



Архивная Программа

Ю-Инвестиции. Стабильный портфель. REITs

Ю-Инвестиции
РоснефтьЮ-Инвестиции
Стабильный портфельЮ-Инвестиции
Уверенный выборЮ-Инвестиции
Уверенный выбор. Максимум

Инвестиционное страхование жизни «Ю-Инвестиции. Стабильный портфель. REIT`s»

Описание продукта

Договор страхования не является банковским вкладом и не входит в систему страхования вкладов.

Программа разработана на основании Правил страхования жизни «Ю-Инвестиции» №3 от 12.12.2017 г.

Срок действия договора страхования /страхового покрытия	<p>Договор носит долгосрочный характер 3 – 5 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.</p>									
Объект страхования	<p>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)</p>									
Страхователь	Любое дееспособное физическое лицо									
Застрахованное лицо	Физическое лицо в возрасте от 18 лет на дату заключения и до 85 (включительно) лет на дату окончания договора									
Страховые риски и размер страховой выплаты	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Перечень страховых рисков*</th> <th>Размер и порядок страховой выплаты</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Основные риски*:</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1. Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования</td> <td>100% страховой суммы в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход</td> </tr> <tr> <td>2. Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине</td> <td>100% страховой суммы при наступлении страхового случая + начисленный инвестиционный доход</td> </tr> </tbody> </table>		Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты	Основные риски*:		1. Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования	100% страховой суммы в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход	2. Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине	100% страховой суммы при наступлении страхового случая + начисленный инвестиционный доход
Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты									
Основные риски*:										
1. Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования	100% страховой суммы в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход									
2. Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине	100% страховой суммы при наступлении страхового случая + начисленный инвестиционный доход									

ИЛИ**:	
3. Уход из жизни Застрахованного по любой причине с выплатой к сроку	100% страховой суммы в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход
**В зависимости от возраста клиента на дату заключения договора страхования, состояния его здоровья, профессии и увлечений, договор страхования может быть заключен с иной комбинацией рисков.	
4. Уход из жизни Застрахованного от НС на транспорте	100% страховой суммы по этому риску одновременно при наступлении 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 на транспорте» и
2. «Уход из жизни по любой причине» или «Уход из жизни по любой причине с выплатой в конце срока страхования»

в размере 100% страховой суммы по каждому из двух вышеуказанных рисков.

*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 одновременно.</p> <p>Размер страховой премии определяется путём умножения страховой суммы на тариф.</p>
Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии	<p>Пол, Возраст Застрахованного лица;</p> <p>Состояние здоровья Застрахованного лица, образ жизни, увлечения, профессиональная деятельность;</p> <p>Срок страхования;</p> <p>Застрахованные риски;</p> <p>Страховая сумма.</p> <p>Сумма страховой премии будет рассчитана в зависимости от вышеуказанных параметров, озвучена и указана в Памятке. В Памятке также будет указана часть страховой премии, которая направляется на выплату вознаграждения Агенту.</p>
Минимальная сумма страховой премии и периодичность взносов	<p>30 000 руб./1 000\$</p> <p>Уплачивается одновременно.</p>
Валюта договора	Рубли/доллары США
Страховые суммы:	<p>Устанавливаются в Договоре страхования.</p> <p>Размер страховой суммы по Основным рискам равен размеру страховой премии, уплаченной по Договору.</p>

При этом, страховая сумма по риску «Уход из жизни в результате несчастного случая на транспорте» не превышает 5 000 000 рублей.

<p>Последствия неуплаты страховой премии</p>	<p>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.</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 объеме. 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 объеме, а в части, размер которой зависит от срока действия Договора, и указан в таблице в Договоре страхования (выкупная сумма).</p>
<p>Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования</p>	<p>При заключении Договора страхования Страхователь/Застрахованное лицо подписывают Декларацию (Гарантии и Заверения) Страхователя/Застрахованного лица.</p> <p>Декларация Застрахованного, включена в текст договора страхования</p> <p>Если Клиент готов подписать декларацию и его возраст до 70 лет на дату заключения договора страхования, то Договор заключается на стандартных условиях по рискам:</p> <ul style="list-style-type: none"> «Дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования» «Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине» «Уход из жизни Застрахованного лица в результате несчастного случая на транспорте» <p>В случае отказа от подписания Декларации, Страхователю/Застрахованному лицу предлагается заполнить Анкету Застрахованного лица для проведения процедуры андеррайтинга (оценки риска), по результатам которой клиенту согласовываются стандартные условия, перечисленные выше, либо риск «Уход из жизни по любой причине» меняется на риск «Уход из жизни по любой причине с выплатой в конце срока страхования».</p> <p>Если клиент не может подписать декларацию и не готов пройти андеррайтинг, а также его возраст более 70 лет на дату заключения, то договор заключается по следующему перечню рисков:</p> <ul style="list-style-type: none"> «Дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования» «Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине с выплатой в конце срока страхования» «Уход из жизни Застрахованного лица в результате несчастного случая на транспорте»
<p>Дополнительный инвестиционный доход</p>	<p>Предусмотрено получение Страхователем дополнительного инвестиционного дохода. Инвестиционная часть обеспечивает дополнительную доходность по Договору страхования. Порядок начисления и формула расчета дополнительного инвестиционного дохода указывается в Договоре и Правилах страхования. Инвестиционный доход не гарантирован. Зависит от роста Базового актива.</p>
<p>Стратегия инвестирования</p>	<p>Стратегия «Стабильный портфель. REITs»</p> <p>Стратегия позволяет инвестировать в стабильный и прибыльный бизнес компаний REITs, владеющих недвижимостью и инфраструктурными объектами в США и Европе, и получать прибыль как от дивидендов, так и от роста стоимости акций REITs.</p> <p>Состав портфеля: фонд «NB US Real Estate Securities Fund» (Америка) и фонд «DPAM Invest B Real Estate Europe Dividend» (Европа), которые инвестируют в 95 различных компаний REITs из 17 секторов бизнеса из 13 стран.</p> <p>REITs - компании, владеющие офисной, промышленной, складской недвижимостью, отелями и торговыми центрами, лесными угодьями, дата центрами и прочими объектами инфраструктуры, с которых можно получить стабильный рентный доход.</p> <p>REITs освобождены от уплаты налогов и должны направлять 90% прибыли в дивиденды. Стратегия предполагает инвестиции не в недвижимость, а в компании, владеющие и управляющие ей.</p>
<p>Выгодоприобретатели</p>	<p>Клиент может назначить Выгодоприобретателя – того, кому достанутся деньги в случае его ухода из жизни</p> <p>Если Выгодоприобретатели не назначены, ими являются наследники Застрахованного лица.</p>

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», «компания недвижимости», «золото» и т.п.).

Страховой компонент придаёт продукту ряд выгодных преимуществ, недоступных для других инвестиционных инструментов, а именно:

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 событиям (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 (за исключением страховой суммы по риску «Уход из жизни в результате несчастного случая на транспорте», страховая сумма по которому не превышает 5 000 000 рублей).

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 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.

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: 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: 8 800 100 82 00 (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.

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