

По итогам минувшего года можно сделать однозначный вывод: в России развивается классический bancassurance, – большинство новых продуктов, заявленных страховщиками жизни, предназначались для продажи через кредитные организации. Значительная часть новых банковско-страховых программ ориентирована на будущих пенсионеров. Другим перспективным направлением стало инвестиционное страхование, точнее, его российский аналог, причем основной упор здесь маркетологи сделали на гарантии сохранности вложений.

Так, в мае **Номос-банк** и страховая компания «**Дженерали ППФ Страхование жизни**» объявили о запуске программы накопительного страхования жизни «Оптим». В качестве ключевого преимущества программы декларировалась возможность получить страховую защиту сразу в момент оформления и оплаты полиса. Продукт «Оптим» позволяет заключить договор страхования на срок от 5 до 30 лет либо до достижения застрахованным 55, 60, 65 лет. Застраховаться может клиент в возрасте от 18 до 65 лет. Продукт «Оптим» предназначен для клиентов старшей возрастной группы, создающих капитал для финансовой независимости к достижению пенсионного возраста.

В июне страховая компания «**ЭРГО Жизнь**» и **ЮниКредит Банк** запустили новые совместные программы накопительного страхования жизни для клиентов сегмента Private Banking – «Пенсионный план» и «Персональный капитал». Программа «Пенсионный план» позволяет клиенту заложить основу своего финансового благополучия после выхода на пенсию, а также обеспечить пенсионные накопления для своих близких. «Персональный капитал» дает клиенту возможность накопления желаемой денежной суммы к определенному моменту времени. Обе программы также предусматривают комплексную страховую защиту в течение всего срока действия договора. Преимуществом новых программ накопительного страхования жизни является гибкость в выборе ключевых параметров. Клиент может подключать к основному договору дополнительные риски, такие как: освобождение от уплаты взносов по основной программе при наступлении инвалидности, дополнительное страхование на случай тяжких телесных повреждений, инвалидности, смерти в результате несчастного случая. Новые программы имеют и ряд дополнительных конкурентных преимуществ.

В июле компания «**Росгосстрах-Жизнь**» запустила продажи инвестиционного продукта «Управление капиталом». Продукт прост в использовании и не требует специальных

знаний в области финансов, как и депозит. Имеет потенциально высокую доходность, сопоставимую с акциями. При этом дает 100-процентную гарантию возврата вложенных средств. Суть продукта «Управление капиталом» заключается в том, что он дает возможность получить дополнительный доход в том случае, если фондовый рынок будет расти, а в случае падения котировок и акций гарантирует возврат денежных средств, которые были инвестированы клиентом. Продукт «Управление капиталом» предусматривает три инвестиционные стратегии с различным соотношением между высоконадежными и рисковыми активами. В управлении портфелем совместно с компанией «Росгосстрах-Жизнь» участвуют такие управляющие компании, как «ВТБ Капитал Управление активами» и «Тройка диалог».

Также в июле **Номос-Банк** совместно со страховой компанией **«Дженерали ППФ Страхование жизни»**

запустили программу пенсионного страхования «Гранде» для клиентов премиального банкинга. Программа является гибким финансовым инструментом для формирования собственных пенсионных накоплений, которые с наступлением пенсионного возраста клиента будут выплачиваться ему дополнительно к государственной пенсии. Также в один из предлагаемых вариантов пенсионной программы по желанию клиента может быть включено страхование от несчастных случаев. Важным преимуществом программы является возможность заключения договора без проведения длительной процедуры оценки страхового риска, в день обращения клиента в банк.

Кроме того, в июле **Номос-Банк** и **«Allianz РОСНО Жизнь»** продолжили сотрудничество по инвестиционному страхованию. Партнеры выпустили обновленную версию инвестиционного продукта «Allianz Вектор», который предполагает возможность смены стратегии и фиксации доходности. Клиентам доступны две инвестиционные стратегии, базирующиеся на активах «Золото» и «Индекс РТС». Помимо этого, по желанию клиента возможен переход между активами в зависимости от актуальных рыночных условий и индивидуальных предпочтений. Эта опция позволяет клиентам участвовать в динамике любого из базовых активов с сохранением оригинальных условий программы. Совершить переход между активами можно неограниченное число раз в течение срока действия договора.

В августе СК **«НСГ Страхование жизни»** внесла изменения в программу «Надежное будущее». Были скорректированы условия заключения договора страхования, порядок финансовых расчетов и выплат. Основные изменения, внесенные в программу «Надежное будущее»: 1. возраст страхователей мужского пола увеличен на 10 лет. Теперь приобрести данный продукт может любой человек от 18 до 60 лет включительно; 2. возможный срок действия договора страхования изменен и может составлять от 5 до 20 лет; 3. после наступления страхового случая по риску «инвалидность» и страховой

выплаты договор страхования продолжает свое действие до наступления риска «дожитие»; 4. при потере возможности вносить страховые взносы страхователь имеет возможность заключить договор займа на условиях страховщика.

В сентябре банк **«Открытие»** совместно со страховой компанией **«Ренессанс Жизнь»** запустили новую программу инвестиционного страхования жизни «Вклад в будущее». Этот продукт позволяет получать дополнительный доход на фондовом рынке с гарантией возврата вложенных средств. Страховые взносы клиента инвестируются в инструменты фондового рынка в рамках выбранной им инвестиционной стратегии. В случае неблагоприятной конъюнктуры рынка клиенту юридически гарантируется возврат до 100% инвестиций. Клиент может сформировать инвестиционную «корзину» из нескольких стратегий и тем самым дополнительно диверсифицировать свои вложения. Ему также предоставляется возможность ежегодно перераспределять средства между стратегиями. Срок действия договора страхования – пять лет.

В октябре **Ханты-Мансийский банк** выпустил на рынок новый депозитный продукт – рублевый вклад «С заботой о жизни». Новинка разработана в рамках долгосрочной программы сотрудничества финансовой организации и ООО

«Дженерали ППФ Страхование жизни»

. Депозит могут открыть лишь клиенты страховой компании, заключившие с ней при посредничестве банка договор страхования жизни на срок 5, 10 или 15 лет. Минимальная сумма вклада составляет 40 тыс. рублей, максимальная – может соответствовать двукратной сумме страхового взноса, предусмотренной договором страхования. Кроме этого, вкладчикам предлагается повышенная процентная ставка по депозиту.

В ноябре СК **«Сбербанк страхование»** вышла на рынок с накопительным и инвестиционным страхованием жизни. Программы накопительного страхования жизни «Семейный актив» и страхования жизни в пользу ребенка «Первый капитал» позволяют защитить финансовое благополучие семьи и близких, накопить средства к определенному сроку при юридической защищенности и льготном налогообложении, гарантируя при этом высокую надежность вложений. Клиент может выбрать желаемую сумму накоплений, размер и периодичность уплаты взносов, срок и валюту договора, а также набор рисков из широкого перечня. Срок страхования – от 5 до 30 лет. Программа инвестиционного страхования жизни «СмартПолис» – это сочетание страховой защиты, гарантии возврата вложенных средств и возможности высокого инвестиционного дохода. Основной особенностью данного предложения «Сбербанк страхования» является уникальная инвестиционная стратегия, позволяющая контролировать уровень рыночного риска. Кроме того, продукт обладает высоким уровнем гибкости для клиента – возможностью выбора разного уровня гарантии возврата вложенных средств (в том

числе превышающей 100% взноса), возможностью выбора валюты, базового актива и срока страхования, а также целым набором опций управления продуктом на протяжении срока действия полиса.

В декабре 2012 года **Абсолют Банк** предложил своим клиентам новый комплексный инвестиционный продукт «Накопительное страхование жизни + вклад «Страховой». Суть продукта заключается в сочетании гарантированной повышенной доходности по срочному вкладу и накопительного страхования жизни со 100-процентной защитой инвестируемого капитала с полной страховой защитой в течение всего срока действия программы. Предлагаемые страховые программы включают в себя варианты для взрослых, детей и пенсионеров. Срочный вклад «Страховой» оформляется на выгодных условиях на срок 6 и 12 месяцев и обеспечивает клиенту банка высокую доходность.

Подробнее о данных программах читайте в свежем номере журнала [«Страхование жизни»](#)

Источник: www.wiki-ins.ru, 04.02.13