

# Архивная Программа

## Ю-Инвестиции. Информационные технологии

Ю-Инвестиции. Роснефть

Ю-Инвестиции. Купонная стратегия. 3 года

Ю-Инвестиции. Купонная стратегия. 5 лет

### Инвестиционное страхование жизни «Ю-Инвестиции. Информационные технологии»

#### Описание продукта

Договор страхования не является банковским вкладом и не входит в систему страхования вкладов. Программа разработана на основании Правил страхования жизни «Ю-Инвестиции» №2 Редакция 5 от 31.05.2019 г.

<b>Срок страхования</b>	Договор носит долгосрочный характер <b>3 года</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) и имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней)	
<b>Страхователь</b>	Физическое лицо в возрасте <b>от 18 лет на дату заключения и до 75 (включительно) лет</b> на дату окончания договора	
<b>Застрахованное лицо</b>	Страхователь является Застрахованным лицом	
<b>Страховые риски и размер страховой выплаты</b>	Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты
	<b>1. Дожитие до окончания</b>	Страховая сумма равна 100% от страховой премии по договору с выплатой 100% в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход

<b>действия Договора</b>	
<b>2. Уход из жизни Застрахованного по любой причине</b>	Страховая сумма – 100% от премии по договору. Выплата - 100% страховой суммы по данному страховому риску на дату наступления страхового случая
<b>3. Дожитие Застрахованного лица до установленной даты</b>	Страховая сумма равна 10% от страховой премии по договору за 5 лет или по 2% от страховой премии в год. Ежегодная выплата 100% СС по данному риску (2%) при каждом дожитии Застрахованного лица до установленных в Договоре страхования дат.
<b>4. Уход из жизни в результате несчастного случая</b>	Страховая сумма – 100% от премии по договору. Выплата - 100% страховой суммы по данному страховому риску на дату наступления страхового случая

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

- 1) «Уход из жизни в результате несчастного случая» и
- 2) «Уход из жизни по любой причине»

\*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 по (дожитие до даты)**  
- **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, в том числе, та её часть, которая направляется на выплату вознаграждения Агенту, будет рассчитана в зависимости от вышеуказанных параметров, озвучена и указана в Памятке

**Минимальная сумма страховой премии**

100 000 руб.

**Последствия неуплаты страховой премии / Срок страхования**

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.

**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. Окончание периода охлаждения указано в Договоре страхования.

**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 в Договоре страхования ([выкупная сумма](#)).

**Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования**

При отказе от подписания Декларации (невозможности её подписания в связи с возрастом Застрахованного лица, заболеваниями и/или увлечениями), Договор направляется на андеррайтинг и Клиент может быть принят на страхование на Особых условиях.

**Дополнительный инвестиционный доход**

Предусмотрено получение Страхователем дополнительного инвестиционного дохода. Инвестиционная часть обеспечивает дополнительную доходность по Договору страхования. Порядок начисления и формула расчёта дополнительного инвестиционного дохода указывается в Договоре и Правилах страхования.

**Периодичность взносов**

Единовременно

**Валюта договора**

Рубли

**Страховые суммы:**

Устанавливаются в Договоре страхования. При этом, страховая сумма не может превышать 10 000 000 рублей.

**Стратегия инвестирования**

**«Ю-Инвестиции. Информационные технологии»**

**Наименование базового актива:** SolactiveLarge Capitalization Global IT Index.

**Описание базового актива:** Стратегия отслеживает динамику 10 крупнейших компаний сектора информационных технологий США. Стратегия предполагает регулярную ребалансировку состава корзины, подбирая ИТ компании с наилучшим соотношением доходности и риска. Механизм отбора компаний в корзину предполагает выбор 10 крупнейших ИТ компаний США из 30, с лучшим соотношением доходности и риска.

**Опция:** High Water Mark (ежегодно)

High Water Mark (HWM) предусматривает ежегодное зачисление дополнительного инвестиционного дохода на счёт клиента — в случае если за этот год актив вырос относительно своего предыдущего максимального значения, зафиксированного в страховую годовщину.

Это специальное условие договора инвестиционного страхования жизни, которое дает возможность ежегодно, в заранее определенные даты наблюдений, фиксировать значение базового актива для расчета дополнительного инвестиционного дохода с ежегодным зачислением дополнительного инвестиционного дохода на счёт клиента — в случае если за этот год актив вырос относительно своего предыдущего максимального значения, зафиксированного в страховую годовщину.

Опция фиксации позволяет снизить риск потери или снижения ДИД в случае снижения цены базового актива после дат фиксации значений БА.

Ежегодная выплата ДИД производится в течение 30 рабочих дней с даты фиксации на основании **Заявления** Страхователя.

**Заявление**, подписанное Страхователем, с указанием Банковских реквизитов, должно быть получено Страховщиком (уполномоченным представителем) посредством почтовой связи, направленным на электронную почту [ugorialife@ugsk.ru](mailto:ugorialife@ugsk.ru) или через Агентов (уполномоченных представителей) АО «СК «Югория-Жизнь».

Также можно заполнить электронную Заявку в Личном Кабинете Клиента на сайте Страховщика.

**Доступные опции****Смена стратегии:**

Смена стратегии - замена (по желанию клиента) одного базового актива на другой из линейки базовых активов, предлагаемых Страховщиком на момент приобретения продукта с таким же сроком инвестирования.

Смена стратегии предполагает замену финансового инструмента в Инвестиционной части путём сделок купли-продажи финансовых активов.

Страховщик вправе уменьшить стоимость Инвестиционной части на размер своих операционных издержек, а также скорректировать коэффициент участия клиента с учётом стоимости реализации активов Инвестиционной части и стоимости приобретения новых финансовых инструментов в Инвестиционной части.

Сроки страхования при этом не меняются.

Страховщик вправе отказать в смене стратегии, если Страховщик не сможет приобрести необходимые финансовые инструменты для смены стратегии у своих контрагентов.

Смена стратегии может быть осуществлена неограниченное количество раз, в любую дату траншей (15 число каждого месяца) из предложенных Страховщиком.

Смена стратегии производится на основании Дополнительного соглашения к Договору страхования, которое заключается на основании письменного **Заявления** Страхователя.

**Заявление**, подписанное Страхователем, должно быть получено Страховщиком (уполномоченным представителем) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты внесения изменений посредством почтовой связи, направлением на электронную почту [ugorialife@ugsk.ru](mailto:ugorialife@ugsk.ru) или через Агентов (уполномоченных представителей) АО «СК «Югория-Жизнь».

Также можно воспользоваться опцией смены базового актива путем заполнения электронной Заявки (Заявки) в Личном Кабинете Клиента на сайте Страховщика.

Рисковый фонд остаётся прежним и изменения не вносятся при получении Заявления позднее установленного срока.

Срок подписания дополнительного соглашения 20 рабочих дней с даты подачи заявки.

**Досрочная выплата ДИД (досрочное изъятие дохода):**

Под досрочной выплатой дополнительного инвестиционного дохода (досрочным изъятием дохода) понимается реализация финансовых активов Инвестиционной части с выплатой суммы, полученной от реализации актива клиенту досрочно, до наступления риска «Дожитие Застрахованного до окончания действия Договора» или «Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине».

Минимальный размер ДИД, при котором возможно рассмотрение Страховщиком заявления Выгодоприобретателя на досрочную выплату дополнительного инвестиционного дохода, составляет

### **10 (Десять) тысяч рублей.**

Выплата дополнительного инвестиционного дохода (ДИД) производится с удержанием НДФЛ.

При выплате ДИД происходит снижение коэффициента участия. Размер снижения коэффициента участия зависит от цены реализации активов Рискowego фонда и операционных издержек на досрочную реализацию активов.

Досрочная выплата ДИД возможна однократно (1 (один) раз за период страхования) в любую дату траншей (15 число каждого месяца) и производится путем подачи заявления Выгодоприобретателем на досрочную выплату ДИД не позднее 10-го числа каждого месяца.

Индикативный размер текущего ДИД можно посмотреть в личном кабинете Страховщика.

Досрочное изъятие дохода производится на основании Дополнительного соглашения к Договору страхования, которое заключается на основании письменного **Заявления** страхователя.

**Заявление**, подписанное Страхователем, должно быть получено Страховщиком (уполномоченным представителем) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты внесения изменений посредством почтовой связи, направлением на электронную почту [ugorialife@ugsk.ru](mailto:ugorialife@ugsk.ru) или через Агентов (уполномоченных представителей) АО «СК «Югория-Жизнь».

Также можно воспользоваться опцией смены фонда путем заполнения электронной Заявки (Заявки) в Личном Кабинете Клиента на сайте Страховщика.

Рисковый фонд остаётся прежним и изменения не вносятся при получении Заявления позднее установленного срока.

Срок подписания дополнительного соглашения 20 рабочих дней с даты подачи заявки.

#### **Пополнение:**

Страхователю предоставляется возможность внести по согласованию со Страховщиком дополнительный взнос по действующему договору без увеличения срока действия договора.

При этом происходит увеличение страховой суммы по рискам «Дожитие Застрахованного до окончания действия Договора», «Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине», а также изменение размера коэффициента участия.

Пополнение возможно **3 раза** в течение срока страхования в любой промежуток времени с любой периодичностью.

Минимальный взнос для реализации опции «Пополнение» составляет

50 000 рублей.

Пополнение производится на основании Дополнительного соглашения к Договору страхования, которое заключается на основании письменного **Заявления** Страхователя.

**Заявление**, подписанное Страхователем, должно быть получено Страховщиком (уполномоченным представителем) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты внесения изменений посредством почтовой связи, направлением на электронную почту [ugorialife@ugsk.ru](mailto:ugorialife@ugsk.ru) или через Агентов (уполномоченных представителей) АО «СК «Югория-Жизнь».

Также можно воспользоваться опцией путем заполнения электронной Заявки в Личном Кабинете Клиента на сайте Страховщика.

Срок подписания дополнительного соглашения 20 рабочих дней с даты подачи заявки.

#### **Выгодоприобретатели**

Клиент может назначить Выгодоприобретателя – того, кому достанутся деньги в случае его ухода из жизни

Если Выгодоприобретатели не назначены, ими являются наследники 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 Налогового Кодекса Российской Федерации «Особенности определения налоговой базы по договорам страхования».

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:

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

Программа предоставляет 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).

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.

## Как работает программа:

Страхователь оплачивает страховую премию по договору страхования и страховая защита начинает действовать в полном объёме с даты, следующей за датой заключения договора страхования;

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 страховой суммы, 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).

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.