

Как сделать доленое страхование жизни привлекательным для клиентов: рекомендации регулятора

26 декабря 2024 года

Новости

Банк России рекомендует страховщикам придерживаться лучших практик при разработке программ [долевого страхования жизни \(ДСЖ\)](#), которое сочетает классическое страхование жизни клиента и управление его вложениями в паевые инвестиционные фонды. Обе части этого комбинированного продукта — и страховая, и инвестиционная — должны быть представлены в договоре в значительном объеме, следует из письма Банка России в адрес Всероссийского союза страховщиков и Национальной ассоциации участников фондового рынка.

По мнению регулятора, страховая защита по ДСЖ должна быть существенной. Включение в полис только рисков с низкой вероятностью наступления (например, в результате авиакатастрофы, крушения поездов), а также значительный список исключений из страхового покрытия не соответствуют интересам потребителей.

В письме регулятора приводится пример добросовестной практики. Ею может служить пятилетний договор с клиентом в возрасте 60 лет, по которому выплата в результате смерти застрахованного от несчастного случая или получения им инвалидности I, II группы составит не менее 2,5 размера уплаченных взносов. Они включают в себя как часть, направленную на покрытие страхового риска, так и часть, направленную на инвестиции. Таким образом, в приведенном примере с единовременной премией на сумму 3 млн рублей наследники клиента в случае его смерти должны будут получить страховую выплату в размере 7,5 млн рублей и денежную компенсацию от погашения паев, в которые была вложена инвестиционная часть внесенной им премии. Наличие в договоре условий о выплате такой компенсации в связи с погашением инвестиционных паев из-за смерти застрахованного по любой причине предусмотрено законом.

ДСЖ — новый долгосрочный инструмент, который страховщики могут предлагать с 1 января 2025 года.

С этого же дня будут действовать [минимальные требования](#) к этому виду страхования, которые установил Банк России.

Фото на превью: GROGL / Shutterstock / Fotodom

