TAS life

Паспорт страхового продукту «ТАС-Інвест»



«ТАС-Інвест» – безризикове накопичення коштів з інвестиційною складовою. Продукт, який є чудовою альтернативною депозиту, дозволить отримати більший за середньоринковий інвестиційний дохід та примножити капітал.

Фінансові та технічні характеристики продукту

Учасники Договору страхування

Дієздатні фізичні особи – резиденти України.
Страхувальник є Застрахованою особою.

Страхувальник

Вік на момент укладення договору - **від 18 років**

Застрахована особа

Вік на момент укладення договору страхування **від 18 до 75 років**

Вік на момент завершення дії Договору: не більше **80 років**

Вигодонабувач

За страховими випадками:
- «Дожиття» - Застрахована особа
- «Втрата життя» - будь-яка особа, призначена Страхувальником.

Одна або декілька фізичних осіб, призначених Страхувальником, які мають право на отримання страхової виплати. Договором страхування життя має містити чіткий розподіл розміру належної страхової виплати (у грошовому виразі, відсотках від страхової суми або у вигляді частки страхової суми) кожному вигодонабувачу за одним страховим випадком, якщо в договорі визначено кілька вигодонабувачів за таким випадком. Сума часток страхових виплат, належна всім вигодонабувачам за договором страхування життя, не може перевищувати 100% виплат за кожним ризиком, передбаченим договором страхування життя.

Територія дії Договору

Територія, на яку поширюється дія Договору страхування – **всі країни світу**, за виключенням:
- території поза межами території України в зоні воєнних дій будь-якого характеру незалежно від того, оголошена війна чи ні;
- територій України, що офіційно включені до Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, що затверджений відповідним нормативно-правовим актом України, крім територій можливих бойових дій, враховуючи умови п.12.4 Загальних умов, та територій активних бойових дій, на яких функціонують державні електронні інформаційні ресурси;
- території Російської Федерації і Республіки Білорусь.

Актуальна карта deepstatemap

Строк дії договору страхування

Загальний строк дії Договору страхування складається з двох частин:

- **Передінвестиційний період**, який триває з дати набрання чинності Договору страхування до 23 години 59 хвилин (за київським часом) останнього дня календарного кварталу, в якому Договір страхування набрав чинності;
- **Період інвестування**, який починається з 00 годин 00 хвилин (за київським часом) першого дня календарного кварталу, наступного за тим, в якому Договір страхування набрав чинності, триває протягом 5 (п'яти) років і закінчується о 23 годині 59 хвилин (за київським часом) останнього дня календарного кварталу, що настане по закінченні п'яти річного строку.

Договір страхування за цим страховим продуктом набирає чинності з 00 годин 00 хвилин (за київським часом) дати, зазначеної в Договорі страхування як дата початку строку його дії за умови зарахування (надходження) на банківський рахунок Страховика страхового внеску у розмірі та у строк, визначені в Договорі страхування.

Валюта Договору страхування

грошові Зобов'язання Страховика та Страхувальника за договором страхування визначаються у розрахункових величинах (надалі - РО).

- Вартість однієї РО протягом періоду інвестування розраховується у національній валюті щоденно згідно з Методикою розрахунку вартості розрахункових одиниць, зазначеної у Додатку №1 до Загальних умов, та публікується на сайті Страховика.
- Вартість однієї РО на дату укладання Договору страхування для страхового внеску, що підлягає сплаті **одноразово** та на передінвестиційний період встановлюється у розмірі **1 (однієї) гривні 00 коп**.
- Сплата страхового внеску Страхувальником здійснюється у гривневому еквіваленті РО. Гривневий еквівалент РО дорівнює добутку страхового внеску в РО на вартість однієї РО, встановленої на Передінвестиційний період.
- Розрахунок гривневого еквіваленту страхової виплати та викупної суми здійснюється Страховиком за наступними правилами, викладеними у п. 13.1.4 Загальних умов.
- Вартість РО, яка використовується для розрахунку гривневого еквіваленту, приймається з урахуванням того, на який період дії Договору страхування (згідно з п. 9.1 Загальних Умов) здійснюється розрахунок зобов'язання.
- Вартість РО на кожен день після закінчення дії Договору страхування, визначеного п. 9.4. Загальних умов, **встановлюється на рівні 1 (однієї) гривні 00 копійок**.

Періодичність сплати страхового внеску

Одноразово

Можливість участі в прибутку Страховика

Передбачено в кінці передінвестиційного періоду та в кінці кожного інвестиційного року збільшення страхової суми на бонуси за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення та управління активами

Гарантований інвестиційний дохід (ГІД)

Ставка ГІД: 0,000001% річних

ГІД нарахований на технічні резерви та врахований в розмір СС

Індексація – збільшення внесків на коефіцієнт індексації

Не передбачено

При одноразових внесках індексація не застосовується

Страхова сума

Визначається за згодою Сторін при укладенні Договору страхування

Страховий тариф 1,052632

Страховий внесок Розраховується шляхом добутку розміру страхової суми на страховий тариф

Встановлюється за договором страхування у цілому

Мінімальний розмір страхового внеску становить **50 000,00 (п'ятдесят тисяч) грн**.

Страхові ризики та розмір страхової виплати

Страхові ризики	Страхові виплати	Період очікування	Франшиза	Ліміти
Основні страхові ризики				
Дожиття	Страхова виплата розраховується як більша з двох величин: • страхова виплата дорівнює добутку страхової суми в розрахункових величинах на вартість РО на дату закінчення дії Договору страхування, або • страхова виплата дорівнює розміру сплаченого страхового внеску в національні валюті. Таким чином, Страховик гарантує збереження суми внесеного страхового внеску, незалежно від результатів інвестування. Страхувальник має право змінити форму виплати за страховим ризиком «Дожиття» з одноразової страхової виплати на ануїтетну форму виплати.	відсутній	відсутня	фінансовий андеррайтинг
Втрата життя	Страхова виплата дорівнює добутку страхової суми в розрахункових величинах на коефіцієнт, що відповідає року дії Договору страхування, на який припадає дата виникнення зобов'язань (коефіцієнт визначається згідно п. 19.15 Загальних умов), та на вартість РО на день, що слідує за днем дати виникнення зобов'язань (дати настання страхового випадку).	відсутній	відсутня	

Обов'язки сторін, виключення із страхових випадків та інші важливі умови договору



Винятки зі страхових випадків та підстави для відмови у страховій виплаті

При отриманні всіх необхідних документів, визначених в Договорі страхування, Страховик здійснює страхову виплату без будь-яких виключень та обмежень

Редукування (зменшення) СС при несплаті чергового внеску

Не передбачено

Викупна сума

У разі дострокового припинення дії Договору викупна сума розраховується на день припинення дії договору страхування залежно від періоду, протягом якого діяв договір страхування.

Розрахунок гривневого еквіваленту викупної суми здійснюється як добуток викупної суми в РО на вартість РО станом на дату дострокового припинення дії Договору страхування з урахуванням коефіцієнту, зазначеного в п. 19.15 Загальних умов.

Страхувальник має право достроково припинити дію договору та отримати викупну суму протягом всього строку дії договору страхування.

Викупна сума виплачується Страхувальнику протягом **10 робочих днів** від дати припинення дії Договору страхування. Для отримання викупної суми Страхувальник зобов'язаний надати у письмовій формі наступні документи:

- заяву на дострокове припинення дії Договору страхування (із зазначенням банківських реквізитів для отримання коштів) у довільній формі або за встановленою формою, яка розміщена на офіційному сайті;
- копії документів, що посвідчують особу Страхувальника;
- копію реєстраційного номеру облікової картки платника податків - особи Страхувальника. У разі відсутності - копію паспорта із відповідною відміткою;
- нотаріально засвідчену довіреність на право отримання грошових коштів, у разі якщо отримувачем викупної суми є інша уповноважена Страхувальником особа.

Викупна сума не виплачується у разі дострокового припинення дії Договору страхування, якщо Страховиком виконано зобов'язання перед Страхувальником у повному обсязі.

Підстави та порядок відмови від договору або дострокового припинення його дії

- Протягом 30 календарних днів з дати укладення Договору страхування Страхувальник може відмовитися від такого Договору без пояснення причин, якщо Поліс страхування не містить розбіжності із поданою Заявою на укладення Договору страхування та не заявлено страхового випадку.
- Для відмови від Договору страхування Страхувальник надсилає у письмовій (електронній) формі відповідну заяву у довільній формі або за встановленою формою, яка розміщена на офіційному сайті. Така заява має бути подана Страховику.

Страховик протягом **10 робочих днів** з дати отримання від Страхувальника заяви на відмову від Договору страхування, повертає йому сплачений страховий внесок повністю, за умови якщо протягом цього періоду не відбулася подія, що має ознаки страхового випадку.

Підстави та порядок відмови від договору або дострокового припинення його дії

Дія Договору страхування припиняється та Договір втрачає чинність за згодою сторін, а також у разі:

- закінчення строку дії Договору страхування, при цьому Сторони не звільняються від повного виконання своїх обов'язків за цим Договором;
- виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;
- несплати Страхувальником страхового внеску – з дня укладення Договору страхування;
- смерті Страхувальника - фізичної особи (крім випадків, передбачених статтею 100 Закону України «Про страхування»);
- ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України;
- набрання законної сили рішенням суду про визнання Договору страхування недійсним;
- у випадку смерті Застрахованої особи за Договором страхування укладеного на випадок дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору страхування;
- в інших випадках, передбачених законодавством України та Договором страхування.

Про намір достроково припинити дію Договору страхування будь-яка Сторона зобов'язана повідомити іншу сторону не пізніше як за 30 календарних днів до дати припинення дії Договору страхування.

Порядок дій при настанні страхового випадку

Страхувальник (інша особа, визначена Договором страхування) при настанні події, що має ознаки страхового випадку, зобов'язаний:

- Протягом **5 (п'яти) робочих днів**, як тільки стане відомо про настання події, що має ознаки страхового випадку, повідомити Страховика про настання такої події у будь-який зручний спосіб:

  - зателефонувавши за номером **044 5373740**, або

  - написавши на електронну адресу sktas@taslife.com.ua, або

  - заповнивши форму на сайті, або

  - в особистому Кабінеті Клієнта.

- Звернутися із заявою про виплату за формою, встановленою Страховиком, яка знаходиться на офіційному сайті Страховика за посиланням.
- Надати Страховикові достовірні дані про умови та обставини події, що має ознаки страхового випадку, а також іншу необхідну достовірну інформацію, зазначену у Договорі страхування.
- У термін не більше **15 (п'ятнадцяти) робочих днів**, як тільки стане відомо про настання події, що має ознаки страхового випадку, надати Страховику усі необхідні документи, визначені договором страхування та підтверджують факт та обставини страхового випадку.

Порядок здійснення страхових виплат

- В строк не більше **15 (п'ятнадцяти) робочих днів** з дня одержання всіх необхідних документів, повний перелік яких визначено у розділі 22 Загальних умов, Страховиком приймається рішення про визнання події страховим випадком та здійснення страхової виплати або про відмову у страховій виплаті.
- У разі не визнання події страховим випадком та відмові у страховій виплаті, Страховик зобов'язаний повідомити Страхувальнику (іншій особі, визначеній Договором страхування), який(-а) подав(-ла) відповідну заяву, обґрунтовані причини відмови в термін не більше **15 (п'ятнадцяти) робочих днів** з дня одержання всіх необхідних для здійснення страхової виплати документів.
- Страхова виплата здійснюється у розмірі та на умовах, що визначені Договором страхування, протягом **5 (п'яти) робочих днів** з дня прийняття відповідного рішення, на підставі страхового акту, який складається Страховиком.
- Страховик має право застосувати коефіцієнт у **розмірі 0,85 до страхової виплати** у випадку, якщо на дату здійснення страхової виплати за Договором страхування Вигодонабувач/отримувач виплати не є податковим резидентом України.
- Страхова виплата здійснюється безготівковим шляхом особі (особам), яка (які) відповідно до Договору страхування має (мають) право на отримання страхової виплати та надала (надали) Страховику необхідні для здійснення страхової виплати документи, з урахуванням вимог чинного податкового законодавства України та відповідно до умов договору страхування.

Обов'язки сторін

Страхувальник зобов'язаний:

- Ознайомитись з умовами страхового продукту перед укладенням Договору страхування;
- При укладенні Договору страхування надати Страховикові інформацію, яка має істотне значення для прийняття Страховиком рішення про укладення Договору страхування, та визначена у п. 15.2 Загальних умов, а також надати інформацію, необхідну для ідентифікації Страхувальника та Вигодонабувачів;
- Сплачувати страхові внески у порядку та строки, встановлені Договором страхування;
- Інформувати Страховика про настання події, що має ознаки страхового випадку, у порядку та строки, визначені Договором страхування;
- Підтвердити факт настання події, яка може бути визнана страховим випадком за Договором страхування;
- Вживати заходів для запобігання настанню страхового випадку та зменшення наслідків страхового випадку;
- Повідомити Страховику про наявність страхового інтересу, у тому числі стосовно Вигодонабувача.

Страховик зобов'язаний:

- Перед укладенням Договору страхування забезпечити Страхувальника доступною та вичерпною інформацією про страховий продукт, про Страховика та про страхового посередника (якщо він залучається для укладення Договору страхування) та отримати підтвердження Страхувальника у письмовій формі про ознайомлення з цією інформацією, а також про те, що наданої інформації достатньо для прийняття ним усвідомленого рішення про укладення відповідного Договору страхування;
- У разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату у передбачений Договором страхування строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати шляхом сплати Страхувальнику неустойки (штрафу, пені) за кожен день прострочення у розмірі 3% річних від простроченої суми;
- При відмові у страховій виплаті повідомити Страхувальнику / Застрахованій особі (Вигодонабувачу) обґрунтовані причини відмови;
- Забезпечувати збереження інформації, що становить таємницю страхування, з урахуванням вимог законодавства України.
- Збільшувати страхову суму та/або розмір страхових виплат за рахунок отриманого інвестиційного доходу від розміщення та управління активами, відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Страховика.

Ліцензія НБУ на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за класами страхування 1,2,19,20,21,22,23. Дата запису до Реєстру фінансових установ - 04.06.2024 р.
Ліцензія НБУ №30 від 23.01.2020 на здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя.