

Часто задаваемые вопросы

В. Как долго Universal Life присутствует на рынке?

О. Программа Universal Life (UL) была разработана в 1962-1963 годах и широко используется с тех пор среди клиентов в Азии, США и Европе. Компания TGI, занимающаяся реализацией UL, разработала модель международного офшорного страхования в 1984 г.

В. Существуют ли ограничения по возрасту застрахованных лиц?

О. Минимальный возраст застрахованного лица составляет от 16 – 18 лет; максимальный возраст 75 лет. Для возрастов с 76 по 80 лет вопрос может рассматриваться на индивидуальной основе.

В. Какова минимальная и максимальная возможная выплата по страховому покрытию?

О. Минимальной выплатой по страховому покрытию полиса является 1 000 000 долларов США, при этом минимальный размер страховой премии составляет от 100 000 долларов США.

Размер страхового покрытия высчитывается в зависимости от индивидуальных особенностей каждого клиента, таких как: здоровье, возраст, пол, страна места жительства. Хотя формальных ограничений по размеру страхового покрытия нет, и в некоторых случаях оно может достигать 100 000 000 долларов США и более, в случае с российскими клиентами, страховые компании не готовы брать на себя риски, превышающие 25-35 000 000 долларов США. Некоторые компании могут ограничить страховое покрытие по полисам российских клиентов 5 000 000 долларов США.

В. Каковы различия между курящими и некурящими людьми с точки зрения страховой компании, существуют ли какие-либо другие "вредные привычки", которые влияют на размер страхового покрытия?

О. На этот вопрос не может быть универсального ответа, так как разные страховые компании могут ответить по-разному, с учетом таких факторов как: возраст, пол, состояние здоровья человека и т.д. Так, например, согласно ответу, данному компанией ML Singapore для случая 40-летнего мужчины, разница может составлять примерно 20% от размера страхового покрытия (что может быть допустимой средней величиной в большинстве случаев)

Существуют некоторые злоупотребления, связанные с образом жизни, которые влияют на размер страхового покрытия по полису клиента - курение, чрезмерное потребление алкоголя, опасные виды спорта и др.

В. Требуется только одно медицинское обследование вначале оформления заявления на полис и никаких повторных обследований после этого не требуется?

О. Да, только одно, обычно проводящееся при подаче заявления. После одобрения его результатов ничего больше не требуется.

В. Могу я изменить стоимость страхового полиса?

—
Level 30,
Six Battery Road,
Singapore, 049909
+ 65 3158 14 07
+ 65 9059 73 86

www.confideri.com



О. Да, изменение стоимости полиса клиентом возможно, при этом важно помнить, что она не может быть ниже 100 000 долларов США. В зависимости от компании, осуществляющей страховую защиту, при уменьшении стоимости полиса в течение первых 10 - 20 лет его действия взимается дополнительный сбор. Для изменения стоимости полиса подается специальная форма, после чего процесс обычно занимает 14 рабочих дней.

Увеличение стоимости также полиса возможно, однако для этого требуется подать новое заявление в страховую компанию, и после проведения дополнительной проверки *страховой приемлимости* клиента (новая оценка непосредственно связанных с риском для страхователя характеристик клиента, таких как состояние здоровья, изменение места жительства и т.д.) компания выносит решение.

В. Могу я отказаться от моего полиса? Если да, будет ли за это взиматься сбор?

О. Если клиент решит отказаться от своего полиса полностью или частично, то данную операцию можно сделать в любое время, уведомив компанию в письменной форме. Ответ обычно приходит через 2 - 3 недели с момента получения запроса страховой компанией. Существуют сборы за отказ от страхового полиса, эти сборы будут уменьшаться до нуля в период с 10-го по 20-й год действия полиса в зависимости от того, какой страховой план был принят.

В. Как страховая компания получает прибыль?

О. Страховые компании получают доход главным образом 2 основными способами. Непосредственно от продажи страховых полисов, правильно оценивая риск застрахованных лиц, а также путем извлечения дохода из своих инвестиций и резервов или от того и другого вместе. Имея это в виду, они разрабатывают продукты, которые учитывают одновременно следующие факторы: статистику смертности, процентный доход, получаемый компаниями и осуществляемые затраты.

- **Статистика смертности** – оказывает существенное влияние на стоимость страхового полиса (ССП), основывается на возрасте, поле клиента, а также риске по классу страхования.
- **Процентный доход** отражает доход, который страховая компания рассчитывает получить от инвестирования страховых премий клиентов. Данный доход будет добавлен, к ее резервам на покрытие будущих страховых случаев.
- **Затраты** включают в себя административные расходы и затраты на приобретение нового бизнеса или продуктов.

Эффективное управление этими тремя факторами обеспечивает прибыль, необходимую страховой компании, чтобы оставаться конкурентоспособной на рынке.

В. Как страховая компания гарантирует выплату страхового покрытия по полисам?

О. Регуляторы рынка страховых услуг требуют, чтобы страховые компании поддерживали обязательный минимальный уровень капитала, для того чтобы иметь право вести бизнес. Это также называется **минимальным постоянным объемом собственного капитала** (MCCSR). Данное правило строго контролируется и тем самым обеспечивает, чтобы активы страховщика были достаточными и адекватно защищали держателей полисов.

Несмотря на это, если страховая компания вступает в период финансовых затруднений, Регулятор вмешивается, чтобы помочь компании. Рассмотрим виды такого вмешательства:

- Регулятор помогает страховой компании **“Реабилитироваться”** или сделать все

CONFIDERI

ADVISORY GROUP

возможное для восстановления своего финансового положения. Если это невозможно и испытывающая трудности страховая компания должна быть ликвидирована, следующей предпочтительной линией поведения является либо

- **слияние** с более сильным страховщиком, либо
- **продажа** его другому более сильному страховщику;
- и наконец, в зависимости от различных юрисдикций, существуют **регулятивные защитные меры**, обеспечивающие возмещения по полисам страхования жизни, но в не в полном объеме, а в определенных границах.

В. Существовала ли ситуация, в которой компания по страхованию жизни обанкротилась или не выполнила своих обязательств перед клиентами в последние 10 лет? И если да, то что произошло?

О. Примечательно, что во время мирового финансового кризиса 2007-2008 годов, не было ни одного случая невыполнения своих обязательств международными компаниями по страхованию жизни, находящимися в рейтинге Standard & Poor's (S&P).

Однако, если мы вернемся к временам, предшествовавшим 21му веку, то увидим, что существовало несколько страховых компаний, которые впали в банкротство в результате владения активами, оказавшимися неликвидными из-за факторов никак не связанных со страховым бизнесом, и не смогли выполнить свои обязательства перед клиентами. К примеру, Российская Федерация в 1999 г. выборочно прекратила платежи по некоторым из своих облигаций, что привело к весьма затруднительному положению страховщиков страны, владевших этими облигациями и к технической неплатёжеспособности.

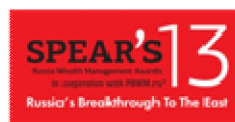
Следует повторить, что страховая деятельность контролируется регуляторами каждой юрисдикции и одной из главных целей является защита держателей полисов от риска финансового краха страховой компании. Это было продемонстрировано в случае с компанией **Confederation Life Insurance Company**, основанной в Канаде и ведущей бизнес в США и Великобритании, когда для защиты клиентов:

- В августе 1994 г. уполномоченные органы сначала приняли решение о финансовой реабилитации компании,
- Затем компания была объявлена несостоятельной и было отдано распоряжение о ее ликвидации в октябре 1996 г.,
- **Власти обеспечили, чтобы после этого обязательства по полисам приняли на себя сильнейшие страховщики рынка.**
- **Назначенный ликвидатор объявил, что владельцы полисов получают 100% компенсационных выплат, на которые они имели право согласно условиям их полисов. В сущности, держатели полисов не пострадали.**

Хотя страховщики могут не иметь прямого контроля над всеми рисками, TGI и Confideri сотрудничают только с теми страховщиками, которые наиболее успешно вели дела в период кризиса и избежали проблем, имеют франшизы, осуществляют последовательное управление ликвидностью с хорошей капитализацией, а также проводят политику сохранения резервов. Страховые компании, обладающие этими качествами – продолжают оставаться нашими партнерами.

—
Level 30,
Six Battery Road,
Singapore, 049909
+ 65 3158 14 07
+ 65 9059 73 86

www.confideri.com



CONFIDERI

ADVISORY GROUP

Страховщик	Universal Life	S & P Rating	website
Transamerica Life Bermuda Ltd (Singapore)	✓	AA-	http://www.transamerica.sg/
MLF Financial Group Companies	✓	AA-	http://maplelifeanalytics.com
AIA THE REAL LIFE Company Singapore	✓	AA-	http://www.aia.com.my/en/
Sun Life Financial Bermuda	✓	AA-	http://www.sunlife.com
Transamerica Life Bermuda LTD	✓	AA-	http://www.transamerica.hk/
AIA THE REAL LIFE COMPANY HK	✓	AA-	http://www.aia.com.hk/en/

Наши партнеры среди частных банков, предоставляющих кредиты держателям Universal Life:

- BSI
- EFG
- Barclays
- BIL
- Pictet

В. Что произойдет, если банк, который предоставляет кредит клиенту, использующему страховой полис в качестве обеспечения, становится банкротом, как клиент должен будет вернуть заемные средства, существует ли особая инструкция в отношении этого?

О. На протяжении последних 20 лет, в Сингапуре не было случаев банкротства банков. Последним значительным крахом был крах банка **(British) Barings Bank в 1995 г.** в результате действий неконтролируемого биржевого маклера. С этого времени сингапурский регулятор (**MAS**) осуществлял очень строгий надзор за работой банков и финансовых учреждений Сингапура. Вместе с тем, если мы обратим внимание на то, что происходило на международной арене в новейшей истории, то увидим некоторые события, имевшие место во время мирового финансового кризиса. Некоторыми из наиболее значительных являются следующие:

а) Банк Allied Irish Bank (2008/09 г.г.) - фактически правительство вмешалось и национализировало этот банк (включающий в себя 5 крупных банков) чтобы спасти средства вкладчиков.

б) В США имеют место 3 сценария

- i) Другое финансовое учреждение приобретает проблемный банк (Например, банк Washington Mutual bank (2008/09 г.г.) был поглощен банком JP Morgan в течение финансового кризиса 2008);

—
Level 30,
Six Battery Road,
Singapore, 049909
+ 65 3158 14 07
+ 65 9059 73 86



- ii) застрахованные вклады забираются, а незастрахованные вклады и кредиты остаются в FDIC (Федеральная корпорация страхования банковских вкладов, независимое агентство правительства США);
- iii) FDIC управляет банком, пока не найдет покупателя(ей).

В. Какие неоспоримые преимущества Universal Life для российского клиента?

О. Universal Life – это прежде всего законная защита капиталов клиента, которая обладает следующими существенными преимуществами:

- 1) **Клиенту не нужно раскрывать информацию/предоставлять сведения налоговым органам РФ о покупке Universal Life**, так как данный актив не входит в перечень структур, указанный в законе о Контролируемых Иностранных компаниях, согласно которому
 - физические лица – налоговые резиденты РФ, должны сообщать в налоговые органы (по месту жительства) о своем участии в капитале иностранной компании, или о структуре (без создания юридического лица). ФЗ «О внесении изменений в части 1ую и 2ую Налогового кодекса РФ (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций).
 - согласно еще одному закону, вступившему в силу 02.08.2014 года – все физические лица – граждане РФ, с 01.01.15 года должны уведомлять налоговые органы (по месту жительства) – не только о наличии личного банковского счета (как это было ранее), но о движении денежных средств по нему.
- 2) **Полис Universal Life не подлежит конфискации (взысканию)** – (Закон «Об исполнительном производстве» №229-ФЗ от 02.10.2007 г. Денежные средства, уплаченные страховой компании за UNIVERSA LIFE, в качестве страхового взноса, уже не являются Вашим имуществом, т.к. они переданы по Договору третьему лицу (страховой компании), также **Universal Life** не является ценной бумагой в соответствии с ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

В. Какие могут быть структуры владения страховым полисом Universal life?

О. Структура владения данным активом может быть очень гибкой:

- Владельцем полиса может быть офшорная или сингапурская компания, бенефициар которой является страхователем, получателями страхового покрытия могут быть указаны члены семьи страхователя напрямую, или же получателем средств может быть указан семейный фонд или траст, который в свою очередь распределит полученные деньги между своими бенефициарами.
- Физическое лицо (страхователь) также напрямую может быть владельцем полиса.

Важно помнить, что некоторые страховые компании предпочитают видеть среди бенефициаров по страховому покрытию не только физических, но и юридических лиц (или трастов) в пропорции 50/50.

CONFIDERI

ADVISORY GROUP

—
Level 30,
Six Battery Road,
Singapore, 049909
+ 65 3158 14 07
+ 65 9059 73 86

www.confideri.com

