

Накопительные программы пенсионного страхования жизни



1. Пенсионное обеспечение в Украине

2. Накопительная программа «ТАС-Пенсия»

2.1. Условия программы

3. Накопительные программы «ТАС-Пенсия Смена», «ТАС-Рента»

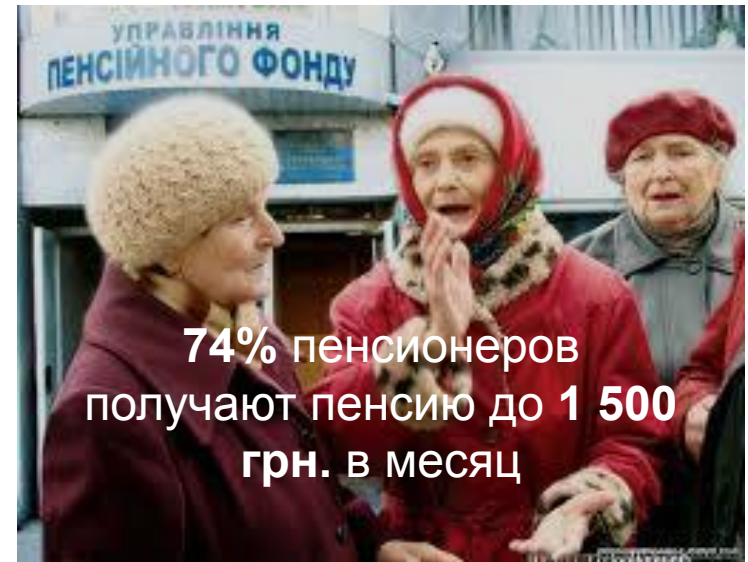
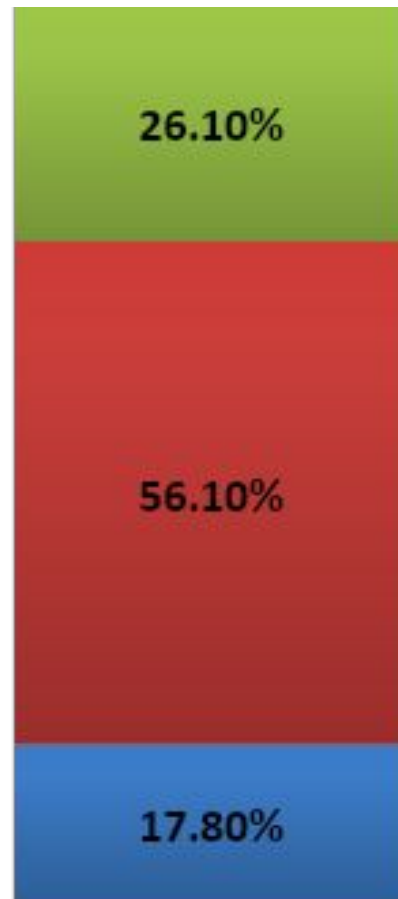
3.1. Условия программ

3.2. Процесс смены накопительной программы

**Средняя пенсия в
Украине:
1 470,70
грн.**

Пенсионное обеспечение в Украине. Основные показатели

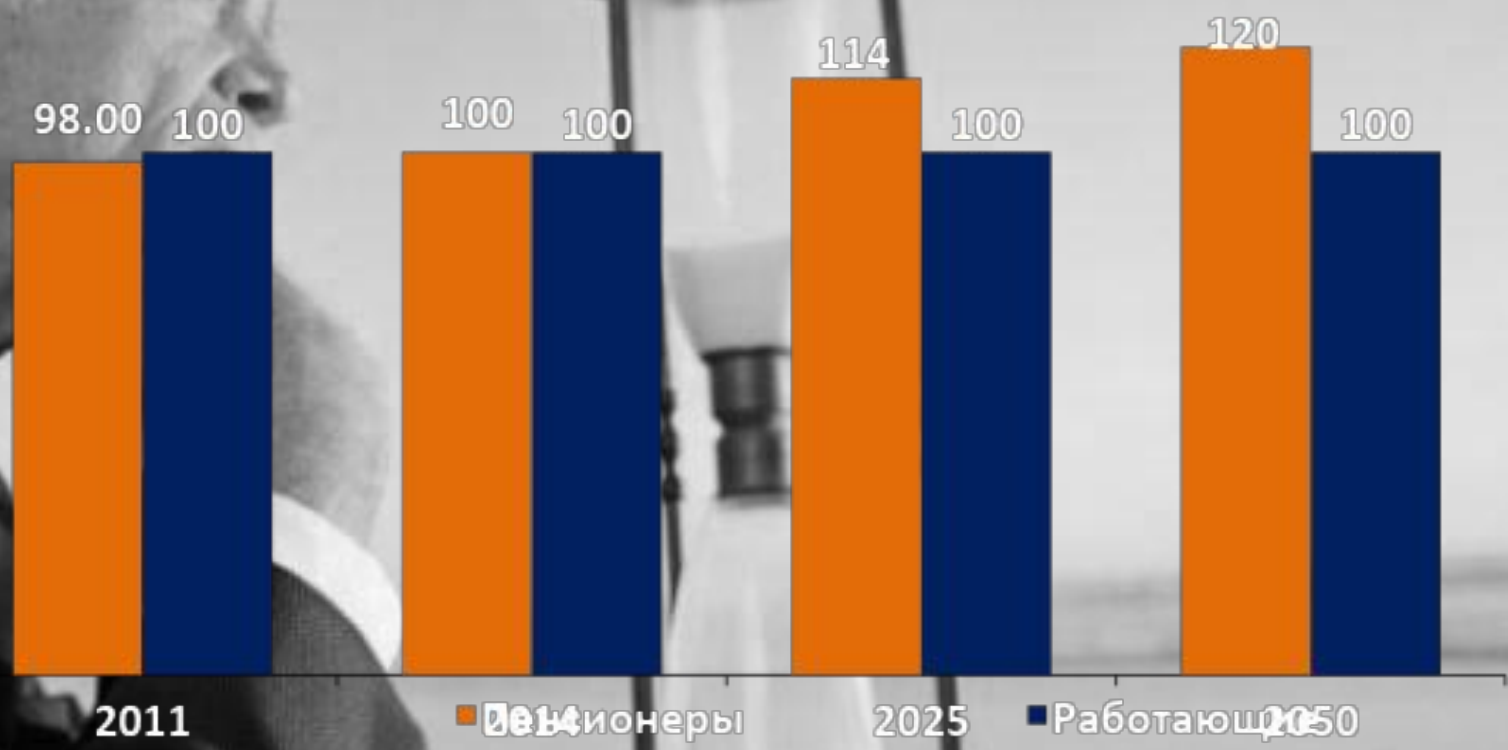
Структура пенсий в Украине в 2013 году, грн./мес. (по данным ПФУ)



■ до 1000 грн. ■ 1000-1500 грн. ■ больше 1500 грн.

Пенсионное обеспечение в Украине. Основные показатели

Прогноз соотношения плательщиков взносов и пенсионеров в Украине



**Пенсионное
обеспечение**

Оформление пенсионной
программы
**новым полисом страхования
жизни**

«ТАС-Пенсия»

**Смена накопительной
программы,
по которой заканчивается
срок действия Договора,
на пенсионную программу**

**«ТАС-
Пенсия
Смена»**

**«ТАС-
Рента»**

1. Пенсионное обеспечение в Украине

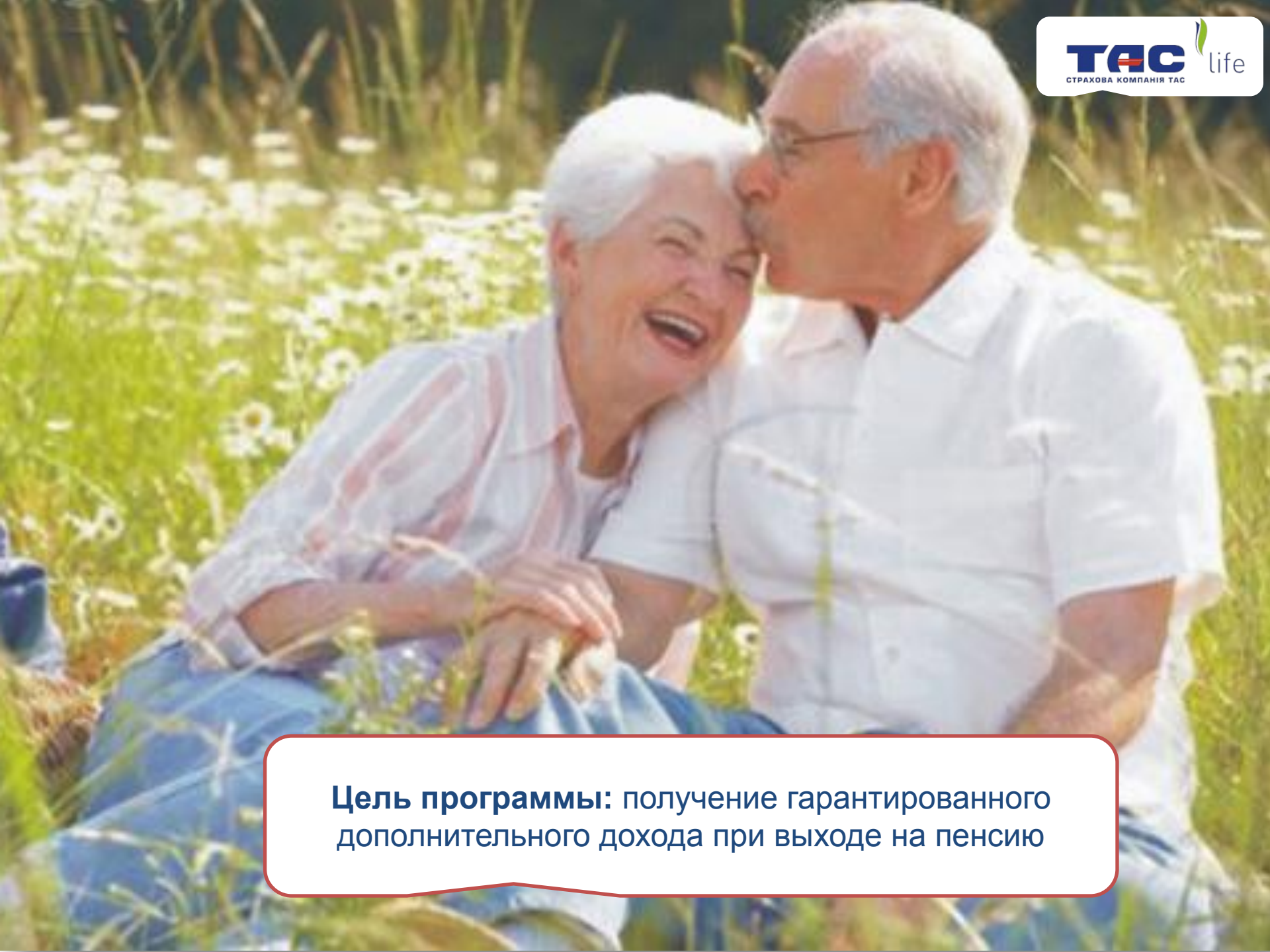
2. Накопительная программа «ТАС-Пенсия»

2.1. Условия программы

3. Накопительные программы «ТАС-Пенсия Смена», «ТАС-Рента»

3.1. Условия программ

3.2. Процесс смены накопительной программы



Цель программы: получение гарантированного дополнительного дохода при выходе на пенсию

Договора

СТРАХОВАТЕЛ

Дееспособное ^ьлицо
(от 18 лет),
оплачивающее
страховые взносы.

ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

Физическое лицо
от 18 до 79 лет на
начало действия
Договора
до 80 лет на момент
начала страховых
выплат

ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛ

Лицо, получающее ^ьстраховую выплату
при наступлении страхового события



Важно

ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕМ ПО РИСКУ «ДОЖИТИЕ» ЯВЛЯЕТСЯ
ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

Накопительная программа «ТАС-Пенсия». Условия программы

Страховые риски

Дожитие Застрахованного лица до окончания периода между началом действия Договора и началом страховых выплат

Смерть Застрахованного лица в период между началом действия Договора и началом страховых выплат

Минимальный взнос

- 1 раз в год 400 у.е. / 4 000 грн.
- 2 раза в год 200 у.е. / 2 000 грн.
- 4 раза в год 1 000 грн.
- одноразово 30 000 грн. / 4 000 у.е.

Валюта страхования

гривна, доллар США,
евро



Накопительная программа «ТАС-Пенсия». Условия программы



* период между началом действия Договора и началом страховых выплат должен быть **не менее 5 лет**

** шаг в периоде ожидания **min 1 год**



Накопительная программа «ТАС-Пенсия». Условия программы

Виды страховых выплат (аннуитетов)

Пожизненный аннуитет
с гарантированным
периодом*



Страховая выплата:
на протяжении всей жизни ЗЛ
Гарантированный период: 15
лет

Аннуитет на срок
с гарантированным
периодом*



Страховая выплата:
на протяжении определенного срока
Гарантированный период
= периоду получения страховых выплат:
10, 15, 20 лет

* **Гарантированный период** – период, на протяжении которого Выгодоприобретатель гарантированно получает страховые выплаты (аннуитеты), а в случае смерти ЗЛ – Страхователь (его наследники)

Накопительная программа «ТАС-Пенсия». Условия программы

Размеры страховых выплат (аннуитетов)

Дожитие
до начала страховых
выплат



аннуитеты
в зависимости от выбранного
вида

Смерть
до начала страховых
выплат



**все страховые платежи по
Договору**

+ ДИД

!!! В случае смерти ЗЛ в
гарантированный
период страховых
выплат



Страхователю (наследникам)
одноразовая выплата = сумме
невыплаченных аннуитетов до
окончания гарантированного
периода от даты смерти ЗЛ

Периодичность получения страховых выплат (аннуитетов)

- Ежемесячно
- 2 раза в год
- Ежеквартально
- 1 раз в год



Накопительная программа «ТАС-Пенсия». Условия программы

Перечень изменений, которые могут проводиться на протяжении действия Договора

В период оплаты взносов



- ✓ Смена Страхователя, Выгодоприобретателя, клиентских данных
- ✓ Финансовые изменения

После окончания оплаты взносов и до начала страховых выплат



- ✓ Смена Страхователя, Выгодоприобретателя, клиентских данных
- ✓ Финансовые изменения

В период страховых выплат



- ✓ Смена клиентских данных Выгодоприобретателя
- ✓ Смена реквизитов Выгодоприобретателя



После окончания периода оплаты взносов **финансовые изменения** вступают в силу **после подписания ДС Сторонами**, без ожидания оплаты страхового взноса

Накопительная программа «ТАС-Пенсия». Условия программы

Особенности программы

- При наступлении **Смерти** по причине иной, чем от НС, в первые **12 месяцев**

Одноразовая оплата взноса



Страховая выплата не совершается
90% страхового взноса
возвращаются

**Другие периодичности уплаты
взноса**



Страховая выплата не совершается
Страховые взносы не
возвращаются

- **Выкупная сумма** в период страховых выплат (аннуитетов) **равна 0**

- На протяжении периода получения страховых выплат (аннуитетов) **документ**, который подтверждает, что **ЗЛ живое**, предоставляется Страховщику **на каждую годовщину начала страховых выплат**

Ключевые возможности программы:

- **простая процедура заключения Договора страхования:** отсутствие медицинского и финансового андеррайтинга
- **выбор варианта страховых выплат (аннуитетов):** пожизненно или на срок
- **выбор периодичности получения страховых выплат (аннуитетов):** от ежемесячной до ежегодной
- **увеличение размера страховых выплат (аннуитетов):** за счет ДИД на всем периоде действия Договора, в т.ч. во время



1. Пенсионное обеспечение в Украине

2. Накопительная программа «ТАС-Пенсия»

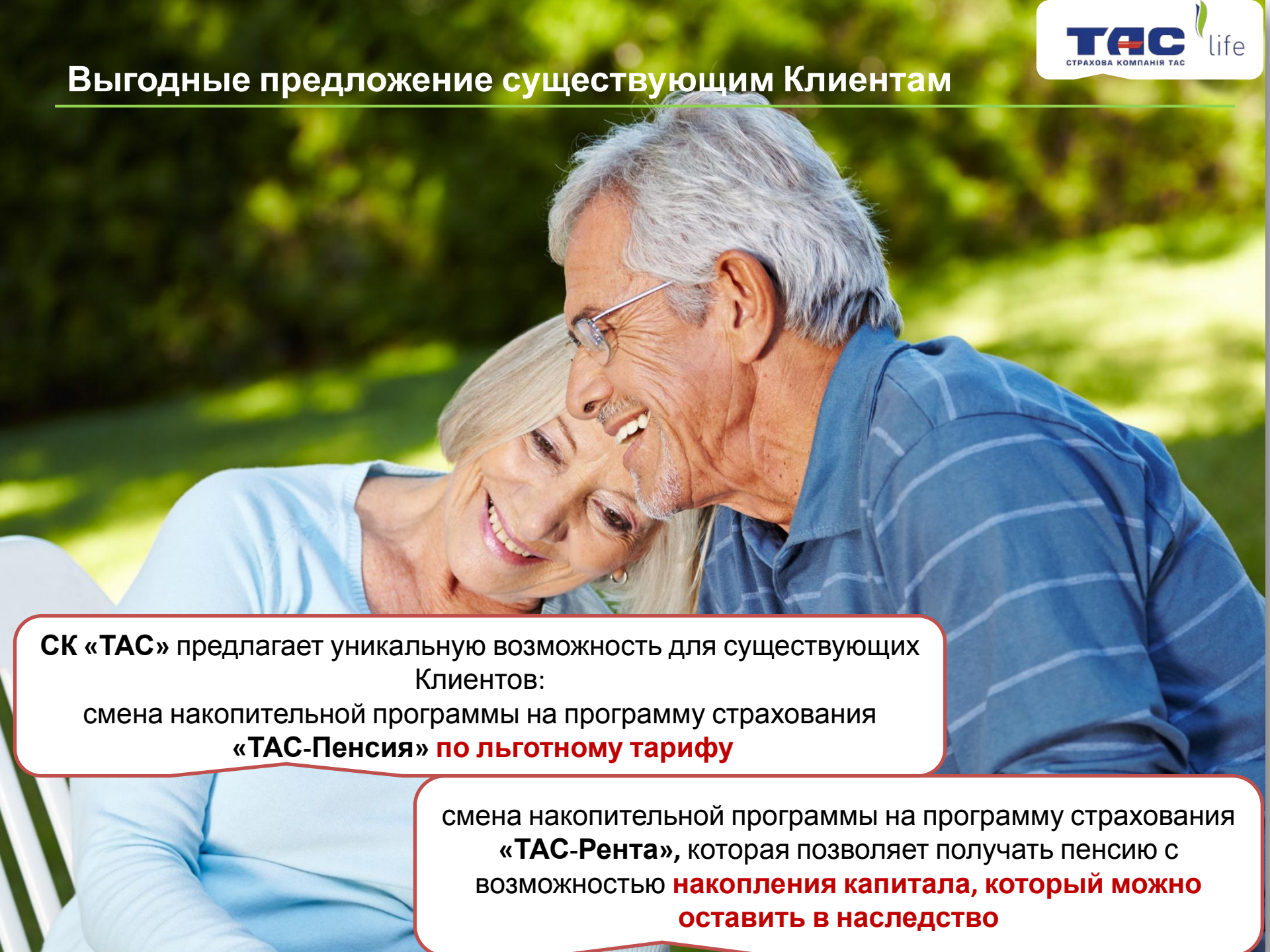
2.1. Условия программы

3. Накопительные программы «ТАС-Пенсия Смена», «ТАС-Рента»

3.1. Условия программ

3.2. Процесс смены накопительной программы

Выгодные предложение существующим Клиентам



СК «ТАС» предлагает уникальную возможность для существующих Клиентов:
смена накопительной программы на программу страхования
«ТАС-Пенсия» по льготному тарифу

смена накопительной программы на программу страхования
«ТАС-Рента», которая позволяет получать пенсию с
возможностью **накопления капитала, который можно
оставить в наследство**

Накопительные программы «ТАС-Пенсия Смена», «ТАС-Рента»

**«ТАС-Пенсия Смена» и «ТАС-Рента» - уникальные предложения
ТОЛЬКО ДЛЯ СУЩЕСТВУЮЩИХ КЛИЕНТОВ СК «ТАС»:**

- ✓ Программы «ТАС-Пенсия Смена» и «ТАС-Рента» дают возможность провести **ИЗМЕНЕНИЕ СПОСОБА** выплаты страховой суммы: с одноразовой на регулярные выплаты (аннуитеты)
- ✓ Цель программ «ТАС-Пенсия Смена» и «ТАС-Рента»:
ПОЛУЧЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ ПОЖИЗНЕННО
- ✓ Изменение на программы «ТАС-Пенсия Смена» или «ТАС-Рента» проходит на **ЛЬГОТНЫХ УСЛОВИЯХ**

Особенности программы «ТАС-Рента»:

- ✓ Даёт возможность получать дополнительную пенсию за счёт инвестиционного дохода в том размере, в котором определил Клиент с **ОДНОВРЕМЕННЫМ СОХРАНЕНИЕМ НАКОПЛЕННОГО КАПИТАЛА**
- ✓ Даёт возможность **ПЕРЕДАТЬ НАКОПЛЕННЫЙ КАПИТАЛ В НАСЛЕДСТВО**

Накопительные программы «ТАС-Пенсия Смена», «ТАС-Рента»

Общие условия программ	ТАС-Пенсия Смена	ТАС-Рента
Андеррайтинг	медицинский и финансовый андеррайтинг не проводится	
Страховые риски	<p>Дожитие Застрахованного лица до окончания периода между началом действия Договора и началом страховых выплат</p> <p>Смерть Застрахованного лица в период между началом действия Договора и началом страховых выплат</p>	
Участники Договора	<p>Страхователь: дееспособное лицо (от 18 лет), оплачивающее страховые взносы</p> <p>Застрахованное лицо: физическое лицо от 18 до 79 лет на начало действия Договора, до 80 лет на момент начала страховых выплат</p>	
Минимальный взнос	одноразово □ 30 000 грн./4 000 у.е.	

Накопительные программы «ТАС-Пенсия Смена», «ТАС-Рента»

Отличия условий программ	ТАС-Пенсия Смена	ТАС-Рента
Участники Договора	Выгодоприобретатель: равен ЗЛ	Выгодоприобретатель: равен ЗЛ и Страхователю
Срок действия Договора	пожизненно	до момента выполнения СК обязательств перед Клиентом
Ожидание страховых выплат	Min 1 день Max в зависимости от возраста ЗЛ	Min 1 год Max в зависимости от возраста ЗЛ
Вид аннуитета	Пожизненный аннуитет с гарантированным периодом	Фиксированный аннуитет с гарантированным периодом
Гарантированный период	15 лет	равен сроку страховых выплат
Срок страховых выплат (аннуитетов)	Пожизненно	Пожизненно, но не дольше момента, когда сформированный по Договору резерв = 0
Размер страховых выплат (аннуитетов)	Аннуитет (математический расчет исходя из внесенного платежа)	Аннуитет на выбор клиента (за счет ДИД + резерва)

Накопительные программы «ТАС-Пенсия Смена», «ТАС-Рента»

Перечень изменений, которые проводятся на протяжении действия Договора

**«ТАС-Пенсия
Смена»**

«ТАС-Рента»

После оплаты взноса и до начала страховых выплат

- ✓ Смена клиентских данных
Выгодоприобретателя
- ✓ Смена реквизитов
Выгодоприобретателя

- ✓ Смена клиентских данных
Выгодоприобретателя
- ✓ Смена реквизитов
Выгодоприобретателя
- ✓ Смена валюты страхования

В период страховых выплат

- ✓ Смена клиентских данных
Выгодоприобретателя
- ✓ Смена реквизитов
Выгодоприобретателя

- ✓ Смена клиентских данных
Выгодоприобретателя
- ✓ Смена реквизитов
Выгодоприобретателя
- ✓ Смена размера страховой выплаты
- ✓ Смена валюты страхования



После подписания ДС на смену программы по Договору не проводятся изменения иные, чем те что указаны выше, до вступления ДС в силу

Особенности программ

ТАС-Пенсия Смена

- **Выкупная сумма** в период страховых выплат **равна 0**
- В случае смерти ЗЛ в **гарантированный период** страховых выплат производится **одноразовая выплата**, которая = сумме невыплаченных аннуитетов до окончания гарантированного периода от даты смерти ЗЛ
- **Увеличивается размер страховой выплаты (аннуитета)** за счет начисленных бонусов

ТАС-Рента

- **Выкупная сумма** выплачивается на протяжении всего срока действия Договора
- В случае смерти ЗЛ в **гарантированный период** страховых выплат производится **одноразовая выплата**, которая = фактическому остатку резерва по Договору с учетом ДИД
- **Увеличивается размер резерва** по Договору за счет начисленных бонусов. Размер страховой выплаты (аннуитета) при этом не меняется

1. Пенсионное обеспечение в Украине

2. Накопительная программа «ТАС-Пенсия»

2.1. Условия программы

3. Накопительные программы «ТАС-Пенсия Смена», «ТАС-Рента»

3.1. Условия программ

3.2. Процесс смены накопительной программы

Какие программы можно сменить?

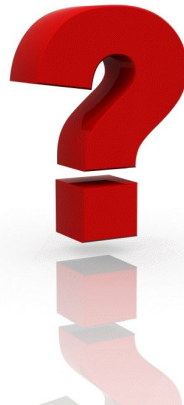


- ✓ «ТАС – Актив»
- ✓ «ТАС – Довира»
- ✓ «ТАС – Максимум»
- ✓ «ТАС – Кидс»

На какие программы можно сменить?



- ✓ «ТАС – Пенсия Смена»
- ✓ «ТАС – Рента»



Клиент

Может обратиться в СК с Заявлением о смене программы **за 120 дней** до окончания действия Договора по накопительной программе

**Страховая
компания**

Отправляет Клиенту Письмо с предложением сменить программу **за 60 дней** окончания действия Договора по накопительной программе

Заявлением о смене программы Клиент может подать:

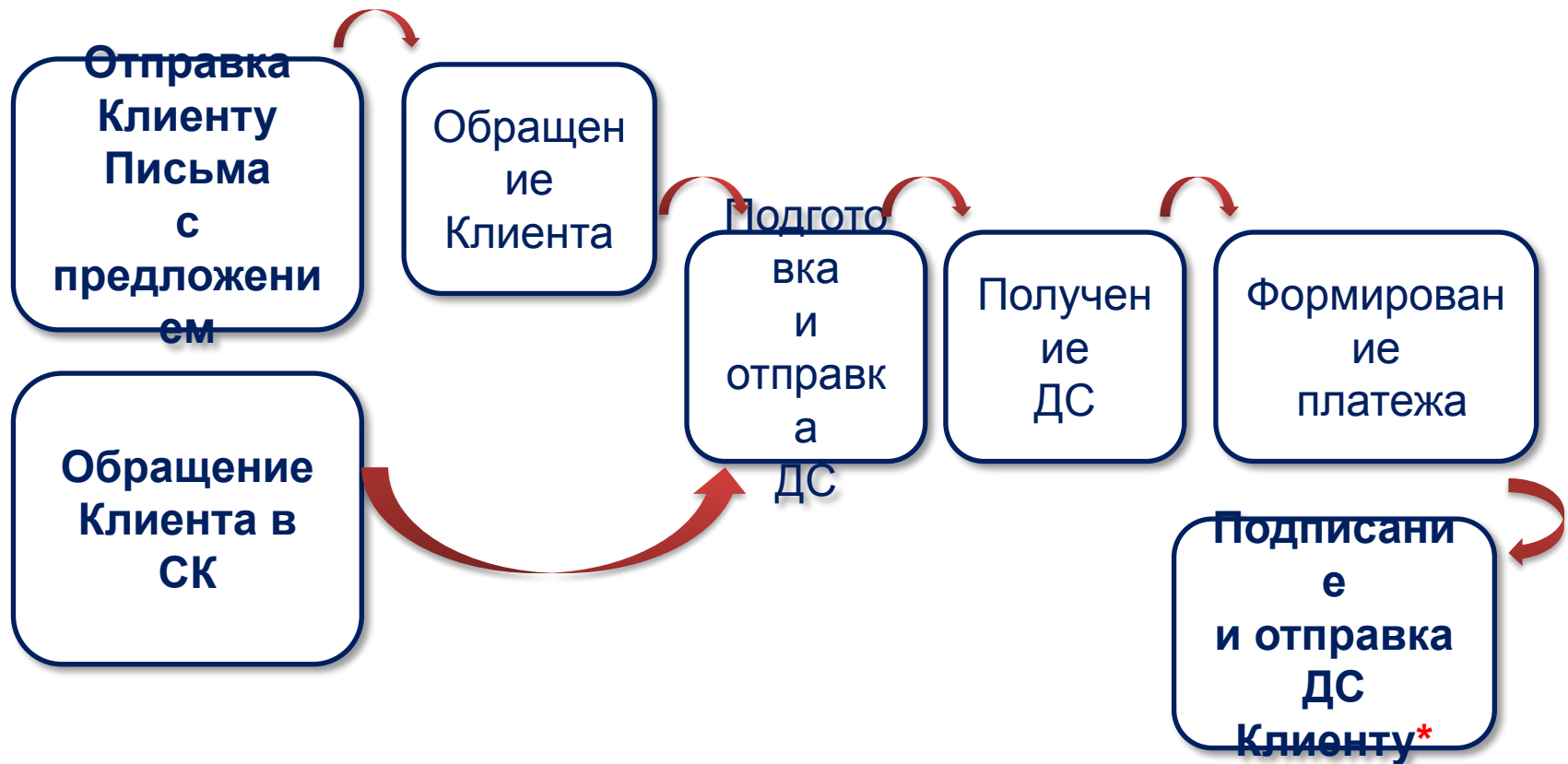
- ✓ **В устной форме** – Колл-центр
- ✓ **В электронной форме** – «Кабинет Клиента» или электронный адрес компании
- ✓ **В письменной форме** – по почте или в офисе СК



Обратиться с Заявлением о смене программы можно не позднее, чем **за 3 дня** до окончания действия Договора по накопительной программе



Процесс смены накопительной программы



*Подписанное Клиентом ДС должно вернуться в СК не позднее чем за 2 дня до окончания действия Договора по накопительной программе

Спасибо за внимание!

