

25. В первую очередь покупайте рисковую страховку, а «возврат взносов» и «участие в прибыли» считайте негарантированной частью

Выгодность исходной версии: высокая

Доказательность С · исходная версия

для денег

бесплатно

мимоходом

немного силы воли

Частично Китай

Спорно

Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Страховая компания не гарантирует вам выплаты той части денег, которая приходится на участие в прибыли и возврат взносов. В Китае в описании продукта обязательно должно быть написано жирным шрифтом: «Будущие выплаты по полису от участия в прибыли не гарантированы». Дополнительные взносы, которые вы платите ради возврата денег, фактически передаются страховой компании, чтобы она копила их за вас. Доходность не гарантирована, а забрать деньги непросто.

Россия. В России продавец полиса жизни тоже должен предупредить об основных рисках и условиях договора. Инвестиционный доход не гарантирован, а порядок его расчёта и возврата денег при расторжении должны объяснить заранее. Какая часть взноса инвестируется, а какая уходит на расходы страховщика и комиссию посреднику, тоже раскрывается.

Затраты

Китай — исходная версия. По окончании срока рисковей страховки деньги не возвращают, и может казаться, что «эти деньги потрачены зря». Откладывать деньги вам нужно самостоятельно. Самое трудное — принять, что эти деньги не вернуть.

Россия. Точные цены и размер расходов в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. Правила регулятора требуют, чтобы в описании продуктов с участием в прибыли жирным шрифтом было указано: «Будущие выплаты по полису от участия в прибыли не гарантированы, распределение этой прибыли неопределённо». Иллюстрация выплат от участия в прибыли — это таблица расчётов, которую вам показывает страховая компания. Верхний предел разницы процентных ставок в ней равен 4.5% минус заложенная в продукт процентная ставка. Заложенная процентная ставка — это уровень доходности, жёстко установленный в договоре. Дополнительная часть взносов по страховкам с возвратом взносов и с участием в прибыли фактически представляет собой сбережения, переданные страховой компании в управление. Их доходность не гарантирована, ликвидность тоже низкая, забрать деньги непросто (Китай, действует с 2023 года)

Россия. Страховщик может выплатить часть инвестиционного дохода, но гарантий его получения нет.

Примечания

Китай — исходная версия. Спорно: Для тех, кому совсем не удаётся откладывать деньги, страховка с возвратом взносов вынуждает вас платить вовремя, и эта функция имеет практическую ценность. Рекомендация выше рассчитана на обычных людей, способных контролировать себя. Насколько вариант «купить рисковую страховку, а сэкономленные взносы инвестировать самостоятельно» лучше варианта «купить страховку с возвратом взносов», зависит от конкретного продукта. В этом разделе нет систематических данных, на которые можно сослаться. Это не инвестиционная рекомендация.

Россия. Инвестиции по договору страхования не входят в систему гарантирования АСВ. Требования о выделении предупреждения жирным шрифтом и конкретные пределы доходности в этих источниках не указаны.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 中国银保监会 (2022). 一年期以上人身保险产品信息披露规则 (银保监规〔2022〕24 号) .
www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2023-01/04/content_5735014.htm

Россия — источники

1. Банк России установил требования к раскрытию информации.... Проверено 07.10.2026.
cbr.ru/Press/event/?id=2517
2. «Порядок расчета и выплаты инвестдохода прописывается...». Проверено 07.10.2026.
cbr.ru/press/event/?id=32892