



*Предлагаем вашему вниманию три примера программ пенсионного страхования, предлагаемых в настоящее время страховщиками жизни. Подобные программы обеспечивают формирование финансовых накоплений частных лиц или сотрудников предприятия к моменту наступления пенсионного возраста.*

### **«СОГАЗ-Жизнь»**

Компания «СОГАЗ-Жизнь» предлагает юрлицам программу пенсионного страхования сотрудников «Корпорация Пенсия».

Основные риски, покрываемые программой: дожитие до сроков выплаты дополнительной пенсии и смерть по любой причине. Опционально могут покрываться дополнительные риски: инвалидность (полная постоянная утрата трудоспособности по любой причине), критическое заболевание (первичное диагностирование критического заболевания), травма, госпитализация в результате несчастного случая.

Программой предусмотрены следующие варианты страхования: пожизненная пенсия, пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты (наследуемая пенсия), срочная пенсия и срочная пенсия с периодом гарантированной выплаты (наследуемая пенсия).

Страховая защита по программе действует 24 часа в сутки по всему миру. Валюта договора – рубли или эквивалент долларов США. Периодичность уплаты страховых взносов: единовременно, ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно – по согласованию со страхователем-работодателем. Размер страховой суммы определяется условиями договора по согласованию со страхователем-работодателем. Период

пенсионных накоплений – от 1 года.

Срок страхования устанавливается в отношении каждого застрахованного. В случае пожизненной пенсии – пожизненно; при пожизненной пенсии с периодом гарантированной выплаты – пожизненно с гарантированным периодом 5 лет, 10 лет, 15 лет, 20 лет; для срочной пенсии – от 5 лет до 25 лет; для срочной пенсии с периодом гарантированной выплаты – от 5 лет до 25 лет с гарантированным периодом от 4 лет до 24 лет.

В качестве преимуществ программы компания указывает возможность заключения пенсионного договора страхования при накопительном периоде менее 5 лет; возможность предусмотреть в договоре как увеличение размера дополнительной пенсии, так и его уменьшение. В случае смерти застрахованного в период выплаты пенсии выгодоприобретателю выплачивается страховая сумма, предусмотренная договором страхования. В случае расторжения договора ранее уплаченная страховая премия возвращается на расчетный счет предприятия либо – в виде выкупной суммы – на лицевой счет застрахованного лица.

### **«АльфаСтрахование-Жизнь»**

Среди накопительных программ компании «АльфаСтрахование-Жизнь» есть пенсионное предложение для страхователей, в роли которых могут выступать любые дееспособные физические лица.

Базовые страховые риски и опции, включенные в программу по умолчанию: дожитие застрахованного до начала выплаты ренты (пенсии), инвалидность застрахованного I или II группы в результате несчастного случая, уход из жизни застрахованного по любой причине в течение накопительного периода, уход из жизни застрахованного по любой причине в течение гарантированного периода выплаты ренты и уход из жизни застрахованного в результате несчастного случая. По желанию страхователя могут быть подключены дополнительные риски: смертельно опасные заболевания или хирургические операции, получение застрахованным лицом инвалидности I или II группы по любой причине в течение срока страхования (пожизненная рента), а также опция «Освобождение от уплаты страховых взносов».

Допустимый возраст страхователя по программе: без ограничений, если не подключена опция «Освобождение от уплаты страховых взносов», в противном случае – от 18 до 55 лет. Возраст застрахованного лица: на дату начала срока страхования – не более 55 лет, к началу выплат ренты (пенсии) – не более 65 лет, на момент окончания гарантированного периода – не более 75 лет. Выгодоприобретателем по договору может выступать любой человек, назначенный страхователем с согласия застрахованного.

Валюта договора – рубли, евро или доллары США по выбору страхователя. Все платежи осуществляются в российских рублях по курсу ЦБ РФ, установленному на дату совершения платежа. Периодичность уплаты страховых взносов: раз в год или раз в полгода.

Период с начала страхования до первой выплаты ренты – не менее 10 лет. 10 лет – особый гарантированный период: если застрахованный уйдет из жизни, пенсию до конца этого срока будут получать его близкие.

По программе страхователь может в любой момент изменить свои персональные данные, добавить или убрать выгодоприобретателя, изменить доли выгодоприобретателей. Однако если была подключена опция «Освобождение от уплаты страховых взносов», изменять финансовые условия договора нельзя. Если страхователь самостоятельно выплачивает страховые взносы, он может менять условия ежегодно в страховую годовщину (это дата заключения договора). В частности, доступны следующие опции: увеличение страхового взноса – со 2-й страховой годовщины, уменьшение страхового взноса – с 6-й страховой годовщины, изменение периодичности уплаты взносов – с 1-й страховой годовщины, изменение валюты договора – с 1-й страховой годовщины, включение дополнительных рисков – с 1-й страховой годовщины, исключение дополнительных рисков – с 1-й страховой годовщины.

### **«Ингосстрах-Жизнь»**

Компания «Ингосстрах-Жизнь» также предлагает программу пенсионного страхования для физлиц – «Моя пенсия».

Варианты пенсионного обеспечения: пожизненная пенсия; пенсия на установленный срок; пожизненная пенсия с гарантированным периодом 5, 10, 15 или 20 лет; пожизненная пенсия с передачей супругу; единовременная выплата накопленного фонда. В случае смерти во время накопительного периода по выбору клиента возможны два варианта выплат: возврат внесенных взносов или выплата выкупной суммы.

Дополнительные возможности в накопительном периоде: освобождение от уплаты взносов, страхование на случай инвалидности, страхование от несчастных случаев.

Возраст застрахованного по программе должен быть не менее 18 лет на дату начала страхования, от 45 до 70 лет на дату завершения накопительного / начала пенсионного периода. Накопительный период – не менее 5 лет.

Взносы и страховые суммы могут быть номинированы в рублях, долларах США или евро по выбору клиента. Полисы, номинированные в рублях, могут быть индексируются.

«Моя пенсия» гарантирует клиенту выплату пенсии после завершения накопительного периода или единовременную выплату накопленного фонда. При выборе страхового обеспечения в виде пожизненной пенсии с опцией «Гарантированный период выплат», в случае смерти застрахованного в течение гарантированного периода выплат, ежемесячная выплата наследуется назначенным выгодоприобретателем и выплачивается ему вплоть до окончания гарантированного периода. При выборе страхового обеспечения в виде пожизненной пенсии с передачей супругу пенсионные выплаты в размере 60% или 80% переходят к супругу/супруге застрахованного после его смерти.

В течение срока страхования осуществляется начисление инвестиционного дохода на полис. В течение накопительного периода предусмотрена выплата выкупных сумм с учетом инвестиционного дохода при досрочном расторжении.

Если полис включает дополнительную программу «Освобождение от уплаты страховых взносов», то при наступлении у застрахованного инвалидности I или II группы пенсионная программа продолжается за счет страховой компании. Если полис включает дополнительную программу «Страхование от НС», то при наступлении смерти или

инвалидности I или II группы в результате НС будет произведена страховая выплата, которая не влияет на страховую выплату по основной (пенсионной) программе. Если полис включает дополнительную программу «Страхование на случай инвалидности», то в случае инвалидности I или II группы застрахованного по любой причине ему будет выплачиваться рента по инвалидности в размере и в сроки, установленные полисом.

*Подробнее читайте в свежем выпуске журнала « [Страхование жизни](#) ».*

Источник: [Википедия страхования](#) , 20.07.15