



ГАЗПРОМБАНК
ИНВЕСТИЦИИ

Программа Инвестиционного страхования жизни «ИНВЕСТОР 6.1»*

* далее «Инвестор»

О КОМПАНИИ «СК «РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ»

- С 2004 года на рынке страхования жизни
- Лицензии на осуществление страхования СЖ № 3972 и СЛ № 3972 от 26 октября 2023
- Стабильно входит в ТОП-5 страховых компаний по страхованию жизни в Российской Федерации*
- Рейтинг надежности на уровне ruAA по шкале рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА)
- Входит во Всероссийский союз страховщиков (ВСС) и Ассоциацию страховщиков жизни (АСЖ)
- Уставный капитал «Ренессанс Жизнь» составляет более 450 млн руб.
- На 31.12.2023 года у «Ренессанс Жизнь» более 2,8 млн действующих договоров с клиентами по всей России*
- На 31.12.2023 с начала своей работы компания выплатила клиентам по договорам страхования жизни и здоровья свыше 84 млрд рублей (данные компании)
- У компании сформирована развитая сеть обособленных подразделений, в состав которой входят более 80 подразделений по всей стране
- Входит в страховую группу ПАО Группа Ренессанс страхование
- Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь», ИНН 7725520440
- 121614, Россия, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, г. Москва, ул. Крылатская, д.17, корпус 1 тел. +7 (495) 981-2-981, www.renlife.ru
- Сайт компании www.renlife.ru

Инвестор – программа инвестиционного страхования жизни с инвестированием капитала, которая дает возможность получения дохода.



Потенциально высокая доходность

Достигается за счет участия в росте фондового рынка и профессионального управления капиталом.



Сохранность вложений *

В конце срока действия программы независимо от результатов инвестирования вы получаете гарантированную страховую сумму.



Защита от притязаний третьих лиц

Вложенные средства не делятся при разводе и не могут быть конфискованы.



Адресная выплата

Выплата страховой суммы осуществляется только лицам, указанным в Договоре.



Медицинские услуги онлайн

Первичные и повторные консультации врачей, получение рекомендаций.

* Сохранность вложений обеспечивается ООО «СК «Ренессанс Жизнь»

ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ С ВЫСОКИМ ПОТЕНЦИАЛОМ ДОХОДА



Инвестиционная идея вложения в российские компании заключается в диверсификации портфеля клиента при наличии в нем ДСЖ. Данный подбор акций компаний, лидеров из разных отраслей: ритейла, металлургии, телекоммуникаций и финансов позволяет воспользоваться преимуществами каждой отрасли. Это наиболее результативные компании с сильным брендом, большой долей на рынке и хорошим потенциалом роста, которые отвечают на запрос трансформации отечественной экономики.



ПАРАМЕТРЫ ПРОГРАММЫ «ИНВЕСТОР 6.1»

| | |
|--|--|
| Возраст Застрахованного | <ul style="list-style-type: none"> • на дату заключения Договора страхования – не менее 18 лет • на дату окончания срока действия Договора страхования – не более 80 лет |
| Валюта договора | российский рубль |
| Периодичность оплаты | единовременно |
| Взнос | от 1 500 000 Р до 50 000 000 Р |
| Срок страхования | 2 года |
| Коэффициент участия (КУ)* (%) | 81 |
| Выплата дохода | Ежегодно* |
| Страховые риски и выплаты | Дожитие Застрахованного до дат, установленных в Договоре страхования - 0,1% ГСС + ДСС за 1 год и 100% ГСС + ДСС за второй год**** |
| | Смерть Застрахованного по любой причине (Смерть ЛП) – 100% страховой суммы, указанной в договоре страхования |
| | Смерть Застрахованного, наступившая в результате дорожно-транспортного происшествия (Смерть ДТП) ** – 100% от страховой суммы по данному риску, которая определена как 10% от страховой премии. При осуществлении страховой выплаты по страховому риску «Смерть ДТП» также осуществляется страховая выплата по страховому риску «Смерть ЛП» |
| | Телемедицина - обращение Застрахованного к Страховщику/в Сервисную компанию (действует 1 год) - Оплата стоимости оказанных Застрахованному в соответствии с Программой страхования услуг в соответствии со счетами, полученными Страховщиком от Сервисных компаний/учреждений, оказавших указанные услуги.*** |

* при превышении акцией, показавшей наихудшую динамику, своего Начального значения

** Срок страхования по страховому риску «Смерть ДТП»: с 00:00 4 (четвертого) дня, следующего за датой оплаты Страхователем страховой премии, до 23:59 даты окончания срока действия Договора страхования.

*** Срок страхования по Программе «Телемедицина»: с 00:00 31 (тридцать первого) дня, следующего за датой оплаты Страхователем страховой премии, до 23:59 даты, предшествующей дате первой страховой годовщины

**** Страховые выплаты по риску «Дожитие» (включая ДСС) облагаются НДФЛ. Социальный налоговый вычет предусмотрен для налоговых резидентов РФ, получающих доход, облагаемый НДФЛ.



ПАО «НОВАТЭК» – крупнейший независимый производитель природного газа в России. Компания занимается добычей жидких углеводородов на 26 месторождениях, а также добычей, переработкой и реализацией природного газа. Основные месторождения расположены в Ямало-Ненецком Автономном округе в Западной Сибири. При переработке газового конденсата производство позволяет получить легкую и тяжелую нефту, керосин, дизельную фракцию и мазут.



ПАО Сбербанк — российский финансовый конгломерат, крупнейший универсальный банк России и Восточной Европы, один из ведущих международных финансовых институтов. Это самый дорогой российский и самый сильный банковский бренд в мире по версии Brand Finance. Считается самым востребованным банком среди розничных клиентов, его услугами пользуется большинство жителей России (> 89%).



МТС - российская компания, предоставляющая телекоммуникационные услуги, цифровые и медийные сервисы в России, Армении и Белоруссии. Компания оказывает услуги сотовой и проводной телефонной связи, доступа в Интернет, мобильного, кабельного, спутникового и цифрового телевидения, услуги по предоставлению медийного и развлекательного контента, а также объединяющие ИТ-решения в сфере интернета, мониторинга, автоматизации процессов, обработки данных и облачных вычислений.

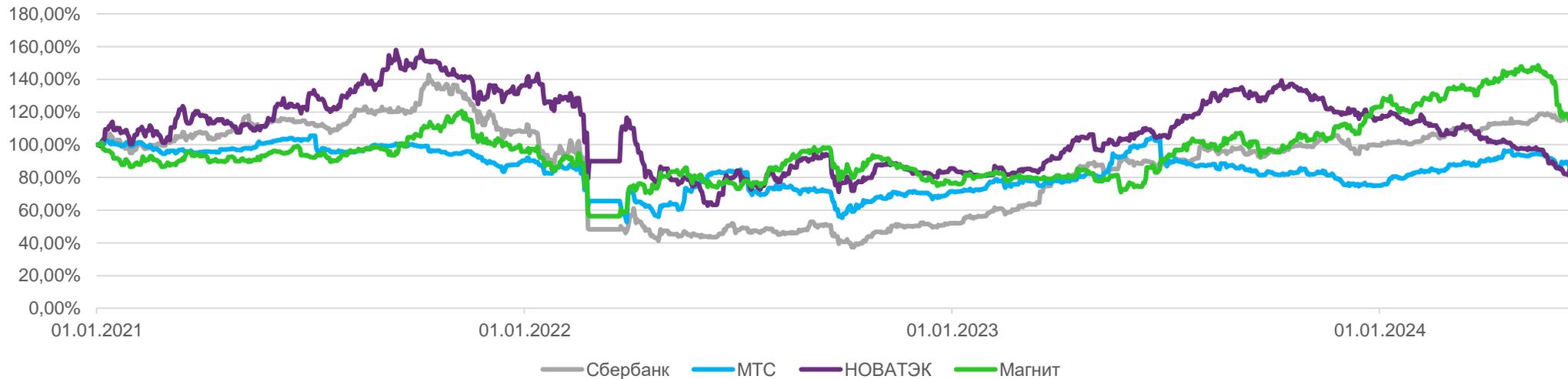


«Магнит» - ведущая розничная сеть в России по торговле продуктами питания, лидер в российском ритейле, помимо продажи товаров и занимается производством продуктов питания под собственными торговыми марками. Компания управляет несколькими предприятиями по выращиванию овощей, производству бакалеи и кондитерских изделий. «Магнит» владеет тепличным и грибным комплексами, которые являются одними из крупнейших в России.

КАК РАБОТАЕТ ПРОГРАММА «ИНВЕСТОР 6.1»

Инвестиционная идея вложения в российские компании заключается в диверсификации портфеля клиента при наличии ДСЖ в портфеле. Данный подбор акций компаний, лидеров из разных отраслей: ритейла, металлургии, телекоммуникаций и финансов позволяет воспользоваться преимуществами каждой отрасли. Это наиболее результативные компании с сильным брендом, большой долей на рынке и хорошим потенциалом роста, которые отвечают на запрос трансформации отечественной экономики.

Динамика акций



| Консенсус-прогноз по цене | Позитивный прогноз | Нейтральный прогноз | Негативный прогноз |
|---------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Сбербанк | 437,66 | 357,18 | 330,00 |
| МТС | 354,00 | 340,15 | 320,00 |
| НОВАТЭК | 1 890,00 | 1 602,00 | 1 290,00 |
| Магнит | 10 000,00 | 8 618,80 | 7 500,00 |

| Консенсус-прогноз, изм., % | Позитивный прогноз | Нейтральный прогноз | Негативный прогноз |
|----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| Сбербанк | 39,23% | 13,63% | 4,98% |
| МТС | 23,50% | 18,66% | 11,63% |
| НОВАТЭК | 82,93% | 55,05% | 24,85% |
| Магнит | 52,52% | 31,45% | 14,39% |

*Прогноз сделан УК ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)

Настоящий график приведен исключительно в целях иллюстрации и не является гарантиями или обязательствами Страховщика по обеспечению инвестиционного дохода. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Страховщик не гарантирует доходность инвестиций сверх гарантированной страховой суммы в размере 100%. Данный график отображает динамику акций, составленного с учётом прогноза ТКБ Инвестмент Партнерс (АО) (далее – УК).

ПРИМЕР РАСЧЕТА ДОХОДНОСТИ «ИНВЕСТОР 6.1»

Внос 2 000 000 рублей
Барьер для расчета доходности 2 000 000 Р
Кoeffициент участия 100%
81%

| Акция | Стоимость акций на дату проверки достижения Барьера | Первая дата наблюдения | Вторая дата наблюдения |
|----------|---|------------------------|------------------------|
| Сбербанк | 313 | 357,18 | 437,66 |
| МТС | 287 | 340,15 | 354,00 |
| НОВАТЭК | 1050 | 1 602,00 | 1 890,00 |
| Магнит | 6600 | 8 618,80 | 10 000,00 |

| Акция | Изменение стоимости акций на дату проверки достижения Барьера | Первая дата наблюдения | Вторая дата наблюдения |
|----------|---|------------------------|------------------------|
| Сбербанк | 100% | 114% | 140% |
| МТС | 100% | 119% | 123% |
| НОВАТЭК | 100% | 153% | 180% |
| Магнит | 100% | 131% | 152% |

Расчет доходности:

| | | |
|------------------------|------------|------------------------------------|
| Первая дата наблюдения | 228 663,26 | КУ*СП*динамику худшей акции (СБЕР) |
| Вторая дата наблюдения | 378 188,15 | КУ*СП*динамику худшей акции (МТС) |

ФОРМУЛА РАСЧЕТА ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ СТРАХОВОЙ СУММЫ*:

$$ДСС_i = КУ * СП * (ТЗ_{ij} / НЗ_j - 1)$$

i – порядковый номер Даты наблюдения,

j – порядковый номер Базового актива, показавшего наихудшую динамику на i -ую Дату наблюдения;

$КУ$ – коэффициент участия;

$СП$ – страховая премия по Договору;

$ТЗ_{ij}$ – цена j -ого Базового актива, предусмотренного Стратегией инвестирования, на i -ую Дату наблюдения;

$НЗ_j$ – цена j -ого Базового актива, предусмотренного Стратегией инвестирования, на дату НЗБА.

Используемые термины:

Начальное значение Базовых активов (НЗБА) – значение Базовых активов, отражающее исходную стоимость базовых активов, используемых Страховщиком по выбранной Стратегии инвестирования по данным, опубликованным на сайте Московской биржи (<https://www.moex.com>).

Дата НЗБА – дата, на которую определяется Начальное значение Базовых активов для целей определения ДСС.

Дата наблюдения – дата, на которую определяется значение стоимости Базовых активов для целей определения ДСС.

Динамика изменения цены базового актива на указанную дату – отношение цены Базового актива на указанную дату к цене Базового актива на дату НЗБА.

Стоимость ценных бумаг на Дату наблюдения определяется на сайте Московской биржи (<https://www.moex.com>).

Расчетный рабочий день – день, в который коммерческие банки открыты для осуществления основной деятельности (включая операции на валютном рынке и операции по привлечению депозитов в иностранной валюте), и в который коммерческие банки и финансовые рынки открыты для осуществления расчетов в TARGET, Москве и Нью-Йорке, и/или являющийся днем, в который рассчитывается значение стоимости Базовых активов, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования.

ДСС не начисляется и не выплачивается:

- в случае, если наступившее событие не является страховым случаем в соответствии с Правилами страхования;
- в случае, если ДСС отрицательная либо равно нулю;
- в случае, если Страховщик отказал в страховой выплате в соответствии с Правилами страхования;
- в случае, когда Страховщик не рассчитал ДСС в связи с тем, что лица, обязанные по ценной бумаге, и (или) сторона договора, являющегося производным финансовым инструментом, договора банковского вклада, перечисленным выше в перечне активов, не исполнили свои обязательства по указанной ценной бумаге и (или) по указанным договорам;
- в случае, если получение Страховщиком информации о цене (динамике изменения цены) активов невозможно и у Страховщика имеются документы, подтверждающие невозможность получения такой информации.

* ДСС может быть начислена и выплачена только по страховому риску «Дожитие до дат»

УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ «ИНВЕСТОР 6.1»

- ▶ **Аннулирование договора:** в течение 14 календарных дней со дня заключения Договора страхования с возвратом оплаченной страховой премии в полном объеме*;
- ▶ **Расторжение договора по выкупным суммам:** после 14 календарных дней со дня заключения Договора страхования, в зависимости от суммы договора, страхователю выплачивается выкупная сумма, определяемая согласно таблице выкупных сумм**;

Для расторжения Договора страхования Страхователю необходимо подать письменное заявление в центральный офис ООО «СК «Ренессанс Жизнь» или в офис Ньютон Инвестиции.

Таблицы выкупных сумм:

| Год действия договора | 1 | 2 |
|---|-----|-----|
| Размер выкупной суммы (процент от суммы премии) | 90% | 95% |



* Возврат взносов в полном объеме осуществляется, если не было выплат по страховым событиям

АНКЕТА О СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЯХ КЛИЕНТА В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ

Ренессанс. Жизнь Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» (ООО «СК «Ренессанс Жизнь»)

Дербеневская набережная, д.7, стр. 22, этаж 4, пом.13, ком.11, Москва, 115114, тел.: (495) 981-2-981;
 факс: (495) 589-1-865, www.renlife.ru; e-mail: info@renlife.com
 ОКПО 74632299, ОГРН 1047796714404, ИНН 7725520440, КПП по месту нахождения 772501001/КПП крупнейшего налогоплательщика 997950001

Декларация (анкета) лица, имеющего намерение заключить договор страхования на соответствие специальным знаниям в области финансов

В случае акцепта лицом, имеющим намерение заключить договор страхования (далее - Заявитель), Договора страхования № _____ от _____ г. (далее - Договор страхования) настоящая Декларация (анкета) является частью Договора страхования.

| ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ЗАЯВИТЕЛЯ | |
|--|-------------------------|
| ФИО: | — |
| Дата рождения: | —г. |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность: | — Код подразделения: |

Заполняя настоящую Декларацию (анкету), Заявитель предоставляет данные для оценки специальных знаний в области финансов, наличие которых рекомендуется для заключения договора(ов) страхования жизни с инвестиционной составляющей.

| ДЕКЛАРАЦИЯ ЗАЯВИТЕЛЯ | |
|---|--------|
| Я имею высшее образование (среднее специальное) в области экономики или финансов и/или окончил(а) курсы повышения квалификации в сфере экономики или финансов, и/или получил(а) хотя бы один из следующих сертификатов: - квалификационный аттестат специалиста финансового рынка; - квалификационный аттестат аудитора; - квалификационный аттестат страхового актуария; - сертификат «CharteredFinancialAnalyst (CFA)»; - сертификат «CertifiedInternationalInvestmentAnalyst (CIIA)»; - сертификат «FinancialRiskManager (FRM)». | ДА/НЕТ |
| Я имею опыт работы с финансовыми инструментами: - не менее 2х лет в организации, являющейся квалифицированным инвестором, - не менее 3х лет в организации, которая осуществляла сделки с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами (в том числе страховые компании, НПФ, Банки, УК) | ДА/НЕТ |
| Я регулярно совершал/совершаю сделки с ценными бумагами и/или заключал/заключаю договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, и/или ранее заключал договоры страхования с инвестиционной составляющей и/или имею уже завершивший свое действие договор страхования с инвестиционной составляющей. | ДА/НЕТ |

| | |
|---|--------|
| Совокупный объем моих активов и финансовых инструментов (включая депозиты, текущие счета, ценные бумаги, доверительное управление, паи ПИФов (Паевых инвестиционных фондов), ИИС (Индивидуальный инвестиционный счёт), денежные средства, в том числе в иностранной валюте и т.п.) превышает в сумме 1 400 000 (один миллион четыреста тысяч) рублей. | ДА/НЕТ |
| Я обладаю специальными знаниями в области финансов, позволяющими заключать договоры страхования жизни с инвестиционной составляющей и/или договоры накопительного страхования жизни. | ДА/НЕТ |

Подписывая настоящую Декларацию (анкету), я подтверждаю, что:

- все вопросы данной Декларации (анкеты) мне понятны и ответы даны мной лично;
- понимаю, что инвестиции связаны с рисками и могут привести к потерям, и уровень риска договора страхования жизни может отличаться от других финансовых инструментов (включая срок страхования и последствия его досрочного прекращения);
- в случае если ни на один вопрос настоящей Декларации (анкеты) не был дан положительный ответ, мне настоятельно не рекомендовано заключение договора страхования жизни с инвестиционной составляющей.

Ознакомлен(а) с рекомендацией Страховщика. Добровольно принимаю решение путем акцепта или отказа от акцепта Договора страхования.

Заявитель: _____
 (Дата) (Подпись) (Расшифровка подписи)

Для оформления продукта ИСЖ, клиент должен заполнить анкету и минимум на один вопрос в Анкете ответить положительно. **Заполнение Анкеты осуществляется сотрудником Банка через Систему b2b**

ВАЖНО: если клиент ни на один вопрос Анкеты не отвечает положительно, программа ИСЖ не рекомендуется к оформлению. Рекомендована к оформлению программа ИСЖ.

ДОКУМЕНТООБОРОТ С КЛИЕНТОМ

Договор страхования заключается на основании устного заявления Страхователя, оригинала паспорта (Страхователя и Застрахованного), либо оригинала удостоверения личности, заменяющего паспорт.

Договор страхования заключается путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его устного заявления страхового Полиса, подписанного Страховщиком.

При желании клиента заключить Договор страхования, сотрудник обязан:

1) Задать вопросы клиенту согласно **Анкете в В2В** «Сведения о специальных знаниях клиента в области финансов» и зафиксировать ответы клиента.

ВАЖНО:

Если клиент дает отрицательный ответ на вопрос из анкеты, данный продукт не рекомендуется к оформлению.

Если клиент имеет опыт и знания в области финансов – продолжите оформление договора.

Ознакомить Страхователя/Застрахованного с содержанием **Памятки согласно указанию 5968-У, Информационной Памяткой для клиента, Памятка для клиентов 70+ Ключевого информационного документа, Уведомлением, Полиса, Правил страхования**

2) После ознакомления с документами Страхователем/Застрахованным, **передать на подписание Страхователю Памятку согласно указанию 5968-У – 1 экземпляр,**

Информационную Памятку для клиента – 1 экземпляр, Памятку для клиентов 70+, Анкету – 1 экземпляр, Ключевой информационный документ - 2 экземпляра, «Уведомление»

ВАЖНО:

Страхователь подписывает две Памятки и Анкету по Договору инвестиционного страхования жизни **ДО** оплаты страховой премии;

4) После подписания двух Памяток и Анкеты, выдать Страхователю/Застрахованному **в одном экземпляре:**

- Памятку согласно указанию 5968-У; Информационную Памятку для клиента; Памятку для клиентов 70+ Полис; Правила страхования по программе «Инвестор»; Правила страхования по программе медицинского страхования с Программой медицинского страхования «Телемедицина»; Квитанцию об оплате; Ключевой информационный документ;

5) По завершению сделки, сделать сканированные копии документов и загрузить их в Систему b2b:

- Памятку согласно указанию 5968-У и Информационную Памятку для клиента подписанные Страхователем; Памятку для клиентов 70+, Анкету – «сведения о специальных знаниях клиента в области финансов» ; паспорт (2-3 и 5 страницы); Платежное поручение; Ключевой информационный документ;

При консультации: **по требованию** потенциального клиента, сотрудник обязан выдать Правила страхования вместе с Памяткой согласно указанию 5968-У и Информационной Памяткой для клиента ДО оформления договора страхования.

Мисселинг – это **недобросовестная практика продаж**, при которой информация о программе страхования намеренно либо непреднамеренно искажается, вследствие чего Клиент вводится в заблуждение относительно характеристик и особенностей программы.

 **В результате подобных искажений** при покупке программы страхования **Клиент:**

- думает, что вносит деньги на счет с повышенным процентом;
- уверен, что вложенные деньги без больших потерь или вообще без потерь можно будет вернуть через полгода, год или два;
- думает, что в регулярных платежах по Договору страхования нет необходимости, а пропущенный платеж не влияет на возвратность вложенных денег;

 **На самом деле:**

- необходимо учитывать предусмотренную Договором страхования выкупную сумму, которая может равняться нулю;
- пропущенный платеж практически во всех случаях приводит к досрочному прекращению Договора страхования;

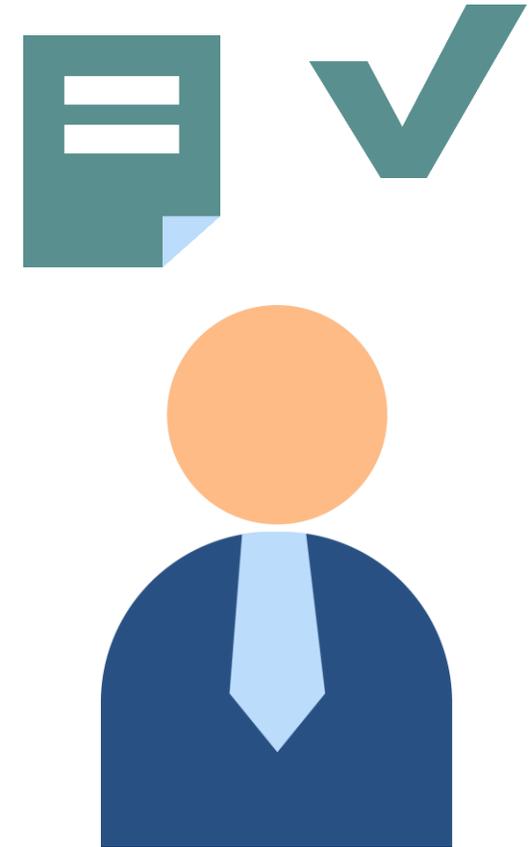
Пример

Пенсионер Иван Иванович пришел, чтобы инвестировать денежные средства. А вышел с Договором страхования по программе накопительного страхования жизни. Сотрудник учреждения убедил его, что подписываемый Договор это тот же инвестиционный продукт, только выгоднее. Пенсионер понял, что это совсем не инвестиционный продукт, через полгода, когда ему срочно понадобились деньги и он решил расторгнуть Договор страхования досрочно. Иван Иванович обратился в страховую компанию и выяснил, что не только ничего не смог заработать за время вложения денежных средств, но и сможет получить обратно сумму в меньшем размере, чем первоначально вложил.

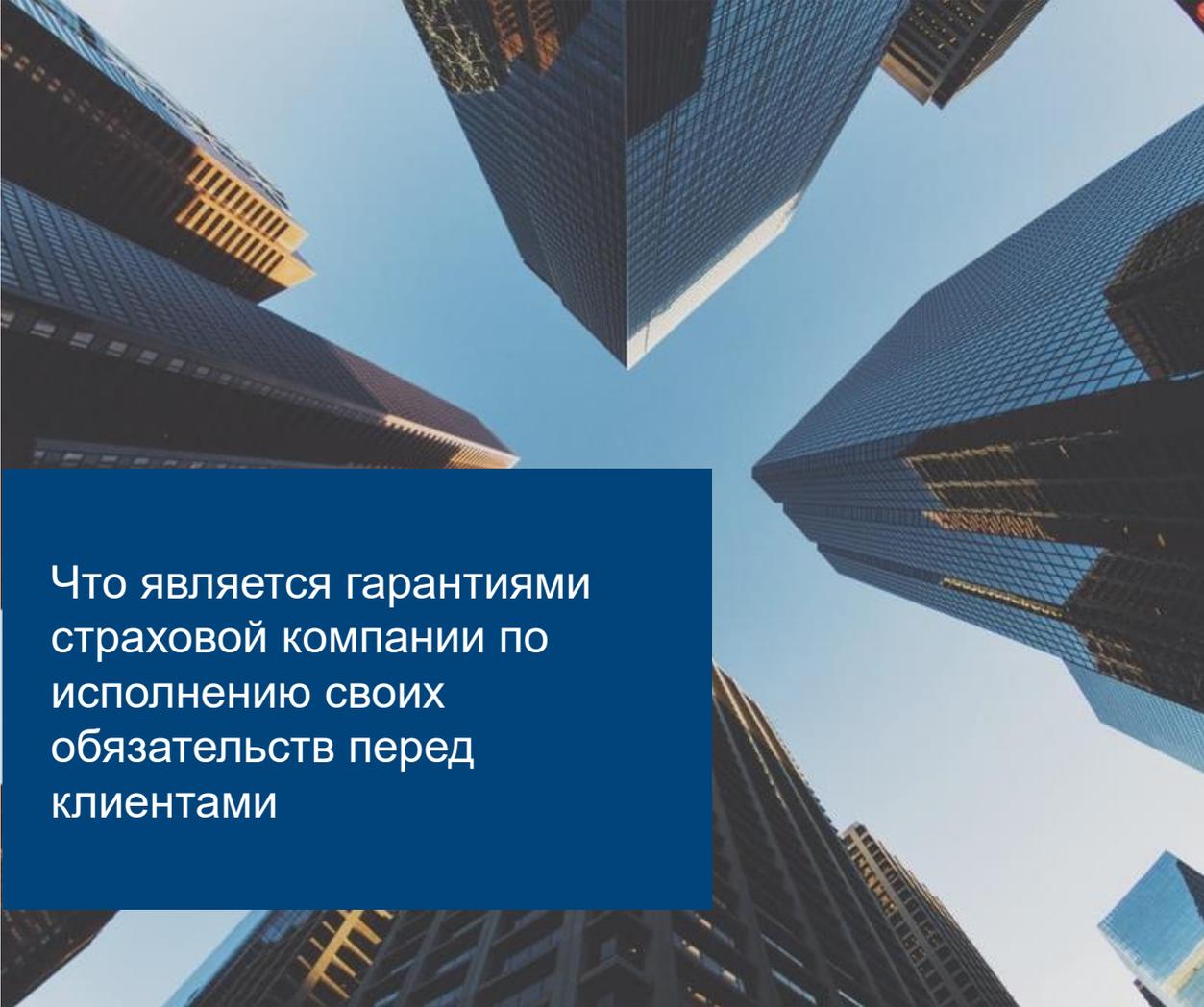
ПРАВИЛА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ

С целью исключения недобросовестных практик продаж программы страхования при взаимодействии с Клиентом **важно:**

- предоставлять Клиенту полную и достоверную информацию о программе страхования;
- разъяснять Клиенту специальные термины (в случае их наличия),
- разъяснять Клиенту особенности программы страхования;
- исключить предоставление информации, вводящей Клиента в заблуждение;
- а также сообщать Клиенту о:
 - ✓ порядке расчета инвестиционного дохода;
 - ✓ отсутствии гарантий получения инвестиционного дохода;
 - ✓ порядке возврата денежных средств при расторжении Договора страхования;
 - ✓ порядке расчета суммы вложенных Клиентом средств на инвестирование;
 - ✓ удержании НДФЛ при расчете страховой выплаты,
 - ✓ и иных особенностей программы.



ГАРАНТИИ НАДЕЖНОСТИ КОМПАНИИ



Что является гарантиями
страховой компании по
исполнению своих
обязательств перед
клиентами

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой компании являются:

- **Страховые тарифы** (экономически обоснованные).
- **Страховые резервы:**
104,6 млрд рублей*.
- **Собственные средства СК:**
17,2 млрд рублей*.

*По данным аудированной финансовой отчетности Страховщика за 2023 год.

Размещение страховой компанией страховых резервов и собственных средств осуществляется только в соответствии с порядком, установленным Банком России (Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 N 4015-1, ст. 25, п. 2).

Страховая компания обязана формировать страховые резервы (Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1, ст. 26, п.1).

Резервы — это средства, необходимые для выплат при наступлении страховых случаев.

Согласно Положению Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков", денежные средства инвестируются в следующие инструменты*:

- Государственные ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.
- Муниципальные ценные бумаги.
- Акции.
- Облигации.
- Денежные средства, размещенные во вклады (депозиты).

*Так как Положение 781-П не накладывает жестких ограничений на объекты инвестирования, инвестиции могут быть в том числе в недвижимость, займы и так далее.

Контроль государства

В соответствии с действующим законодательством РФ Банк России осуществляет контроль за деятельностью страховых компаний.

Банк России:

- осуществляет контроль за обеспечением страховыми компаниями их финансовой устойчивости и платежеспособности.

Дополнительный контроль СК:

- ежегодные обязательные аудиторские проверки по российским и международным стандартам.

**ИНФОРМАЦИЯ,
КОТОРУЮ
НЕОБХОДИМО
ПРЕДОСТАВИТЬ
КЛИЕНТУ НА
ЭТАПЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЯ
ДОГОВОРА
СТРАХОВАНИЯ**

Информация указана в
Договоре страхования/
Правилах страхования/
Памятке/ Памятке для
клиентов 70+/ КИД



Обязательно
расскажите
ее Клиенту

ВАЖНО!: Расскажите клиенту про ключевой информационный документ

Иван Иванович, подробная информация о условиях страхования также есть в **Ключевом информационном документе**, в котором содержатся следующие разделы:

- I. Что застраховано
- II. Что не застраховано
- III. Территория страхования
- IV. Как получить страховую выплату
- V. Как вернуть страховую премию
- VI. Как урегулировать спор до суда

Сохраняйте его до окончания действия программы.

Расскажите клиенту о объекте страхования, страховых рисках, и размере страховой премии

Иван Иванович,
разрешите довести до Вас информацию о компании, с
которой Вы будете заключать Договор страхования*.

Сумма страхового взноса:

Программы страхования / Страховые риски:

Дожитие Застрахованного до даты окончания срока
действия договора страхования, Смерть ЛП, Смерть ДТП**,
Телемедицина сроком на 1 год***.

*По запросу клиента сотрудник предоставляет клиенту информацию о страховой компании в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации.

** По страховому риску «Смерть ДТП»: с 00:00 4 (четвертого) дня, следующего за датой оплаты Страхователем страховой премии, до 23:59 даты окончания срока действия Договора страхования.

*** По Программе «Телемедицина»: с 00:00 31 (тридцать первого) дня, следующего за датой оплаты Страхователем страховой премии, до 23:59 даты, предшествующей дате первой страховой годовщины

Расскажите клиенту о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования

Если Страхователь - физическое лицо.

Иван Иванович, для заключения договора страхования нужна следующая информация и документы:

ФИО, дата и место рождения, пол, гражданство; наименование документа, удостоверяющего личность, серия и номер документа, удостоверяющего личность, кем и когда выдан, а также код подразделения, выдавшего документ, удостоверяющий личность (если предусмотрено документом), адрес регистрации и/или адрес фактического проживания, адрес электронной почты (при наличии); сведения о миграционной карте (при наличии); номер контактного (мобильного) телефона, копии паспорта (Страхователя и Застрахованного), либо копии удостоверения личности, заменяющего паспорт.





И. И., также доведу до Вашего сведения, что если Вы являетесь иностранным гражданином или лицом без гражданства, то необходимо предоставить:

- сведения о миграционной карте;
- сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в РФ.



Расскажите клиенту о необходимых действиях при наступлении страхового случая и о сроках рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты

Иван Иванович, при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, вам/выгодоприобретателю нужно:

1. Сообщить в страховую компанию о страховом случае на сайте: www.renlife.ru или по телефону горячей линии: +7 (495) 981-2-981
 2. Скачать заявление на сайте: www.renlife.ru и подготовить необходимые документы, указанные в Правилах страхования для подтверждения страхового случая.
 3. Направить полный пакет документов (оригиналы или нотариально заверенные копии) на адрес ООО «СК «Ренессанс Жизнь» с пометкой в «Управление страховых выплат и экспертизы»: 121614, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, к. 1.
- Или иным способом, указанным на сайте компании в разделе Клиентам/Страховой случай.

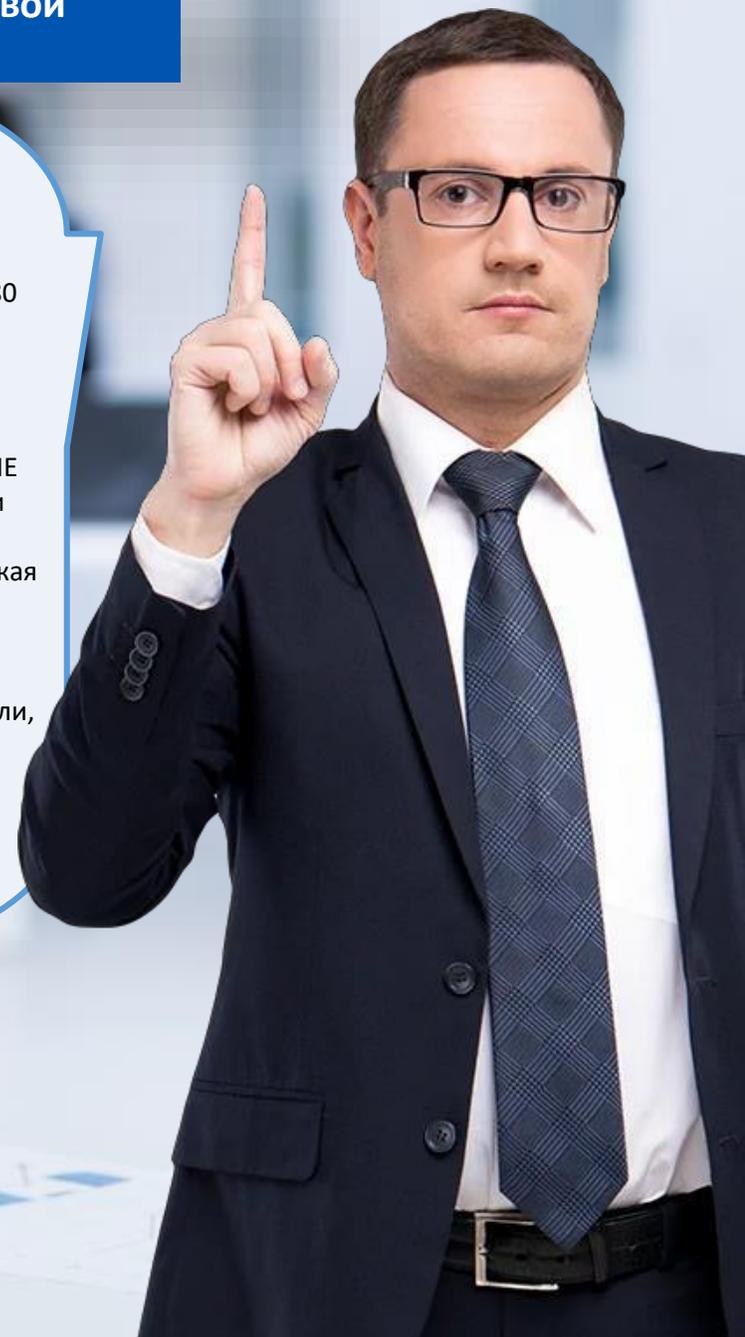
По риску «Смерть ЛП» страховая выплата осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику требования (заявления) об осуществлении страховой выплаты и документов, необходимых для осуществления страховой выплаты).

Расскажите клиенту о применяемых Страховщиком исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера

Иван Иванович, обращаю ваше внимание на перечень исключений, указанных в Декларации*. Вам нужно подтвердить от своего имени и от имени Застрахованного, что Застрахованный:

- **является** лицом в возрасте не менее 18 (восемнадцати) полных лет на дату начала срока действия Договора страхования и не более 80 (восьмидесяти) полных лет на дату окончания срока действия Договора страхования;
- **НЕ является** инвалидом, лицом, требующим постоянного ухода (помощи) других лиц; **НЕ** имеет нарушений опорнодвигательной системы, ограничивающих движение; **НЕ** переносил(-а) травмы головы; **НЕ** страдает мышечной дистрофией; **НЕ** страдает нервными расстройствами, психическими заболеваниями; **НЕ** употребляет наркотики, токсические или иные сильнодействующие вещества, **НЕ** страдает алкоголизмом, и/или **НЕ** состоит по перечисленным причинам на диспансерном учете; **НЕ** является ВИЧ-инфицированным; **НЕ** страдает СПИДом (синдромом приобретенного иммунного дефицита), а также **НЕ** страдает иными заболеваниями, ограничивающими физическую активность или повышающими риск травмы, включая нарушения зрения, слуха, функции органов равновесия и т.д.;
- **НЕ страдает/страдал(а)** следующими заболеваниями: онкологические заболевания, близорукость более 7 (семи) диоптрий, хроническая почечная недостаточность, поликистоз почек, неспецифический язвенный колит, болезнь Крона, диабет, гемофилия, сердечно-сосудистая патология (включая ишемическую болезнь сердца, аритмии (включая мерцательную аритмию), гипертонию/гипертензию/гипертоническую болезнь (II-IV степени), тромбоемболии, аневризмы сосудов, перенесенные инфаркты, инсульты, операции на сердце и сосудах и т.п.), цирроз печени, хронический гепатит, злокачественные или доброкачественные опухоли, туберкулез, заболевания щитовидной железы, дыхательная недостаточность, повреждение головного мозга, заболевания костно-мышечной системы, иными хроническими заболеваниями, требующими постоянных консультаций, лечения, обследований или наблюдения, а также любые другие опасные для жизни заболевания или признаки заболеваний, не перечисленные выше;

* Полный перечень лиц, которые не принимаются на страхование смотрите в разделе «Декларация» в Полисе и в разделе 4 Правил Страхования

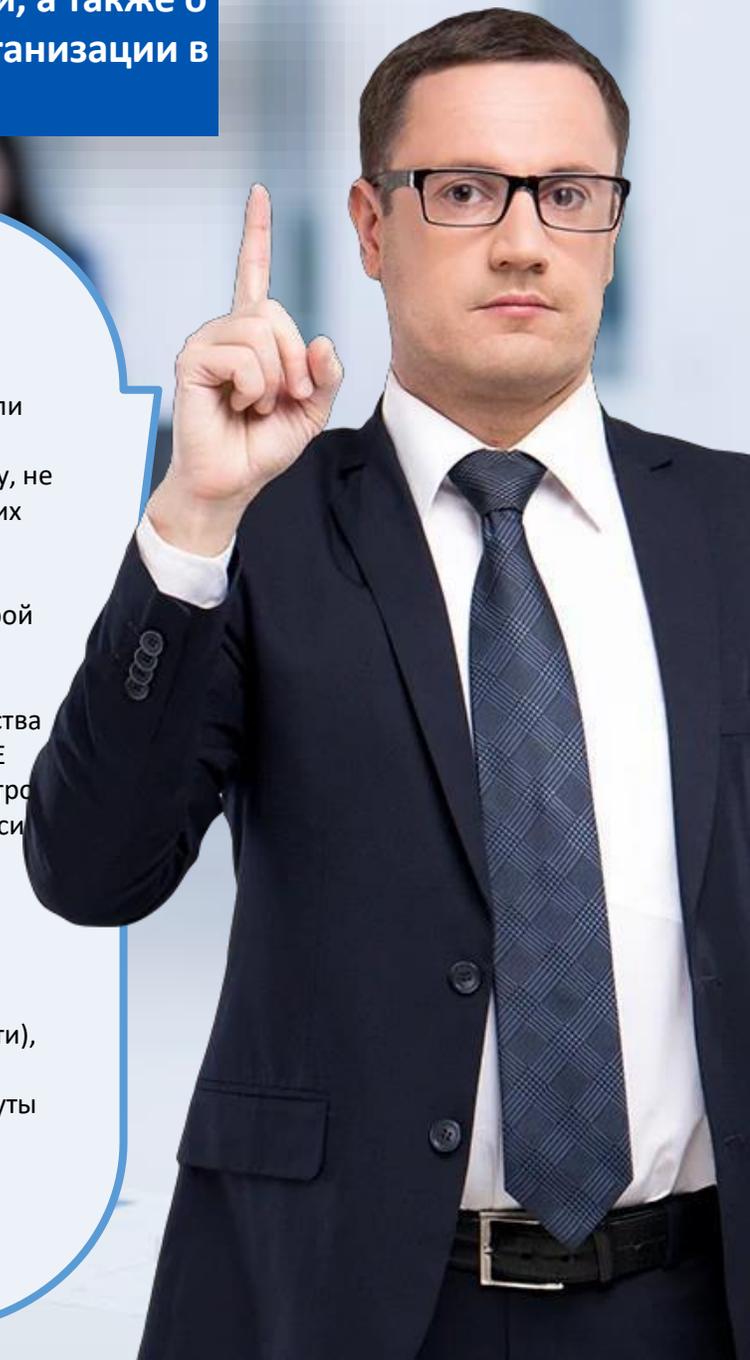


Расскажите клиенту о применяемых Страховщиком исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера

**Иван Иванович, обращаю ваше внимание на перечень исключений, указанных в декларации*.
Вам нужно подтвердить от своего имени и от имени Застрахованного, что Застрахованный :**

- **НЕ находится** в изоляторе временного содержания или других учреждениях, предназначенных для содержания лиц, подозреваемых или обвиняемых в совершении преступлений или привлеченных к административной ответственности;
- за последние 2 (два) года **НЕ находился(-ась)** на больничном листе сроком 3 (три) недели подряд и более (исчисляется по каждому году, не учитывая больничные листы, выданные в связи с острой респираторной инфекцией, гриппом любой формы и вида, травм, не требующих долгосрочной госпитализации) и/или **НЕ был(-а)** направлен (-а) на стационарное лечение (в том числе, если лечение связано с заболеваниями, влекущими получение инвалидности), или за последние 12 месяцев **НЕ обращался(-ась)** за медицинской помощью, обследованием или консультацией по причине одного и того же заболевания (не учитывая больничные листы, выданные в связи с острой респираторной инфекцией, гриппом любой формы и вида, травм, не требующих долгосрочной госпитализации) более одного раза, не учитывая разновидности обследований и консультаций (т.е. не получал акт (заключение) обследования более одного раза);
- в настоящий момент **НЕ находится** под наблюдением врача, в процессе медицинского обследования, на лечении, **НЕ принимает** лекарства в связи с каким-либо заболеванием/нарушением здоровья, в отношении Застрахованного **НЕ запланировано** лечение/операция и он **НЕ планирует** обратиться к врачу в ближайшее время за исключением обращений к стоматологу и/или прохождения периодических осмотров (за исключением регулярных профилактических осмотров, диспансеризаций или прохождения профессиональных медицинских комиссий) с момента подписания настоящей Декларации;
- **НЕ связан(а)** с особым риском в связи с трудовой деятельностью (например: облучение, работа с химическими и взрывчатыми веществами, источниками повышенной опасности, работа на высоте, под землей, под водой, на нефтяных и газовых платформах, с оружием, в правоохранительных органах, инкассация, испытания, частые (более одного раза в месяц) командировки и т.п.), а также **НЕ занимается** опасными видами спорта или опасными видами увлечений (хобби);
- **НЕ подавал(а)** заявления на страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, утраты трудоспособности (инвалидности), от несчастных случаев, в которых ему (ей) было отказано, которые были отложены или приняты на особых условиях (с применением повышающих коэффициентов, исключений или особых условий), а также заключенных договоров страхования, которые были расторгнуты по причине невозможности заключения или существенные условия которых были изменены по результатам оценки степени риска;
- **НЕ страдает** ожирением II-III степени, **НЕ имеет** недостаточность веса (дефицит массы тела).

* Полный перечень лиц, которые не принимаются на страхование смотрите в разделе «Декларация» в Полисе и в разделе 4 Правил Страхования



Расскажите клиенту о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения



Иван Иванович, обращаю ваше внимание на то, что по заключенному Договору страхования предоставлено: **14 (четырнадцать) календарных дней** со дня заключения Договора страхования, независимо от момента уплаты страховой премии, в течение которых, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, возможно отказаться от Договора страхования (аннулировать Договор) на основании письменного заявления, подписанного Страхователем собственноручно.

Указанное заявление должно быть направлено по адресу центрального офиса Страховщика, указанному в Договоре страхования/указанному на официальном сайте Страховщика, средствами почтовой или курьерской связи, либо подано Страхователем через Личный кабинет Страхователя (если там содержится информация о возможности приема заявления), либо подано Страхователем в офис Агента (если информация о возможности приема заявления Агентом размещена на официальном сайте Страховщика).

Оплаченная страховая премия возвращается Страховщиком Страхователю в безналичной форме в течение **10 (десяти) рабочих дней** с даты получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования с указанием его банковских реквизитов.

С целью исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" по идентификации Страхователя к указанному заявлению необходимо приложить копии всех заполненных страниц документа, удостоверяющего его личность. В случае непредставления сведений о документе, удостоверяющем личность Страхователя, операции с денежными средствами не проводятся.

Расскажите клиенту о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения



Иван Иванович, на протяжении всего срока действия договора страхователь имеет право расторгнуть договор досрочно.

При досрочном прекращении договора вы получите **выкупную сумму, согласно Таблице выкупных сумм**, указанной в договоре страхования.

При единовременной форме оплаты — на дату расторжения договора страхования.

Обращаю ваше внимание на то, что **выкупная сумма может быть меньше размера страховой премии**.

Для расторжения договора требуется подать заявление в **ООО «СК «Ренессанс Жизнь»**.

Заявление должно быть направлено по адресу центрального офиса **ООО «СК «Ренессанс Жизнь»**, указанного на официальном сайте Страховщика/ по адресу, указанному в Договоре страхования, средствами почтовой, курьерской связи либо подано Страхователем через Личный кабинет Страхователя (если там содержится информация о возможности приема заявления), либо подано Страхователем в офис Агента (если информация о возможности приема заявления Агентом размещена на официальном сайте Страховщика).



Расскажите клиенту о возможных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках

Иван Иванович, просим Вас подтвердить, что в отношении дополнительной страховой суммы Вы принимаете на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на финансовых рынках, в том числе следующие:

По источникам возникновения:

- **системный риск** – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, или иных структур, составляющих финансовые рынки.

- **несистемный (индивидуальный) риск** - риск конкретного участника финансовых рынков: инвестора, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг и прочие.

По факторам риска:

- **экономический риск** – риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера.

Среди таких рисков необходимо выделить следующие:

- **ценовой риск** – риск потерь от неблагоприятных изменений цен;

- **валютный риск** – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;

- **процентный риск** – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;

- **инфляционный риск** – риск снижения покупательной способности денег;

- **риск ликвидности** – возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой инструмента инвестирования в определенный момент времени;

- **кредитный риск** – возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Страхователя. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента облигаций и т.п.;

- **калькуляционный риск** – риск изменения методики расчета корзины акций;



Расскажите клиенту о возможных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках

- **риск левериджа** – риск потерь из-за использования левериджа. Леверидж - соотношение вложений в финансовые инструменты с фиксированным доходом и вложений в финансовые инструменты с нефиксированным доходом. Использование левериджа может привести как к более крупным доходам, так и к более крупным убыткам из-за более высокой подверженности рискам базовых активов, индексов и соответствующих выплат.
- **правовой риск** – риск законодательных изменений (законодательный риск) - возможность потерь с появлением новых или изменением (отменой) существующих законодательных актов, в том числе налоговых. Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовом рынке в каком-либо его секторе;
- **социально-политический риск** – риск радикального изменения политической и экономической ситуации, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;
- **риск, связанный с развивающимися рынками** - риск влияния одной или нескольких стран с переходной экономикой, дополнительные события, политические, экономические, кредитные, валютные, рыночные, регулятивные/правовые, расчетные и клиринговые риски, которые могут оказать существенное неблагоприятное влияние на рыночную стоимость продукта. Возникновение и серьезность последствий факторов, связанных с развивающимися рынками, больше, чем в отношении более развитых стран;
- **криминальный риск** - риск, связанный с противоправными действиями третьих лиц и/или сотрудников Страховщика, например такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество, несанкционированный доступ к компьютерным системам и конфиденциальной информации и т.д.;
- **операционный (технический, технологический, кадровый) риск** - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала;
- **природный риск** – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.);



Расскажите клиенту о возможных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках

-**техногенный риск** – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.

По экономическим последствиям для Страхователя:

-**риск потери дохода** – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций. В случае неполучения Страховщиком дохода по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по Стратегии инвестирования, выбранной Страхователем, Дополнительная страховая сумма по Договору страхования признаётся равной нулю;

По связи Страхователя с источником риска:

- **непосредственный риск** – источник риска напрямую связан какими-либо отношениями со Страхователем;

- **опосредованный риск** – возможность наступления неблагоприятного для Страхователя события у источника, не связанного непосредственно со Страхователем, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Страхователя.

Стоимость объектов вложения средств и соответственно их расчетная стоимость могут увеличиваться и уменьшаться. Общеизвестна прямая зависимость величины ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов. При планировании и проведении финансовых операций инвестор всегда должен помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность операций инвестора.

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций. Страховщик не гарантирует доходность инвестиций сверх гарантированной страховой суммы, определенной Договором страхования. Заявления любых лиц об увеличении в будущем стоимости объектов инвестиций могут расцениваться не иначе как предположения и не являются рекомендациями к действию.



Расскажите клиенту о порядке расчета налога, который будет удержан Страховщиком при расчете страховой выплаты (выплаты выкупной суммы)



Иван Иванович, **НДФЛ будет удержан** (пп. 2 п. 1 ст. 213 НК РФ) **с суммы превышения выплаты над суммой внесенных страховых взносов, увеличенных на среднегодовую ставку рефинансирования Банка России.** При этом под внесенными страховыми взносами подразумеваются взносы, внесенные застрахованным, а по договорам, заключенным после 01.01.2014г., и взносы, внесенные ближайшими родственниками, но только если условия договора это предусматривают.

Таким образом, НДФЛ будет удержан с суммы превышения выплаты над суммой внесенных страховых взносов, только если страховые взносы (с 2014г.) уплачивались Страхователем и(или) Застрахованным. При этом Страхователем и Застрахованным по договору являются:

- ✓ Сам страхователь
- ✓ Супруги
- ✓ Родители, в том числе усыновителями
- ✓ Дети, в том числе усыновленные
- ✓ Дедушки, бабушки
- ✓ Внуки
- ✓ Полнородные и неполнородные (имеющими общих отца или мать) братья и сестры.

Если взносы уплачивались **иными лицами**, то **НДФЛ будет удержан со всей суммы выплаты по дожитию (включая ДСС).**



Расскажите клиенту об отсутствии гарантирования получения дохода, а также о том, что доходность по отдельным договорам не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;
О праве клиента запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту



Иван Иванович, разрешите ознакомить Вас с Памяткой к Договору инвестиционного страхования жизни. Она входит в комплект документов по Договору страхования и разъясняет его отдельные условия.

В п. 1 представлена краткая информация о страховой организации. В пп. 2-5 детально прописаны: сумма Ваших инвестиций в Договор, процент от нее, который идет на агентское вознаграждение, комиссионное вознаграждение и прочие платежи, связанные с заключением и исполнением Договора.

Размер дополнительного инвестиционного дохода определяется согласно п. 7 Памятки, в результате инвестирования в активы, указанные в п. 6. Гарантированный доход отсутствует.
РАЗМЕР ГАРАНТИРОВАННОГО ДОХОДА - 0% ГОДОВЫХ.

Доходность по активам, указанным в п.6 Памятки, и/или по Договорам добровольного страхования в прошлом, не гарантирует доход по Договору.

Договор не является Договором банковского вклада в кредитной организации. Переданные по Договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с ФЗ № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

