



Архивная Программа

Ю-Инвестиции. Уверенный выбор. Максимум

Ю-Инвестиции
РоснефтьЮ-Инвестиции
Стабильный портфель. REITsЮ-Инвестиции
Стабильный портфельЮ-Инвестиции
Уверенный выбор

Инвестиционное страхование жизни «Ю-Инвестиции. Уверенный выбор. Максимум»

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.

Срок действия договора страхования /страхового покрытия	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	Физическое лицо в возрасте от 18 лет на дату заключения и до 75 (включительно) лет на дату окончания договора.	
Застрахованное лицо	Страхователь является Застрахованным лицом.	
Страховые риски и размер страховой выплаты	Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты
	1. Дожитие до окончания действия Договора	100% страховой суммы по данному страховому риску в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход.
	2. Уход из жизни Застрахованного по любой причине	100% страховой суммы по данному страховому риску на дату наступления страхового случая.
	3. Дожитие Застрахованного лица до установленной даты	100% от страховой суммы по данному страховому риску при каждом дожитии Застрахованного лица до установленных в Договоре страхования дат.

4. Уход из жизни в результате несчастного случая

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	<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/периоды ожидания	Франшизы/периоды ожидания не применяются.
Страховая премия	<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 единовременно.</p> <p>Размер страховой премии определяется путём умножения страховой суммы на тариф.</p>
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. <p>** Сумма страховой премии соответствующая выбранному варианту страхования, будет указана в Памятке, в том числе, та её часть, которая направляется на выплату вознаграждения Агенту.</p>
Минимальная сумма страховой премии	100 000 руб.
Последствия неуплаты страховой премии	<p>Страховая премия/первый страховой взнос должен быть оплачен на начало действия договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.</p> <p>Страховая премия должна быть оплачена не позднее 14. (Четырнадцать) календарных дней с момента вступления договора страхования в силу. Стороны пришли к соглашению, что неоплата Страхователем страховой премии по Договору в течении указанного срока рассматривается как односторонний отказ Страхователя от Договора, в связи с чем Договор прекращается после истечения, указанного выше срока.</p> <p>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.</p>
<p>Расторжение договора страхования в период охлаждения.</p> <p>Выкупные суммы</p>	<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> <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).</p> <p>Информируем Вас, что в случае расторжения договора страхования, при рассроченном платёже страховых взносов, в течение первых двух лет его срока действия Выкупная сумма равна нулю.</p>
Наличие дополнительных условий для	<p>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.</p>

заклучения договора страхования	
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 от 100 000 руб. до 10 000 000 руб.
Валюта договора	Рубли.
Страховые суммы	Устанавливаются в Договоре страхования. При этом, страховая сумма не может превышать 10 000 000 рублей.
Стратегия инвестирования	<p>«Ю-Инвестиции. Уверенный выбор. Максимум» Наименование базового актива: Solactive Momentum Intelligent Allocation Index Описание стратегии: Стратегия «Ю-Инвестиции. Уверенный выбор» использует модель формирования инвестиционного портфеля, разработанного лауреатом Нобелевской премии, Гарри Марковицем. Стратегия позволяет адаптироваться к периодической смене экономических циклов (рост, замедление, спад, восстановление) и перераспределять средства в активы, наиболее соответствующие текущей экономической ситуации. Цель стратегии: Получение прибыли в различных экономических циклах путём выбора наилучшего соотношения из 7 заранее определённых классов активов - IT технологии, Здравоохранение, Сырьё, Облигации, Развивающиеся рынки, Развитые рынки, Денежные средства. В каждый из классов активов входят 3-4 соответствующих инвестиционных Фонда (всего 27 различных активов). Алгоритм инвестирования: Стратегия, в автоматическом режиме, перераспределяет активы в портфеле по алгоритму, позволяющему оперативно приспосабливаться под экономическую ситуацию. Пересмотр портфеля осуществляется на ежемесячной основе, увеличивая долю активов, демонстрирующих наилучшее соотношение доходности и риска за последние 3 и 6 месяцев, и уменьшая долю активов, которые снижают это соотношение в текущем экономическом цикле. Такое динамичное распределение позволяет надолго не задерживаться в падающих активах и большую часть времени удерживать растущие. Опции: 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 полисную годовщину.</p>
Доступные опции:	<p>Смена стратегии: Смена стратегии предполагает замену (по желанию клиента) одного базового актива на другой из линейки базовых активов, предлагаемых страховщиком на момент приобретения продукта и осуществляется по Согласованию со Страховщиком. Смена стратегии производится на основании Дополнительного соглашения к Договору страхования, которое заключается на основании письменного Заявления Страхователя. При этом сроки страхования не меняются. Смена стратегии предполагает замену финансового инструмента в Рисковом фонде путём сделок купли-продажи финансовых активов. Страховщик вправе уменьшить стоимость Рискового фонда на размер своих операционных издержек, а также скорректировать коэффициент участия клиента с учётом стоимости реализации активов Рискового фонда и стоимости приобретения новых финансовых инструментов в Рисковый фонд. Страховщик вправе отказать в смене стратегии, если Страховщик не сможет приобрести необходимые финансовые инструменты для смены стратегии у своих контрагентов. Для смены стратегии клиенту необходимо заключить дополнительное соглашения. Смена стратегии может быть осуществлена неограниченное количество раз. Смена стратегии возможна в любую дату, предложенную Страховщиком (даты траншей) Заявление, подписанное Страхователем, должно быть получено Страховщиком (уполномоченным представителем) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты внесения изменений. Рисковый фонд остаётся прежним и изменения не вносятся при получении Заявления позднее установленного срока.</p> <p>Досрочное изъятие дохода (досрочная выплата ДИД (дополнительный инвестиционный доход)): Под досрочным изъятием дохода понимается реализация финансовых активов Рискового фонда и выплата суммы, полученной от реализации актива клиенту досрочно, до наступления риска «Дожитие Застрахованного до окончания действия Договора», «Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине», «Уход из жизни Застрахованного лица в результате несчастного случая», которое может быть реализовано по согласованию со Страховщиком. Досрочное изъятие дохода производится на основании Дополнительного соглашения к Договору страхования, которое заключается на основании письменного Заявления Страхователя. Возможно запросить исполнение опции в любую дату, из предложенных Страховщиком (даты траншей). Заявление, подписанное Страхователем, должно быть получено Страховщиком (уполномоченным представителем) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты внесения изменений. Рисковый фонд остаётся прежним и изменения не вносятся при получении Заявления позднее установленного срока. Минимальный размер, при достижении которого ДИД не подлежит выплате составляет 10000 рублей. Выплата дополнительного инвестиционного дохода (ДИД) производится с удержанием НДФЛ.</p>

Налоговая льгота не применяется для досрочной выплаты ДИД.

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.

Пополнение:

Возможно внести по согласованию со Страховщиком дополнительный взнос по действующему договору без увеличения срока действия договора в любую из предложенных Страховщиком дат. При этом происходит увеличение страховой суммы по рискам «Дожитие Застрахованного до окончания действия Договора», «Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине», «Уход из жизни Застрахованного лица в результате несчастного случая», а также изменение размера коэффициента участия.

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

Сроки страхования не меняются.

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»?

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: **Обеспечивает страховую защиту клиента:**

Накопительное страхование жизни, прежде всего, обеспечивает Страхователю возможность накопить определённую денежную сумму к назначенному сроку и обеспечить при этом надёжную страховую защиту на случай неблагоприятных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью Застрахованного лица на весь срок действия договора страхования.

Программа предоставляет возможность воспользоваться следующими налоговыми преференциями:

получить социальный налоговый вычет;

уменьшить налогооблагаемую базу (сумму страховой выплаты по риску «дожитие до окончания срока страхования») на сумму уплаченной 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, Инвалидность).

Особый юридический статус вложений:

Программа обеспечивает сохранность накопленных 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 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).

При дожитии Застрахованного лица до установленной даты выплата страховой суммы по этому страховому риску при дожитии Застрахованного лица до каждой установленной даты.

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).

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.

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: 127055, Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70 стр. 7, этаж 3, кабинет 308, либо по адресу: 628012, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 61. 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: 8 800 100 82 00 (звонок по территории РФ бесплатный) или 8 (495) 970-10-70 в рабочие часы либо обратиться по адресу: 127055, Москва, ул. Бутырский Вал, д. 68/70 стр. 7, этаж 3, кабинет 308, ИНН 8601027509 КПП 860101001. Режим работы офиса по адресу места нахождения Страховщика: понедельник - пятница с 09.00 до 18.00. 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](#)

Инвестировать

Роснефть
Информационные технологии
Купонная стратегия. 3 года
Купонная стратегия. 5 лет
Правильный баланс. 3 года
Правильный баланс. 5 лет

Защитить

Самое главное
Онлайн на здоровье
Домашний иммунитет
Мир без короны
Забота о здоровье
Уверенность

Накопить

Старт в будущее
Достижение цели
Забота о будущем: Оптимум
Забота о детях
Ю-Альтернатива
Уверенный старт
Современная классика
Простое решение
Защита сбережений
Детский счёт
Про здоровье: Стандарт
Всегда в плюс
Наследие

О компании

Официальная информация
Новости
Финансовая отчетность
Правила страхования
Извещения о закупках
Лицензия
Реестр агентов

Нашим клиентам

Продукты
Внести онлайн-платеж по полису
Как оплатить полис
Страховой случай
Словарь терминов
Изменить условия договора
Налогообложение физических лиц
Ваш инвестиционный доход
Безопасность

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