

Сценарий по теме: «Думай о будущем: страхование и накопления»

Формат мероприятия – офлайн

Возможное количество участников – до 50 человек

Возраст аудитории – взрослая аудитория

Продолжительность мероприятия – 90 мин

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|--|-------|---|----------------------------------|
| 1 | Тема выступления | 1 мин | Здравствуйте, друзья! Меня зовут _____, я представляю _____. Сегодня наша встреча посвящена актуальной теме – заботе о будущем. У каждого человека есть собственные представления, цели или мечты. Конечно, у каждого они свои, но очевидно, что большинство людей хотели бы обеспечить личное финансовое благополучие. Именно финансовые аспекты формирования личного благополучия мы сегодня будем рассматривать. Обобщим традиционные подходы и разберем новые, актуальные инструменты обеспечения финансового благополучия. | Приветствие / представление |
| 2 | Стартовые вопросы о финансовом благополучии и его достижении | 3 мин | Сначала интересно было бы узнать ваше мнение по следующим вопросам. Давайте обсудим возможные ответы на них <i>Перечисление вопросов со слайда</i> 1. С чем Вы ассоциируете свое личное финансовое благополучие в будущем? 2. Какие формы /инструменты обеспечения финансового благополучия вы знаете /используете? 3. Что вы понимаете под финансовой защитой? 4. Какие источники дополнительного (пассивного) дохода Вы знаете? 5. Что Вам известно о таком новом финансовом продукте, как долевое | Обсуждение вопросов с аудиторией |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|--------------------|-------|--|----------------------------------|
| | | | <p>страхование жизни (ДСЖ)?</p> <p>Спасибо за ваши мысли и рассуждения, мы постараемся ответить на эти вопросы в рамках нашей встречи.</p> | |
| 3 | Важные определения | 6 мин | <p>Прежде всего, давайте дадим определения некоторым важным терминам, без которых невозможно обойтись, когда мы говорим о страховании. Большинство терминов в этой теме имеют одинаковый корень «страх», поэтому в деталях можно легко запутаться.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Страховой полис – это документ, подтверждающий факт заключения страхового договора между двумя контрагентами: страхователем и страховщиком. ● Страховщик – компания, которая выпускает и продает полисы от своего имени. Для этого у нее должна быть лицензия Банка России. Если произойдет страховой случай, страховщик оценит ущерб, организует помощь и выплатит возмещение по полису. ● Страхователь – тот, кто заключает договор со страховой компанией и оплачивает полис. Только он может изменить данные в страховке, продлить ее или расторгнуть. ● Застрахованный – тот, кто вписан в полис и чьи риски по нему застрахованы. Это может быть сам страхователь или другой человек. <p>Например, вы покупаете вашему ребенку билет на самолет и решаете приобрести страховку от невыета. Вы заключаете договор и оплачиваете страховку – в этом случае вы страхователь, а ребенок – застрахованное лицо.</p> <p>Это что касается агентов (людей и компаний), а теперь обсудим термины, связанные с деньгами. Тут важно быть внимательными, чтобы ничего не перепутать:</p> | Обсуждение вопросов с аудиторией |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|-----------------|-------|---|-----------------------------|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> ● Страховая премия – это плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. ● Страховая выплата – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. <p>Ещё раз простыми словами: страхования премия – это то, что человек платит страховой компании при заключении договора страхования. А вот страховая выплата – это сумма, которую человек получает от страховой компании при наступлении неприятного события.</p> <p>И ещё два похожих термина, которые можно перепутать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Страховое событие – это потенциально возможная ситуация, в которой с застрахованным объектом что-либо происходит. ● Страховой случай – это реальная ситуация, в которой с застрахованным объектом уже что-то произошло. Проще говоря, это совершившееся страховое событие, которое подходит под эти условия. <p>Давайте устроим блиц-опрос: Спикер</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Кто получает страховую премию? (<i>Страховая компания</i>) ● А кто её платит? (<i>Я/Человек, покупающий полис</i>) ● Если я застраховал свою машину, кто я? (<i>Страхователь</i>) ● А как можно назвать машину в данном случае? (<i>Объект страхования</i>) | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|---|-------|--|--|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> • А кто я, если я за рулём? (<i>Я и страхователь, и застрахованный</i>). <p>Теперь мы во всем разобрались и можем продолжить наше обсуждение.</p> | |
| 4 | Как обеспечить финансовую стабильность? | 7 мин | <p>Уровень финансовой грамотности россиян повышается с каждым годом. И уже многие не только знают, что надо целенаправленно управлять семейным бюджетом, вести финансовое планирование, но и непосредственно реализуют это в своей жизни. Грамотно распределяя доходы, важно своевременно направлять часть средств на формирование финансового благополучия в будущем. Различного рода риски представляют большую угрозу, могут привести к утрате доходов, непредвиденному росту расходов. Поэтому для уверенности в завтрашнем дне необходимо комплексно подходить к обеспечению финансовой стабильности, используя следующие основные способы:</p> <p><i>Перечисление со слайда</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Прежде всего, необходимо формирование финансового резерва – т.н. подушки безопасности. <i>Вопрос слушателям: напомним в каком размере и в какой форме целесообразно его формировать? (подразумевается ответ: в размере своих доходов за 3–6 месяцев; обычно это ликвидные денежные средства, к которым есть быстрый доступ в случае необходимости – например, средства на накопительном счете в банке).</i> 2. Второй важный шаг – обеспечение финансовой защиты на основе страхования. Заключая договор со страховщиком, то есть со страховой компанией, мы передаем ей ответственность за страховые риски и в случае их реализации получаем страховую выплату. Весьма актуальны различные виды личного страхования (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование), а также страхование имущества и ответственности. К сожалению, уровень страховой культуры еще не так высок, и часто граждане недооценивают | <p>Слушатели отвечают на вопросы, которые формулирует спикер</p> |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|-----------------|-------|--|-----------------------------|
| | | | <p>важность страхования социальных и имущественных рисков.</p> <p><i>Вопрос слушателям: знаете ли вы, чем отличается полис КАСКО от ОСАГО? (подразумевается ответ: ОСАГО – обязательное страхование автогражданской ответственности. Страхуется ответственность водителя перед другими участниками дорожного движения. Покрывает только ущерб, нанесенный третьим лицам, и не распространяется на повреждения собственного транспортного средства виновника. Закон устанавливает четкие лимиты выплат: если в результате ДТП нанесён ущерб имуществу, максимальная компенсация от страховой – 400 000 рублей, при причинении вреда жизни или здоровью – до 500 000 рублей на каждого пострадавшего. КАСКО – добровольное страхование, которое защищает сам автомобиль владельца. Может покрывать ущерб независимо от того, кто виноват в ДТП, в том числе если виновник – сам владелец полиса. Условия страхования, сумма покрытия и перечень рисков индивидуальны и прописываются в договоре со страховой компанией.</i></p> <p>3. Перейдем к третьему способу обеспечения финансового благополучия. Достижение финансовых целей невозможно без использования различных инструментов сбережения, позволяющих в удобной форме сформировать значительные накопления, которые в будущем станут источником для крупных покупок либо обеспечат возможность получения ренты (регулярных выплат от финансовой организации). Помимо хорошо известных банковских вкладов и накопительных счетов, а также накопительного страхования жизни, все большее распространение в России получает Программа долгосрочных сбережений.</p> <p><i>Вопрос слушателям: знаете ли вы, каким будет размер софинансирования со стороны государства, если ежемесячный доход участника программы не превышает 80 тысяч рублей? (подразумевается ответ: софинансирование осуществляется в соотношении 1:1, то есть на каждый вложенный гражданином рубль государство добавит столько</i></p> | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|-----------------|-------|---|-----------------------------|
| | | | <p><i>же. Чтобы получить максимальный размер доплаты, 36 000 рублей, нужно столько же положить на счет ПДС в течение года).</i> <i>Или: в каком случае предусмотрена единовременная выплата за счет сформированных средств по ПДС? (подразумевается ответ: этот вариант возможен, если размер пожизненной выплаты получился меньше 10% минимального прожиточного минимума пенсионера).</i></p> <p>4. И на 4 этапе, когда предыдущие способы уже задействованы и есть желание в большей степени использовать возможности финансового рынка для формирования дополнительного дохода, используются инвестиционные инструменты.</p> <p><i>Вопрос слушателям: чем отличается сбережение от инвестирования? (предполагается ответ: целью использования и уровнем риска).</i></p> <p>Инвестирование предполагает вложение денег в качестве капитала (самовозрастающей стоимости) и должно предусматривать возможность получения значимого реального (с учетом инфляции) дохода. В то время как у сберегательных продуктов доходность, как правило, не превышает уровень инфляции. Но стоит заметить, что в некоторых случаях невозможно четко разграничить между собой сберегательные и инвестиционные инструменты. Например, в текущий период высокой ключевой ставки ЦБ доходность банковских вкладов опережает доходность многих инвестиционных продуктов. Но так будет не всегда. Уже сейчас прогнозируется переток денег с банковских вкладов в облигации, как только начнется снижение ключевой ставки.</p> <p>Далее мы подробнее рассмотрим отдельные инвестиционные и накопительно-сберегательные инструменты.</p> <p>А сейчас можно сделать вывод, что только сочетание всех представленных способов позволяет нам более уверенно смотреть в будущее, сформировать устойчивую модель жизненного поведения, не только создать резервы на случай непредвиденных ситуаций, но и обеспечить прирост капитала. Однако</p> | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|---|-------|---|---|
| | | | важно помнить, что успех в реализации такой стратегии предполагает хорошее понимание сути и особенностей финансовых продуктов | |
| 5 | Важные характеристики инвестиционных инструментов | 7 мин | <p>Рассмотрим наиболее важные характеристики сберегательных и инвестиционных инструментов.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбирая тот или иной финансовый продукт для размещения средств, прежде всего следует адекватно оценить уровень риска, т.е. вероятность утраты вложенных средств. Также риском является вероятность неполучения ожидаемого дохода. Если банковские вклады предполагают полный возврат вложенных средств и гарантированный фиксированный доход, то вложение денег в акции вовсе не гарантирует ни того ни другого. 2. Доходность характеризует степень прироста вложенного капитала, для сопоставимости ее обычно измеряют в годовом выражении, в процентах. Доходность может быть фиксированной (гарантированной) либо только предполагаемой. Хорошо известна прямо пропорциональная зависимость риска и доходности. Но важно понимать, что чем выше риск, тем выше не доходность, а лишь вероятность более высокого дохода. Исключением из правил в текущий период является высокая доходность по надежным банковским вкладам. 3. Ликвидность отражает возможность возврата вложенных средств (выхода из продукта) в любой момент без потери стоимости. Данный параметр наиболее важен при размещении денег на длительный срок. Далеко не все финансовые продукты предполагают полный возврат средств при досрочном прекращении договора. 4. Также важно сразу определиться с предполагаемым сроком размещения средств и обратить внимание на наличие ограничений по срокам со стороны финансовой организации. Существуют финансовые продукты с довольно длительным минимальным сроком, например от 3 лет. | Слушатели отвечают на вопросы, которые формулирует спикер |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|-----------------|-------|---|-----------------------------|
| | | | <p>5. И еще большое значение имеет наличие и размер установленных государством гарантий на случай отзыва лицензии у финансовой организации, а также налоговые льготы.</p> <p><i>Вопросы слушателям: Давайте вспомним, по каким финансовым продуктам предусмотрено гарантирование? И каков размер гарантий в системе страхования вкладов?</i></p> <p>Да, верно, в настоящее время гарантии законодательно установлены в отношении средств граждан на банковских счетах, а также договоров негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Размер таких гарантий составляет 1,4 млн рублей для вкладов гражданина в каждом банке, в некоторых случаях (долгосрочные вложения) – до 2,8 млн рублей.</p> <p><i>Вопрос слушателям: А какие налоговые льготы в отношении финансовых продуктов вы знаете?</i> Да, верно, в отношении доходов по банковским вкладам установлена необлагаемая налогом сумма, а по страхованию жизни, ИИС, ПДС установлены налоговые вычеты по НДФЛ.</p> <p>Конечно, есть и прочие важные характеристики, которые обязательно следует учитывать при выборе наиболее подходящего варианта сбережения и инвестирования.</p> <p>В целом, для инвестиционных инструментов характерен более высокий уровень риска и доходности по сравнению с консервативными сберегательными инструментами. При этом их ассортимент очень широк. Гражданам доступно инвестирование на фондовом рынке, в акции, облигации, паи паевых инвестиционных фондов. Для этого необходимо открыть брокерский счет либо заключить договор доверительного управления. В банке можно открыть обезличенный металлический счет либо купить цифровые финансовые активы.</p> <p>Далее мы подробнее рассмотрим страхование жизни как инструмент сбережений и инвестирования.</p> | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|---------------------------------|-------|---|-----------------------------|
| 6 | Разновидности страхования жизни | 5 мин | <p>Существует много разновидностей и классификаций страхования жизни. На начало года в России действовало 16 млн договоров страхования жизни. Прежде всего, следует различать рисковое, накопительное, а также страхование жизни с инвестиционной составляющей.</p> <p>Рисковое страхование жизни предполагает выплаты только при наступлении неблагоприятных событий в жизни застрахованного (потеря работы, утрата трудоспособности, уход из жизни), поэтому и относится к инструментам финансовой защиты, а не накопления. Страховые выплаты при наступлении страхового случая могут быть единовременными или регулярными. Поэтому будут иметь большое значение, поддержат семейный бюджет в критической ситуации.</p> <p>При накопительном страховании жизни (НСЖ) помимо традиционных страховых рисков основанием для выплаты является дожитие застрахованного до определенного события или конкретной даты. Выплачиваемая при этом страховая сумма больше величины уплаченных взносов по данному риску на размер начисленного процентного дохода. Обычно устанавливается невысокий гарантированный процентный доход и возможность получения дополнительного дохода. Также по страховым взносам в рамках НСЖ можно получить социальный налоговый вычет, если срок договора составляет 5 и более лет.</p> <p>В настоящее время НСЖ преобладает в сегменте страхования жизни. Наибольшей популярностью пользуются консервативные программы с единовременными взносами, доходность которых не зависит от рыночной конъюнктуры. В 2024 году большое распространение получили короткие программы страхования (до 1 года) с фиксированной доходностью на уровне банковских депозитов той же срочности. Страховщики теперь выступают активными конкурентами банков за деньги вкладчиков.</p> <p>Явное отличие продуктов НСЖ от банковских вкладов – наличие страхования жизни и сервисов по защите здоровья. Но есть и недостаток – отсутствие на текущий момент законодательных страховых гарантий на случай отзыва лицензии у страховщика. Однако с 01.01.2027 этот недостаток будет устранен, причем защита будет распространена в том числе на все действующие на тот</p> | Обсуждение со слушателями |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|---|-------|--|-----------------------------|
| | | | <p>момент договоры инвестиционного, накопительного и долевого страхования жизни. При отзыве у страховщика лицензии гарантируется исполнение его обязательств в пределах 2,8 млн руб., а в случае смерти застрахованного – в пределах 10 млн рублей.</p> <p>Около 15 лет назад на российском рынке появились страховые продукты с инвестиционной составляющей, а именно ИСЖ – инвестиционное страхование жизни.</p> <p><i>Вопрос слушателям: Был ли у Вас опыт накопительного или инвестиционного страхования жизни?</i></p> | |
| 7 | Особенности инвестиционного страхования жизни | 3 мин | <p>Когда в 2009 году в России появилось ИСЖ, его называли российской версией распространенного на Западе страхования unit-linked (unit-linked insurance plans, ULIPs), но при этом оно имело значительные отличия.</p> <p>Инвестиционное страхование жизни – комбинированный вид, сочетающий в себе элементы классического страхования жизни и инвестиций, при этом страховая составляющая слабо выражена. В отличие от ИСЖ страхователь знает, в какие виды активов будут вложены его деньги (акции, облигации, паи ПИФ и т. д.). Гарантированная доходность не установлена, она зависит от результатов инвестирования.</p> <p>Также к явным недостаткам следует отнести ограниченную ликвидность: преобладают договоры от 3 до 10 лет, досрочное расторжение может привести к потерям. К тому же здесь довольно высокий порог входа (например, минимальная сумма страхового взноса от 300 тыс.), могут быть высокие комиссии, скрытые издержки.</p> <p>Преимущества включают возможность защиты капитала в том случае, если инвестиционная часть взноса обесценится, наличие социального налогового вычета по НДФЛ (со взносов в пределах 150 тыс., т.е. 19,5 тыс. руб., по договорам на срок от 5 лет), а также юридическую защиту капитала – средства, вложенные в ИСЖ, не подлежат аресту, разделу при разводе.</p> <p>ИСЖ получило большое распространение в России благодаря агрессивным практикам продажи в банковском канале, в связи с чем поступало много жалоб от страхователей на мисселинг (недобросовестные продажи). Под влиянием Банка России страховщики скорректировали явные недостатки</p> | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|--|-------|--|-----------------------------|
| | | | <p>продуктов ИСЖ. Но на смену ИСЖ сейчас приходит Долевое страхование жизни – ДСЖ. Согласно закону, с 2026 года страховщики не смогут заключать новые договоры ИСЖ, хотя старые договоры, заключенные до 2026 года, продолжают действовать.</p> | |
| 8 | Механика инвестиционного страхования жизни | 1 мин | <p>На рисунке представлено распределение инвестиционной части страховой премии, с преобладанием т. н. гарантийного фонда (инвестирование в надежные низкодоходные активы). Отражен благоприятный исход, когда стоимость инвестиционной части взноса не обесценилась, а возросла, что обеспечило высокую доходность полиса. В противном случае фиксированный доход по гарантийной части покрыл бы убыток от вложений в рискованные активы.</p> | |
| 9 | Особенности долевого страхования жизни | 5 мин | <p>ДСЖ – новый долгосрочный инвестиционно-страховой инструмент, аналог европейского unit-linked (все в одном). Приняты необходимые поправки в федеральный закон о страховании, утверждены минимальные (стандартные) требования к договору долевого страхования жизни. Весной 2025 года страховщики запустили продажи. Особенность ДСЖ в том, что оно включает одновременно: 1. Страхование на случай дожития и ухода из жизни по любой причине (с узким перечнем исключений из покрытия), дополнительно страховщики могут включить в свои программы ДСЖ другие риски. 2. Инвестирование части страховой премии в выбранные страхователем инвестиционные паи открытого ПИФа для получения инвестиционного дохода. Выбирать ПИФ страхователь будет из списка, предложенного страховщиком. Если страхователь является квалифицированным инвестором и его платеж по договору превышает 10 млн руб., то можно выбрать паи закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ). В случае дожития будут погашены паи и выплачена накопленная за счет инвестиций сумма. В случае реализации прочих рисков выплата будет соответствовать страховой сумме, установленной в договоре по данному риску. Сочетание страховой и инвестиционной части в продуктах ДСЖ может быть</p> | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|--|-------|---|-----------------------------|
| | | | <p>любым, но Банк России рекомендовал страховщикам представить страховую часть продукта в значительной доле, чтобы он не был лишь страховой оболочкой для инвестиций.</p> <p>Важно отметить, что в ДСЖ отсутствует гарантированная доходность и защита капитала, т. е. есть вероятность получения убытка при снижении стоимости инвестиционных активов.</p> <p>Но широкий выбор ПИФов с разным составом активов (акции, облигации, золото, инструменты денежного рынка) позволяет соответствовать запросам страхователей с разным уровнем риск-профиля: от консервативного до агрессивного.</p> | |
| 10 | Особенности долевого страхования жизни (продолжение) | 3 мин | <p>3. Минимальный срок договора не установлен, но рекомендуется выбирать среднесрочные и долгосрочные договоры. <i>Вопрос слушателям:</i> <i>Как вы считаете, почему рекомендуются длинные договоры?</i></p> <p>ДСЖ считается самым долгосрочным продуктом из линейки существующих инвестиционных продуктов.</p> <p>4. Важно отметить, что управление инвестиционной частью будет осуществлять страховщик, если получит лицензию на управление активами, либо он передаст средства в доверительное управление управляющей компании.</p> <p>5. При этом в любом случае приобретенные паи ПИФ будут являться собственностью страхователя, что защитит его от риска банкротства страховщика или управляющей компании.</p> <p>6. Но из-за этого будет отсутствовать юридическая защита инвестиционных активов (от ареста, требований кредиторов, раздела при разводе).</p> <p>7. По ДСЖ установлен период охлаждения.</p> <p>Если расторгнуть договор в течение первых 4 дней, то вернется вся внесенная сумма, даже если стоимость купленных паев снизилась. Если расторгнуть договор в первые 14 дней, когда страховщик еще не приобрел паи, то также возвращается вся сумма. Если же расторжение происходит с 14 по 30 день, когда страховщик уже приобрел паи, то клиенту возвратят страховую часть премии и текущую стоимость погашенных паев.</p> | Обсуждение со слушателями |
| 11 | Самое важное о паях | 3 мин | Остановимся на наиболее важных характеристиках паев ПИФ. | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|--------------------|-------|--|-----------------------------|
| | ПИФ | | <p>Инвестиционный пай – это именная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю ее владельца в праве собственности на имущество паевого фонда, а также право на получение денежной компенсации при прекращении фонда.</p> <p>Расчетная стоимость пая зависит от стоимости чистых активов конкретного фонда и количества проданных паев.</p> <p>Особенность открытых ПИФов в том, что владельцы паев имеют право в любой рабочий день требовать от управляющей компании погашения принадлежащих им паев.</p> <p>Доходность инвестиций прямо зависит от вида активов, составляющих имущество паевого фонда, а также комиссий управляющей компании. Фонды облигаций более консервативны, фонды акций более рискованны. Существуют и смешанные фонды.</p> <p>Вся важная информация представлена в Правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом и КИД (инвестиционная стратегия, инвестиционные риски, результаты инвестирования, комиссии)</p> | |
| 12 | Отличия ДСЖ от ИСЖ | 3 мин | <p>Разберем прочие существенные отличия ДСЖ от ИСЖ.</p> <p>Первое отличие – право выбора активов.</p> <p>В ДСЖ клиент самостоятельно решает, в какие фонды инвестировать деньги, а в ИСЖ страховщик сам распределяет средства, чаще всего в продукты с фиксированным доходом или инструменты с минимальным уровнем риска.</p> <p>Второе отличие – разный уровень риска инвестиций.</p> <p>Так как в ДСЖ отсутствует защита капитала, риск обесценения активов лежит полностью на страхователе.</p> <p>Следующее отличие – в уровне гибкости. Программы ДСЖ более управляемы, страхователь может менять стратегии, перераспределять активы между разными фондами.</p> <p>Еще одним отличием является разный подход к налоговым льготам. По ДСЖ планируется введение инвестиционного вычета по НДФЛ, аналогичного ИИС и ПДС (общий лимит 400 тыс. руб.), а по ИСЖ действует право на социальный налоговый вычет (лимит 150 тыс. руб.).</p> | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|------------------|-------|--|-----------------------------|
| 13 | Преимущества ДСЖ | 3 мин | <p>Какие же преимущества имеет новый инвестиционно-страховой продукт (по сравнению с НСЖ, ИСЖ)?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Потенциально более высокий доход. Благодаря тому, что в инвестиционной части представлен выбор вариантов инвестирования, страхователь может получить более высокий доход за счет включения в договор более рискованных инструментов. 2. Налоговый вычет инвестиционного вида будет иметь больший размер, что подкрепляет доходность продукта. 3. Прозрачность вложений. Страхователь всегда будет знать, в какие активы вложены его деньги, чем представлен его инвестиционный пай. У каждого ПИФа есть инвестиционная декларация, где указан вид активов. Используя личный кабинет, можно будет при желании легко отслеживать динамику стоимости инвестиционных паев. 4. Управляемость, возможность ребалансировки активов. Страхователь может управлять инвестициями по своему усмотрению, совершая сделки купли-продажи паев через страховщика. Может изменять доли страховой и инвестиционной частей, изменять состав ПИФов. <p>К тому же, являясь собственником паев, страхователь может совершать с ними сделки (залог, обмен паев).</p> | |
| 14 | Недостатки ДСЖ | 2 мин | <p>К недостаткам ДСЖ (по сравнению с прочими накопительными и инвестиционными инструментами) можно отнести:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Более ощутимый инвестиционный риск – риск потерять вложения и не получить ожидаемый доход. 2. Выбор активов для инвестиционной части ограничен. Страхователь может выбирать только ПИФы, предложенные страховой компанией. 3. Ограничения в использовании налоговых льгот. Налоговые вычеты будут распространяться только на длинные договоры, от 5 лет с увеличением срока до 10 лет. | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|--|-------|---|-----------------------------|
| 15 | Первые программы ДСЖ | 3 мин | <p>Страховые компании активно готовятся к запуску нового продукта. Ряд страховщиков уже получили лицензию на осуществление деятельности по управлению активами, разработали правила долевого страхования жизни. Рассмотрим вариант такого инвестиционно-страхового продукта – стратегию, предполагающую деление портфеля на 2 части: 50% инструменты денежного рынка с высоким рейтингом, и еще 50% – облигации с переменным купоном. Минимальная страховая премия составит 1 тыс. руб.</p> <p>Прогнозируемая (но не гарантированная!) доходность в нейтральном сценарии на горизонте одного года составит около 20% годовых.</p> <p>Преимуществом также являются низкие комиссии: за управление – 0,9% в год, прочие расходы фонда (не более 0,33% в год) уже включены в стоимость пая, а комиссия за страхование в договоре ДСЖ составит всего 0,2%.</p> <p>Ожидается, что страховщики предложат широкую линейку продуктов ДСЖ, с разной наполненностью страховой части (по застрахованным рискам) и инвестиционной части (по видам ПИФов). И это будут гибкие продукты-конструкторы.</p> | |
| 16 | Как выбрать программу страхования жизни? | 4 мин | <p>Разберем основные подходы к выбору программы страхования жизни.</p> <p>1. Начинаем с определения целей заключения договора. От них будет зависеть вид страхования (НСЖ / ИСЖ / ДСЖ), сочетание страховой и инвестиционной частей, перечень покрываемых рисков, а также срок.</p> <p>2. Далее оцениваем свое финансовое положение. Важно оценить возможность уплаты крупного единовременного взноса или регулярных платежей на протяжении ряда лет.</p> <p>3. Потом переходим к поиску, изучению и сравнению вариантов страхования жизни. Выбираем программы с подходящими условиями (перечень страховых рисков и объем покрытия по ним, наличие гарантированного дохода, защиты капитала, минимальный платеж, срок, состав инвестиционных активов и т. д.) и более детально сравниваем их. Выбор вида ПИФ (при ДСЖ).</p> <p>Важно учитывать характеристики страховщика (надежность, рейтинг, имидж, отзывы).</p> | |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|--|-------|---|------------------------------|
| | | | В целях подбора наиболее оптимального продукта целесообразно использовать финансовый маркетплейс. Самая важная информация указана в КИД финансового продукта (ключевом информационном документе). | |
| 17 | Практическое задание: сравнение финансовых продуктов | 3 мин | <p>Для предложенных сберегательных и инвестиционных продуктов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Инвестиционное страхование жизни 2. Накопительный счет 3. Накопительное страхование жизни 4. Инвестиции в акции через брокерский счет 5. Долевое страхование жизни 6. Банковский вклад <p>необходимо</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбрать финансовые продукты, на которые в настоящее время распространяются гарантии АСВ на случай отзыва лицензии у финансовой организации. 2. Упорядочить финансовые продукты в порядке возрастания уровня риска и возможного дохода. <p>Ответы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Накопительный счет, банковский вклад 2. Накопительный счет, банковский вклад, НСЖ, ИСЖ, ДСЖ, акции | Проверка ответов, обсуждение |
| 18 | Практическое задание: сравнение условий формирования дохода по вкладу и ДСЖ | 5 мин | <p>Зачитывается условие: Иванов И.И. открыл банковский вклад на 2 млн руб. на 5 лет по ставке 10% (начисление процентного дохода в конце срока, капитализации процентов в нашем примере не происходит). Ключевая ставка для расчета налога на доход – 8%.</p> <p>Также Иванов И.И. заключил договор ДСЖ на 5 лет, по которому инвестиционная часть страховой премии была уплачена ежегодными платежами по 400 тыс. руб. За период действия договора страховых случаев не было. При окончании договора страховая выплата соответствовала денежной</p> | Проверка ответов, обсуждение |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|--|-------|---|------------------------------|
| | | | <p>компенсации в связи с погашением паев за минусом комиссии и составила 3 млн руб. Какая часть инвестиций принесла больший доход?</p> <p>Решение на слайд выводится позже:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Процентный доход по вкладу 1 млн руб. ($2 \text{ млн} * (1+0,1*5)$). Но необходимо будет уплатить НДФЛ по ставке 13% с части процентного дохода, превышающей необлагаемый минимум ($1 \text{ млн руб} * 0,13 - 1 \text{ млн руб} * 0,08 = 50 \text{ тыс. руб.}$). Фактически доход будет 950 тыс. руб., то есть меньше 1 млн руб. 2. Договор ДСЖ обеспечил доход также 1 млн руб. ($3 \text{ млн} - 0,4 \text{ млн} * 5$). Но Иванов каждый год оформлял налоговый вычет и получал возврат НДФЛ в размере 52 тыс. Без учета возможного дохода от реинвестирования этих сумм общий доход составит 1,26 млн ($1+0,052*5$). | |
| 19 | Практическое задание расчет доходности вложений в ДСЖ (паи ПИФ) | 5 мин | <p>Зачитывается условие: Иванов И.И. инвестировал по договору ДСЖ в паи ОПИФ «Надежные активы» 1 марта, когда стоимость чистых активов данного ОПИФ составляла 2,5 млрд руб., а количество проданных паев – 5 млн. Через 6 месяцев стоимость чистых активов выросла до 2,85 млрд руб., а количество паев достигло 5,2 млн. Комиссии включены в стоимость пая. Как определить годовую доходность вложений в фонд?</p> <p>Решение на слайд выводится позже:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Определяем расчетную стоимость одного пая на начало периода $2\,500\,000\,000 : 5\,000\,000 = 500 \text{ руб.}$ 2. Определяем расчетную стоимость пая через 6 месяцев $2\,850\,000\,000 : 5\,200\,000 = 548,08 \text{ руб.}$ 3. Определяем доходность вложений в паи $((548,08 - 500) / 500) \cdot 12/6 \cdot 100 = 19,23\%$ | Проверка ответов, обсуждение |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|-----------------|--------|--|-------------------------------------|
| 20-24 | Тест | 10 мин | <p>Предлагаю теперь всем проверить, насколько глубоко вы поняли материал, и попытаться ответить на несколько вопросов по теме нашего обсуждения. Я буду показывать вам правильные ответы.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В КАКОЙ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТИ (ПО ЗНАЧИМОСТИ) ЦЕЛЕСООБРАЗНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ СЛЕДУЮЩИЕ СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ? (от самого необходимого к менее значимым) <ol style="list-style-type: none"> А) Страхование жизни и здоровья, имущества Б) Банковский вклад на 3 года В) Инвестиции в акции и облигации на фондовом рынке Г) Накопительный счет Д) Долевое страхование жизни <p>Ответ: Г, А, Б, Д, В.</p> 2. КАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ ВСЕГДА ОБЕСПЕЧИВАЮТ УМЕРЕННУЮ, НО ГАРАНТИРОВАННУЮ ДОХОДНОСТЬ? <ol style="list-style-type: none"> А) Инвестиционное страхование жизни Б) Банковский вклад В) Инвестиции в акции на фондовом рынке Г) Накопительное страхование жизни Д) Долевое страхование жизни <p>Ответ: Б, Г</p> 3. ЧТО ТАКОЕ ДОЛЕВОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ? <ol style="list-style-type: none"> А) Программа, сочетающая страхование жизни и инвестиции Б) Инвестиционный инструмент без элемента страхования В) Разновидность пенсионного плана Г) Программа, обеспечивающая защиту от различных неблагоприятных событий в жизни человека | <p>Проверка ответов, обсуждение</p> |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|-----------------|-------|---|--|
| | | | <p>Д) Страхование жизни с налоговым вычетом Ответ: А</p> <p>4. КАКИМ ОБРАЗОМ ФОРМИРУЕТСЯ ДОХОД ПО ПРОГРАММАМ ДСЖ?</p> <p>А) Страховщиком установлена фиксированная ставка гарантированной доходности Б) Доход гарантирован государством в пределах 2,8 млн руб. В) Инвестиционный доход зависит от реализации страховых рисков Г) Инвестиционный доход соответствует приросту стоимости приобретенных паев ОПИФ Д) За счет налоговых льгот (возврата НДФЛ) Ответ: Г</p> <p>5. ОСНОВНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММ ДСЖ?</p> <p>А) Гарантированная высокая доходность Б) Повышенный размер налогового вычета В) Прозрачность вложений Г) Возможность обеспечения более высокой доходности Д) Гибкость и управляемость Е) Отсутствие риска обесценения вложенных средств Ответ: Б, В, Г, Д</p> | |
| 25 | Итоги | 3 мин | <p>Подведем итоги: Финансовую стабильность своего будущего надо формировать заранее! Целесообразно использовать комплексный подход:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ формирование финансового резерва; ✓ использование страхования для защиты от рисков – например, страхование жизни, здоровья и имущества; ✓ сбережения; | <p>Подводим итоги. Спикер перечисляет основные тезисы и предлагает слушателям задать свои вопросы.</p> |

| Слайд | Название слайда | Время | Примерный текст спикера | Взаимодействие с аудиторией |
|-------|----------------------|-------|--|---------------------------------------|
| | | | <p>✓ разумное инвестирование. Новый инвестиционно-страховой инструмент – долевое страхование жизни – имеет ряд преимуществ, сочетая защиту от рисков и инвестиции в финансовые активы.</p> | |
| 26-27 | Портал «Мои финансы» | 5 мин | <p>Больше информации вы можете получить на портале и в социальных сетях «Мои финансы». В частности, на портале «Мои финансы» размещены:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Финансовые калькуляторы ✓ Тесты по финансовой грамотности ✓ Анонсы мероприятий ✓ Советы от экспертов ✓ Библиотека учебных материалов <p>Если у вас остались вопросы, предлагаю их обсудить. Спасибо всем за внимание!</p> | Спикер отвечает на вопросы слушателей |