

Накопительное страхование жизни «Ю-Накопления. Наследие»

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 № 22 в редакции, действующей на дату заключения договора страхования.

Срок страхования	Договор носит долгосрочный характер: от 5 до 10 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	Дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином РФ, в возрасте от 65 до 79 лет включительно на дату заключения договора страхования, но не более 85 лет на дату окончания при ежегодной оплате страховых взносов и не более 90 лет на дату окончания при единовременной оплате страховой премии.
Застрахованное лицо	Совпадает со страхователем. Дееспособные физические лица, 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.
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, при условии, что событие было признано страховым случаем в порядке, предусмотренном Правилами и договором страхования.



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
Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине, возврат уплаченных взносов («УИЖ ЛП, возврат взносов»)	100% страховой суммы при наступлении страхового случая
Дополнительные риски	
Уход из жизни Застрахованного лица от несчастного случая («УИЖ НС»)	100% страховой суммы при наступлении страхового случая
Травматические повреждения (Травма)	Размер выплаты определяется по таблице размеров страховых выплат исходя из размера страховой суммы по этому риску в договоре страхования.
Применяемые франшизы	Применяется временная франшиза по риску «Травма». Страховая защита по этому риску начинает действовать с 8-го дня с даты заключения договора страхования.
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 премии	• Размер страховых сумм; • срок страхования.
Минимальные страховые взносы	Минимальная страховая премия при единовременной оплате – 150 000 рублей; минимальный страховой взнос при ежегодной оплате - 30 000 рублей.
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.

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



Страховые суммы по рискам	Устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон. При этом: • страховая сумма по страховому риску «Дожитие» равняется 100% от страховой премии, для программ с ежегодными взносами и от 100% до 150%² для договоров с единовременным взносом; • страховая сумма по страховому риску «УИЖ ЛП, возврат взносов» равняется сумме уплаченных страховых взносов на дату наступления страхового случая; • страховая сумма по страховому риску «УИЖ НС» равняется 50% от страховой премии; • страховая сумма по страховому риску «Травма» равняется 100% от страховой премии, но не более 1 000 000 руб.
Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования	Дополнительно проводится андеррайтинг в следующих случаях: • при невозможности подписания клиентом Декларации, содержащейся в договоре страхования; • при страховой сумме по риску «Дожитие» от 2 000 001 решение о принятии на страхование производится на основании декларации, медицинской и финансовой анкет. Максимальная совокупная страховая сумма по всем договорам в отношении одного лица по риску «Дожитие» — 7 000 000 руб.; при превышении лимита договор не заключается.
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. 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».

Почему «Ю-Накопления. Наследие»?

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, ПДС³, ИИС⁴; 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;

² Страховая сумма по риску «Дожитие» рассчитывается с применением повышающего коэффициента. Значение коэффициента определяется индивидуально и зависит от выбранного типа страхового взноса, а также от срока, на который заключается договор страхования. Окончательный размер страховой суммы и коэффициент будут указаны в вашем договоре страхования до его заключения, после проведения расчёта.

³ 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»

⁴ ИИС - индивидуальный инвестиционный счёт. Базовое понятие и правила ведения счёта закреплены в Федеральном законе от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».



- страховая выплата по рисковым событиям («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 по всем страховым рискам, кроме страхового риска «Травма», с даты, следующей за датой оплаты страховой премии или первого страхового взноса, по страховому риску «Травма» – с восьмого дня с даты заключения договора, при условии своевременной оплаты договора.

В случае, если в течение действия договора страхования происходит какой-либо из страховых случаев по рискам, оговорённым в договоре страхования, Страховщик производит страховую выплату в размере и порядке, оговорённом в договоре страхования. При этом целевая сумма накоплений (уплаченные страховые взносы), остаётся неизменной.

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).

Какие документы необходимы для заключения договора?

При заключении договора необходимо личное присутствие страхователя. Страхователь 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 5⁵.

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

Сайт компании: www.ulife.ru

Документы также можно направить службой доставки (Почта России⁶, 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 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.

⁵ Согласно внутренней архитектурной нумерации бизнес-центра.

⁶ Рекомендуем отправлять документы заказным письмом с уведомлением о вручении.