

Клиентам сегмента Private Banking ВТБ стала доступна программа накопительного страхования жизни «Уровень жизни Ультра» от СК «Росгосстрах Жизнь». Она позволяет инвестировать средства, зафиксировав ставку на длительный срок, и обеспечить себя регулярными гарантированными выплатами в будущем. При этом страховая защита жизни в течение всего срока действия договора дает возможность сохранить финансовую стабильность в случае неблагоприятных событий.

Одно из ключевых преимуществ программы заключается в ее гибкости: клиент самостоятельно определяет параметры, исходя из своих потребностей. Для оформления полиса необходимо выбрать размер регулярной выплаты или единовременного взноса, начало и срок получения выплат, а также их периодичность (ежегодно или ежемесячно), определиться со сроком договора – от 2 до 30 лет и размером взноса (минимально – от 1,5 млн рублей). Размер гарантированной регулярной выплаты фиксируется в договоре.

Например, клиент хочет через 4 года обеспечить своего ребенка на период обучения в вузе (в течение 5 лет) денежными средствами в размере 50 тыс. рублей ежемесячно. Для этого ему нужно внести 1,5 млн рублей, что позволит разместить средства под ставку 11,11% годовых и получить суммарный доход в размере 95% или 1,4 млн рублей).

««Уровень жизни» – это осознанный шаг к финансовой независимости и спокойствию за свое будущее. Вложив определенную сумму и зафиксировав на длительное время привлекательную ставку сегодня, клиент обеспечит себе или своим близким регулярные поступления денежных средств, которые можно использовать на текущие потребности в будущем. Это уникальный инструмент управления капиталом страховой компанией без участия клиента для формирования регулярных выплат», – отмечает директор по сберегательным продуктам СК «Росгосстрах Жизнь» Борис Борзунов.

Страховая оболочка программы позволяет адресно передать вложенные средства, а в случае критических обстоятельств, связанных с жизнью, поможет финансово

поддержать близких, указанных в договоре выгодоприобретателями. Действуют также юридические привилегии: внесённые средства не подлежат разделу при имущественных спорах.

Клиенты, оформившие договор на 5 лет и более, могут приумножить вложенные средства благодаря получению налогового вычета по расходам за оплаченные взносы до 22%¹.

Википедия страхования