

ULIFE

СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Накопительное страхование жизни «Ю-Накопления. Всегда в плюс»

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 № 20 Редакция 2 от 31.03.2023 г.

Срок страхования	Договор носит долгосрочный характер: от 1 года до 7 лет.
Объект страхования	Объектами страхования могут являться: имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определённых возрастов 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	Любое дееспособное физическое лицо.
Застрахованный	Дееспособное физическое лицо в возрасте от 18 до 80 лет на момент заключения и до 85 лет на момент окончания 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. Оплата страховой премии единовременно.

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 % страховой суммы в конце срока страхования, что равняется 100 % страховой премии, увеличенной с учетом применения повышающего коэффициента
Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине с выплатой в конце срока страхования («УИЖ ЛП, выплата к сроку»)	
Дополнительные риски	
Уход из жизни Застрахованного лица от несчастного случая на транспорте («УИЖ НС на транспорте»)**	100% страховой суммы по этому риску единовременно при наступлении страхового случая, что равняется 10% от страховой премии. В результате ухода из жизни Застрахованного лица от НС на транспорте единовременная выплата составит 10% страховой премии и по окончании договора страхования будет дополнительно выплачена предусмотренная договором страхования страховая сумма по риску УИЖ ЛП, выплата к сроку

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

** Максимальная страховая сумма по риску составляет 16 000 USD



Страховая выплата производится на основании **письменного заявления** Выгодоприобретателя с приложением **документов**, предусмотренных Правилами страхования и/или Договором страхования.

Порядок осуществления страховой выплаты

После получения **всех документов**, необходимых Страховщику для принятия решения о страховой выплате, 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.

Страховая выплата осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента признания случая страховым.

Применяемые франшизы

Франшизы не применяются.

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) должна быть уплачена в полном объеме в установленные договором страхования сроки. При неисполнении Страхователем данного условия договор страхования признается незаключенным (не вступившим в силу), в связи с чем услуги страхования считаются неоплаченными надлежащим образом и не предоставляются. Последствия неуплаты (не полной уплаты) очередного страхового взноса (при рассроченном порядке уплаты страховой премии) указаны в договоре страхования (в Правилах страхования, на которых он заключен).

Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии*

- Страховая сумма
- Срок страхования

Минимальный размер страховой премии

Минимальный размер страховой премии – **1000 USD**

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.

При расторжении в период охлаждения, Страховщик возвращает клиенту денежные средства в рублях, исходя из размера суммы договора в валюте по курсу ЦБ на следующий рабочий день от даты расторжения.

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).

При этом выплата осуществляется в рублях, исходя из размера выкупной суммы в валюте по курсу ЦБ на следующий рабочий день от даты расторжения

Выкупные суммы

Устанавливаются в Договоре страхования по соглашению сторон.

При этом страховые суммы по страховым рискам «Дожитие» и «УИЖ ЛП» равняются 100 % страховой премии, увеличенной с учетом применения повышающего коэффициента, страховая сумма по страховому риску «УИЖ НС на транспорте» равняется 10 % от страховой премии и не может превышать 16 000 USD.

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 в составе договора страхования или невозможности её подписания, Страхователь/Застрахованное лицо заполняет Анкету Застрахованного лица (медицинскую анкету).

В некоторых случаях, для проведения оценки страхового риска могут потребоваться медицинское обследование (за счёт Страховщика) и заполнение дополнительных анкет (финансовой и т.п.).

* 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.



Дополнительный инвестиционный доход

Дополнительный инвестиционный доход не предусмотрен и не выплачивается.

Выгодоприобретатели

Страхователь может назначить Выгодоприобретателя – того, кому достанутся деньги в случае ухода из жизни Застрахованного лица (с письменного согласия Застрахованного лица).

Если Выгодоприобретатели не назначены, ими являются наследники Застрахованного лица, определяемые по законодательству.

Получателем накопленной суммы по окончании договора страхования («Дожитие») является Застрахованное лицо.

Дополнительные опции по договору страхования

Дополнительные опции по договору страхования не предусмотрены.

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-Накопления. Всегда в плюс»?

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, в том числе и возможности накопить желаемую сумму к желаемому сроку.

Возможность воспользоваться следующими **налоговыми преференциями**:

- Получить социальный **налоговый вычет** (при сроке страхования не менее 5 лет);
- 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 рисковым событиям («Уход из жизни»).

Особый юридический статус вложений: программа обеспечивает защиту внесенных в рамках договора де-нежных средств (страховой премии) от притязаний третьих лиц на период действий 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 в полном объеме 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 и порядке, оговорённом в договоре страхования. При этом целевая сумма накоплений, 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

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.