

Накопительное страхование жизни «Ю-Накопления. Всегда в плюс – евро»

Описание продукта

Продукт оформляется посредством заключения договора страхования. Договор страхования не является банковским вкладом и не входит в систему страхования вкладов. Программа разработана на основании Правил страхования жизни № 20 в редакции, действующей на дату заключения договора страхования.

Срок страхования	Договор носит долгосрочный характер: от 1 года до 7 лет
Объект страхования	Объектами страхования могут являться: - имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определённого возраста или срока либо связанные с наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни); - имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан.
Страхователь	Любое дееспособное физическое лицо в возрасте от 18 лет на дату заключения договора страхования.
Застрахованный	Физическое лицо в возрасте от 18 лет и до 79 лет включительно на дату начала страхования и до 84 лет включительно на дату окончания договора страхования, соответствующее условиям/требованиям, установленным в Декларации Страхователя/Застрахованного лица, содержащейся в Полисе (договоре) страхования. В случае несоответствия указанным условиям/требованиям физическое лицо, имеющее намерение заключить договор страхования, должно сообщить об этом Страховщику или его Агенту для решения вопроса о возможности заключения договора страхования на предусмотренных стандартных условиях или заключения его на иных, индивидуальных условиях. Обращаем внимание, что в случае недостоверности сведений, содержащихся в Декларации, договор страхования может быть признан недействительным по инициативе Страховщика, что повлечет за собой невозможность осуществления страховой выплаты.

Страховые риски и размер страховой выплаты

Перечень страховых рисков ¹	Размер и порядок страховой выплаты
Основные риски	
Дожитие Застрахованного лица до даты окончания срока страхования (Дожитие) Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине с выплатой в конце срока страхования («УИЖ ЛП, выплата к сроку»)	100% страховой суммы в конце срока страхования, что равняется 100% страховой премии, увеличенной с учетом применения повышающего коэффициента.
Дополнительные риски	
Уход из жизни Застрахованного лица от несчастного случая на транспорте («УИЖ НС на транспорте») ²	100% страховой суммы по этому риску одновременно при наступлении страхового случая, что равняется 10% от страховой премии. В результате ухода из жизни Застрахованного лица от НС на транспорте единовременная выплата составит 10% страховой премии, по окончании договора страхования будет дополнительно выплачена предусмотренная договором страхования страховая сумма по риску УИЖ ЛП, выплата к сроку.

¹ События, предусмотренные в настоящем Перечне, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате событий, перечисленных в Разделе «Общие исключения из страхового покрытия».

² Максимальная страховая сумма по риску составляет 15 000 €



Порядок осуществления страховой выплаты

Для получения страховой выплаты (страхового возмещения) требуется представить документы согласно Правил страхования. Страховая выплата (страховое возмещение) осуществляется в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня представления указанных документов за исключением выплаты по риску «Смерть по любой причине с выплатой в конце срока страхования». Выплата по страховому случаю «Смерть по любой причине с выплатой в конце срока страхования» осуществляется не позднее 2 (двух) рабочих дней после окончания страхования, при условии, что «Смерть по любой причине с выплатой в конце срока страхования» была признана страховым случаем в порядке, предусмотренном Правилами.

Применяемые франшизы

Франшизы не применяются

Страховая премия и последствия её неуплаты

Страховая премия — плата за услуги по страхованию, уплачиваемая в российских рублях безналичным путём на расчётный счёт страховщика с периодичностью, установленной по соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования. Страховая премия (первый страховой взнос) должна быть уплачена в полном объёме в установленные договором страхования сроки. В случае неуплаты страховой премии в указанный срок или уплаты в меньшем размере, Договор страхования считается незаключённым.

Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии³

- Страховая сумма
- Срок страхования

Минимальный размер страховой премии

Минимальный размер страховой премии – 1000 € одновременно (эквивалент по курсу ЦБ РФ на день оплаты).

Расторжение договора страхования в период охлаждения

Страхователь имеет право расторгнуть договор страхования в течение 14 дней (в период охлаждения) с момента заключения договора и вернуть уплаченную страховую премию в полном объёме. Окончание периода охлаждения указано в договоре страхования. При расторжении в период охлаждения, Страховщик возвращает клиенту денежные средства в рублях, исходя из размера суммы договора в валюте по курсу ЦБ РФ на следующий рабочий день от даты расторжения.

Выкупные суммы

Страхователь может расторгнуть досрочно договор и после истечения периода охлаждения, но в таком случае возврат внесённой суммы может быть осуществлён не в полном объёме, а в части, размер которой зависит от срока действия договора, и указан в таблице в договоре страхования (выкупная сумма). При этом выплата осуществляется в рублях, исходя из размера выкупной суммы в валюте по курсу ЦБ РФ на следующий рабочий день от даты расторжения.

Страховые суммы по рискам

Устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон. При этом страховые суммы по страховым рискам «Дожитие» и «УИЖ ЛП» равняются 100% страховой премии, увеличенной с учетом применения повышающего коэффициента, страховая сумма по страховому риску «УИЖ НС на транспорте» равняется 10% от страховой премии и не может превышать 15 000 € (эквивалент в рублях по курсу ЦБ РФ на дату заключения договора страхования).

Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования

При подписании клиентом Декларации, включённой в состав договора, и при заключении одного либо нескольких договоров страхования содержащих риск «УИЖ НС на транспорте» на совокупную страховую сумму по данному риску, не превышающую 15 000 000 рублей (эквивалент в валюте по курсу ЦБ РФ на день заключения договора страхования), договор заключается без проведения андеррайтинга.

Проведение андеррайтинга обязательно в следующих случаях:

- при невозможности подписания клиентом указанной Декларации;
- при превышении совокупной страховой суммы по риску «УИЖ НС на транспорте» значения в 15 000 000 рублей (эквивалент в валюте по курсу ЦБ РФ на день заключения договора страхования)

В случае, если страховая сумма по рискам «Дожитие» или «Смерть ЛП к сроку» составляет более 375 000 EUR (по каждому из этих рисков), договор требует индивидуального согласования.

³ Сумма страховой премии будет рассчитана в зависимости от вышеуказанных параметров, озвучена и указана в Памятке, в том числе, та её часть, которая направляется на выплату вознаграждения Агенту.

**Дополнительный инвестиционный доход**

Дополнительный инвестиционный доход не предусмотрен и не выплачивается.

Выгодоприобретатели

Страхователь может назначить Выгодоприобретателя – того, кому будут выплачены деньги в случае ухода из жизни Застрахованного лица (с письменного согласия Застрахованного лица). Если Выгодоприобретатели не назначены, ими являются наследники Застрахованного лица, определяемые по законодательству. Получателем накопленной суммы по окончании договора страхования («Дожитие») является Застрахованное лицо.

Дополнительные опции по договору страхования

Дополнительные опции по договору страхования не предусмотрены.

Налогообложение

Страховщик является налоговым Агентом при осуществлении страховой выплаты. Порядок расчёта налога при выплате страховой суммы и возврате выкупной суммы определяется статьёй 213 и 213.1 Налогового Кодекса Российской Федерации «Особенности определения налоговой базы по договорам страхования».

Почему «Ю-Накопления. Всегда в плюс»?

Программа накопительного страхования жизни даёт возможность гарантированно сохранить и преумножить накопления к установленному сроку, обладая при этом постоянной страховой защитой жизни и здоровья Застрахованного лица вплоть до завершения действия договора.

По программе доступны следующие налоговые преференции:

- возврат до 88 000 рублей с суммы взносов в виде государственной поддержки через налоговый вычет при соблюдении условий, описанных в ст. 219–219.2 НК РФ; база для предоставления налогового вычета – не более 400 000 рублей, включает все программы долгосрочных сбережений: страхование жизни, ПДС⁴, ИИС⁵; возможно увеличение базы до 500 000 рублей при назначении Выгодоприобретателями несовершеннолетних детей;
- освобождение от уплаты НДФЛ по договорам страхования на сумму до 30 000 000 рублей при соблюдении условий, описанных в ст. 213–213.1 НК РФ; минимальный срок договора зависит от года заключения: для 2026 года – 5 лет, 2027 г. – 6 лет и далее по аналогии до 10 лет;
- страховая выплата по рисковому событию («Уход из жизни») не облагается НДФЛ.

Иные преимущества страхования жизни:

- особый юридический статус вложений: программа обеспечивает защиту внесенных в рамках договора денежных средств (страховой премии) от притязаний третьих лиц на период действия договора страхования;
- адресность выплаты: возможность получения страховой выплаты назначенными Выгодоприобретателями, независимо от прав наследования других лиц.

Как работает программа?

Страхователь определяет сумму накоплений, а также срок, к которому желает накопить определённую денежную сумму.

Страхователь оплачивает страховую премию по договору страхования, и страховая защита начинает действовать в полном объёме с даты, следующей за датой оплаты страховой премии.

В случае, если в течение срока действия договора страхования происходит какой-либо из страховых случаев по рискам, выбранным Страхователем при заключении договора страхования и оговорённым в договоре страхования, страховая компания производит страховую выплату в размере и порядке, оговорённом в договоре страхования. Если с Застрахованным лицом не произошло страховых событий, то по завершении срока действия договора страхования Страховщик производит выплату целевой суммы накоплений. Выплата производится исключительно лицу, указанному в качестве получателя страховой выплаты в договоре страхования (Выгодоприобретателю).

⁴ ПДС - программа долгосрочных сбережений. Добровольный накопительный инструмент, заключаемый с негосударственным пенсионным фондом в рамках Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

⁵ ИИС - индивидуальный инвестиционный счёт. Базовое понятие и правила ведения счёта закреплены в Федеральном законе от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»



Какие документы необходимы для заключения договора?

Для заключения договора страхования необходимо личное присутствие Страхователя и Застрахованного лица. Страхователь и Застрахованный должны предъявить документы, удостоверяющие личность (в соответствии с законодательством РФ).

Какой порядок действий при желании расторгнуть договор?

Необходимо обратиться в офис АО «СК «Ю-Лайф», по адресу приёма клиентов: 127015, город Москва, проезд Бумажный, дом 19, стр. 3 (башня В), этаж 6, офис 5⁶.

Режим работы офиса: понедельник — пятница с 09:00 до 18:00.

Сайт компании: www.ulife.ru

Документы также можно направить службой доставки (Почта России⁷, СДЭК, DPD, КСЭ, Pony Express, Деловые линии и пр.) по адресу: 127015 город Москва, проезд Бумажный, дом 19, помещение 6/7В в адрес АО «СК «Ю-Лайф» или передать лично по адресу приёма клиентов в Отдел клиентского сервиса. Прием курьерской корреспонденции также осуществляется только с понедельника по пятницу с 9:00 до 18:00.

Расторгнуть Договор страхования можно как в течение «периода охлаждения», так и после окончания «периода охлаждения», заполнив соответствующее заявление, при этом следует помнить, что при расторжении договора после окончания «периода охлаждения» возврат страховой премии не производится, либо может производиться не в полном объеме. Рассмотрение документов осуществляется строго в предусмотренные Правилами и договором страхования сроки.

У Вас остались вопросы?

Вы всегда можете обратиться к Страховщику удобным для вас способом:

- Написать на электронную почту: cs@ulife.ru
- Позвонить в контакт-центр АО «СК «Ю-Лайф»: 8 (800) 770-07-00 (звонок по России бесплатный) или +7 (495) 139-17-39.
- Обратиться через «Форму обратной связи» на сайте компании: www.ulife.ru
- Или заранее записаться на встречу в офисе компании адресу приёма клиентов: 127015, город Москва, проезд Бумажный, дом 19, стр. 3 (башня В), этаж 6, офис 5

Информируем, что Вы имеете право запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

⁶ Согласно внутренней архитектурной нумерации бизнес-центра

⁷ Рекомендуем отправлять документы заказным письмом с уведомлением о вручении