

Накопительное страхование жизни «Ю-Накопления. Детский счёт»

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 накопительного страхования жизни №33 в редакции, действующей на дату заключения договора.

Срок страхования	Договор носит долгосрочный характер: от 3 до 18 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 до 71 лет включительно на момент заключения и до 74 лет включительно на момент окончания договора страхования, являющееся гражданином РФ, 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.
Страховая сумма	Страховые суммы по каждому страховому риску устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон и определяются исходя из суммы страховых взносов (страховой премии) за весь срок страхования. 6 000 000 руб. на Застрахованное лицо. «Дожитие» – 100% от страховой премии; — «УИЖ ЛП» – 50% от страховой премии; — «УИЖ ЛП, к сроку» – 100% от страховой премии; — «Инвалидность ЛП I, II группы с освобождением от уплаты взносов» – в размере страховых взносов, подлежащих оплате по договору страхования с даты наступления страхового случая.
Максимальная страховая сумма по страховому риску «Дожитие»	6 000 000 руб. на Застрахованное лицо.



Страховые риски и размер страховой выплаты

Перечень страховых рисков ¹	Размер и порядок страховой выплаты
Основные риски	
Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования (Дожитие)	100 % страховой суммы по риску единовременно.
Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине с выплатой по окончании срока страхования («УИЖ ЛП, к сроку»)	100 % страховой суммы по риску, с выплатой в конце срока страхования.
Дополнительные риски	
Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине («УИЖ ЛП»)	100% страховой суммы по риску единовременно.
Инвалидность I или II группы по любой причине, первично установленная Страхователем в течение срока страхования, с освобождением от уплаты очередных страховых взносов («Инвалидность ЛП I, II гр. с освобождением от уплаты взносов») ²	В размере суммы оставшихся страховых взносов по основным рискам, подлежащих уплате до окончания срока страхования, согласно условиям, установленным в договоре страхования, на дату наступления страхового события. При этом, покрытие по остальным дополнительным рискам отключается.
Порядок осуществления страховой выплаты	Для получения страховой выплаты (страхового возмещения) требуется представить документы согласно Правилам страхования. Страховая выплата (страховое возмещение) осуществляется в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня представления указанных документов. Выплата по страховому случаю «Смерть по любой причине с выплатой в конце срока страхования» осуществляется не позднее 2 (двух) рабочих дней после окончания страхования, за исключением выплаты по риску «Инвалидность по любой причине I, II гр. с освобождением от уплаты страховых взносов».
	Выплата по страховому риску «Инвалидность по любой причине I, II гр. с освобождением от уплаты страховых взносов» производится в виде уплаты за Страхователя аннуитетных платежей по очередным страховым взносам по Основным рискам с даты страхового случая до момента смерти Застрахованного лица, либо до момента снятия I или II группы инвалидности, либо до момента окончания срока действия Договора страхования — в зависимости от того, что из этих событий произойдет первым. Все выплаты осуществляются только при условии, что событие было признано страховым случаем в порядке, предусмотренном Правилами и договором страхования.
Применяемые франшизы	Франшизы не применяются.
Страховая премия и последствия её неуплаты	Страховая премия – плата за услуги по страхованию, уплачивается в российских рублях безналичным путём на расчётный счёт Страховщика и с периодичностью, установленной по соглашению страхователя и Страховщика в договоре страхования. Страховая премия (первый страховой взнос) должна быть уплачена в полном объеме в установленные договором страхования сроки. При неисполнении Страхователем данного условия договор страхования признается

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 Страховая защита по страховому риску «Инвалидность I, II гр. с освобождением от уплаты взносов» может быть предоставлена только для Застрахованных возрастом до 64 лет включительно на момент оформления договора страхования.



незаключенным (не вступившим в силу), в связи с чем услуги страхования считаются неоплаченными надлежащим образом и не предоставляются. Последствия неуплаты (не полной уплаты) очередного страхового взноса (при рассроченном порядке уплаты страховой премии) указаны в договоре страхования (в Правилах страхования, на которых он заключен).

Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии³	Страховая сумма.
Минимальные страховые взносы	Минимальный размер страховых взносов – 100 000 руб. в год.
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 объеме.
Выкупные суммы	Страхователь может расторгнуть досрочно договор и после истечения периода охлаждения, но в таком случае возврат внесённой суммы будет осуществлён не в полном объеме, а в части, размер которой зависит от срока действия договора, и указан в таблице выкупных сумм в договоре страхования. Информлируем Вас, что в случае расторжения договора страхования, при рассрочен ном платеже страховых взносов, в течение первых двух лет его срока действия выкупная сумма равна нулю.
Страховые суммы по рискам	Устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон.
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 «Смерть ЛП» на совокупную страховую сумму по данному риску, не превышающую 30 000 000 рублей, договор заключается без проведения андеррайтинга. Проведение андеррайтинга обязательно в следующих случаях: • при невозможности подписания клиентом указанной Декларации; при страховой сумме по риску Смерть ЛП от 30 000 001 руб. в случае отсутствия остальных рисков (Смерть ЛП, Смерть НС, Смерть ДТП, Смерть НСТ, Инвалидность по ЛП (I, II гр.), Инвалидность НС (I, II, III гр.), Госпитализация НС, Травма) по другим программам.
Выгодоприобретатели	Страхователь может назначить Выгодоприобретателя – того, кому будут выплачены деньги в случае ухода из жизни Застрахованного лица. Если Выгодоприобретатели не назначены, ими являются наследники Застрахованного лица. Получателем накопленной суммы по окончании договора страхования является Застрахованное лицо. Если Страхователь и Застрахованное лицо отличаются, то для назначения Выгодоприобретателей требуется согласие Застрахованного лица.
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».

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.



Почему «Ю-Накопления. Детский счёт»?

Накопительное страхование жизни, прежде всего, обеспечивает Страхователю возможность накопить определённую денежную сумму к назначенному сроку, и обеспечить при этом надёжную страховую защиту на случай неблагоприятных событий, связанных со здоровьем и жизнью Застрахованных лиц на весь срок действия договора страхования.

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 договоры 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 делает первый взнос по договору страхования и страховая защита начинает действовать в полном объёме с даты, следующей за датой оплаты первого взноса.

Страхователь осуществляет ежегодные платежи в соответствии с выбранной периодичностью внесения взносов, тем самым постепенно формируя целевую сумму накоплений.

В случае, если дальнейшая уплата взносов становится невозможной в результате утраты трудоспособности и присвоения страхователю, являющемуся Застрахованным лицом, инвалидности I или II группы, страхователь освобождается от дальнейшей уплаты страховых взносов (только в случае, когда страхователь является Застрахованным лицом). При этом все параметры договора страхования по основным рискам, в том числе целевая сумма накоплений, остаются неизменными, дополнительные риски отключаются.

В случае, если в течение действия договора страхования происходит какой-либо из страховых случаев по рискам, оговорённым в договоре страхования, страховая компания производит страховую выплату в размере, оговорённом в договоре страхования. По завершении срока действия договора страхования страховая компания производит выплату целевой суммы накоплений. Выплата производится исключительно лицу, указанному в качестве получателя страховой выплаты в договоре страхования (Выгодоприобретателю).

Какие документы необходимы для заключения договора?

При заключении договора необходимо личное присутствие страхователя (Застрахованного лица).

Страхователь (Застрахованное лицо) должен предъявить документы, удостоверяющие личность (в соответствии с законодательством РФ).

Какой порядок действий при желании расторгнуть договор?

Необходимо обратиться в офис компании, 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?

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»

⁶ Согласно внутренней архитектурной нумерации бизнес-центра.

⁷ Рекомендуем отправлять документы заказным письмом с уведомлением о вручении.



Вы всегда можете обратиться к Страховщику удобным для вас способом:

- Написать на электронную почту: cs@ulife.ru
- Позвонить в контакт-центр Страховой компании: 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 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.

