

Программа накопительного страхования жизни
«ГарантКапитал»,
Индикатор «RUSFAR ON RUB»



Этот документ написан с целью показать Вам ключевую информацию об этом продукте. Не является составной частью договора страхования и не означает принятие страховщиком дополнительных обязательств, не предусмотренных договором (если заключен). Этот документ покажет вам существенные условия, расходы, потенциальные прибыли и убытки этого продукта, а также поможет сравнить этот продукт с другими. КИИД обновлён 21.11.2024.

Название продукта	НСЖ ГарантКапитал, «RUSFAR ON RUB»
Компания (Страховщик)	ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (лицензия ЦБ -СЖ №3692)
Тип продукта	Программа накопительного страхования жизни
Валюта продукта	РУБ
Срок продукта	5 лет
Защита капитала	100% (по достижению срока Дожития)
Выплата купонов	Отсутствует
Уровень ликвидности	2/3 (Вы можете расторгнуть договор без существенных потерь)
Уровень диверсификации	2/2 (Риск одной компании/продукта в продукте минимален)

Инвестиционные цели

Продукт инвестирует в инструменты денежного рынка через сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом (покупка ценных бумаг с обязательством обратной продажи через определенный срок по заранее оговоренной цене – защита от возможного снижения на срок владения бумагами).

Фонд следует за Индикатором стоимости обеспеченных денег RUSFAR (Russian Secured Funding Average Rate). Полученный в фонд доход от сделок РЕПО реинвестируется, что увеличивает стоимость активов фонда.

Сроки инвестирования

- Срок размещения ограничен сроком действия договора в 5 лет
- При отсутствии справки о неполучении налогового вычета из ФНС, может быть удержан НДФЛ

Юридическая оболочка

По договору страхования можно назначить получателя выплаты в связи с уходом застрахованного лица из жизни.

Так как страховая премия не является собственностью страхователя, она не может быть поделена при имущественных спорах. Вывод сделан на основании текущей судебной практики страховой организации. Риск принятия иного судебного решения сохраняется.

Продукт предназначен для клиентов, которые

- Не имеют достаточного опыта и специальных знаний в области финансов, достаточными для понимания особенности заключаемого договора
- Нацелены получить выгоду потенциально больше, чем по вкладу, но не готовы нести существенные риски, связанные с инвестированием и отсутствием сохранности внесенных денежных средств
- Имеют в распоряжении от 50 тыс. руб

Риск-рейтинг: Минимальный

Значение риск-рейтинга показывает, насколько вероятна потеря вложенных средств вследствие негативных рыночных движений либо невозможности эмитента исполнить свои обязательства по инструменту.

Защита капитала реализуется через страховой риск "Дожитие", выплата по которому равна 100% внесённого взноса и гарантируется только при сохранении договора до конца срока действия.



Минимальный (1): 0-5% — это возможный уровень потерь инвестиций на горизонте 1 года, который не будет превышен в 95% случаев.

Указан возможный уровень потери инвестиций в стрессовых рыночных условиях. В зависимости от ситуации на рынке потери могут быть выше указанных значений.

Основные риски продукта

Риск ликвидности

Заключается в отсутствии достаточного объема заявок на покупку или продажу финансовых инструментов со стороны участников рынка, что приводит к невозможности заключить сделку или к значительному ухудшению ценовых условий, что как следствие приводит к снижению доходности или даже убыткам.

Риск приостановления или прекращения организованных торгов

Проявляется в том, что вместо заявленной инвестиционной цели, инвестирование может ограничиваться инструментами денежного рынка на определенный период времени.ам.

Риск контрагента

Проявляется в риске неисполнения обязательств со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям.

Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом или иным рыночным инструментом, с помощью которого получается процентный доход, определяемый расчетной организацией, биржей, клиринговой системой, платежным агентом и прочим третьим лицом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Кредитный риск

Заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг эмитента и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме.

Что будет, если Компания/Страховщик не сможет выполнить свои обязательства?

Страховая компания согласно закону «Об организации страхового дела» (N 4015-1 от 27.11.1992) для исполнения обязательств по страхованию в обязательном порядке формирует страховые резервы, расформировать которые даже при ликвидации невозможно.

В случае введения одной из процедур банкротства в отношении Страховой компании и передачи страхового портфеля, объем обязательств перед клиентом, указанных в страховом полисе, не меняется, даже несмотря на то, что исполнять эти обязательства может уже другая страховая компания.

Сценарии доходности

Сценарии не могут рассматриваться как гарантия/ориентир доходности вложения средств или как обещание страховщика, что расходы ограничатся указанными значениями.

Предположим, Вы заключили договор страхования на 100 000 рублей				
Сценарии	Сценарии	Досрочный выход через 1 год	Досрочный выход через 3 года	Окончание действия договора через 5 лет
Позитивный	Сколько у Вас может быть средств после всех расходов	122 700	182 928	271 380
	Среднегодовая доходность	22,7%	22,3%	22,1%
Нейтральный	Сколько у Вас может быть средств после всех расходов	121 200	179 361	265 869
	Среднегодовая доходность	21,2%	21,5%	21,6%
Негативный	Сколько у Вас может быть средств после всех расходов	120 400	176 717	260 448
	Среднегодовая доходность	20,4%	20,9%	21,1%
Стрессовый	Сколько у Вас может быть средств после всех расходов	100 000	100 000	100 000
	Среднегодовая доходность	0,0%	0,0%	0,0%

Для расчета сценариев используются показатели доходности из всех возможных на заданном временном горизонте:

- Позитивный — 10% лучших значений
- Нейтральный — 50%-ое значение (медиана)
- Негативный — 10 % худших значений
- Стрессовый — 1 % худших значений с учетом стрессовой волатильности

Показатели динамики за прошлый период, не гарантируют такие же показатели в будущем.

Сценарии доходности показывают примеры моделирования инвестиционной стратегии и что может произойти с вложенными средствами при досрочном прекращении договора страхования.

Сценарии посчитаны по внутренней методике ПАО Сбербанк на основе исторических данных по финансовым инструментам, входящих в программу.

Доходность сценариев указана с учетом всех расходов, указанных ниже.

Ваши Расходы

Структура комиссий		
Разовые расходы	При заключении/пополнении договора страхования (доля страховой премии)	0,20%
	За частичный выход, в т.ч. расторжение (коэффициент, снижающий доход)	0%
Расходы в процессе срока действия договора	Коэффициент, снижающий размер страховой единицы	1% годовых ежедневно

Налоги

НДФЛ по окончании действия договора или при наступлении иного страхового случая уплачивается с разницы между страховой выплатой и суммой внесенных страховых взносов, увеличенной на ставку Банка России. Выплаты по страховым случаям (уход из жизни, уход из жизни в результате несчастного случая) не облагаются НДФЛ. Специальное налогообложение не применяется при досрочном расторжении полиса. Информация актуальна до 31.12.2024.

Условия досрочного расторжения

Размер выкупных сумм определяется в соответствии с порядком расчета, установленным Правилами страхования и Страховым полисом (включая приложения к нему).

В течение всего срока действия договора	
Выкупные суммы	Выплачивается наибольшее из значений: - значение из «Таблица размеров выкупных сумм» (равное 100% от взноса) - стоимость всех страховых единиц

Порядок приема обращений

Адрес, по которому осуществляется прием документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая: 123112, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корпус 1. В дальнейшем Страховщик может изменить указанный адрес и (или) предусмотреть дополнительные места приема документов. С актуальной контактной информацией можно ознакомиться на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет».

Информация о порядке рассмотрения споров, связанных с договором страхования, а также условия, при которых спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным с учетом норм Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», и иные способы внесудебного разрешения споров содержатся на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет» (<https://sberbank-insurance.ru/about>).

Страховую услугу предоставляет ООО СК «Сбербанк страхование жизни», которое является Страховщиком. Обязательства по Договору страхования несет Страховщик, а не ПАО Сбербанк, которое является посредником и действует от имени Страховщика. ООО СК «Сбербанк страхование жизни», Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3692 (вид деятельности – добровольное страхование жизни) выдана Банком России без ограничения срока действия; адрес (офис Страховщика): 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корпус 1; режим работы офиса: понедельник – пятница с 8.00 до 20.00 МСК. Телефон круглосуточного Контакт-Центра: 900 (Бесплатный номер для звонков с мобильных по России), +7 (495) 500 55 50 (Номер для звонков из любой точки мира; бесплатный по Москве, платный в иных случаях).

ООО СК «Сбербанк страхование жизни» является страховой организацией и не заключает договоры доверительного управления имуществом, в частности, Страхователь не приобретает инвестиционные паи, переданные по договору страхования денежные средства перестают быть собственностью Страхователя. Названия портфелей условные и выбраны Страховщиком для разграничения в своей деятельности совокупности активов с разной структурой и (или) порядком расчета дополнительного инвестиционного дохода. Принципы формирования портфелей, инвестиционные цели представляют собой экспертную оценку Страховщика и не являются обещаниями (или) гарантией дохода, сохранности внесенных денежных средств.

Данная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и финансовые инструменты либо операции, упомянутые в ней, могут не соответствовать Вашему инвестиционному профилю и инвестиционным целям (ожиданиям). Определение соответствия финансового инструмента либо операции Вашим интересам, инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является Вашей задачей. ООО СК «Сбербанк страхование жизни» не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данной информации, и не рекомендует использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения.

Защита на случай ухода Застрахованного лица из жизни в результате несчастного случая действует 1 год.