TAS life



Паспорт страхового продукту «ТАС-Пенсія»

«ТАС-Пенсія» – цільове накопичення коштів для забезпечення власної пенсії. Програма передбачає страховий захист життя та здоров'я від нещасних випадків.

Фінансові та технічні характеристики продукту

Учасники Договору страхування

Дієздатні фізичні особи.

Страхувальник укладає договір страхування життя на користь третьої особи, отримавши її згоду.

Страхувальник

Вік на момент укладання договору від 18 років

Застрахована особа

Вік на дату укладання договору від 18 до 75 років

Для допоміжних страхових ризиків договір можна укласти до 65 років

але не більше 80 років на дату початку отримання страхових виплат (ануїтетів)

Вигодонабувач

За страховими випадками:

- «Дожиття з виплатою ануїтету» та інші, ніж «Втрата життя» – Застрахована особа
- «Втрата життя» – в період накопичення будь-яка особа, призначена Страхувальником, за виключенням Застрахованої особи
- У разі смерті Застрахованої особи в гарантований період страхових виплат (ануїтетів), здійснюється одноразова страхова виплата Страхувальнику (у разі його смерті – спадкоємцям Страхувальника)

Одна або кілька фізичних осіб, яких Страхувальник призначає за погодженням із Застрахованою особою і які мають право отримати страхову виплату. Договір страхування має чітко визначити, яку частину страхової виплати отримає кожен Вигодонабувач (у грошах, у % від страхової суми або як частку страхової суми) за кожним випадком страхування, якщо Вигодонабувачів декілька. Загальна сума всіх часток страхових виплат для Вигодонабувачів не може перевищувати 100% від виплат за кожним ризиком, визначеним у договорі

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.12.9 Загальних умов, та територій активних бойових дій, на яких функціонують державні електронні інформаційні ресурси;
- території Російської Федерації і Республіки Білорусь.

Актуальна карта deepstatemap

Валюта Договору страхування

- Гривня
- Долар США
- Євро

У разі визначення розміру страхових сум та/або розміру страхових виплат, а також розмірів викупних сум в іноземній валюті, страхова виплата та виплата викупної суми за такими Договорами страхування здійснюється в національній валюті. При цьому сума, що підлягає виплаті у гривнях, розраховується за офіційним курсом Національного банку України на дату настання страхового випадку та/або на дату припинення дії договору страхування.

У разі визначення Договором страхування страхових платежів (внесків) в іноземній валюті сума страхового платежу (внеску), що підлягає сплаті, здійснюється в національній валюті. При цьому сума, що підлягає сплаті у гривнях, розраховується за офіційним курсом Національного банку України на дату сплати страхового внеску.

Строк дії договору страхування

Строк дії договору встановлюється:

- довічно - при обранні довічного ануїтету;
- до моменту завершення страхових виплат – при обранні ануїтету на строк.

Період між закінченням сплати страхових внесків і початком страхових виплат:

- при одноразовій сплаті страхового внеску – від 5 років;
- при іншій періодичності – від 0 днів (але період між початком дії договору і початком страхових виплат (ануїтетів) має становити не менше 5 років).

Строк сплати внесків при періодичності іншій, ніж одноразова – від 5 років.

На дату початку отримання страхових виплат (ануїтетів) вік Застрахованої особи не має перевищувати 80 повних років для Договорів з накопичувальною складовою.

Договір 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.

Періодичність сплати страхового внеску

- Одноразово
- Раз на рік
- Раз у півроку
- Раз у квартал

Рекомендація: налаштувати у банківському застосунку списання з картки на щомісячній основі

Можливість участі в прибутку Страховика

Передбачено щороку за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення та управління активами

Гарантований інвестиційний дохід (ГІД)

Ставки:

- Гривня – 2%
- Валюта (долар США, євро) – 0%

ГІД нарахований на технічні резерви та врахований в розмір СС

Індексація – збільшення внесків на коефіцієнт індексації

Обов'язкова:
здійснюється щороку автоматично відповідно до валюти договору, коефіцієнти індексації:
- Гривня – 5%
- Долар США, Євро – 2 %

Додаткова:
здійснюється за бажанням Страхувальника у відповідь на пропозицію Страховика, коефіцієнти індексації визначаються Страховиком кожного року

Для обов'язкової індексації - індексована страхова сума за страховими ризиками за Договором страхування з накопичувальною складовою прописується одразу збільшена на коефіцієнт індексації за всі роки дії Договору страхування. Страхові внески за страховими ризиками, визначеними Договором страхування з накопичувальною складовою, автоматично індексуються кожного року відповідно до валюти Договору страхування та зазначаються в Договорі страхування при його укладені.

Для додаткової індексації зміни у розмірах СС та страхових внесків відбуваються шляхом укладення додаткові угоди до договору страхування, у якій зазначаються індексовані СС та внески.

При одноразовій сплаті внесків за договором індексація не застосовується.

Страхова сума

Визначається за згодою Сторін при укладенні або внесенні змін до Договору страхування

Страхова сума за страховими випадками «Втрата життя внаслідок НВ», «Втрата життя на транспорті» та «Травматизм» встановлюється у розмірі **300 000 грн або 5 500 євро, або 6 500 дол. США** в залежності від валюти договору страхування.

Страховий тариф

Залежить від:
- Віку та статі ЗО
- Стану здоров'я ЗО
- Роду занять ЗО
- Терміну страхування
- Строку та періодичності сплати страхових внесків

Страховий внесок

Визначається з урахуванням розміру СС та страхових тарифів

За кожним окремим страховим ризиком та Договором страхування в цілому

Страхові ризики та розмір страхової виплати

Страхові ризики	Страхові виплати	Період очікування	Франшиза	Ліміти
Основні страхові ризики				
Дожиття з виплатою ануїтету	**довічний ануїтет** з гарантованим періодом – виплачується протягом усього життя. У випадку смерті ЗО у гарантований період (15 років) – одноразова виплата у розмірі суми невиплачених ануїтетів **ануїтет на строк** – страхові виплати протягом 10, 15 або 20 років. У випадку сметрі ЗО у гарантований період (дорівнює періоду виплат) – одноразова виплата у розмірі суми невиплачених ануїтетів	відсутній	відсутня	фінансовий андеррайтинг

Страхові ризики та розмір страхової виплати

Страхові ризики	Страхові виплати	Період очікування	Франшиза	Ліміти
Основні страхові ризики				
Втрата життя	**Дорівнює сумі сплачених внесків** за основними ризиками «Дожиття» та «Втрата життя» + бонуси **Якщо періодичність оплати інша, ніж одноразова**, страховий випадок стався в перші 12 місяців з іншої причини, ніж НВ - **виплата не здійснюється**, внески не повертаються. **Якщо періодичність "одноразово"**, страховий випадок в перші 12 місяців з іншої причини, ніж НВ – страхова виплата не здійснюється, повертається **90%** сплачених внесків	**12 місяців** з дати початку дії договору	відсутня	фінансовий андеррайтинг
Додаткові страхові ризики				
Втрата життя внаслідок НВ	**100%** СС	**3 дні** з дати початку дії договору	відсутня	фінансовий андеррайтинг
Втрата життя на транспорті	**100%** СС	**3 дні** з дати початку дії договору	відсутня	
Травматизм (Тілесні ушкодження внаслідок НВ)	Таблиця розмірів страхових виплат №10 Додаток №1 до Загальних умов	**3 дні** з дати початку дії договору	відсутня	

Що можна придбати додатково до свого договору страхування?

Міжнародна медична консультація

Доступ до онлайн платформи, на якій можна отримати другу медичну думку від міжнародних лікарів щодо діагнозів та методів їх лікування. Сервіс здійснюється за підтримки нашого партнера Diagnose.me

Вартість – 200 грн/рік, 100 грн/півроку, 70 грн/квартал.



Сервіс «Навігатор» у подарунок

Надійний помічник в організації лікування критичних хвороб. Ми забезпечуємо:
1. Експертну оцінку клінік та лікарів, які спеціалізуються на конкретному діагнозі.
2. Надаємо оціночну вартість лікування.

Сервіс надається власнику поліса, однак запит може бути стосовно іншої особи.



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.