

# Архивная Программа

## Ю-Инвестиции. Роснефть

Ю-Инвестиции

Стабильный портфель. REITs

Ю-Инвестиции

Стабильный

Ю-Инвестиции

портфель Уверенный

Ю-Инвестиции

выбор Уверенный выбор. Максимум

### Инвестиционное страхование жизни «Ю-Инвестиции. Роснефть»

#### Описание продукта

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

Программа разработана на основании Правил страхования жизни «Ю-Инвестиции» №2 Редакция 5 от 31.05.2019 г.

<b>Срок страхования</b>	<p>Договор носит долгосрочный характер <b>5 лет</b></p> <p>Договор вступает в силу с даты, следующей за датой его заключения.</p> <p>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>						
<b>Объект страхования</b>	<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>						
<b>Страхователь</b>	<p>Любое дееспособное физическое лицо</p>						
<b>Застрахованное лицо</b>	<p>Физическое лицо в возрасте <b>от 18 лет на дату заключения и до 85 (включительно) лет</b> на дату окончания договора</p>						
<b>Страховые риски и размер страховой выплаты</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 5px;">Перечень страховых рисков*</td><td style="padding: 5px;">Размер и порядок страховой выплаты</td></tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 5px;">           Основные риски*:  <b>1. Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования</b> </td></tr> <tr> <td colspan="2" style="padding: 5px;">           Страховая сумма равна 100% от страховой премии по договору с выплатой 100% в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход         </td></tr> </table>	Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты	Основные риски*: <b>1. Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования</b>		Страховая сумма равна 100% от страховой премии по договору с выплатой 100% в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход	
Перечень страховых рисков*	Размер и порядок страховой выплаты						
Основные риски*: <b>1. Дожитие Застрахованного до даты окончания срока страхования</b>							
Страховая сумма равна 100% от страховой премии по договору с выплатой 100% в конце срока страхования + начисленный инвестиционный доход							

**2. Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине (в случае подписания стандартной страховой декларации)** Страховая сумма – 100% от премии по договору.

ИЛИ\*\*:

**3. Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине с выплатой к сроку (по решению андеррайтера Страховщика в случае невозможности подписания стандартной страховой декларации)**

Выплата - 100% страховой суммы по данному страховому риску на дату наступления страхового случая

**4. Дожитие Застрахованного лица до установленной даты**

Страховая сумма равна 10% от страховой премии по договору за 5 лет или по 2% от страховой премии в год. Ежегодная выплата 100% СС по данному риску (2%) при каждом дожитии Застрахованного лица до установленных в Договоре страхования дат.

**5. Уход из жизни в результате несчастного случая**

Страховая сумма – 100% от премии по договору. Выплата - 100% страховой суммы по данному страховому риску на дату наступления 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».

Страховая выплата производится на основании письменного **заявления** Выгодоприобретателя  
 - заявление на выплату по (дожитие)  
 - заявление на выплату по (дожитие до даты)  
 - заявление на выплату (смерть)

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, 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 страховыми.

#### Применяемые франшизы/периоды ожидания:

Франшизы/периоды ожидания не применяются.

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 **единовременно**.

#### Страховая премия

Размер страховой премии определяется путём умножения страховой суммы на тариф.

#### Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии \*\*

Пол, Возраст Застрахованного лица;

Состояние здоровья Застрахованного лица, образ жизни, увлечения, профессиональная деятельность;

Срок страхования;

Застрахованные риски;

Страховая сумма.

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

<b>Минимальная сумма страховой премии и периодичность взносов</b>	30 000 руб.
<b>Последствия неуплаты страховой премии / Срок страхования</b>	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.
<b>Расторжение договора страхования в период охлаждения.</b>	Страхователь имеет право расторгнуть Договор страхования <b>в течение 14 дней (в период охлаждения)</b> с момента заключения Договора и вернуть уплаченную страховую премию в полном объёме. Окончание периода охлаждения указано в Договоре страхования.
<b>Выкупные суммы</b>	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 ( <a href="#">выкупная сумма</a> )
<b>Наличие дополнительных условий для заключения договора страхования</b>	При отказе от подписания Декларации (невозможности её подписания в связи с возрастом Застрахованного лица, заболеваниями и/или увлечениями), Договор направляется на андеррайтинг и Клиент может быть принят на страхование на Особых условиях.
<b>Дополнительный инвестиционный доход</b>	Предусмотрено получение Страхователем дополнительного инвестиционного дохода. Инвестиционная часть обеспечивает дополнительную доходность по Договору страхования. Порядок начисления и формула расчёта дополнительного инвестиционного дохода указывается в Договоре и Правилах страхования.
<b>Периодичность взносов</b>	Единовременно от 30 000 руб. до 10 000 000 руб.
<b>Валюта договора</b>	Рубли.
<b>Страховые суммы:</b>	Устанавливаются в Договоре страхования. При этом, страховая сумма не может превышать 10 000 000 рублей.
<b>«Ю-Инвестиции. Роснефть»</b>	
<b>Стратегия инвестирования</b>	<p><b>Описание базового актива:</b> «Ю-Инвестиции. Роснефть»          Базовый актив - депозитарные расписки на акции ПАО «НК «Роснефть», торгующиеся на лондонской фондовой бирже (London Stock Exchange (LSE)).          Базовый актив отражает динамику стоимости акций нефтяной компании Роснефть.          Несмотря на то, что депозитарные расписки ПАО «НК «Роснефть» на LSE торгуются в долларах США, стратегия предполагает отражение динамики акций ПАО «НК «Роснефть» в рублевом эквиваленте путем конвертации долларовой динамики стоимости компании в рублевый эквивалент (предусмотрено формулой расчета ДИД).          Информация о движении базового актива находится в публичном доступе на информационном ресурсе агентства Bloomberg (<a href="https://www.bloomberg.com/quote/ROSN:LI">https://www.bloomberg.com/quote/ROSN:LI</a>)          Роснефть - лидер российской нефтяной отрасли и одна из крупнейших публичных нефтегазовых корпораций мира. «Роснефть» является глобальной энергетической компанией с основными активами в России и диверсифицированным портфелем в перспективных регионах международного нефтегазового бизнеса. Компания осуществляет свою деятельность в России, Венесуэле, Республике Куба, Канаде, США, Бразилии, Норвегии, Германии, Италии, Монголии, Киргизии, Китае, Вьетнаме, Мьянме, Туркменистане, Грузии, Армении, Белоруссии, Украине, Египте, Мозамбике, Ираке и Индонезии.</p>
<b>Наименование базового актива:</b> ROSN LI.	

**Доступные опции:** **Досрочная выплата ДИД (досрочное изъятие дохода):**

Под досрочной выплатой дополнительного инвестиционного дохода (досрочным изъятием дохода) понимается реализация финансовых активов Инвестиционной части с выплатой суммы, полученной от реализации актива клиенту досрочно, до наступления риска «Дожитие Застрахованного до окончания действия Договора» или «Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине». Минимальный размер ДИД, при котором возможно рассмотрение Страховщиком заявления Выгодоприобретателя на досрочную выплату дополнительного инвестиционного дохода, составляет **10 (Десять) тысяч рублей.**

Выплата дополнительного инвестиционного дохода (ДИД) производится с удержанием НДФЛ.

При выплате ДИД происходит снижение коэффициента участия. Размер снижения коэффициента участия зависит от цены реализации активов Рискового фонда и операционных издержек на досрочную реализацию активов.

Досрочная выплата ДИД возможна однократно (1 (один) раз за период страхования) в любую дату траншей (15 число каждого месяца) и производится путем подачи заявления Выгодоприобретателем на досрочную выплату ДИД не позднее 10-го числа каждого месяца.

Индикативный размер текущего ДИД можно посмотреть в личном кабинете Страховщика.

Досрочное изъятие дохода производится на основании Дополнительного соглашения к Договору страхования, которое заключается на основании [заявления](#) страхователя.

**Заявление**, подписанное Страхователем, должно быть получено Страховщиком (уполномоченным представителем) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты внесения изменений посредством почтовой связи, направлением на электронную почту [ugorialife@ugsk.ru](mailto:ugorialife@ugsk.ru) или через Агентов (уполномоченных представителей) АО «СК «Югория-Жизнь».

Также можно воспользоваться опцией смены фонда путем заполнения электронной Заявки (Заявки) в Личном Кабинете Клиента на сайте Страховщика.

Рисковый фонд остаётся прежним и изменения не вносятся при получении Заявления позднее установленного срока.

Срок подписания дополнительного соглашения 20 рабочих дней с даты подачи заявки.

**Пополнение:**

Страхователю предоставляется возможность внести по согласованию со Страховщиком дополнительный взнос по действующему договору без увеличения срока действия договора. При этом происходит увеличение страховой суммы по рискам «Дожитие Застрахованного до окончания действия Договора», «Уход из жизни Застрахованного лица по любой причине», а также изменение размера коэффициента участия.

Пополнение возможно **5 раз** в течение срока страхования в любой промежуток времени с любой периодичностью.

Минимальный взнос для реализации опции «Пополнение» составляет **50 000** рублей.

Пополнение производится на основании Дополнительного соглашения к Договору страхования, которое заключается на основании [заявления](#) Страхователя.

**Заявление**, подписанное Страхователем, должно быть получено Страховщиком (уполномоченным представителем) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты внесения изменений посредством почтовой связи, направлением на электронную почту [ugorialife@ugsk.ru](mailto:ugorialife@ugsk.ru) или через Агентов (уполномоченных представителей) АО «СК «Югория-Жизнь».

Также можно воспользоваться опцией путем заполнения электронной Заявки в Личном Кабинете Клиента на сайте Страховщика.

Срок подписания дополнительного соглашения 20 рабочих дней с даты подачи заявки.

Клиент может назначить Выгодоприобретателя – того, кому достанутся деньги в случае его ухода из жизни

**Выгодоприобретатели**

Если Выгодоприобретатели не назначены, ими являются наследники Застрахованного лица.

**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: гарантую и инвестиционную. Цель гарантой части - обеспечить клиенту возврат внесенного капитала независимо от рыночных колебаний.

**Сумма гарантой 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», «компании недвижимости», «золото» и т.п.).

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

**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

**Программа предоставляет 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 рисковым событиям (Уход из жизни).

**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.

## Как работает программа:

Страхователь оплачивает страховую премию по договору страхования и страховая защита начинает действовать в полном объёме с даты, следующей за датой заключения договора страхования;

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 единовременно оплачивает страховую премию, заключает договор с установленными по каждому из страховых рисков страховыми суммами, которые составляют не менее 100% суммы уплаченной страховой премии.

Доходность по договору привязана к росту указанного в Договоре страхования базового актива.

По данной программе Страховщик обеспечивает клиенту **110%** возврата от вложенных средств по окончании программы. Даже если финансовые рынки и (или) базовые активы упадут, Клиент гарантированно получит все внесённые в программу деньги обратно + **по 2%** дополнительно за каждый год и дополнительный инвестиционный доход (в случае роста базового актива).

Дополнительный инвестиционный доход по договору привязан к динамике указанного в Договоре страхования базового (вых) актива(ов).

Страховая компания ежегодно осуществляет выплату 2% от уплаченной страховой премии по риску Дожитие до установленной договором даты, а также, по завершении срока действия договора страхования, производит выплату 100% страховой суммы (100% от вложенных средств), а также дополнительного инвестиционного дохода (если такой был начислен в период действия договора страхования).

**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.

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