

ЧТО ВЫГОДНЕЕ: СТРАХОВКА ИЛИ ДЕПОЗИТ?

ОБЩЕЕ УСЛОВИЕ: ЕЖЕГОДНО ВКЛАДЫВАЕМ \$500. СРОК — 20 ЛЕТ

СКОЛЬКО НАБЕЖИТ ПО СТРАХОВКЕ

За 20 лет \$10 000 взносов должны превратиться в страховую сумму \$11 600* (платежи за вычетом платы за риск и с учетом гарантированных 4% дохода). Дополнительный инвестдоход (еще в среднем 4% в год) за 20 лет принесет около \$3400. Ежегодное возмещение части уплаченного подоходного налога принесет около \$1500, а подоходный налог при выплате по достижению (15% от части инвестиционного дохода), наоборот, отберет около \$610.

ИТОГО: $\begin{array}{r} \$11\ 600 \\ + \$3400 \\ + \$1500 \\ - \$610 \\ \hline \$15\ 810 \end{array}$

Вместо вложенных \$10 000 накопительное страхование жизни принесет \$15 810.

*За основу расчета взята покупка полиса на 20 лет мужчиной 35-ти лет в крупной украинской компании. Если на аналогичных условиях застраховать женщину, из-за более низкого риска смертности в 45—55 лет страховая сумма (накопленная сумма +4% гарантированного инвестдохода) будет выше мужской на \$800—1100.

СКОЛЬКО НАБЕЖИТ ПО ДЕПОЗИТУ

Так как на 20 лет банки депозиты не берут, выбираем депозит в долларах на 1—2 года с капитализацией процентов и автоматической пролонгацией вклада. Ежегодно добавляем к вкладу \$500. За 20 лет ставки точно упадут, потому начальную ставку в 11% годовых к концу срока постепенно снижаем до 6%. В итоге через 20 лет мы получим с депозита около \$23 900.



ПОСЧИТАЛИ. ЗАДУМАЛИСЬ...

На первый взгляд, депозит доходнее (в полтора раза!!!), понятнее и выгоднее страховки — ставки выше, деньги можно забрать в любой момент, возвратность депозита гарантирована Фондом гарантирования вкладов. В то же время банк не «поддерживает» наследников выплатой удвоенной страховой суммы, тем более если вкладчик умер в начале накопления. Поэтому многие финансисты советуют вкладывать деньги и в банк, и в накопительное страхование одновременно.

