позволит наследникам компенсировать эту потерю.
- Ваше имущество является дорогостоящим, редким и/или ценным для вас и вашего образа жизни
- Вы живете в районе с неблагоприятной криминальной обстановкой,
- В вашем районе наблюдались провалы грунта и т.д.
- Ваш дом старый, в нем имеется газ
- Ваша квартира, где вы держите ценные вещи, не оснащена надежной дверью, сейфом и т.д.

Титульный риск:

- вы приобретаете/приобрели имущество на вторичном рынке менее 3 лет назад
- для вас критичны дополнительные материальные и временные расходы на поиск новой квартиры, если сделку признают недействительной, и вам придется подыскивать новую квартиру и вновь переезжать.

Автомобиль

- Вы часто используете ваш автомобиль
- У вас автомобиль «угоняемой» марки
- Вы живете в неблагоприятном районе с точки зрения криминальной обстановки
- У вас небольшой стаж вождения

Анализ рисков гражданской ответственности

- Ответственность автотранспорт – ОСАГО, ДСАГО
- Ответственность по имуществу, катерам, яхтам
- Ответственность по домашним животным
- Ответственность по путешествиям
- Ответственность иная

Анализ рисков ответственности

- ОСАГО недостаточно
- Частые поездки
- Есть соседи
- В доме не перекрывается стояк с водой, есть газ и т.д.
- Есть домашние животные бойцовых пород
- Дома дети, пожилые люди, люди с ограниченной дееспособностью и т.д.

Анализ рисков по здоровью

- Детям
- Беременным женщинам
- Взрослым людям с потребностью в обращении к врачам
- Пожилым членами семьи
- Недовольным ОМС.

Анализ рисков по здоровью

- ДМС – мелкие расходы, если в год вы тратите на медицину меньше, чем стоимость полиса:
 - Амбулаторно-поликлинические услуги
 - Вызов врача на дом
 - Стоматологические услуги
 - Скорая и неотложная медицинская помощь
 - Стационарное лечение
 - Услуги личного врача

Анализ рисков по здоровью

Страхование жизни – крупные расходы

Программы страхования жизни бывают накопительные, рисковые и смешанные.

Каждая программа подстраивается под индивидуальные потребности конкретного человека, Вы сами определяете:

- Срок программы (например, 10, 15, 20 лет)
- Размер взносов и их периодичность (единовременно, раз в год, полгода, квартал)
- Валюту программы (рубли, доллары, евро)
- Дополнительные опции, которые можно включить в программу:
 - Защиту от ухода из жизни
 - Защиту от потери трудоспособности
 - Защиту от травм
 - Защиту от опасных заболеваний
 - Освобождение от уплаты взносов на случай потери трудоспособности

Анализ рисков по здоровью

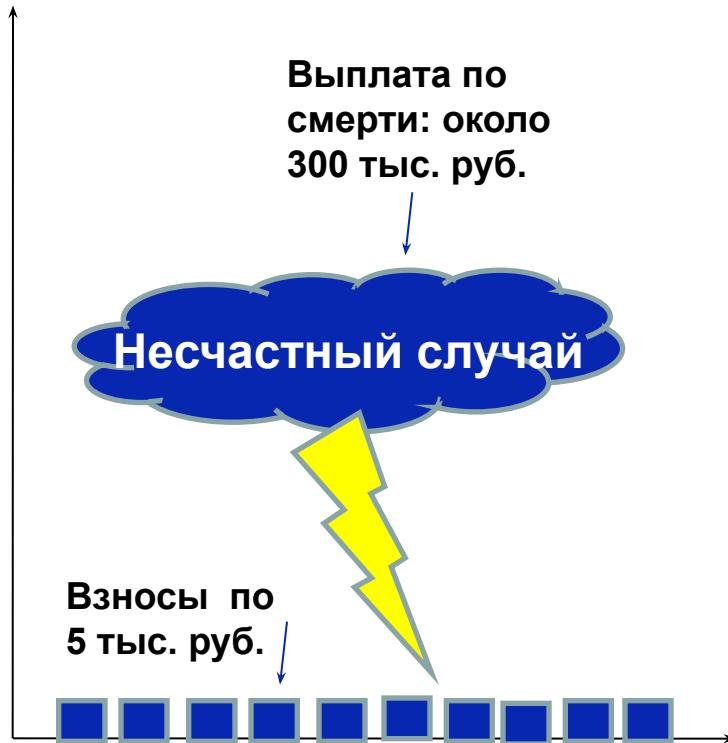
- Смерть по любой причине
- Смерть от несчастного случая
- Инвалидность по любой причине
- Инвалидность из-за несчастного случая
- Диагностирование критических заболеваний
- Освобождение от уплаты взносов и т.д.



Рисковое страхование

Параметры страховки:

- Застрахованный – мужчина, 40 лет
- Срок страхования – 10 лет
- **Ежегодный взнос:** 5 тыс. руб.
- **Страховая сумма:** 300 тыс. руб.
- **Страховые события,** когда выплачивается страховая сумма: смерть по любой причине до 50-летия
- **Сумма, выплачиваемая при смерти:** страховая сумма



Достоинства:

- Небольшой размер взносов при существенном страховом покрытии
- Ликвидность: можно в любой момент прервать программу

Недостатки:

- Вся сумма взносов сгорает по истечении срока страхования, если за этот период никаких страховых событий не произошло
- Жесткие требования по медицинскому андеррайтингу: не всех клиентов могут принять на страхование
- Данный вид страховки не обеспечивает гарантированное накопление определенной суммы к окончанию срока страхования

Накопительное страхование

Параметры страховки:

- Застрахованный – мужчина, 40 лет
- Срок страхования – 10 лет
- **Ежегодный взнос:** 28,3 тыс. руб.
- **Страховая сумма:** 300 тыс. руб.
- **Страховые события**, когда выплачивается страховая сумма: дожитие до 50-летия
- **Сумма, выплачиваемая при смерти:** сумма уплаченных к моменту смерти взносов



Достоинства:

- Гарантированное накопление определенной суммы к окончанию срока программы
- Минимальные требования по медицинскому андеррайтингу
- Возможность получать как разовый платеж, так и рентные платежи по окончании срока программы
- Возможность добавить дополнительную защиту от рисков
- Налоговые льготы

Недостатки:

- Необходимы намного большие взносы для обеспечения такого же покрытия, как по рискованной страховке
- Без добавления дополнительных рисков программа становится похожей на банковский депозит, только гораздо менее ликвидный.
- При досрочном изъятии средств из программы страхователь получает взносы не в полном объеме.

Смешанное страхование

Параметры страховки:

- Застрахованный – мужчина, 40 лет
- Срок страхования – 10 лет
- **Ежегодный взнос:** 30,192 тыс. руб.
- **Страховая сумма:** 300 тыс. руб.
- **Страховые события**, когда выплачивается страховая сумма: смерть по любой причине до 50-летия ИЛИ дожитие до 50 лет
- **Сумма, выплачиваемая при смерти:** страховая сумма

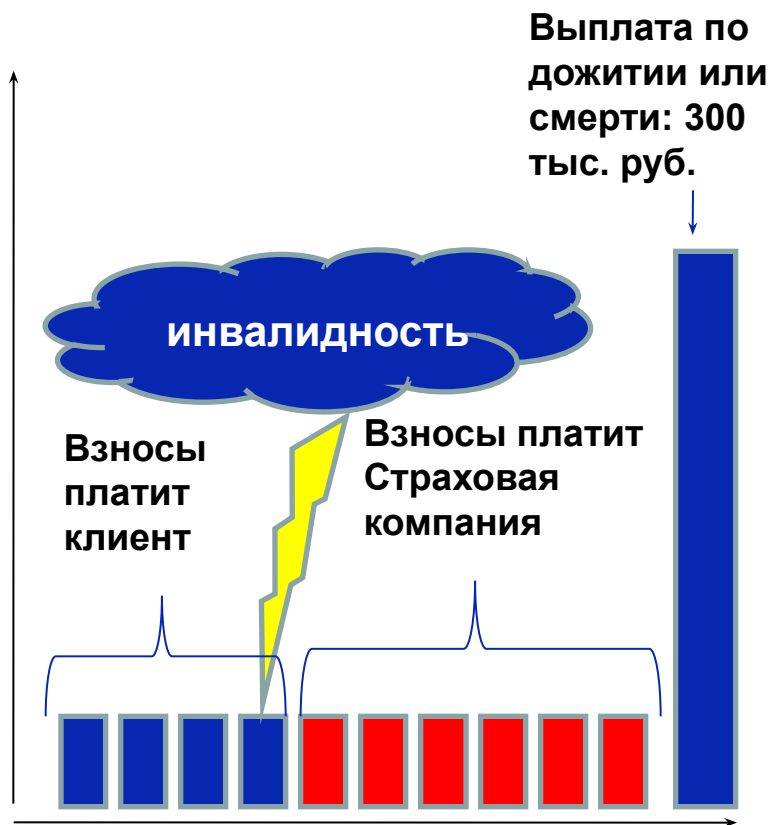


Достоинства:

- Гарантированное накопление определенной суммы к окончанию срока программы
- Возможность получать как разовый платеж, так и рентные платежи по окончании срока программы
- Страховая защита на случай смерти по любой причине
- Возможность добавить дополнительную защиту от рисков
- Налоговые льготы

Недостатки:

- Необходимы большие взносы для обеспечения такого же покрытия, как по рискованной страховке и даже по накопительной
- Доходность по смешанной страховке ниже, чем по накопительной в силу присутствия рискованной части
- При досрочном изъятии средств из программы страхователь получает взносы не в полном объеме.



Смешанное страхование с опцией освобождения от уплаты взносов

Параметры страховки:

- Застрахованный – мужчина, 40 лет
- Срок страхования – 10 лет
- Страховая сумма на дожитие и на смерть: 300 тыс. руб.
- Ежегодный взнос: 31,4 тыс. руб. (дополнительно 1208 руб. в год за освобождение от уплаты)
- Если наступает **инвалидность**: взносы по страховке выплачивает страховая компания, и страховая сумма на смерть и дожитие остается неизменной



Страхование без опции освобождения от уплаты взносов

Параметры страховки:

- Застрахованный – мужчина, 40 лет
- Срок страхования – 10 лет
- Страховая сумма на дожитие и на смерть: 300 тыс. руб.
- Ежегодный взнос: 30,192 тыс. руб. (без освобождения от уплаты)
- Если наступает **инвалидность**: взносы либо уменьшаются, либо прекращаются. Страховая сумма также сокращается.

Анализ рисков по здоровью

- Если крупные расходы на серьезное заболевание, инвалидность могут навредить финплану и целям
- Если у клиентов нет крупных накоплений в ликвидных инструментах
- Если смерть 1 или нескольких членов семьи повлечет недостижение важных целей
- Если нет кредитных программ со страхованием жизни (или они покрывают меньше 2-годового дохода застрахованного)

Анализ рисков развода, взыскания

- Траст/семейный фонд
- Брачный контракт
- Инвестиционное страхование жизни (unit-linked)

ИСЖ

Вычет 120 тыс.

Защита от взыскания
и развода

Доход до ключевой ставки
налогом не облагается. С
превышения – 13%.

СТРАХОВАЯ ОБОЛОЧКА

Защита 100%.

Активы:

- Индекс РТС
- Золото
- Недвижимость
США
- Нефть и др.

Выплата 100%
взноса в случае
смерти

ИСЖ

- **Росгосстрах:** базовые активы: фармацевтика и биоинженерия, фондовый рынок США, еврооблигации
- **Альянс:** золото, нефть, РТС, первый эшелон, азиатские тигры
- Смена стратегии, фиксация дохода, мультивалютность

Регулярный доход

ИСЖ от РГС

Параметры	
Валюта договора / инвестиций	USD
Минимальная сумма инвестиций	100 000 USD / 6 000 000 рублей*
Срок	7 лет
Коэффициент участия в росте актива	0% либо 50%
Защита капитала	От 100%
Кредитный риск	РГС-Жизнь
Купонный доход	ДА
Периодичность выплаты дохода	1 раз в квартал или в конце срока инвестирования
Адресность передачи средств	ДА
Юридическая защита	ДА
Налоговый вычет из базы НДФЛ в размере ставки рефинансирования по окончании договора	ДА

Срок договора	Варианты инвестирования*			
	Ежеквартальный купон		Доход в конце срока	
	Рубли	Доллары	Рубли	Доллары
7 лет	8,91%	3,82%	10,55%	4,30%
7 лет + КУ в размере 50%**	7,45%	2,06%	8,35%	2,30%

* Размер дохода указан в таблице в простых процентах

** С коэффициентом участия в размере 50% по направлению инвестирования «Фармацевтика и биоинженерия»

Условия по размеру купонного дохода действуют для сделок, оформленных и оплаченных с 19 февраля 2016 года, до момента объявления СК нового размера купонного дохода

* При сумме взноса от 500 000 USD / 30 000 000 рублей размеры купонов подлежат подтверждению у куратора РГС-Жизнь / коуча в день продажи

Зарубежный unit-linked

- Гарантированная доходность, нет возможности управления (Fortuna)
 - Разовый взнос с нерегулярными пополнениями
 - Регулярные взносы раз в месяц/квартал/полгода/год от 5 лет
- Возможность самостоятельно управлять инвестициями внутри полиса без гарантий доходности (Investors Trust, Custodian Life, Hansard etc.)
 - Разовый взнос с нерегулярными пополнениями
 - Регулярные взносы раз в месяц/квартал/полгода/год от 5 лет

Зарубежный unit-linked

- Валюта полиса: чаще всего, USD, EUR, GBP, менять нельзя
- Регулярный взнос: от 150 долл./мес.
Разовый: от 10 тыс. долл.
- Инструменты инвестиций: mutual funds (regular premiums), остальное – lump sum от установленных сумм

Зарубежный unit-linked

Forex FX Forwards CFDs Futures **Stocks** Equity Research Stock Screener Market Overview +

Trade Tickets Watchlists New Open Positions Open Positions Open Orders Trade Blotter Account and Chart Quick Chart Streaming News Chat Price Alerts TradeMe... Stock Tools Debug Debug Grid 2

Trading Trade Tools

Watchlist

Stocks European Open Orders +

New: Select Instrument

Instrument	Last Trad	Net Cha	% Change	Bid Size
ENI	18.9400	-0.0300	-0.16	
E.ON SE	14.360	0.005	0.03	
GlaxoSmithKline ...	1,435.5	1.5	0.10	
Nestle SA	70.35	-0.10	-0.14	
HSBC Holdings Plc	658.3	1.7	0.26	
Nokia	6.635	-0.005	-0.08	
Novartis AG	88.85	-0.05	-0.06	
Royal Dutch Shell...	2,484.50		0.00	
Rio Tinto Plc	3,249.0	9.5	0.29	
Roche Holding AG	280.90	0.10	0.04	
Banco Santander...	7.698	0.012	0.16	
Telefonica	12.110	0.025	0.21	
Total	49.990	0.045	0.09	
Vodafone Group ...	201.45	0.55	0.27	

Streaming News

Time/date	Article
18-Sep 07:05	DJ Kongsberg Automotive Gets N American Deals Worth El
18-Sep 07:04	DJ Tokyo Shares Rise To 8-Month High After Fed Meeting \
18-Sep 07:02	DJ CML Microsystems Names Neil Pritchard Finance Directo
18-Sep 06:58	Saxo Equity Pair Trades: Nabors lags Pioneer Natural Reso
18-Sep 06:55	Saxo Trade Navigator: Thursday, September 18
18-Sep 06:53	DJ API Chairman Richard Wright to Step Down >API.LN
18-Sep 06:53	DJ Investment Firm to Sell Part Stake in Game Digital
18-Sep 06:52	DJ Scottish Independence Vote Gets Underway-- 2nd Upd

VOD:xlon, Hourly

Instrument: VOD:xlon Hourly, Auto Chart Type

VOD:xlon
17-Sep-2014 15:00
Close 201.45

INDICATIVE PRICE Time Zone: GMT

01 08 15 September 2014

VOD:xlon - Stock Order

Instrument: VOD:xlon
Stock: Vodafone Group Plc

Order Level 2

Entry Order

Shares: 0

Sell/Buy: Buy

Entry type: Limit

New Open Positions

Open Positions Open Orders +

Instrument	Status	L/S	Amount	Open	Close	Market
Forex (1) Forward						
FX EURUSD	14-Oct-2014	Open	Short	470,000	1.29222	1.28716
Stocks (1)						
Eq Vodafone Group Plc		Open	Long	100	202.00	201.45

EUR Cash balan... 100,000.00 Account value: 101,819.97 Margin availab... 97,017.91 Margin utilisation: 5%

Зарубежный unit-linked

Regular premium:

- Административные комиссии: 2% от суммы взносов ежегодно
- Комиссия за обслуживание: 40-100 долл. в год в течение всего срока инвестиций
- Комиссия за управление: 1,5-2% от стоимости инвестиций ежегодно
- Комиссии фондов – 1-3% в год
- Орграсходы: 1,5% от суммы взносов 5 первых лет
- Комиссии финконсультанта – до 1-2%
- Комиссии за приобретение фондов – от 0 до 8% от суммы инвестиций.

Бонусы:

- Лояльность: 5% от взносов через 10 лет и далее каждую 5-ю годовщину, но не более 30 лет

Страховые взносы (пересчитанные в годовом исчислении)					Суммы, направляемые на инвестирование
USD	GBP	HKD	EUR	JPY	%
1 800 – 3 599	1 200 – 2 399	14 994 – 29 987	1 620 – 3 239	239 994 – 479 987	100%
3 600 – 5 399	2 400 – 3 599	29 988 – 44 981	3 240 – 4 859	479 988 – 719 981	101%
5 400 – 7 199	3 600 – 4 799	44 982 – 59 975	4 860 – 6 479	719 982 – 959 975	102%
7 200 – 9 999	4 800 – 6 666	59 976 – 83 299	6 480 – 8 999	959 976 – 1 333 299	103%
10 000 – 14 999	6 667 – 9 999	83 300 – 124 949	9 000 – 13 499	1 333 300 – 1 999 949	104%
15 000 +	10 000 +	124 950 +	13 500 +	1 999 950 +	105%

Зарубежный *unit-linked*

Lump sum:

- Орграсходы: 2% от суммы инвестиций в первый год инвестиций.
- Административные комиссии: до 8% от суммы инвестиций в первые 5 лет инвестиций.
- Комиссия за обслуживание: 750 долл. в год в течение всего срока инвестиций.
- Комиссии фондов: 1-3% в год
- Комиссия финконсультанта: до 1-2%
- Комиссии за изъятия инвестиций в первые 5 лет – от 8 до 0,4% от изымаемой суммы.
- Комиссии за приобретение фондов и структурных продуктов – от 0 до 8% от суммы инвестиций.
- Бонусы – отсутствуют.

Пенсионный риск

- Неожиданно короткая жизни, непредвиденные крупные расходы на похороны
- Непредвиденно долгая жизнь при невероятно низкой уровне государственной пенсии (или вообще без нее)

Ритуальное страхование

страхования страховая компания может передать выгодоприобретателю денежную выплату или самостоятельно организовать оказание ритуальных услуг в объеме страховой суммы. Страховым случаем является уход из жизни по любой причине.

Варианты страховых сумм

- > 15 000 руб.
- > 25 000 руб.
- > 50 000 руб.
- > 100 000 руб.
- > 150 000 руб.
- > 200 000 руб.
- > 300 000 руб.

▼ Постоянная сумма

Условия	продается как при наличии договора с ритуальной компанией, так и при его отсутствии (на удаленных территориях).
Застрахованный	18—80 лет на момент заключения договора.
Оплата взносов	единовременно или в рассрочку (на 15 лет).
Индексация	за счет страхователя.

▼ Растущая сумма

Условия	продается только при наличии договора с ритуальной компанией по месту продажи.
Застрахованный	от 35 лет.
Оплата взносов	только единовременно.
Индексация	за счет страховщика.

Ритуальное страхование

Ритуальные услуги, оплачиваемые в рамках страховой суммы:

- выезд ритуального агента;
- оформление документов, необходимых для погребения;
- перевозка останков умершего на кладбище или в крематорий (по выбору заказчика);
- погребение (или кремация с последующим размещением урны в колумбарии);
- предоставление гроба (или урны) и других предметов, необходимых для погребения;
- обеспечение места на кладбище (или в колумбарии) на общих условиях, определяемых государством;
- установка временного надгробия.
- Дополнительно в рамках Договора в пределах страховой суммы могут быть выбраны услуги по благоустройству места захоронения (ограда, постоянный памятник и др.).

Ритуальное страхование

Страховые взносы

уплачиваются по выбору страхователя ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно или единовременно.

Варианты оплаты

▼ Рассрочка платежа

Ритуальные услуги оказываются с 3-го года действия договора.

Возраст клиента	от 35 до 80 лет.
Срок действия программы	пожизненно.
Время действия программы	24 часа в сутки, 365 дней в году, по всему миру*

* За исключением территорий, на которых объявлено чрезвычайное положение или проводятся боевые действия (в том числе осуществляются операции против террористов, различных вооруженных формирований).

Страховая сумма может изменяться в зависимости от возраста застрахованного и других условий договора. Возможна индексация страховой суммы.

Событие	Выплата
Смерть по любой причине с первого года действия договора	Возврат уплаченных взносов
Смерть по любой причине, начиная с третьего года действия договора страхования	Оказание услуг в пределах 100 % страховой суммы

Ритуальное страхование

Пример 1

Сын застраховал свою 64-летнюю мать на сумму 50 000 руб. с ежегодной уплатой взносов в размере 4 152 руб. 40 коп. на условиях ритуальной программы «МАРС», Вариант 1 — «С возможностью рассрочки платежа». Через 10 лет она ушла из жизни. Сын за это время оплатил взносы на сумму 41 524 руб. Страховая компания выплатила ему 50 000 рублей для организации достойных похорон в соответствии со страховой суммой. На эти деньги был осуществлён весь комплекс ритуальных услуг.

Ритуальное страхование

✓ Без рассрочки платежа (единовременно)

Ритуальные услуги оказываются с момента подписания договора.

Возраст клиента	от 35 лет.
Срок действия программы	пожизненно.
Время действия программы	24 часа в сутки, 365 дней в году, по всему миру*

* За исключением территорий, на которых объявлено чрезвычайное положение или проводятся боевые действия (в том числе осуществляются операции против террористов, различных вооруженных формирований).

Страховая сумма может изменяться в зависимости от возраста застрахованного и других условий договора. Возможна индексация страховой суммы.

Событие	Выплата
Смерть по любой причине	Оказание услуг в пределах 100 % страховой суммы.

Ритуальное страхование

Пример

Женщина (54 года) заключила в 2013 г. с компанией «Росгосстрах-Жизнь» Договор по программе «МАРС». Единовременная оплата составила 31 910 руб. 53 коп. В течение первого года действия Договора страховая сумма, подлежащая выплате за ритуальные услуги, составила 25 000 рублей. На второй год действия договора страховая сумма может быть увеличена страховщиком на величину инфляции без дополнительной оплаты. При уровне инфляции в последующие годы 6,1%, ежегодно увеличивающаяся страховая сумма по Договору может превысить размер уплаченной премии на шестом году действия Договора страхования и продолжит расти.

Пенсионный риск

Увеличение государственной пенсии:

- Увеличение белой зарплаты, стажа и возраста выхода на пенсию
- Перевод накопительной части пенсии в УК или НПФ
- Самостоятельное увеличение накопительной части пенсии

Создание пожизненной гарантированной негосударственной пенсии:

- Пенсионное страхование с пожизненной рентной
- Добровольное пенсионное обеспечение НПФ с пожизненной выплатой