

КАК СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ? ГДЕ И КАК ЗАНЯТЬ? КАК РАЗУМНО ПОТРАТИТЬ? КАК ЗАРАБОТАТЬ?

НАШИ ДЕНЬГИ

№5(26) май 2006

Журнал ответов и решений

Большой куш

Фантастическая доходность фондового рынка. Без обмана Стр. 6

Пружина МТС
Стр. 18

Борьба за страховую выплату
Стр. 28

Кредиты на образование
Стр. 44

Ценовые зоны рынка недвижимости
Стр. 62



партнеры проекта

0 4

4 607111 750013

подписной индекс 38506

Рента по-австрийски



Елена Н., юрист с 22-летним стажем

Около двух лет назад я впервые задумалась, на что буду жить после окончания карьеры. И пришла к неутешительному выводу: отработав больше двух десятков лет в правоохранительных органах, я могу рассчитывать на государственную пенсию в 3,5 тыс. рублей. До выхода на заслуженный отдых у меня есть еще 20 лет (я собираюсь уйти на пенсию в 60), но я ничуть не надеюсь, что за это время политика в отношении пенсионеров кардинально изменится и им начнут платить достойные деньги. Поразмыслив об этом, я поняла – необходим финансовый задел на будущее. Нужны деньги, которые будут работать на меня, когда я работать уже не смогу или просто не захочу. И я начала искать варианты.

Тумбочку – оставить

От идеи откладывать каждый месяц небольшую часть зарплаты «в тумбочку» отказалась сразу. Во-первых, инфляция съест, а во-вторых, когда кубышка под рукой, найдется тысяча причин в нее залезть. Спустя некоторое время я прочитала статью о накопительном страховании жизни. Сначала ты несколько лет платишь страховой компании взносы, а потом компания платит тебе ренту. Да еще и страховая защита предоставляется. Похожие полисы были у моих родителей, но те деньги превратились в пыль.

Вообще, в свое время мои родители потеряли очень много денег, доверившись отечественным банкам и страховым компаниям. Никто не поручится, что подобного в России никогда больше не произойдет. Поэтому вариант копить с помощью какого бы то ни было российского института я не рассматривала. Так шло время, а вместо денег у меня накапливались одни лишь тревоги по поводу своих пенсионных перспектив. Однажды этими тревогами я поделилась с приятельницей. Причем выяснилось, что еще в 1996 году моя знакомая открыла для себя накопительную программу страхования жизни в одной австрийской компании. К тому времени, когда происходил наш с ней разговор, она выплачивала страховые взносы уже 8 лет. А некоторые ее знакомые, застраховавшиеся в той же компании на несколько лет раньше, уже закончили платежи и начали получать свою пожизненную ренту.

Перспектива

Я попросила приятельницу показать мне договор со страховщиком. Документ на русском языке, лаконичный, понятный, ни одна формулировка не дает возможности двусмысленной трактовки. Первое, на что я обратила внимание, – в договоре нет форс-мажорных обстоятельств. Это значит, что страховщик, что бы ни случилось, обязуется выполнить

свои обязательства. Можно выбрать удобную сумму страховой премии – от 300 до 10 тыс. долларов в год. Программа рассчитана на 15 лет, и в течение этого времени взнос можно увеличить или уменьшить. Договором гарантируется доходность в 3% годовых, и еще 2,75% на сегодняшний день клиенту приносит участие в прибыли компании. Процент начисляется сложнонакопительный. Размер ренты легко рассчитать самостоятельно: сумма накоплений с процентами выплачивается равными частями в течение 10 лет, после чего страховщик продолжает делать выплаты в том же объеме. Например, если платить взносы в течение 15 лет и накопить за это время 24 тыс. долларов, то размер пожизненной ренты составит 200 долларов в месяц. Если рента уйдет из жизни раньше, чем исчерпается страховая сумма, то есть проживет менее 10 лет, остаток получают наследники. Только первый платеж предполагает единовременное перечисление взноса за весь предстоящий страховой год, а дальше можно вносить средства на гибкий счет – когда удобно и понемногу. Главное, чтобы к указанной в индивидуальном графике дате на основном, депозитном, счете лежала нужная сумма. Кстати, гибкий счет можно использовать как аналог личного банковского: накапливать деньги, снимать их или переводить в любой банк мира. Кроме того, под полис можно взять кредит, в том числе беспроцентный. Но, на мой взгляд, у программы есть и недостатки. Основной – сравнительно невысокая доходность. Кроме того, страховка покрывает лишь два вида рисков: смерть по естественной причине и в результате несчастного случая, а также инвалидность и потерю трудоспособности. Зато выплаты гарантируются весьма высокие. Так, если наступает смерть по естественной причине, наследники получают всю сумму перечисленных страховых премий, процент по ним и 3 тыс. долларов сверху. По смерти от несчастного случая дополнительно выплачивается сумма, равная страховой. Из всех перечисленных условий самым значимым лично для меня оказалась перспектива получать пожизненную ренту и возможность наследования выплат.

«Не верь в досужие рассказы...»

Чтобы больше узнать о загадочной австрийской компании, я стала искать све-

дения в Интернете. Информации было море, и попадалась сплошь негативная. Основных претензий в адрес австрийского страховщика выдвигалось две. Первая – иностранные страховые компании не имеют права вести деятельность на территории России. Но как специалист я понимала, что с юридической точки зрения нарушений нет. В нашей стране работают не сами иностранные страховщики, а их партнеры – консалтинговые компании, информирующие население о западных страховых продуктах. При этом заключение договоров, как и оформление полисов, происходит исключительно на территории Австрии. Вторая претензия звучала как утверждение, что данная компания даже не планирует выполнять своих обязательств перед клиентами. То есть деньги по страховкам никогда не выплатит, и никакой пенсии от нее никто не получит. Надо думать, что подобные слова способны основательно испугать наших сограждан, многие из которых стали жертвами финансовых пирамид. Последние публикации такого рода были датированы 2003 годом. Как раз тогда австрийская компания начала выплачивать пенсии своим первым российским клиентам. Но даже это не смогло меня убедить. До конца я верю лишь в то, что могу увидеть своими глазами и «потрогать». Видимо, это профессиональное. Итак, на одной чаше весов – сомнения в самом факте существования австрийской компании, а на другой – удобные условия страхования как шанс обеспечить свое будущее. Эту дилемму можно было разрешить только одним способом: поехать в Австрию и лично убедиться в наличии или отсутствии той самой компании. Я решила, что так как программа долгосрочная и с ней связаны большие надежды, затраты на поездку себя окупят. Муж со мной согласился: раз мы планируем вкладывать деньги, надо увидеть, во что.

Вещдок

Для начала я позвонила в компанию по телефону. Ответили по-немецки, но, едва услышав мое «здравствуйте», переключили на русскоязычного оператора. У него я уточнила адрес и часы работы центрального офиса. Когда я приехала по названному адресу, сразу поняла, что можно смело возвращаться домой. Офис занимает огромное восьмизэтажное зда-

ние в центре крупного австрийского города, а сама компания существует так давно, что в ней, например, мог застраховаться еще А.С. Пушкин. На ресепшен я сообщила, почему и зачем приехала. В результате мне устроили небольшую экскурсию по офису, предоставив гида и личного переводчика, а затем показали лицензии фирмы, выдержки из австрийского законодательства, касающиеся страхового дела, и бланк договора, аналогичный уже изученному мною благодаря знакомой владелице полиса. «А что будет, если ваша фирма закроется?» – поинтересовалась я у своего гида-страховщика. «Риски перестрахованы в трех крупнейших компаниях мира, поэтому вы в любом случае получите свои деньги», – спокойно объяснил менеджер. «Отлично, – сказала я своим собеседникам, – я хочу прямо сейчас заключить с вами договор накопительного страхования жизни». Но австрийцы только улыбнулись: «Так как вы не являетесь резидентом Австрии, согласно закону можете заполнить полис только через консалтинговую компанию в России». Так я и сде-

лала. Вернувшись домой, позвонила одному из финансовых консультантов – номера телефонов мне дали в офисе австрийской фирмы. Мы встретились, консультант помог мне заполнить фирменный бланк заявления на страхование и тут же, при мне, отправил его коммерческой почтой в Австрию. В итоге я заключила договор с австрийской страховой компанией на 15 лет и плачу ежегодный страховой взнос 2 тыс. долларов. К окончанию срока у меня на счете будет 30 тыс. накопленных мною средств, а с процентами – 40 тыс. долларов. Процент небольшой, но это, честно говоря, меня не очень волнует. Меня интересует возможность получать пожизненную пенсию, которая в моем случае составит, согласно расчетам, 330 долларов в месяц. В этом году я открыла еще одну программу на такую же сумму, для дочери. Через 15 лет ей исполнится 35, и у нее уже будет подспорье в виде стабильного дохода. Впрочем, накопленные деньги дочка может оставить на счете, и когда она действительно достигнет пенсионного возраста, сумма будет гораздо выше. ▲

КОММЕНТАРИЙ



Чем руководствуются люди, выбирающие для формирования пенсионных накоплений зарубежные страховые компании?

Сергей Рогожин, консультант консалтинговой компании Si Safe Invest:

– Когда человек вкладывает свои деньги, его прежде всего интересуют гарантии сохранности средств. Они должны быть незыблемыми. Иначе получится, как в известном анекдоте: мужик приходит на ипподром, и старая беззубая кляча уговаривает его: «Пощаафь все денги на меня, я не подведу!» Здравый смысл ему подсказывает, что лошадь-то совсем никакая. Но она уж очень убедительно уговаривает, и он ставит. Лошадь, конечно, приходит последней. А когда мужик набрасывается на нее с упреками, говорит: «Мужик, извини. Ну не змогла я, не змогла...» Эта ситуация неприемлема, когда речь идет о личных сбережениях человека.

Гарантия может быть только одна – закон. И четкий механизм контроля за его исполнением. И так как мы живем в правовом государстве, то вправе распоряжаться собственными деньгами по своему усмотрению. Россия подписала Международную декларацию о правах человека, а это значит, что люди, которые живут в России, являются не только гражданами страны, но и гражданами мира. И теперь мы имеем право и возможность пользоваться теми же финансовыми инструментами, что и люди во всем мире. Если говорить об австрийских и швейцарских финансовых инструментах, то здесь гарантия – это закон. В Швейцарии законы не менялись последние 200 лет. В Австрии, если парламент принимает закон, он не имеет обратной силы 10 лет. Поэтому здесь глупых законов не придумывают – знают, что их придется 10 лет выполнять. Банк в Австрии проверяют раз в год, страховую компанию – четыре раза в год, это делают министерство финансов и государственный страховой надзор. И еще, раз в год проверяет Независимый международный аудит. Это делается в том числе и для того, чтобы выяснить, куда инвестируются деньги клиентов. По закону они ни в коем случае не могут использоваться в рискованных операциях. Проверяется также капитал покрытия. На день проверки он должен составлять не менее 150%. Это значит, что если в один момент все 100% клиентов заберут у компании свои деньги, у нее должна остаться еще половина этой суммы, чтобы она могла продолжать работу. И самое главное – это международный закон о перестраховании. Вклады клиентов перестраховываются в трех перестраховочных обществах за пределами страны, вся сумма страховых взносов с предполагаемой прибылью. Когда мы говорим о надежности своих сбережений, рассматривая возможность доверить их той или иной страховой компании, в какой бы стране она не находилась, мы должны принимать во внимание страховое законодательство этой страны, систему государственного контроля, историю предприятия, его репутацию и все то, что за компанией стоит. ▲