



Югория Жизнь

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Накопительное страхование жизни «Ю-Накопления. Защита сбережений»

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 № 16 от 30.04.2020 г.

Срок страхования	Договор носит долгосрочный характер: 5 лет.
Объект страхования	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).
Страхователь	Любое дееспособное физическое лицо
Застрахованные лица	Физическое лицо в возрасте от 18 лет и до 60 лет включительно на дату начала страхования и до 65 лет на дату окончания договора, соответствующее условиям/требованиям, установленным в Декларации Страхователя/Застрахованного лица, содержащейся в Полисе (Договоре) страхования. В случае не соответствия 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. Может не совпадать со Страхователем.
Страховая сумма по договору и по рискам	Страховая сумма по Договору страхования устанавливается в Договоре страхования по соглашению сторон и равна сумме страховых взносов (страховой премии) за весь срок страхования. Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного лица до даты окончания срока страхования» устанавливается в размере страховой суммы по Договору страхования, увеличенной на сумму гарантированной доходности и составляет 112,8% от суммы внесенных за весь срок действия договора взносов. Страховые суммы по остальным рискам устанавливаются в размере страховой суммы по Договору страхования
Максимальная страховая сумма по страховому риску «Уход из жизни по любой причине»	5 000 000 руб. на Застрахованное лицо

**Страховые риски и размер страховой выплаты**

Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты
Основные риски	
Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования	100 % страховой суммы по риску (включая гарантированную доходность) одновременно
Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине	100 % страховой суммы по риску одновременно
Дополнительные риски	
Уход из жизни Застрахованного в результате несчастного случая	100 % страховой суммы по риску одновременно
Инвалидность Застрахованного лица I группы в результате несчастного случая	100 % страховой суммы по риску одновременно

* 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	<p>Выплаты по всем рискам осуществляются независимо друг от друга – в случае реализации нескольких рисков одновременно выплата осуществляется одновременно по всем реализовавшимся рискам. Агрегатные страховые суммы не применяются.</p> <p>Страховая выплата производится на основании письменного заявления Выгодоприобретателя с приложением документов, предусмотренных Правилами страхования и/или Договором страхования.</p> <p>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.</p> <p>Страховая выплата осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента признания случая страховым.</p>
--	--

Применяемые франшизы	Франшизы не применяются.
-----------------------------	--------------------------

Страховая премия и последствия её неуплаты	<p>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.</p> <p>Сумма страховых взносов меньше или равна СС по дожитию.</p> <p>Страховые взносы оплачиваются в соответствии с графиком платежей, указанном в Договоре страхования, следующим образом: В первый год оплачивается двоянный взнос, во второй год взноса нет, в третий- пятый годы – обычные взносы. Первый страховой взнос (двойной) должен быть оплачен в день заключения Договора в бумажном или электронном виде, каждый следующий взнос должен быть оплачен в сроки, указанные в Договоре (до начала каждого следующего года, начиная с 3-го), при этом на оплату дальнейших взносов предусмотрен льготный период – 30 календарных дней с даты, указанной в Договоре.</p>
---	--

Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии**	<ul style="list-style-type: none"> • Страховая сумма. <p>** 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.</p>
--	--



Минимальные страховые взносы

Минимальные размеры страховых взносов – **25 000 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. 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).

Информируем Вас, что в случае расторжения договора страхования, при рассроченном платеже страховых взносов, в течение первых двух лет его срока действия Выкупная сумма равна нулю.

Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования

При заключении Договора страхования Страхователь/ Застрахованное лицо подписывают Декларацию (Гарантии и Заверения) Страхователя/ Застрахованного лица.

В случае отказа от подписания Декларации в составе Договора страхования или при превышении страховых сумм по рискам, Страхователь/Застрахованное лицо заполняет Анкету Застрахованного лица (медицинскую анкету). В некоторых случаях (высокие страховые суммы, возраст Застрахованного лица, определённый перечень страховых рисков) для проведения оценки страхового риска могут потребоваться медицинское обследование (за счёт Страховщика) и заполнение дополнительных анкет (финансовой, доп. анкеты по НС и т.п.).

Дополнительный инвестиционный доход

Страховой продукт не предусматривает участие Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика.

Выгодоприобретатели

Клиент может назначить Выгодоприобретателя (до 4-х физических лиц) – того, кому достанутся деньги в случае его ухода из жизни. Если Выгодоприобретатели не назначены, ими являются наследники Застрахованного лица.

Получателем накопленной суммы по окончании Договора страхования 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 Налогового Кодекса Российской Федерации «Особенности определения налоговой базы по договорам страхования».

Почему «Ю-Накопления. Защита сбережений»?

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. При этом обеспечивается индивидуальный подход к Застрахованному лицу и предоставляет возможность страхования на индивидуальных условиях, в зависимости от состояния здоровья Застрахованного лица и иных критериев, имеющих значение для определения степени страхового риска.

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 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. Определяет комфортную периодичность оплаты страховых взносов (единовременно / ежегодно / раз в полгода / ежеквартально / ежемесячно). Определяет перечень событий, на случай наступления которых желает получить страховую защиту. 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 регулярные 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, Страхователь освобождается от дальнейшей уплаты страховых взносов (только в случае, если при заключении договора страхования была подключена опция Освобождения от уплаты страховых взносов). При этом все параметры договора страхования по основным рискам, в том числе целевая сумма накоплений, остаются неизменными. 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. При этом целевая сумма накоплений, остаётся неизменной. 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 необходимы документы 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.

При желании расторгнуть договор

Вам необходимо обратиться в офис компании, по адресу: 121087, г. Москва, Береговой проезд, д. 5а, к. 1, офис 20/1/1 в адрес АО «СК «Югория-Жизнь».

Режим работы офиса: понедельник — пятница с 09:00 до 18:00. Сайт компании: www.ulife.ru

Документы также можно направить службой доставки (Почта России*, DHL, CSE, EMS, Pony Express, Major и пр.) по адресу: 121087, г. Москва, ул. Береговой проезд, д. 5а, к. 1, офис 20/1/1 в адрес АО «СК «Югория-Жизнь» или передать лично по вышеуказанному адресу в Отдел клиентского сервиса.

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 производится 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 по адресу: 121087, г. Москва, Береговой проезд, д. 5а, к.1, офис 20/1/1.

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