

### Накопительное страхование жизни «Ю-Накопления. Наследие»

#### 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 страхования жизни № 22 Редакция 2 от 31.03.2023 г.

Срок страхования	Договор носит долгосрочный характер: <b>от 5 до 10 лет.</b>
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 причинением вреда здоровью граждан.
Страхователь	Дееспособное физическое лицо в возрасте <b>от 65 до 80 лет на дату заключения договора</b> страхования, но не более 85 лет на дату окончания срока страхования при ежегодной оплате страховых взносов и не более 90 лет на дату окончания срока страхования при единовременной оплате страховой премии.
Застрахованные лица	Дееспособные физические лица, 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. <b>Совпадают со Страхователем.</b>
Порядок осуществления страховой выплаты	Страховая выплата производится на основании <b>письменного заявления</b> Выгодоприобретателя с приложением <b>документов</b> , предусмотренных Правилами страхования и/или Договором страхования. После получения всех документов, необходимых Страховщику для принятия решения о страховой выплате, Страховщик 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.



## Страховые риски и размер страховой выплаты

Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты
<b>Основные риски</b>	
<b>Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования (Дожитие)</b>	<b>100% страховой суммы</b> в конце срока страхования
<b>Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине, возврат уплаченных взносов («УИЖ ЛП, возврат взносов»)</b>	<b>100% страховой суммы</b> единовременно при наступлении страхового случая
<b>Уход из жизни Застрахованного лица от несчастного случая («УИЖ НС»)</b>	<b>100% страховой суммы</b> единовременно при наступлении страхового случая
<b>Травматические повреждения (Травма)</b>	Размер выплаты определяется по таблице размеров страховых выплат исходя из размера страховой суммы по этому риску в договоре страхования
<b>Применяемые франшизы</b>	Применяется временная франшиза по риску «Травма». Страховая защита по этому риску начинает действовать с 8-го дня с даты заключения Договора страхования.
<b>Страховая премия и последствия её неуплаты</b>	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.
<b>Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии**</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Размер страховых сумм;</li><li>• Срок страхования.</li></ul>
<b>Минимальные страховые взносы</b>	Минимальные размер страховой премии – <b>150 000 руб. при единовременной оплате.</b> Минимальный размер страхового взноса – <b>30 000 руб. при ежегодной оплате.</b>
<b>Расторжение договора страхования в период охлаждения</b>	Страхователь имеет право <b>расторгнуть Договор страхования в течение 14 дней (в период охлаждения)</b> с момента заключения Договора и вернуть уплаченную страховую премию в полном объеме.
<b>Выкупные суммы</b>	Страхователь может <b>расторгнуть досрочно Договор и после истечения периода охлаждения</b> , 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 ( <b>выкупная сумма</b> ).

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

\*\* 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.



<b>Страховые суммы по рискам</b>	<p>Устанавливаются в Договоре страхования по соглашению сторон. При этом:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• страховая сумма по страховому риску «Дожитие» равняется 100 % от страховой премии;</li><li>• страховая сумма по страховому риску «УИЖ ЛП, возврат взносов» равняется сумме уплаченных страховых взносов на дату наступления страхового случая;</li><li>• страховая сумма по страховому риску «УИЖ НС» равняется 50% от страховой премии;</li><li>• страховая сумма по страховому риску «Травма» равняется 100% от страховой премии, но не более 1 000 000 руб.</li></ul>
<b>Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования</b>	<p>В случае, если страховая сумма по риску «Дожитие» не превышает 2 000 000 руб. происходит автоматический андеррайтинг на основании декларации, приведённой в составе договора страхования (полиса) и подтверждённой заключением договора страхования.</p> <p>В случае, если страховая сумма по риску «Дожитие» превышает 2 000 000 руб., но не превышает 3 500 000 руб. при единовременной оплате страховой премии или 5 000 000 руб. при ежегодной оплате страховых взносов, Страховщик принимает решение о заключении договора страхования на основании декларации в составе полиса, медицинской и финансовой анкет, являющихся неотъемлемой частью полиса.</p> <p>Если страховая сумма по риску «Дожитие» превышает 3 500 000 руб. при единовременной оплате страховой премии или 5 000 000 руб. при ежегодной оплате страховых взносов, то Страховщик для принятия решения о заключении договора страхования, по результатам рассмотрения мед. анкеты, может направить застрахованное лицо (Страхователя) на медицинское обследование (МЕДО).</p> <p>Максимальная страховая сумма по риску «Дожитие» по всем действующим договорам страхования 7 000 000 руб. Для заключения договора страхования необходимо, чтобы общая страховая сумма по всем действующим договорам страхования, включая заключаемый, в отношении одного и того же Застрахованного лица не превышала 7 000 000 руб. В случае превышения договор не может быть заключён.</p>
<b>Дополнительный инвестиционный доход</b>	Дополнительный инвестиционный доход не предусмотрен и не выплачивается.
<b>Выгодоприобретатели</b>	Страхователь может назначить Выгодоприобретателя – того, кому достанутся деньги в случае ухода из жизни Застрахованного лица (с письменного согласия Застрахованного лица). Если Выгодоприобретатели на случай ухода из жизни Застрахованного лица не назначены, ими являются наследники Застрахованного лица, определяемые по законодательству. Получателем накопленной суммы по окончании договора страхования («Дожитие») является Застрахованное лицо.
<b>Дополнительные опции* по договору страхования</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. «Перевод договора в оплаченный» сроком на один год</li><li>2. «Частичное досрочное изъятие страховой суммы»</li><li>3. Изменение размера страховой премии по обоюдному согласию Страхователя и Страховщика.</li></ol>
<b>Налогообложение</b>	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».

\* Вышеуказанные опции реализуются посредством внесения изменений в договор страхования. Важно! Внесение изменений в договор страхования возможно только по согласованию со страховщиком



## Почему «Ю-Накопления. Наследие»?

**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** (условия предоставления содержатся в ст. 219 Налогового Кодекса Российской Федерации);
- 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.

**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 оплачивает страховую премию по договору страхования и страховая защита начинает действовать по всем страховым рискам, кроме страхового риска «Травма», с даты, следующей за датой оплаты страховой премии или первого страхового взноса, по страховому риску «Травма» – с восьмого дня с даты заключения Договора.

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 и порядке, оговорённом в договоре страхования. При этом целевая сумма накоплений (уплаченные страховые взносы), остаётся неизменной.

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: 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](http://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](mailto: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](http://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.