

Отказ от инвестиционных продуктов при получении финансовой услуги.

Докладчик: юрисконсульт
консультационного центра для
потребителей ФБУЗ «Центр гигиены и
эпидемиологии в Курской области»
Выходцева Е.Г.



Инвестиционный продукт – это общий термин для всех акций, облигаций, опционов, деривативов и других финансовых инструментов, в которые люди вкладывают деньги в надежде получить прибыль.

Что такое инвестиционный вклад?

- * Это банковский вклад с повышенной ставкой, который можно открыть только при одновременном оформлении в банке инвестиционного продукта.
- * Деньги, которые клиент вносит на такой вклад, делятся на две части:





1. Классический депозит. По нему банк обязан выплачивать указанные в договоре проценты, а также вернуть вложения в установленный срок. Эта сумма защищена системой страхования вкладов (если банк в ней участвует) в пределах 1,4 млн рублей, как и все депозиты.

2. Финансовые инструменты. Доход от инвестирования клиент делит с банком. В какие именно инструменты вкладывать деньги, решают уполномоченные банком специалисты.

Доверительное управление (брокерский счет или ИИС)

- * Управляющий будет вкладывать деньги клиента в акции, облигации, золото, фонды недвижимости и прочие инструменты. За эти услуги он возьмет вознаграждение, обычно в виде процента от вложенной суммы.
- * Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) отличается от брокерского некоторыми ограничениями и дополнительными возможностями. Государство предоставляет владельцам счета ежегодный налоговый вычет на вложенные средства в размере 13%.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

- * Управляющая компания вкладывает деньги пайщиков по заранее объявленным правилам (инвестиционная декларация). За управление компания ежемесячно забирает из каждого фонда часть средств в качестве своего вознаграждения.
- * Доход паевых инвестиционных фондов зависит от роста стоимости активов, в которые вложены средства пайщиков.

Накопительное страхование жизни (НСЖ)

- * Клиент заключает со страховой компанией — партнером банка договор накопительного страхования жизни и делает регулярные страховые взносы. Часть взноса идет на страхование, а часть инвестируется. Если в период действия договора клиент попадет в покрываемую полисом ситуацию, страховая компания выплатит сумму страхового покрытия. Если обошлось без происшествий, страховая вернет накопительную часть и доход — если его принесла инвестированная часть средств.

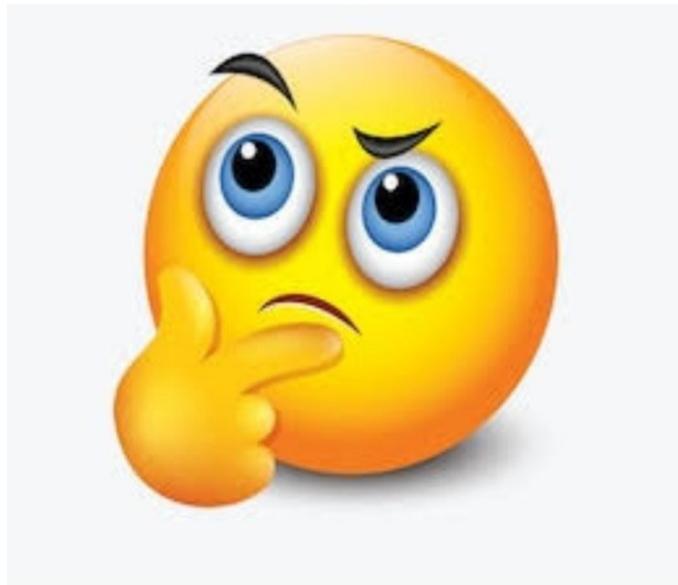
Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ)

- * Инвестиционное страхование жизни работает по аналогии с накопительным страхованием. Основное отличие заключается в том, что клиент вносит на счет страховой компании всю сумму сразу, а не накапливает ее, делая регулярные взносы. По окончании срока вкладчик получает внесенную сумму и возможную прибыль от инвестирования этих средств.

Что важно знать про ИСЖ?

Нет гарантии дополнительного дохода. В отличие от банковских вкладов, процент по которым известен заранее, доход по ИСЖ непредсказуем.

Нельзя без потерь досрочно расторгнуть договор. Вернуть все вложенные в ИСЖ деньги удастся только в период охлаждения — в течение 14 дней с момента заключения договора при условии, что страховой случай еще не наступил.



Вложения в ИСЖ не входят в систему страхования вкладов. Если страховщик обанкротится, вы можете потерять свои деньги.



Указанием Центрального банка РФ № 5055-у от 11.01.2019 г. определено, что страховщики обязаны до подписания договора ИСЖ раскрыть потребителям все его условия в специальной таблице-памятке.

Данная таблица является неотъемлемой частью любого договора страхования жизни. Если при подписании договора потребитель не был извещен обо всех его условиях, договор признается незаключенным, и страховщик обязан вернуть потребителю денежные средства.

Как расторгнуть договор ИСЖ ?

Подайте в страховую компанию заявление на расторжение договора.



Обратите внимание: вам не только необходимо передать страховщику заявление на расторжение договора, но и получить от сотрудника фирмы справку о том, что ваше заявление было получено (с подписью менеджера и печатью компании);



Ожидайте ответа от страховщика в течение 10 дней;

Получите выплату на счет в течение 10 дней после положительного решения страховой фирмы.

РЕКВИЗИТЫ

по которым можно обратиться к специалистам

**г. Курск, ул. Почтовая, 3,
телефон 8 (4712) 52-10-27,**

70-14-36, 51-26-34 или 8-910-270-17-10

адрес эл. почты: cge@kursktelecom.ru

г. Суджа, ул. К. Либкнехта, 34,

телефон 8 (471-43) 2-22-79

адрес эл. почты: Gigiena_Sudza@mail.ru

г. Железногорск, ул. Гагарина, д. 31/2,

телефон 8 (471-48) 3-17-04

адрес эл. почты: ses.filial@mail.ru

г. Льгов, ул. М. Горького, д. 9,

телефон 8 (471-40) 2-40-14

адрес эл. почты: cgsn_lgov@mail.ru

г. Щигры, ул. Красная, д. 81,

телефон 8 (471-45) 4-20-65

адрес эл. почты Mitrakova_IS@46.rospotrebnadzor.ru



**Спасибо за
внимание!**