|  |
| --- |
| **ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ**  **Что делать, если Вам предложили заменить вклад в банке на новый финансовый продукт - договор инвестиционного страхования жизни?**  Агенты страховых организаций, в том числе банки, зачастую предлагают своим клиентам инвестиционное страхование жизни (полис ИСЖ), позиционируя его как депозит с более высокой доходностью. Такие предложения обычно поступают клиентам в тот момент, когда у них закончился срок вклада или они пришли положить крупную сумму денег на счет. Поскольку клиенты хотят не только сохранить свои деньги, но и получить более высокий доход, они, не сомневаясь в прибыльности этой операции, соглашаются с заманчивыми предложениями продавцом полисов ИСЖ. Но, впоследствии наступает разочарование - потребители либо не получают ожидаемого дохода, либо теряют денежные средства. Большинство жалоб связано с тем, что в момент приобретения полиса ИСЖ потребителям не была предоставлена полная и достоверная информация о данной финансовой услуге, в связи с чем они не осознавали либо добросовестно заблуждались в отношении правовой природы этого договора и ничего не подозревали о потенциальных рисках.  При покупке полиса ИСЖ потребитель должен понимать, что это сложная финансовая услуга, требующая специальных экономических и юридических знаний. Она сочетает в себе элементы страхования и инвестирования, а инвестирование (вложение денег с целью получения прибыли) неразрывно связано с финансовыми рисками. В случае если инвестиционная стратегия (активы вложения денежных средств и инструменты получения прибыли) выбрана страховщиком неудачно, непрофессионально или недобросовестно, по окончании срока действия договора потребителю будет выплачена только гарантированная сумма, которая в лучшем случае составит 100% от внесенных средств.  ИСЖ не является аналогом банковского вклада, и на него не распространяются правила страхования вкладов. Это означает, что отсутствует гарантийный фонд, такой как Агентство по страхованию вкладов, который смог бы обеспечить выплату потребителю вложенных денежных средств в случае, если у страховой компании отзовут лицензию или она обанкротится. Потребитель несет риск потери части вложенных денег в случае, если захочет досрочно расторгнуть договор ИСЖ. При прекращении договора он получит от страховщика только выкупную сумму, которая напрямую зависит от срока действия договора и периода, в котором он прекращен.  На практике такая сумма составляет не более 70% от размера взноса. Условиями договора может быть определен и более низкий размер выкупной суммы. Договор ИСЖ может иметь особые условия, при которых не каждый случай ухода из жизни страхователя может признаваться страховым. При неблагоприятном развитии событий наследники страхователя могут получить лишь незначительную выкупную сумму.  Центральный банк Российской Федерации в целях пресечения недобросовестных действий страховщиков и для защиты права потребителей на получение полной и достоверной  информации об  ИСЖ   11.01.2019 г. издал указание  № 5055-у «О минимальных  (стандартных)  требованиях  к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодически страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика», согласно которому  страховщики обязаны до подписания  договора ИСЖ раскрыть  потребителям  все  его условия  в специальной  таблице-памятке. Данная таблица является неотъемлемой частью любого договора страхования жизни. Если при подписании договора потребитель не был извещен обо всех его условиях, договор признается незаключенным, и страховщик обязан возвратить потребителю денежные средства.  **В случае если Вы решили воспользоваться данной финансовой услугой, не торопитесь заключать договор, внимательно прочитайте и проанализируйте все его условия, оцените риски, связанные с исполнением этого договора и при необходимости проконсультируйтесь с опытными независимыми специалистами.**  Начало формы  Конец формы |