

## Отличия банковского вклада от инвестиционного страхования жизни



Банковские сотрудники довольно часто предлагают потребителям, обратившимся для заключения договора банковского вклада заключить договор инвестиционного страхования жизни, мотивируя тем, что при заключении

такого договора можно получить большую финансовую выгоду.

На самом деле договор банковского вклада и договор инвестиционного страхования жизни это совершенно разные финансовые продукты.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1 ст. 834 ГК РФ).

Суть договора банковского вклада заключается в том, что человек размещает деньги в банке на установленный срок и получает за это процент. Процент зависит от ключевой ставки Центробанка и обычно немного ниже этого значения. Основная задача вклада – сохранить уже имеющиеся денежные средства. Рассматривать его как способ получения дохода нет смысла. Процентные ставки обычно невысокие и редко обгоняют инфляцию.

Договор банковского вклада может заключить любой гражданин РФ, которому исполнилось 14 лет. Кроме того, вклад может быть открыт в пользу определенного третьего лица — например, ребенка. Такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования

Полученная прибыль по вкладам облагается налогом 13% от суммы, превышающей необлагаемую сумму дохода.

Главным плюсом вкладов считается то, что деньги каждого вкладчика застрахованы на сумму до 1 400 000 рублей во всех банках России. Если у банка отзовут лицензию или введут мораторий на удовлетворение требований кредиторов, то каждому вкладчику вернут до 1 400 000 рублей (сюда входит сумма вклада и начисленные по нему проценты).

Инвестиционное страхование жизни - продукт, сочетающий в себе страхование жизни клиента и финансовый инструмент, позволяющий получить доход в виде инвестиций части внесенных денежных средств в различные финансовые продукты и получение высоких доходов в виде процентов (ст. 32.9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Несмотря на то, что договора инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) зачастую потребителю предлагают заключить сотрудники банка, в действительности они чаще всего выступают в роли агентов, и указанные договоры заключаются со страховыми организациями.



ИСЖ – это вид страхования жизни, при котором клиент ежегодно платит взносы, а страховая организация их инвестирует и потом делится с клиентом прибылью. Главная неприятность, с которой можно столкнуться при заключении договора индивидуального страхования жизни – доходность ниже прогнозируемой или ее отсутствие.



**ВАЖНО**

Также важной особенностью договора ИСЖ является то, что при досрочном расторжении договора клиенту вернутся не все взносы, в полном объеме, а только выкупная сумма. Ее размер всегда указан в договоре и зависит от того, на каком этапе он будет расторгнут.

На договор ИСЖ распространяется «период охлаждения» – срок с течение, которого можно расторгнуть договор в общем порядке, предусмотренном для всех продуктов страхования, в 2024 году этот срок составит 30 календарных дней. Условие о «периоде охлаждения» обязательно прописывается в правилах страхования компании, договоре страхования или дополнительном соглашении к нему.

Страховая защита по ИСЖ работает следующим образом: при дожитии человек получает все внесенные деньги и дополнительный доход от инвестиций. В случае ухода из жизни выгодоприобретатель получает страховую выплату и дополнительный инвестиционный доход на дату ухода из жизни.



К основным отличиям договора банковского вклада и договора инвестиционного страхования жизни можно отнести:

- при заключении договора банковского вклада, внесенную в банк сумму можно снять в любое время, при досрочном расторжении договора можно потерять только проценты по вкладу, при договоре ИСЖ отсутствует возможность получить всю внесенную денежную сумму раньше срока действия полиса ИСЖ (за исключением срока «периода охлаждения»);

- договор банковского вклада всегда предусматривает получение прибыли в виде процентов, а по договору ИСЖ отсутствует гарантия получения прибыли в виде процентов;

- по договору банковского вклада деньги на счетах в размере до 1,4 млн. рублей застрахованы и в любом случае будут возвращены вкладчику, а по договору инвестиционного страхования жизни такая возможность отсутствует.

В завершении хочется отметить, что перед подписание документов на оформление какого-либо из указанных финансового продукта необходимо внимательно изучить условия договора, чтобы остаться довольным и получить тот результат финансовой услуги, на который рассчитывал потребитель. Также можно совмещать несколько финансовых продуктов одновременно, распределяя капитал между ними. Это поможет сократить риски на случай непредвиденной ситуации.

