



# Архивная Программа

## Ю-Инвестиции. Стабильный портфель

Ю-Инвестиции  
РоснефтьЮ-Инвестиции  
Стабильный портфель. REITsЮ-Инвестиции  
Уверенный выборЮ-Инвестиции  
Уверенный выбор. Максимум

### Инвестиционное страхование жизни «Ю-Инвестиции. Стабильный портфель»

#### Описание продукта

Договор страхования не является банковским вкладом и не входит в систему страхования вкладов. Программа разработана на основании Правил страхования жизни на случай дожития до определенного срока, наступления смерти в результате происшествий на транспорте либо иной причины №08 от 14.02.2017 г.

<b>Срок действия договора страхования /страхового покрытия</b>	Договор носит долгосрочный характер <b>3-5 лет</b> . Договор вступает в силу с даты, следующей за датой его заключения. Срок страхования (период действия страхового покрытия) начинается с даты, следующей за датой оплаты страховой премии, но не ранее даты вступления Договора в силу, и действует до момента прекращения Договора страхования.	
<b>Объект страхования</b>	Объектами страхования являются: имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определённых возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни) в результате происшествий на транспорте либо иной причины.	
<b>Страхователь</b>	Любое дееспособное физическое лицо.	
<b>Застрахованное лицо</b>	Физическое лицо в возрасте от 18 до 70 лет на дату заключения и до 75 (включительно) лет на дату окончания договора.	
<b>Страховые риски и размер страховой выплаты</b>	Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты
	Основные риски*:	
	<b>1. Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования</b>	100% страховой суммы в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход.
<b>2. Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине</b>	100% страховой суммы при наступлении страхового случая + начисленный инвестиционный доход.	

Дополнительные риски:

<b>3. Уход из жизни Застрахованного лица в результате НС</b>	100% страховой суммы по этому риску одновременно при наступлении страхового случая.
<b>4. Уход из жизни Застрахованного лица от НС на транспорте</b>	100% страховой суммы по этому риску одновременно при наступлении страхового случая.

Обращаем внимание, что в данном случае, общая сумма страховой выплаты составит сумму выплат по трем страховым рискам одновременно:

- 1) «Уход из жизни по любой причине»;
- 2) «Уход из жизни в результате несчастного случая»;
- 3) «Уход из жизни в результате несчастного случая на транспорте» в размере 100% страховой суммы по каждому из вышеуказанных рисков.

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

#### Порядок осуществления страховой выплаты

Страховая выплата производится на основании письменного **заявления** Выгодоприобретателя - **заявление на выплату по (дожитие)** - **заявление на выплату (смерть)** с приложением **документов**, предусмотренных Правилами страхования и/или Договором страхования.

После получения **всех документов**, необходимых Страховщику для принятия решения о страховой выплате, Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней принимает решение об осуществлении страховой выплаты либо об отказе в страховой выплате. Страховая выплата осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента признания случая страховым.

#### Применяемые франшизы/периоды ожидания

Франшизы/периоды ожидания не применяются.

#### Страховая премия

Страховая премия (страховые взносы) - плата за услуги по страхованию, уплачиваются в российских рублях безналичным путём на расчётный счёт страховщика и с периодичностью, установленной по соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования **единовременно**.

Размер страховой премии определяется путём умножения страховой суммы на тариф.

#### Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии

Пол, Возраст Застрахованного лица;

Состояние здоровья Застрахованного лица, образ жизни, увлечения, профессиональная деятельность;

Срок страхования;

Застрахованные риски;

Страховая сумма.

Сумма страховой премии будет рассчитана в зависимости от вышеуказанных параметров, озвучена и указана в Памятке. В Памятке также будет указана часть страховой премии, которая направляется на выплату вознаграждения Агенту.

#### Минимальная сумма страховой премии и периодичность взносов

30 000 руб./1 000\$  
Уплачивается единовременно.

<b>Валюта договора</b>	Рубли/доллары США.
<b>Страховые суммы</b>	Устанавливаются в Договоре страхования. При этом, страховая сумма по рискам «Уход из жизни в результате несчастного случая» и «Уход из жизни в результате несчастного случая на транспорте» не превышает 5 000 000 рублей или \$100 000.
<b>Последствия неуплаты страховой премии / Срок страхования</b>	Неуплата страховой премии по Договору в срок, указанный в договоре, влечет за собой прекращение договора с даты, следующей за датой истечения срока для оплаты премии.
<b>Расторжение договора страхования в период охлаждения</b> <b>Выкупные суммы</b>	<p>Страхователь имеет право расторгнуть Договор страхования <b>в течение 14 дней (в период охлаждения)</b> с момента заключения Договора и вернуть уплаченную страховую премию в полном объеме. Окончание периода охлаждения указано в Договоре страхования.</p> <p>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 в Договоре страхования (<b>выкупная сумма</b>)</p>
<b>Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования</b>	<p>При заключении Договора страхования Страхователь/Застрахованное лицо подписывают Декларацию (Гарантии и Заверения) Страхователя/Застрахованного лица. Декларация Застрахованного, включена в текст договора страхования.</p> <p>Если Клиент готов подписать декларацию, то Договор заключается на стандартных условиях. В случае отказа от подписания Декларации, Страхователю/Застрахованному лицу предлагается заполнить Анкету Застрахованного лица для проведения процедуры андеррайтинга (оценки риска), по результатам которой клиенту согласовываются стандартные условия, перечисленные выше либо вносятся соответствующие корректировки.</p>
<b>Дополнительный инвестиционный доход</b>	Предусмотрено получение Страхователем дополнительного инвестиционного дохода. Инвестиционная часть обеспечивает дополнительную доходность по Договору страхования. Порядок начисления и формула расчета дополнительного инвестиционного дохода указывается в Договоре и Правилах страхования. Инвестиционный доход не гарантирован. Зависит от роста Базового актива.
<b>Стратегия инвестирования</b>	<p><b>«Стратегия «Стабильный портфель»</b></p> <p>Индекс <b>Commerzbank Supreme Risk Diversified Fund ER Index</b> отражает динамику доходности диверсифицированных портфелей 6 глобальных фондов, которые являются активно управляемыми и придерживаются различных стратегий.</p> <p><b>Состав портфеля:</b> фонды «<b>BNY Mellon Global Funds PLC - Global Real Return Fund</b>», «<b>OLD Mutual Dublin Funds PLC - Old Mutual Global Equity Absolute Return Fund</b>», «<b>BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund</b>», «<b>BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund</b>», «<b>Pioneer SF - Tactical Allocation Bond Fund</b>» и фонд «<b>Pioneer Funds - U.S. Fundamental Growth</b>».</p> <p>Основными активами данных фондов являются высококачественные инструменты глобального рынка капитала. Доля облигаций в портфеле составляет 57,5%, остальная часть распределена в акции стабильных мировых компаний. Основную часть субпортфеля облигаций составляют гособлигации правительств Европейских стран. 3 из 6 фондов, за которыми следует индекс, заслуженно получили наивысшие оценки от рейтингового агентства Morningstar в 5 и 4 звезд, так как за последние 3-5-10 лет показывают отличные результаты управления при минимальном риске (волатильности) и существенно обыгрывают своих конкурентов.</p>
<b>Выгодоприобретатели</b>	Клиент может назначить Выгодоприобретателя – того, кому достанутся деньги в случае его ухода из жизни. Если Выгодоприобретатели не назначены, ими являются наследники Застрахованного лица.
<b>Налогообложение</b>	Страховщик является налоговым Агентом при осуществлении страховой выплаты. Порядок расчёта налога при выплате страховой суммы и возврате выкупной суммы определяется статьёй 213 Налогового Кодекса Российской Федерации «Особенности определения налоговой базы по договорам страхования».

## Почему «Ю-Инвестиции»?

Инвестиционное страхование жизни, прежде всего, обеспечивает клиенту возможность получения доходности, превышающей доходность по депозитам, при гарантии сохранности финансовых вложений. Особенностью таких продуктов является то что клиент получает два продукта в одном: **инвестирование капитала и страхование жизни**.

Сумма денежных средств, вложенных клиентом, делится на две части: гарантийную и инвестиционную.

**Цель гарантийной части** - обеспечить клиенту возврат внесённого капитала независимо от рыночных колебаний.

**Сумма гарантийной части** прописана в Договоре Страхования (или оферты) и является обязательной к выплате Страховой Суммой при окончании срока договора.

**Цель Инвестиционной части** – обеспечить клиенту доходность, соизмеримую с доходностью от инвестиций на рынке ценных бумаг. Инвестиционную часть, страховая компания вкладывает в финансовые инструменты, благодаря чему клиент участвует в росте тех или иных активов (их существует множество, например, «индекс международных акций», «компании недвижимости», «золото» и т.п.).

**Страховой компонент придаёт** продукту ряд выгодных преимуществ, недоступных для других инвестиционных инструментов, а именно:

Возможность воспользоваться следующими налоговыми преференциями:

Получить социальный налоговый вычет;

Уменьшить полученную в случае дожития Застрахованного лица до окончания срока действия Договора страховую выплату на сумму уплаченных по Договору страховой премии (страховых взносов), увеличенных на ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации. Таким образом, облагаться налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) в размере 13% будет не вся сумма страховой выплаты, а только разница между суммой страховой выплаты и суммой уплаченных страховых взносов, увеличенных на ставку рефинансирования ЦБ России. Воспользоваться указанным налоговым преимуществом возможно при условии, если страховая выплата была произведена в связи с дожитием Застрахованного лица до окончания срока действия Договора или иного события, предусмотренного Договором в качестве страхового события. Важно также, чтобы страховые взносы по Договору страхования уплачивались самим налогоплательщиком и (или) членами его семьи и (или) близкими родственниками);

Получить не облагаемую подоходным налогом (НДФЛ) страховую выплату по рисковому событию (Уход из жизни).

### Обеспечивает страховую защиту клиента:

Программа содержит финансовую защиту при наступлении неблагоприятных (страховых) событий, которая осуществляется посредством страховой выплаты, что обеспечивает эффективную поддержку близких в сложной ситуации. При этом обеспечивается индивидуальный подход ко всем инвесторам и предоставляет возможность страхования на индивидуальных условиях, в зависимости от состояния здоровья Застрахованного лица и иных критериев, имеющих значение для определения степени страхового риска.

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 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, оговорённом в договоре страхования.

Страхователь одновременно оплачивает страховую премию, заключает договор с установленными по каждому

из страховых рисков страховыми суммами, которые составляют не менее 100% суммы уплаченной страховой премии.

Доходность по договору привязана к росту указанного в Договоре страхования базового актива. Страховщик обеспечивает клиенту 100% возврата всей вложенной суммы по окончании программы. Даже если рынок упадёт, Клиент гарантированно получит все внесённые в программу деньги обратно и дополнительный инвестиционный доход (в случае роста базового актива).

По завершении срока действия договора страхования страховая компания производит выплату целевой суммы накоплений, а также дополнительного инвестиционного дохода (если таковой был начислен в период действия договора страхования). Выплата производится исключительно лицу, указанному в качестве получателя страховой выплаты в договоре страхования (Выгодоприобретателю).

### Особый юридический статус вложений:

Программа обеспечивает сохранность инвестированных денежных средств при имущественных спорах на период действия договора страхования.

### Адресность выплаты:

Возможность получения страховой выплаты назначенными Выгодоприобретателями, независимо от прав наследования других лиц.

### Какие необходимы документы для заключения договора?

При заключении договора необходимо личное присутствие Страхователя и Законного представителя/опекуна Застрахованного лица, если. Страхователь и Застрахованный должны предъявить документы, удостоверяющие личность (в соответствии с законодательством РФ).

По Выгодоприобретателю необходимы только ФИО, дата рождения и паспортные данные.

Чтобы расторгнуть Договор Вы должны направить Страховщику письменное заявление об отказе от Договора страхования почтовым отправлением, курьерской службой либо при личном обращении по адресу местонахождения компании: 628012, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 61 либо по адресу: 127055, Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70 стр. 7, Также Вы можете подать указанное заявление по адресам местонахождения Агентов компании, указанным на сайте АО «СК «Югория-Жизнь» в разделе <https://ugorialife.ru/contacts>.

Если у Вас остались вопросы, Вы можете обратиться к Страховщику, позвонив по телефону: 8 800 77 00 700 (звонок по территории РФ бесплатный) или 8 (495) 970-10-70 в рабочие часы либо обратиться по адресу 628012, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 61, ИНН 8601027509 КПП 860101001. Режим работы офиса по адресу места нахождения Страховщика: понедельник - четверг с 09.00 до 18.00, пятница с 09:00 до 13:00. Сайт: <http://www.ugorialife.ru/>

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

Дата обновления: 09.12.2020 09:16:49

[Контактная информация](#)

8 800 77 00 700

[Напишите нам](#)

Роснефть	Старт в будущее	Официальная информация	Продукты
Информационные технологии	Достижение цели	Новости	Внести онлайн-платеж по полису
Купонная стратегия. 3 года	Забота о будущем: Оптимум	Финансовая отчетность	Как оплатить полис
Купонная стратегия. 5 лет	Забота о детях	Правила страхования	Страховой случай
Правильный баланс. 3 года	Ю-Альтернатива	Извещения о закупках	Словарь терминов
Правильный баланс. 5 лет	Уверенный старт	Лицензия	Изменить условия договора
<b>Защитить</b>	Современная классика	Реестр агентов	Налогообложение физических лиц
Самое главное	Простое решение		Ваш инвестиционный доход
Онлайн на здоровье	Защита сбережений		Безопасность
Домашний иммунитет	Детский счёт		
Мир без короны	Про здоровье: Стандарт		
Забота о здоровье	Всегда в плюс		
Уверенность	Наследие		

---

**Следите за нашими новостями в социальных сетях:**

---

Информация о структуре и составе участников АО «СК «Югория-Жизнь», в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится АО «СК «Югория-Жизнь» расположена по ссылке:

<https://cbr.ru/finorg/rscontrol/>

(соответствует информации, направленной в Банк России для размещения на официальном сайте Банка России, дата направления – 30.11.2020).

2019 © АО «Страховая компания «Югория-Жизнь», лицензии ЦБ РФ СЖ № 4014, СЛ № 4014  
121087, г. Москва, Береговой проезд, д. 5А к. 1, этаж 20, кабинет 20/1/1  
mail@ulife.ru