

ULIFE

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Накопительное страхование жизни и добровольное медицинское страхование «Про здоровье. Стандарт»

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 Комбинированных правил страхования жизни и добровольного медицинского страхования № 32 Редакция 2 от 31.03.2023 г.

Срок страхования Договор носит долгосрочный характер и заключается на срок: **3 и 5 лет.**

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), и имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

Страхователь Любое дееспособное физическое лицо

Застрахованные лица Физическое лицо в возрасте от 18 до 69 лет включительно на дату заключения 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.

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.

Страховая суммы по страховым рискам:

- «Дожитие» – 100% от страховой премии;
- «УИЖ ЛП» – 100% от страховой премии;
- «УИЖ НС» – 100% от страховой премии;
- «Лечение СОЗ» – 10 000 000 руб. единая агрегатная страховая сумма для всех страховых случаев по этому страховому риску.



Страховые риски и размер страховой выплата-

Перечень страховых рисков ¹	Размер и порядок страховой выплаты
Основные риски	
Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования (Дожитие)	100% страховой суммы по риску единовременно
Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине («УИЖ ЛП»)	100% страховой суммы по риску единовременно
Дополнительные риски	
Уход из жизни Застрахованного лица в результате несчастного случая («УИЖ НС»)	100% страховой суммы по риску единовременно
Возникновение обстоятельств, требующих оказания Медицинских и/или Медико-сервисных услуг Застрахованному лицу в связи с диагностированием критического (смертельно опасного) заболевания и/или назначением проведения хирургического вмешательства («Лечение СОЗ»)²	Выплата осуществляется Страховщиком в пределах Страховой суммы, установленной по данному риску, путём оплаты стоимости оказанной Застрахованному лицу медицинской и иной помощи (медицинских и медико-сервисных услуг, а также лекарственных средств или изделий медицинского назначения) непосредственно в медицинское учреждение или Сервисную компанию по их счетам, при условии, что установленный Застрахованному лицу диагноз соответствует определениям, предусмотренным выбранной при заключении Договора страхования Программой страхования (злокачественные новообразования, хирургия), указанной в Договоре страхования, соответствующее лечение или операция являются необходимыми с медицинской точки зрения, а также, в случае признания Страховщиком случая страховым, согласно Правилам, условиям Договора страхования и Программы страхования, являющейся его неотъемлемой частью.

Максимальная страховая сумма по страховому риску «Дожитие»

до 4 999 999 руб. на Застрахованное лицо.

Порядок осуществления страховой выплаты

Выплаты по всем рискам осуществляются независимо друг от друга. Страховая сумма по страховому риску «Лечение СОЗ» является агрегатной по всем страховым случаям в результате реализации указанного страхового риска. Агрегатные страховые суммы не применяются. 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 по всем страховым кроме страхового риска «Лечение СОЗ», а по страховому риску «Лечение СОЗ» - в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней. Страховая выплата осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента признания случая страховым.

¹ События, предусмотренные в настоящем Перечне, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате событий, перечисленных в Разделе «Общие исключения из страхового покрытия», а также в соответствующем разделе Программы страхования № 2 по риску «Лечение СОЗ».

² Страховая защита по страховому риску «Лечение СОЗ» может быть предоставлена только до достижения Застрахованным лицом возраста 71 года.



Применяемые франшизы

Франшизы не применяются по всем страховым рискам, кроме страхового риска «Лечение СОЗ». По страховому риску «Лечение СОЗ»:

- Страхование по заболеваниям, указанным в разделе «Злокачественные новообразования», вступает в силу по истечении периода ожидания, равного 90 (девяносто) дней с даты вступления в силу Программы страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- Страхование по заболеваниям, указанным в разделах «Кардиохирургия», «Нейрохирургия», «Трансплантация органов от живого донора», вступают в силу по истечении периода ожидания, равного 120 (Сто двадцать) дней с даты вступления в силу Программы страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- Страховой случай, произошедший в период ожидания, не покрывается программой страхования.

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 премии¹

- **Страховая премия**

Минимальные страховые взносы

Минимальный размер страховых взносов:

- **при ежегодной оплате взносов – 250 000 руб. в год;**
- **при единовременной оплате взносов – 1 125 000 руб.**

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.

Выкупные суммы

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**).

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**.

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.).

¹ Сумма страховой премии будет рассчитана в зависимости от вышеуказанных параметров, озвучена и указана в страховой документации, в том числе, та её часть, которая направляется на выплату вознаграждения Агенту.



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».

Почему «Про здоровье. Стандарт»?

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.

Возможность воспользоваться следующими **налоговыми преференциями**:

- Получить социальный **налоговый вычет (для договоров от 5 лет)**;
- **Уменьшить налоговую 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»).

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.

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. Также есть возможность единовременной уплаты премии.

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 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 приёма клиентов: 127015, город Москва, проезд Бумажный, дом 19, стр. 3 (башня В), этаж 6, офис 5¹.

Режим работы офиса: понедельник — пятница с 09:00 до 18:00. Сайт компании: www.ulife.ru

Документы также можно направить службой доставки (Почта России², DHL, CSE, EMS, Pony Express, Major и пр.) по адресу: 127015 город Москва, проезд Бумажный, дом 19, помещение 6/7В в адрес АО «СК «Ю-Лайф» или передать лично по адресу приёма клиентов 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 адресу приёма клиентов: 127015, город Москва, проезд Бумажный, дом 19, стр. 3 (башня В), этаж 6, офис 5¹

Информируем, что Вы имеете право запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

¹ Согласно внутренней архитектурной нумерации бизнес-центра

² Рекомендуем отправлять документы заказным письмом с уведомлением о вручении.

