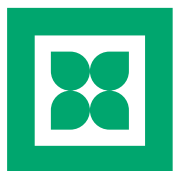


Архивная Программа



Югория Жизнь

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Инвестиционное страхование жизни «Ю-Инвестиции. Правильный баланс. 3 года»

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 «Ю-Инвестиции» №2 Редакция 8 от 29.05.2020 г. (далее — Правила страхования).

Срок действия договора страхования / страхового покрытия	Договор носит долгосрочный характер: 3 года . 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.
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

Страховые риски и размер страховой выплаты

Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты
Дожитие до окончания действия Договора	Страховая сумма равна 100% от страховой премии по договору с выплатой 100% в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход
Уход из жизни Застрахованного по любой причине	Страховая сумма — 100% от премии по договору. Выплата — 100% страховой суммы по данному страховому риску на дату наступления страхового случая
Уход из жизни в результате несчастного случая	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**: «Уход из жизни в результате несчастного случая» и «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». Возможны отличия условий в зависимости от партнера по реализации программы.



Застрахованное лицо	Физическое лицо в возрасте от 18 лет на дату заключения и до 75 (вкл.) лет на момент вступления в силу договора страхования*, 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.
Порядок осуществления страховой выплаты	Страховая выплата производится на основании письменного заявления Выгодоприобретателя: <ul style="list-style-type: none">• заявление на выплату (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 20 (двадцати) рабочих дней с момента признания случая страховым.
Применяемые франшизы/периоды ожидания	Франшизы / периоды ожидания не применяются.
Страховая премия и последствия её неуплаты	Страховая премия – плата за услуги по страхованию, уплачивается в российских рублях безналичным путём на расчётный счёт страховщика и с периодичностью, установленной по соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования. Размер страховой премии определяется путём умножения страховой суммы на тариф. Страховая премия (первый страховой взнос) должна быть уплачена в полном объеме в установленные договором страхования сроки. При неисполнении Страхователем данного условия договора страхования признается незаключенным (не вступившим в силу), в связи с чем услуги страхования считаются неоплаченными надлежащим образом и не предоставляются. Последствия неуплаты (не полной уплаты) очередного страхового взноса (при рассроченном порядке уплаты страховой премии) указаны в договоре страхования (в Правилах страхования, на которых он заключен).
Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии**	<ul style="list-style-type: none">• Пол;• Возраст Застрахованного лица• Состояние здоровья Застрахованного лица, образ жизни, увлечения, профессиональная деятельность;• Срок страхования;• Застрахованные риски;• Страховая сумма.
Минимальная сумма страховой премии и периодичность взносов	Для Москвы и МО — от 100 000 руб. (единовременно) (шаг 50 000 руб.) до 10 000 000 руб. Для регионов — от 30 000 руб. (единовременно) (шаг 5 000 руб.) до 10 000 000 руб.

* Возможны отличия условий в зависимости от партнера по реализации программы.

** 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.



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. 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).
Выкупные суммы	
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. Инвестиционный доход не гарантирован, зависит от роста стоимости Базового актива, указанного в Договоре страхования.
Валюта договора	Рубли
Страховые суммы*	Устанавливаются в Договоре страхования. При этом, страховая сумма не может превышать 10 000 000 рублей.

Стратегия «Ю-Инвестиции. Правильный баланс»

Наименование базового актива: **Solactive Technology Funds Index**.

Описание базового актива: Стратегия «Ю-Инвестиции. Правильный баланс» отслеживает динамику взвешенной корзины, состоящей из 4-х зарубежных инвестиционных фондов. Веса каждого фонда подобраны таким образом, чтобы обеспечить наилучшее соотношение доходности и риска для стратегии (правильный баланс).

Фонды, входящие в корзину, зарекомендовали себя на рынке как наиболее эффективные (у всех четырёх фондов максимальная (5 звёзд из 5) оценка качества управления от старейшего и авторитетного рейтингового агентства Mornigstar. Кроме того — это одни из самых крупных фондов в мире (средний размер активов у фондов составляет 3.2 млрд евро). Если рассматривать корзину фондов как единый портфель, то основная часть активов стратегии (85%) инвестируется в надёжные международные облигации в разных валютах, тем самым являясь защитной и стабилизирующей частью портфеля. Остальные 15% активов инвестируются в акции технологического сектора, призванных обеспечить повышенную доходность стратегии.

Цель стратегии: получение прибыли в различных экономических циклах путём выбора наилучшего соотношения из 4 заранее определённых инвестиционных фондов.

Стратегия инвестирования

* Возможны отличия условий в зависимости от партнера по реализации программы.



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 5 раз в течение срока страхования в любой промежуток времени с любой периодичностью.

Минимальный взнос для реализации опции «Пополнение» составляет **50 000 рублей.**

Доступные опции

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 cs@ulife.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».

Почему «Ю-Инвестиции. Правильный баланс»?

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**:

- 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 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.

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.

* Рекомендуем отправлять документы заказным письмом с уведомлением о вручении.