

ИНФОРМАЦИОННАЯ СПРАВКА ПО ПРОГРАММЕ «Будущий капитал (ПЛЮС)»

(для договоров страхования, заключенных с 05.12.2020)

«Будущий капитал (ПЛЮС)» — программа накопительного страхования жизни, которая позволит вам облегчить процесс создания финансового резерва на будущее.

КАК ЭТО РАБОТАЕТ

1. Вы определяете необходимую сумму накоплений, срок программы и периодичность взносов.
2. При оплате в рассрочку, вы осуществляете регулярные взносы, а в конце программы получаете необходимую сумму накоплений (через механизм выплаты по риску «Дожитие»).

СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА НА СЛУЧАЙ¹

Ухода из жизни – страховая выплата составит 100% страховой суммы по соответствующему риску. Если событие признано страховым случаем одновременно по двум рискам («смерть», «смерть от несчастного случая»), то страховые выплаты производятся по каждому из рисков.

Инвалидности 1, 2 группы (если предусмотрено договором) – страхователь освобождается от уплаты взносов по договору страхования и страховщик делает взносы за него.

Инвалидности от несчастного случая (если предусмотрено договором) – при первичном установлении Застрахованному лицу инвалидности 1 группы в результате несчастного случая страховая выплата составит 100% страховой суммы по данному страховому риску.

Диагностирования злокачественного онкологического заболевания² (если предусмотрено договором) – страховая выплата составит 100% страховой суммы по данному страховому риску. Перечень злокачественных онкологических заболеваний, на случай диагностирования которых, осуществляется страхование, указан в «Списке злокачественных онкологических заболеваний» (Приложение № 2 к Правилам страхования).

Травмы (если предусмотрено договором) – страховая выплата определяется согласно «Таблице размеров страховых выплат по страховому риску «травма»» (Приложение № 1 к Правилам страхования).

Дожития до недобровольной потери работы² (если предусмотрено договором) – в случае расторжения трудового договора с Застрахованным лицом по инициативе работодателя, в связи с ликвидацией организации/ИП или сокращением численности или штата работников, страховая выплата составит 100% страховой суммы по данному страховому риску.

¹Помимо страхового риска «Дожитие» и в зависимости от страховых рисков, предусмотренных договором страхования. Страховые выплаты осуществляются в случае принятия Страховщиком положительного решения по произошедшему событию.

²Срок страхования по риску начинается не ранее, чем на 180-ый день со дня вступления договора страхования в силу. Сроки страхования по договору страхования, в т.ч. по отдельным рискам, указываются в Страховом полисе.

ВАЖНО!

1. О необходимости и порядке предоставления сведений о доходах и расходах по договору страхования вы можете ознакомиться в памятке, размещенной на сайте Страховщика www.sberbank-insurance.ru/up/declaration.pdf.
2. При оплате в рассрочку Страховщик вправе расторгнуть договор страхования, если очередной страховой взнос не поступил своевременно до истечения льготного периода (30 дней для ежемесячной оплаты; 60 дней для ежеквартальной и ежегодной оплаты). В этом случае, со 2-го года действия договора страхования будет выплачена часть взносов согласно таблице гарантированных выкупных сумм.
3. При оплате договора страхования третьим лицом (не Страхователем) может взиматься налог на доходы физических лиц с суммы страховой выплаты по риску «Дожитие».
4. Исключения из страхового покрытия перечислены в разделе 3 Правил комбинированного страхования № 0072.СЖ/СЛ.01/05.00 Страховщика, на условиях которых заключается договор страхования (также – Правила страхования).
5. Адрес, по которому осуществляется прием документов при наступлении страховых событий (адрес Страховщика): 121170, 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».

Обратите внимание! Настоящий документ не является частью договора страхования и информация, изложенная в нем, носит общий справочный характер. Объем обязательств ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (также - Страховщик), перечень рисков, лимиты ответственности, исключения из страхового покрытия, условия осуществления страховых выплат (в т.ч. размеры, порядок и сроки, начало периода освобождения от уплаты взносов (когда применимо), список необходимых документов и регулярность их представления), порядок расторжения договора и иные условия страхования содержатся в договоре страхования, Приложениях к нему и Правилах страхования, с которыми вы можете ознакомиться до начала действия программы.

Страховая услуга предоставляется ООО СК «Сбербанк страхование жизни», ОГРН 1037700051146, лицензии на осуществление страхования СЖ № 3692 (вид деятельности – добровольное страхование жизни) и СЛ № 3692 (вид деятельности – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни), выданы Банком России без ограничения срока действия.

ПАМЯТКА ПО ПРОГРАММЕ «Будущий капитал (ПЛЮС)» (для договоров страхования, заключенных с 05.12.2020)



КОНСУЛЬТАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

Если вы самостоятельно оплачиваете договор страхования и заключаете его в свою пользу и (или) в пользу иного лица, указанного в пп. 4 п.1 ст. 219 НК РФ, на срок не менее 5 лет, то по такому договору страхования жизни есть возможность ежегодно получать социальный налоговый вычет в размере 13% (но не более 15 600 руб. в год по совокупности всех налоговых вычетов) от суммы оплаченных взносов (ст. 219 НК РФ).

Благодаря удобному сервису Вам не придется самостоятельно заполнять декларацию по форме 3-НДФЛ. Консультанты ответят на вопросы, связанные с подачей указанной декларации, заполнят налоговую декларацию 3-НДФЛ и расскажут, как ее подать онлайн через личный кабинет налогоплательщика.

ВАЖНО

- Получение социального налогового вычета доступно страхователям, оформившим программу на срок от 5 лет.
- Перечень и объем услуг по консультациям для получения социального налогового вычета может быть изменен.