



Югория Жизнь

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Накопительное страхование жизни «Ю-Накопления. Достижение цели»

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 накопительного страхования жизни №10 Редакция 3 от 06.05.2019.

Срок страхования	Договор носит долгосрочный характер: от 5 до 30 лет . 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	Дееспособное физическое лицо в возрасте от 18 лет момент заключения договора страхования .
Застрахованное лицо	Дееспособное физическое лицо в возрасте от 18 лет на момент заключения договора страхования и до 65 лет на момент окончания 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.

**Страховые риски и размер страховой выплаты**

Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты
Основные риски	
Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования	
Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине с выплатой в конце срока страхования (Уход из жизни ЛП выплата к сроку)	100% страховой суммы в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход
Дополнительные риски	
Уход из жизни Застрахованного по любой причине	100% страховой суммы по этому риску единовременно при наступлении
Уход из жизни Застрахованного в результате несчастного случая	страхового случая, т.е. в результате смерти НС на
Уход из жизни Застрахованного от НС на транспорте	транспорте единовременная выплата составит 300% страховой суммы по 3 рискам (ЛП, НС и Уход из жизни на транспорте)
Инвалидность Застрахованного I группы по любой причине	100% страховой суммы единовременно.
Инвалидность Застрахованного I группы по любой причине с освобождением от уплаты взносов	100% страховой суммы на дату наступления страхового случая в виде аннуитетных платежей в счёт уплаты Страхователем очередных взносов по Договору страхования (Зачёт суммы страховой выплаты в счёт погашения задолженности по уплате страховых взносов по Основным рискам)
Порядок осуществления страховой выплаты	<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, 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.</p>
Применяемые франшизы	Франшизы не применяются.
Страховая премия и последствия её неуплаты	<p>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.</p> <p>Страховая премия (первый страховой взнос) должна быть уплачена в полном объеме в установленные договором страхования сроки. При неисполнении Страхователем данного условия договор 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).</p>

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



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;• Периодичность оплаты страховых взносов.
<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	<p>Минимальные размеры страховых взносов: минимальный квартальный взнос – 6 800 руб.; полугодовой – 12 600 рублей годовой – 25 000 рублей; единовременный– 125 000 рублей.</p>
Расторжение договора страхования в период охлаждения	<p>Страхователь имеет право расторгнуть Договор страхования в течение 14 дней (в период охлаждения) с момента заключения Договора и вернуть уплаченную страховую премию в полном объёме. Окончание периода охлаждения указано в Договоре страхования.</p>
Выкупные суммы	<p>Страхователь может расторгнуть досрочно Договор и после истечения периода охлаждения, но в таком случае возврат внесённой суммы будет осуществлён не в полном объёме, а в части, размер которой зависит от срока действия Договора, и указан в таблице в Договоре страхования (выкупная сумма). Информировуем Вас, что в случае расторжения договора страхования, при рассроченном платеже страховых взносов, в течение первых двух лет его срока действия Выкупная сумма равна нулю.</p>
Страховые суммы по рискам	<p>Устанавливаются в Договоре страхования по соглашению сторон.</p>
Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования	<p>При заключении договора страхования на сумму до 3 000 000 рублей включительно, 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.).</p>
Дополнительный инвестиционный доход	<p>Договором страхования предусмотрена возможность получения дополнительного инвестиционного дохода, образовавшегося в результате инвестирования средств страховой компании. При этом доходность не гарантирована. Размер дополнительного инвестиционного дохода определяется АО «СК «Югория-Жизнь» по итогам календарного года.</p>
Выгодоприобретатели	<p>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.</p>
Налогообложение	<p>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».</p>



Почему «Ю-Накопления. Достижение цели»?

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 страховых премий (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», «Инвалидность»).

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, 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).



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.