

Комплексная защита



**Финансовая
защита
для себя
и близких**



**Адресная
передача
капитала**

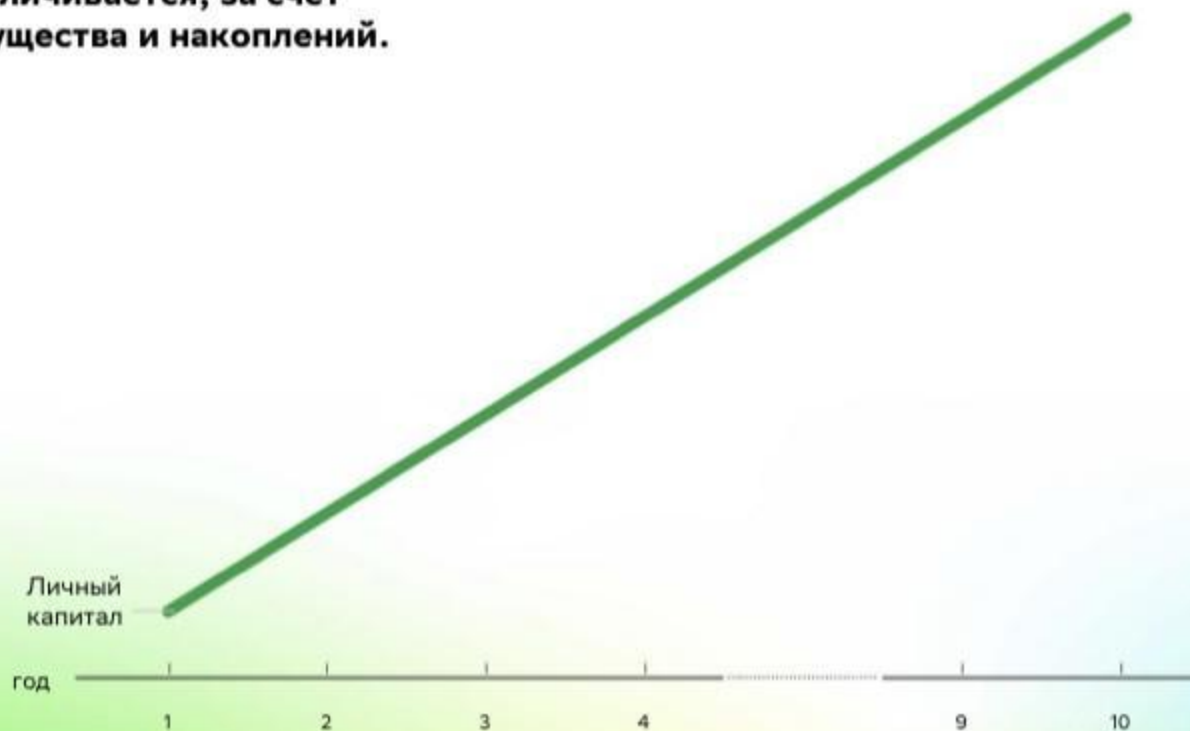


**Накопить
на важные
события в жизни
ребенка**



Посмотрим на примере

**Личный капитал
увеличивается, за счет
имущества и накоплений.**



Важные события в жизни ребенка



Рисковое страхование

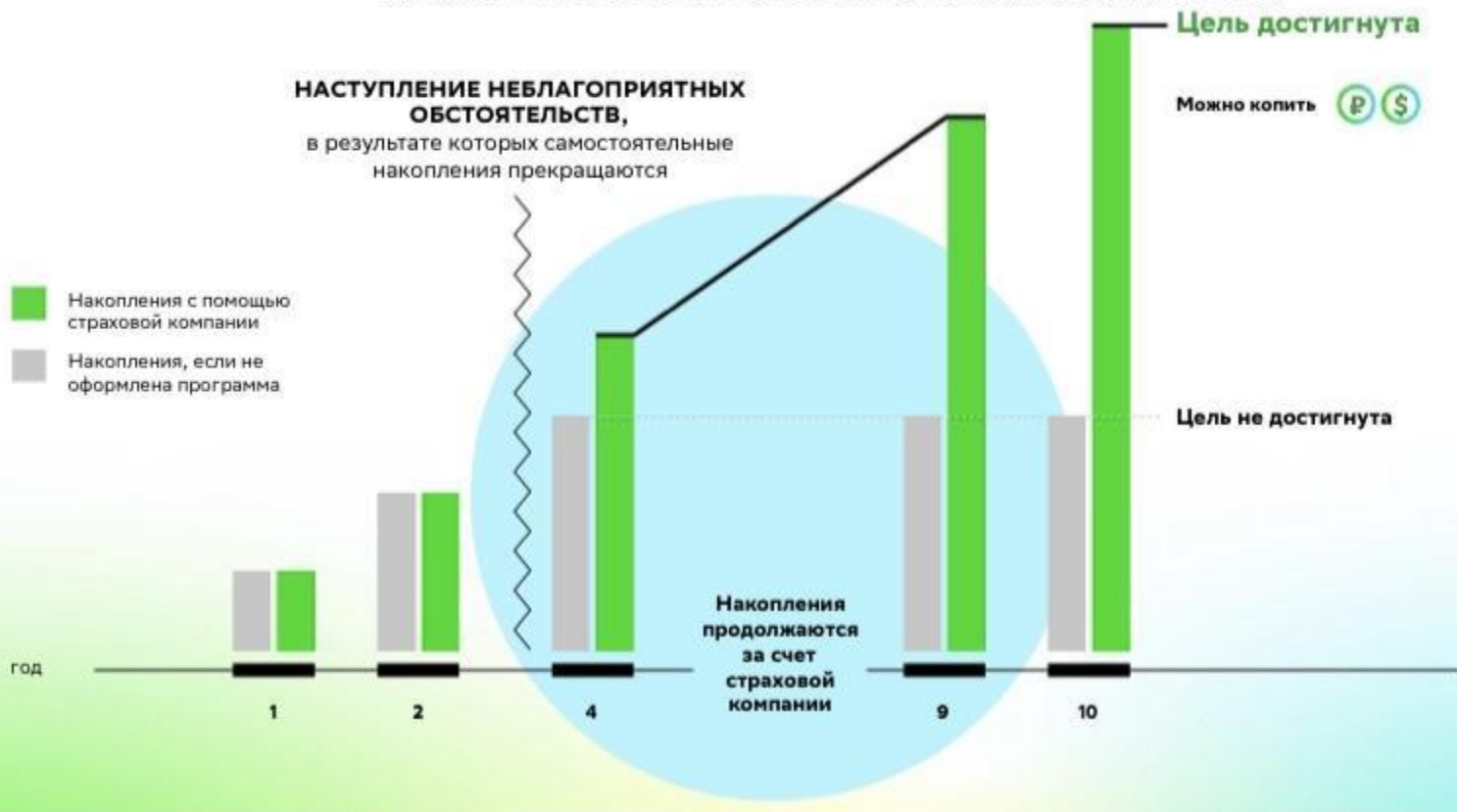


Накопительное страхование



Программа накопления на будущее ребенка

Клиент имеет возможность получить страховую сумму по риску
Дожитие единовременно или в виде ренты (от 1 года до 20 лет)



Дополнительные преимущества



Дополнительный инвестиционный доход



Специальное налогообложение и вычеты

Возвращайте до 15 600 Р
через налоговый вычет



Как накопить на очередной платеж

Подключить копилку
и автоплатеж



Декларация застрахованного

Ознакомиться перед оформлением



Юридическая защита

Сумма взноса и полученный доход:

- Не делится при разводе
- Не могут быть конфискованы или арестованы по решению суда



Наследование

Срок принятия решения и выплаты наследникам составляет 15 рабочих дней. В отличие от 6 месяцев ожидания вступления в права наследства (как это предусматривает законодательство)

Дополнительный инвестиционный доход*

Историческая объявленная инвестиционная доходность**



Инвестиционный доход:

- начисляется ежегодно на страховые резервы
- зависит от индивидуальных параметров договора

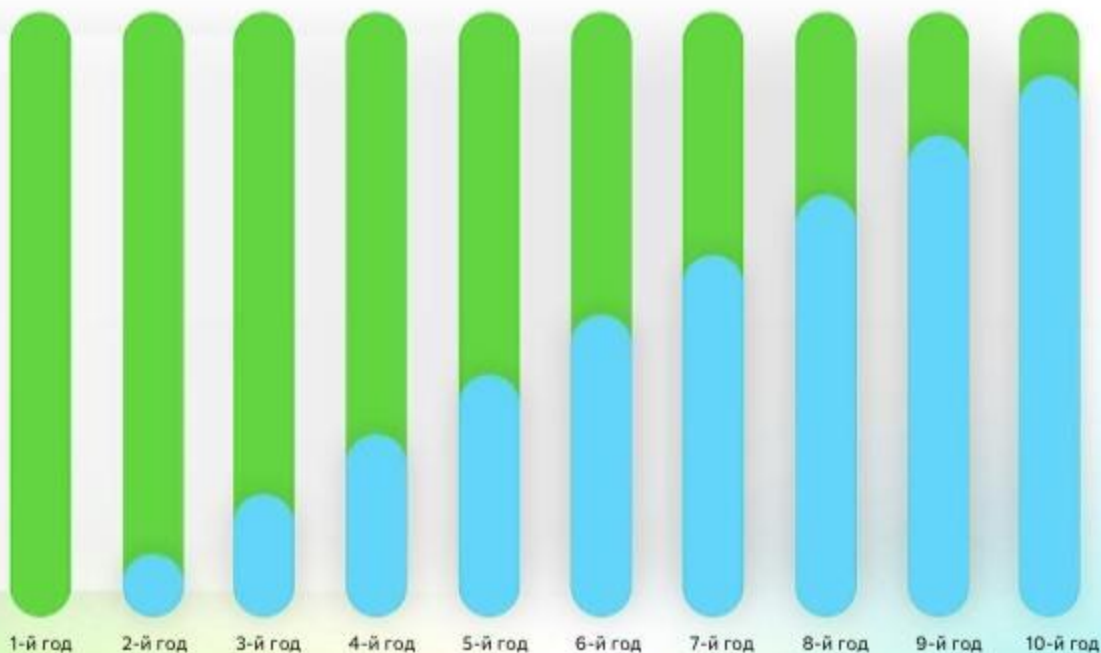
Пример начисления дополнительного инвестиционного дохода

Дополнительный инвестиционный доход (ДИД) начисляется не на всю сумму взноса, а на страховые резервы. Страховые резервы – часть от взноса, которая идёт на формирование накоплений.

● размер взноса ● размер накоплений

Параметры программы:

- Клиент: мужчина 40 лет
- Срок программы: 10 лет
- Взнос: ежегодный
- Размер взноса: 106 206 рублей
- Наполнение программы: основная, без учёта стоимости дополнительных рисков
- Гарантированная страховая сумма: 1 000 000 р.
- Ожидаемая сумма с учётом ДИД: 1 178 617 р.*



Специальное налогообложение и вычеты

Налоговый вычет

Со взносов в программу
можно вернуть
до 15 600 Р ежегодно.

Например:

При ежемесячных взносах
10 тыс. Р в программу на 20 лет,
можно вернуть налог на сумму
312 000 Р

$10\,000 \times 12 \text{ мес.} = 120\,000 \text{ Р}$

$120\,000 \times 13\% = 15\,600 \text{ Р}$

**15 600 x 20 лет =
312 000 Р**

Специальное налогообложение

Выплаты по страховым
событиям, кроме
Дожития, не облагаются
НДФЛ.

Декларирование дохода

Государственным
служащим необходимо
декларировать
доход, полученный
по договорам
накопительного
страхования жизни.

С подробной рекомендацией
Вы можете ознакомиться
на сайте ООО СК «СБЕРБАНК
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ»

Пример расчета

Продукт «Семейный актив (Взрослая программа)»
Результат предварительного расчета

Пол Застрахованного:	<u>Женский</u>	Валюта страхования:	<u>Рубли</u>
Возраст Застрахованного (полных лет):	<u>45 лет</u>	Срок страхования:	<u>10 лет</u>
Пол Страхователя:	<u>Женский</u>	Периодичность уплаты взносов:	<u>ежегодно</u>
Возраст Страхователя (полных лет):	<u>45 лет</u>	Период уплаты взносов:	<u>10 лет</u>
		Вариант выплаты по рisku Смерть осн. программы:	<u>Страховая сумма</u> <u>(выплата в момент</u> <u>события)</u>

Базовая страховая защита

Страховые программы	Страховая сумма*	Страховой взнос
Смешанное страхование жизни (Единовременная выплата)	1 500 000	156 175
Размер ренты	Рента не предусмотрена программой	

Дополнительная страховая защита

Страховые программы	Страховая сумма*	Страховой взнос
Смерть по любой причине**	0	0

Продукт «Семейный актив (Взрослая программа)»
Результат предварительного расчета

Сумма взносов за весь срок страхования	1 561 750
Гарантированная страховая выплата по дожитию	1 500 000
Ожидаемая страховая выплата по дожитию с учетом дополнительного инвестиционного дохода (ДИД)*** (сумма в валюте страхования)	1 769 359
Ожидаемая страховая выплата по дожитию с учетом ДИД и возврата НДФЛ при использовании налогового вычета**** (сумма в валюте страхования)	1 925 359

выход

Индивидуальный пенсионный план

 СБЕР
Премьер

Пенсионный план



**ИПП – готовое
решение для
долгосрочных
накоплений без
риска уйти в минус
и надёжной
защитой капитала**



Гарантированная сохранность
как вложенных средств, так
и начисленного инвестиционного дохода

Потенциальная доходность выше,
чем по вкладам

Пенсионные выплаты не облагаются
налогами

Регулярный доход (при наступлении
пенсионных оснований)

Не требует активного участия

Привилегии пенсионного плана

Особый юридический статус счета по программе



Вы всегда в плюсе

Безубыточность инвестирования и 100% сохранность начисленного инвестиционного дохода и вложений гарантируется № 75 ФЗ



Накопления принадлежат только владельцу счёта

У счета особый статус – деньги нельзя поделить при разводе, как совместно нажитое имущество, они защищены от судебных приставов



Возврат налогов

Каждый год с внесенных взносов можно получить налоговый вычет до 15600 руб.



Накопления наследуются

Деньги на счете могут наследоваться, как вклады и другие счета: подробнее – в законе №75 ФЗ



Льготное налогообложение

Не нужно платить налог на доходы, пенсионные выплаты не облагаются НДФЛ



Профессиональное управление пенсионными накоплениями

СБЕР НПФ
на пенсионном
рынке России
с 1995 года

№1

Лидер рынка
обязательного
пенсионного
страхования

№1

По накопленной
доходности за последние
5 лет среди крупнейших
НПФ

730

млрд рублей
под управлением

10 млн

частных клиентов

Expert

ruAAA

Наивысший рейтинг надежности
от рейтингового агентства
«Эксперт РА» с 2010 года



Финансовая элита
России

Многочисленный лауреат
премии «Финансовая
элита России»



ФИНАНСОВЫЙ
ОЛИМП

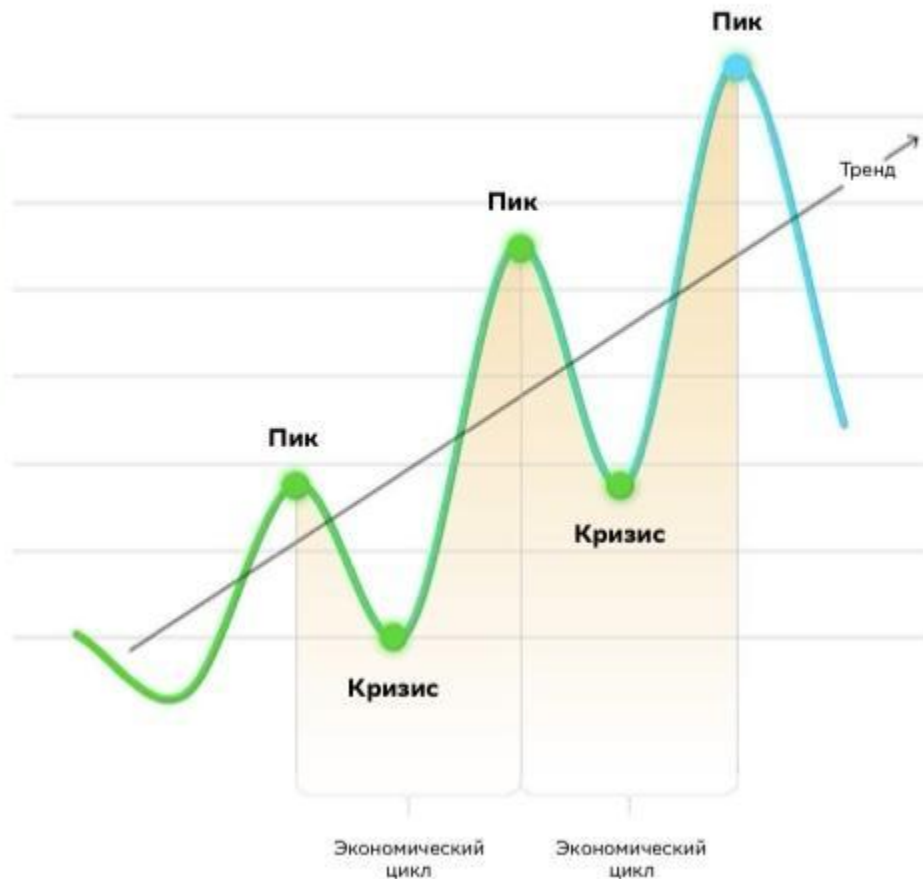
Многочисленный
лауреат премии
«Финансовый олимп»



Звание «Марка №1»
в России в категории
«Негосударственный
пенсионный фонд»

Структура портфеля пересматривается при изменении ситуации в экономике

С помощью профессиональных управляющих вы получаете консервативный доход даже если рынок на спаде



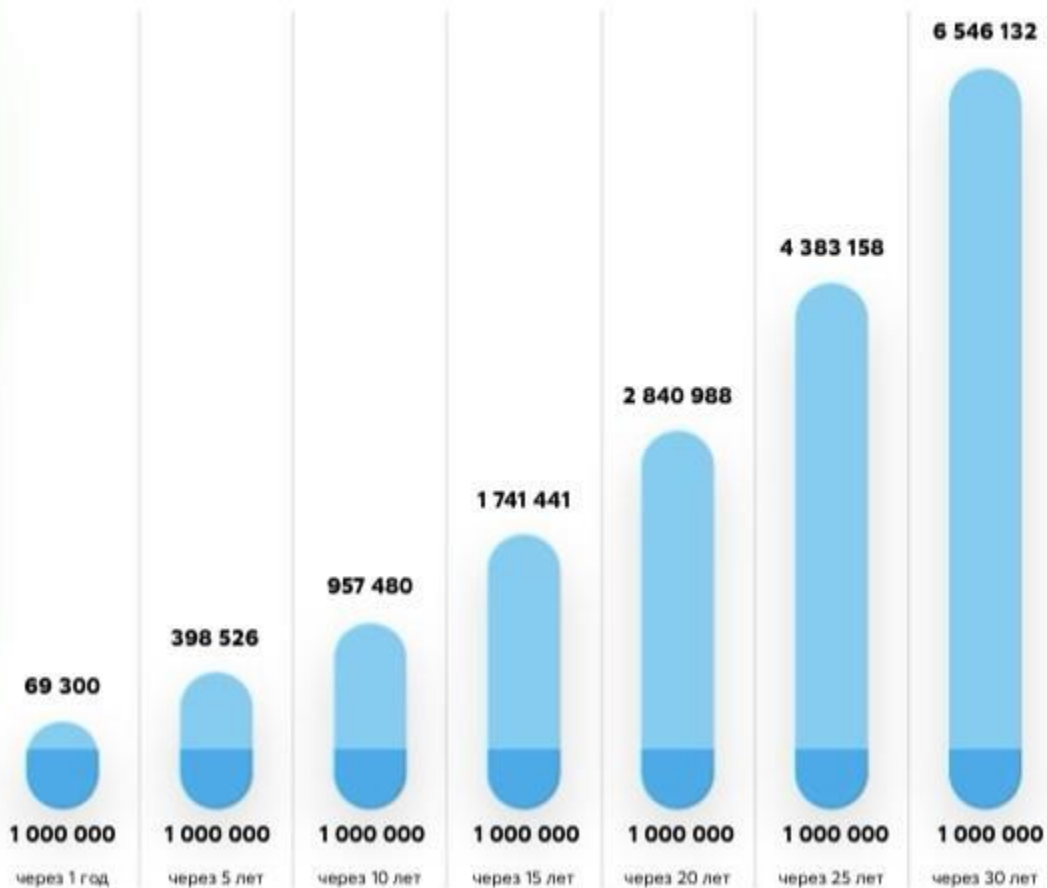


Вложения увеличиваются без риска уйти в минус

Инвестиционный
доход
начисляется
каждый год

Он становится
частью счета
со **100% гарантией**
сохранности
сбережений

- Потенциальный доход
- Единовременный взнос
1 млн рублей



Выбор пенсионного плана



Активный капитал

Программа для тех,
кто формирует капитал

Регулярные взносы

Есть график платежей

Гарантированная минимальная
сумма выплат

**Подходит клиентам со стабильным
источником дохода или для тех кто только
в процессе формирования портфеля**



Универсальный

Программа для тех, кто хочет преумножить
капитал и получать рентные выплаты

Произвольный график

Без ограничений по суммам

**Подойдёт клиентам с нерегулярным
доходом или для тех, у кого портфель
уже сформирован**



Досрочный возврат накоплений «Активный капитал»

Сумма к возврату определяется исходя
из срока действия договора

Средства
можно вернуть
в любой момент
до назначения
первой выплаты
по договору

	14 рабочих дней	от 15 рабочих дней до 2 лет	от 2 до 5 лет	свыше 5 лет
Внесенные средства	100%	80%	97%	97%
Начисленный инвестиционный доход	0%	0%	50%	100%

ВАЖНО!

Специальное налогообложение и вычеты не применяются при досрочном расторжении.
Для получения полной выкупной суммы необходимо предоставить справку о неполучении
социального налогового вычета.



Досрочный возврат накоплений «Универсальный»

Сумма к возврату определяется исходя
из срока действия договора

Средства
можно вернуть
в любой момент
до назначения
первой выплаты
по договору

	14 рабочих дней	от 15 рабочих дней до 2 лет	от 2 до 5 лет	от 5 до 7 лет	свыше 7 лет
Внесенные средства	100%	80%	99%	99%	99%
Начисленный инвестиционный доход	0%	0%	0%	50%	100%

ВАЖНО!

Специальное налогообложение и вычеты не применяются при досрочном расторжении.
Для получения полной выкупной суммы необходимо предоставить справку о неполучении
социального налогового вычета.

Пример расчета

Сотрудник Банка Петров Петр Петрович

ФИО Клиента:

Дата рождения

06.11.1975

Пол

Мужской

Возраст клиента:

46 не полных лет

Планный возраст выхода на пенсию:

60

Желаемый возраст выхода на пенсию:

60

Период накопления:

15

Активный период накопления:

10

Количество взносов, включая первый

120

Расчет от суммы регулярных взносов

Регулярный взнос

10 000

Расчет от суммы желаемой пенсии

Ежемесячная пенсия

Первоначальный взнос

120 000

Макс первый взн 120 000

Периодичность уплаты взносов

Ежемесячно

Срок выплаты пенсии

5

Ваша гарантированная пенсия в месяц составит:

24 651 руб

Ожидаемый размер пенсии:

44 565 руб

Общая сумма ожидаемых пенсионных накоплений на момент выхода на пенсию:

2 621 505 руб

Из них, собственные взносы

1 310 000 руб

Инвестиционный доход

+ 1 311 505 руб

Социальный налоговый вычет:

Вы имеете право на получение социального налогового вычета (13% от суммы ежегодных взносов не превышающей 120 000 руб).

За весь период накопления Вы можете вернуть налоги (НДФЛ) на сумму:

+ 156 000 рублей



Альтернатива банковского вклада

- › Облигация – это долговая ценная бумага.
- › Приобретая облигацию, Вы даёте свои деньги в долг организации, выпустившей облигацию, и получаете доход по фиксированной ставке.
- › Такая организация называется ЭМИТЕНТ



Эмитент гарантирует возврат 100% номинала и выплату процентного дохода по своим облигациям



Дополнительный ежегодный доход до 52 000 Р при покупке на ИИС



Возможность размещения средств на 1, 2 или 3 года



Возможность досрочной продажи по рыночной цене

Как работает облигация?



Как получить дополнительный доход до 13% годовых



Пример работы облигации[®]

Сумма инвестиции

400 000 ₽ ∨

Срок инвестирования

2 года ∨

Хочу получить налоговые льготы ?

Предварительный расчет (с учетом НДФЛ), не является публичной офертой

Печать

Сбер Sb15R	RU000A101C89
Доходность годовых	5,76%
Срок инвестирования	2 года 4 мес
Ваш потенциальный доход	53 267 ₽

Ваш потенциальный доход 53 267 ₽

Количество приобретаемых облигаций 399 шт.

Стоимость приобретаемых облигаций 399 063 ₽

Из них комиссия брокера и биржи за покупку 3 937 ₽

Сумма резерва ? 964 ₽

Стоимость одной облигации 977 ₽

График выплат

Купонные выплаты	
24.01.2022	10 905 ₽
25.07.2022	10 905 ₽
23.01.2023	10 905 ₽
24.07.2023	10 905 ₽
22.01.2024	10 905 ₽
Погашение облигаций	
22.01.2024	397 807 ₽
ИТОГО:	452 330 ₽

1 Все врачи онлайн

от  СБЕР ЗДОРОВЬЕ

Андрей Ильич, тогда Вам точно будет полезен наш продукт
Все врачи онлайн



2 Доступ из любой точки мира

Вы можете обратиться за консультацией к врачу, где бы Вы ни находились (за границей, на даче, вдали от дома)

3 Удобный формат связи

С врачом можно связаться по видеосвязи, телефону или в чате.

4 Терапевт и педиатр безлимитно 24/7

Врачи оперативно отвечают в течение 5 минут, даже в выходные, праздники и в ночное время

5 4 консультации узкопрофильных врачей

Консультации проводят врачи ведущих клиник России

[Подробнее](#)

Опытные врачи из ведущих клиник России более 15 специальностей.

[Подобрать тариф](#)

6 **Представьте:** Вам или Вашей семье во время поездки потребовался совет врача.

[Что делать?](#)

Представьте, Вам или Вашей семье во время поездки потребовался совет врача.

Как мне может помочь врач дистанционно?

На онлайн-консультации врач:

- даст рекомендации по дальнейшим действиям согласно вашим жалобам
- рассмотрит снимки, фото, видео и даст заключение
- расшифрует результаты анализов и диагностических исследований
- порекомендует безрецептурные препараты
- скорректирует ранее назначенное лечение

Где я могу посмотреть заключение врача?

Через 5-10 минут после завершения онлайн-консультации с врачом Вы получите смс уведомление о готовности заключения. Вы можете с ним ознакомиться в личном кабинете мобильного приложения СберЗдоровье или на сайте lk.sberhealth.ru.



Как защитить себя. Социальная инженерия: «Звонок из Службы безопасности»

2

В случае общения по телефону с «представителями банков» помните:

сотрудники банка никогда не запрашивают

CVV/CVC-код, логин, пароль от Сбербанк Онлайн или коды из СМС

3

Не совершайте какие-либо операции с картой по инструкциям звонящего, сотрудник банка все разрешенные операции по вашей карте

совершает самостоятельно

4

Если возникли сомнения, сразу **прекратите разговор** и завершите вызов. Проверьте, не было ли сомнительных операций за время разговора. Если произошли списания, или вы сообщили мошенникам важную информацию, обратитесь в банк,

позвоните в контактный центр по номеру **900** и сообщите о случившемся