

Накопительное страхование жизни «Ю-Накопления. НСЖ калькулятор»

Описание продукта

Договор страхования не является банковским вкладом и не выходит в систему страхования вкладов. Программа разработана на основании Правил накопительного страхования жизни № 34 от 24.03.2022 г.

| | |
|---|--|
| Срок страхования | Договор носит долгосрочный характер: от 5 лет до достижения предельного возраста в соответствии с ограничениями по рискам. |
| Объект страхования | Объектами страхования могут являться: 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). |
| Страхователь | Дееспособное физическое лицо в возрасте от 18 лет. |
| Застрахованные лица | <p>Физическое лицо в возрасте от 3 до 70 лет на момент начала основной программы, 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.</p> <p>Может не совпадать со Страхователем.</p> |
| Страховая сумма | Страховые суммы по каждому страховому риску устанавливаются в Договоре страхования по соглашению сторон и определяются исходя из суммы страховых взносов (страховой премии) за весь срок страхования. |
| Максимальная страховая сумма по страховому риску «Дожитие» | 20 000 000 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 (Дожитие) | 100% гарантированной страховой суммы (ГСС) по полису. Выплата по окончании срока страхования |
| Смерть Застрахованного лица по любой причине («Смерть ЛП») | Выплата 100% ГСС по полису в момент наступления страхового случая |
| Смерть застрахованного лица по любой причине с возвратом уплаченных на момент наступления риска взносов («Смерть ЛП с возвратом взносов») | Возврат уплаченных на момент наступления риска взносов в момент наступления страхового случая |
| Смерть Застрахованного лица по любой причине с выплатой по окончании срока страхования («Смерть ЛП, к сроку») | 100 % ГСС по полису по окончании срока страхования |
| Дополнительные риски | |
| Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая («Смерть от НС») | 100% ГСС по полису |
| Инвалидность по любой причине 1, 2 группы («Инвалидность ЛП») | 100% ГСС по полису |
| Инвалидность в результате несчастного случая 1, 2 группы («Инвалидность от НС») | 100% ГСС по полису |
| Диагностирование особо опасного заболевания (ООЗ) (перечень ООЗ в Правилах страхования) | 100% ГСС по полису |
| Лечение ООЗ | Организация лечения с лимитом ответственности 10 000 000 рублей. |
| Постоянная или частичная утрата трудоспособности Застрахованным лицом в результате несчастного случая ("Травма") | Выплата в соответствии с Таблицей (приложение к Правилам страхования) |
| Порядок осуществления страховой выплаты | Страховая выплата производится на основании письменного заявления Выгодоприобретателя 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. |
| Применяемые франшизы | По рискам «Диагностирование ООЗ» и «Лечение ООЗ» применяется временная франшиза 90 дней. |

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



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 или очередной страховой взнос) должны быть оплачены в сроки, указанные в договоре страхования. В случае неуплаты страховой премии (при единовременной оплате) или первого страхового взноса (при оплате в рассрочку) в установленный договором срок, договор страхования не имеет юридической силы.

В случае неуплаты очередного страхового взноса или оплаты его не в полном размере после истечения 30 (тридцати) календарных дней с момента окончания срока, установленного Договором страхования (после окончания льготного периода), Договор прекращается с выплатой выкупной суммы, размер которой предусмотрен договором.

Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии*

Страховая сумма.

Минимальные страховые взносы

Минимальный размер страховых взносов:
2 500 рублей в месяц – при ежемесячной рассрочке;
25 000 рублей в год – при ежегодной рассрочке;
100 000 рублей – при единовременном взносе.

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 объёме. 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 объёме, а в части, размер которой зависит от срока действия Договора, и указан в таблице в Договоре страхования (выкупная сумма).

Выкупные суммы

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.

Страховые суммы по рискам

Устанавливаются в Договоре страхования по соглашению сторон.

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-согласия 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.).

Выгодоприобретатели

Клиент может назначить Выгодоприобретателя – 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».

* 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.



Почему «Ю-Накопления. НСЖ калькулятор»?

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 Застрахованного лица на весь срок действия договора страхования. Программа также позволяет самостоятельно выбрать набор рисков, действующих в период срока страхования.

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 («Смерть», «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 срок, к которому желает накопить определённую денежную сумму, размер и периодичность взносов, а также подбирает самостоятельно программу страхования (включив в нее страховые риски и дополнительные медицинские сервисы на свое усмотрение). 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 ежегодные 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 и присвоения Страхователю, являющемуся Застрахованным лицом, инвалидности I или II группы, Страхователь освобождается от дальнейшей уплаты страховых взносов (только в случае, когда Страхователь является Застрахованным лицом). При этом все параметры договора страхования по основным рискам, в том числе целевая сумма накоплений, остаются неизменными, дополнительные риски отключаются.

В случае, если в течение действия договора страхования происходит какой-либо из страховых случаев по рискам, оговорённым в договоре страхования, страховая компания производит страховую выплату в размере, оговорённом в договоре страхования. 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 (Застрахованного лица). Страхователь (Застрахованное лицо) должен 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 «Ю-Лайф».

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 «Ю-Лайф» 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.