

Накопительное страхование жизни «НСЖ калькулятор»

Описание продукта

Договор страхования не является банковским вкладом и не выходит в систему страхования вкладов. Программа разработана на основании Правил накопительного страхования жизни № 34 в редакции, действующей на дату заключения договора страхования.

Срок страхования	от 3 лет до достижения предельного возраста в соответствии с ограничениями по рискам.
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	Дееспособное ФЛ в возрасте от 18 лет на дату заключения договора страхования.
Застрахованные лица	Физическое лицо в возрасте от 3 до 69 лет включительно на дату начала действия основной программы. Может не совпадать со Страхователем. Риски «Инвалидность от НС» и «Инвалидность ЛП» могут быть подключены только для Застрахованных, достигших 18 лет.
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.
Максимальная страховая сумма по страховому риску «Дожитие»	70 000 000 рублей/ 70 000 USD ¹ на Застрахованное лицо.

¹ Но не более 70 000 000 рублей при пересчете на рубли, по курсу ЦБ РФ на дату оформления программы.



Страховые риски и размер страховой выплаты

Перечень страховых рисков²

Основные риски

Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования (Дожитие)	100% гарантированной страховой суммы (ГСС) по полису. Выплата по окончании срока страхования
Смерть Застрахованного лица по любой причине («Смерть ЛП»)	Выплата 100% страховой суммы по полису в момент наступления страхового случая
Смерть застрахованного лица по любой причине с возвратом уплаченных на момент наступления риска взносов («Смерть ЛП с возвратом взносов»)	Возврат уплаченных взносов на момент наступления страхового случая
Смерть Застрахованного лица по любой причине с выплатой по окончании срока страхования («Смерть ЛП, к сроку»)	100 % ГСС по полису по окончании срока страхования

Дополнительные риски

Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая («Смерть от НС»)	100 % страховой суммы по полису
Инвалидность по любой причине I, II группы («Инвалидность ЛП»)	100 % страховой суммы по полису
Инвалидность в результате несчастного случая I, II группы («Инвалидность от НС»)	100 % страховой суммы по полису
Диагностирование особо опасного заболевания (ООЗ) (перечень ООЗ в Правилах страхования)	100 % страховой суммы по полису
Лечение ООЗ ³	Организация лечения с лимитом ответственности 10 000 000 RUB / 1 000 000 USD.
Постоянная или частичная утрата трудоспособности Застрахованным лицом в результате несчастного случая ("Травма")	Выплата в соответствии с Таблицей (приложение к Правилам страхования)

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, при условии, что событие было признано страховым случаем в порядке, предусмотренном Правилами и договором страхования.

Применяемые франшизы

Франшиза - это период времени с даты начала действия договора страхования, по истечении которого событие может быть признано страховым случаем. Франшизы не применяются по всем страховым рискам, кроме страхового риска «Лечение СОЗ». По страховому риску «Лечение СОЗ»:

- страхование по заболеваниям, указанным в разделе «Злокачественные новообразования», вступает в силу по истечении периода ожидания, равного 90 (девяносто) дней с даты вступления в силу Программы страхования, если иное не предусмотрено договором страхования;

² События, предусмотренные в настоящем Перечне, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате событий, перечисленных в Разделе «Общие исключения из страхового покрытия», а также в соответствующем разделе Программы страхования № 2 по риску «Лечение СОЗ».

³ Действуют дополнительные условия:

- подключить данный риск с программой лечения в РФ возможно, если срок по договору составляет не более 3 лет;
- подключить данный риск с программой лечения за рубежом возможно, если срок по договору составляет не более 7 лет.



	страхование по заболеваниям, указанным в разделах «Кардиохирургия», «Нейрохирургия», «Трансплантация органов от живого донора», вступают в силу по истечении периода ожидания, равного 120 (Сто двадцать) дней с даты вступления в силу Программы страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования; <i>Страховой случай, произошедший в период ожидания, не покрывается программой страхования.</i>
Страховая премия и последствия её неуплаты	Страховая премия (первый страховой взнос или очередной страховой взнос) должны быть оплачены в сроки, указанные в договоре страхования. В случае неуплаты страховой премии (при единовременной оплате) или первого страхового взноса (при оплате в рассрочку) в установленный договором срок, договор страхования не имеет юридической силы. В случае неуплаты очередного страхового взноса или оплаты его не в полном размере после истечения 30 (тридцати) календарных дней с момента окончания срока, установленного договором страхования (после окончания льготного периода), договор прекращается с выплатой выкупной суммы, размер которой предусмотрен договором.
Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии⁴	Страховая сумма Страховые риски
Минимальные страховые взносы	Минимальный размер страховых взносов: 2 500 рублей в месяц – при ежемесячной рассрочке; 25 000 рублей или 500 USD⁵ в год – при ежегодной рассрочке; 100 000 рублей или 2 000 USD – при единовременном взносе.
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.
Страховые суммы по рискам	Устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон.
Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования	Проведение андеррайтинга обязательно в следующих случаях: - при невозможности подписания клиентом декларации застрахованного; - при превышении совокупной страховой суммы всем рискам значения в 30 000 000 рублей; - при превышении страховой суммы по рискам Лечение ООЗ в 3 000 000 рублей.
Выгодоприобретатели	Страхователь может назначить Выгодоприобретателя – того, кому достанутся деньги в случае ухода из жизни Застрахованного лица. Если Выгодоприобретатели на случай ухода из жизни Застрахованного лица не назначены, ими являются наследники Застрахованного лица, определяемые по законодательству. Получателем накопленной суммы по окончании договора страхования («Дожитие») является Застрахованное лицо.
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».

⁴ Сумма страховой премии будет рассчитана в зависимости от вышеуказанных параметров, озвучена и указана в страховой документации, в том числе, та её часть, которая направляется на выплату вознаграждения Агенту.

⁵ Уплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ на дату платежа



Почему «НСЖ калькулятор»?

Накопительное страхование жизни, прежде всего, обеспечивает Страхователю возможность **накопить определённую денежную сумму** для Застрахованного лица 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 договора долгосрочных сбережений: страхование жизни, ПДС⁶, ИИС⁷; 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. Также есть возможность единовременной уплаты премии.

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 и Застрахованного лица. Страхователь и Застрахованный должны предъявить документы, удостоверяющие личность (в соответствии с законодательством РФ). По Выгодоприобретателю необходимы только ФИО, дата рождения и паспортные данные.

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 5⁸.

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

Сайт компании: www.ulife.ru

Документы также можно направить службой доставки (Почта России⁹, 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.

⁶ 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».

⁷ ИИС - индивидуальный инвестиционный счёт. Базовое понятие и правила ведения счёта закреплены в Федеральном законе от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

⁸ Согласно внутренней архитектурной нумерации бизнес-центра.

⁹ Рекомендуем отправлять документы заказным письмом с уведомлением о вручении.



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 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.

