**Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)**

Это гибридный финансовый инструмент, который объединяет три компонента:

1. Страхование жизни на срок действия договора (обычно 3-5 лет).

2. Инвестирование в фонды акций, облигаций или других активов.

3. Защита капитала (частичная или полная).

Представьте, что вы открываете «умный вклад». Часть ваших денег гарантированно вернется (как в банке), а другая часть будет работать на фондовом рынке, чтобы принести доход выше, чем по обычному вкладу.

**Как это работает?**

1. Вы заключаете договор со страховой компанией на определенный срок (например, на 5 лет).

2. Вы вносите единовременный платеж или платите регулярно.

3. Ваши деньги распределяются:

   · Небольшая часть идет на страховую защиту (это плата за то, что вы застрахованы).

   · Основная часть инвестируется в выбранные вами инвестиционные фонды (ПИФы). Вы можете выбрать консервативный портфель (в основном облигации) или агрессивный (акции).

4. По итогам срока:

   · Если рынок вырос - вы получаете назад свои деньги плюс инвестиционный доход.

   · Если рынок упал - срабатывает защита. Чаще всего есть гарантия возврата 100% (или 90-100%) от внесенной суммы. Вы не потеряете свои деньги, но и не заработаете.

**Чем ИСЖ похож на вклад?**

· Срочность: Деньги вкладываются на фиксированный срок.

· Защита капитала: Как и по вкладу, ваши основные средства защищены (в ИСЖ это обеспечивается страховой компанией, а в банке – Агентство по страхованию вкладов).

· Цель: Сохранение и приумножение капитала.

**Плюсы и минусы ИСЖ**

Плюсы (+):

· Защита капитала: Главный плюс. Вы не потеряете свои деньги.

· Доходность выше, чем по вкладу: Потенциально. Если повезет с рынком.

· Налоговые льготы: Можно вернуть 13% от уплаченного НДФЛ.

· Страховая защита: Бонус в виде защиты жизни и здоровья.

Минусы (–):

· Нет гарантированной доходности: Можете получить назад ровно столько, сколько внесли.

· Высокие комиссии: Часть вашего дохода «съедают» комиссии управляющей и страховой компании.

· Низкая ликвидность: Крайне невыгодно забирать деньги досрочно.

· Сложность продукта: Нужно разбираться, во что вы инвестируете, а не просто смотреть на процентную ставку.

**Кому подходит ИСЖ?**

· Консервативным инвесторам, которые хотят попробовать инвестировать на фондовом рынке, но боятся потерять деньги.

· Тем, у кого есть свободные средства на долгий срок (боле 5 лет).

· Тем, кто хочет оптимизировать налоги и одновременно получить страховую защиту.

ИСЖ - это не аналог вклада, а более сложный инструмент. Он может быть полезен, но важно понимать его риски (в первую очередь, риск нулевой доходности) и условия (особенно по досрочному расторжению).