

Программа «ТАС-ИНВЕСТ»

- Что такое **«ТАС-Инвест»**
- Преимущества для клиента
- Параметры продукта
- Процедура заключения договора страхования

ТАС-Инвест – продукт с инвестиционной составляющей, который предполагает получение более **высокого** потенциального дохода (по сравнению с традиционный страховым продуктом)





1. **Доход выше**, чем на банковском депозите.
2. Гарантия **возврата** внесенного **капитала**.
3. Простая процедура заключения договора (отсутствие андеррайтинга)
4. До **15% налоговая скидка** единовременно.
5. Возможность следить за приростом капитала в режиме **on-line**.



Существующий клиент СК «ТАС» или потенциальный клиент, который:

- Имеет среднесрочные (до 5 лет) цели накопления (машина, жилье, свадьба, прочее)
- Желает диверсифицировать свои финансовые инструменты без принятия риска, но не готов самостоятельно отслеживать возможности для инвестирования
- Сомневается в традиционных продуктах страхования
- Любой возрастной категории, начиная с 18 лет (подходит всем)

Описание продукта

| Характеристика | Описание |
|-----------------------|---|
| Срок | 5 лет + до 3 месяцев* (вступление в инвестиционный процесс возможен 1 раз в три месяца в первый день нового квартала) |
| Страховые случаи | 1. Дожитие (выплата – возврат капитала + инвестдоход) 2. Смерть по любой причине (выплата - выкупная сумма) |
| Вступительный возраст | С 18 лет |
| Страхователь | = застрахованное лицо; резидент |
| Андеррайтинг | Нет |
| Валюта страхования | Гривна |
| Минимальный взнос | 10 000 грн., оплата единовременно |
| Гарантии | При выплате по дожитию гарантируется возврат 100% платежа |
| Выкупная сумма | С момента заключения договора |
| Налоговые льготы | Налоговая скидка у клиента: 15% от взноса (единовременно) |

Особенности действия договора ТАС-Инвест



Срок действия Договора

СС (изменяется во времени) = (Взнос – 5%*) + инвестдоход

*** - плата СК ТАС за управление активами**

| Год действия договора | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| Выкупная сумма, % от СС | 93% | 94% | 95% | 96% | 97% |

Процедура заключения договора страхования

Договора страхования заключаются путем подписания двустороннего Договора. Страхователь первым подписывает два экземпляра Договора и передает их в СК ТАС.



Комплект документов для передачи в СК ТАС:

1. 2 экземпляра договора страхования, подписанных клиентом и выгодоприобретателем
2. Ксерокопия паспорта и идентификационного номера Клиента
3. Ксерокопия квитанции об оплате страхового взноса

Заповнення Договору страхування

The image shows a screenshot of a TAC life insurance policy form. The form is titled "ДОГОВІР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ЗА ПРОГРАМОЮ «ТАС-ІНВЕСТ»" and includes the text "Виправлення та закреслення не допускаються". The form contains several fields with values and annotations:

- фінансовий консультант №:** 99990012345 (Annotated with "Номер агента")
- ТАС - карта №:** 1234567 (Annotated with "Номер дійсної ТАС-Карты")
- МІСЦЕ УКЛАДЕННЯ:** м. Київ
- ДАТА УКЛАДЕННЯ:** 01.12.2013 (Annotated with "Дата заповнення заявлення")

The TAC logo is visible on the left side of the form.

Заповнення Договору страхування

Всегда!!! Страхователь = Застрахованному лицу

**Все поля заполняются разборчиво на
одном языке**

2. СТРАХУВАЛЬНИК / ЗАСТРАХОВАНА ОСОБА

| | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|----------|------------------------|--------------------|---------------|-------------------------------|------------------------|--|--|--|--|
| Прізвище: _____ | | | | | Ідентифікаційний номер: _____ | | | | | |
| Ім'я: _____ | | | По батькові: _____ | | | Дата народження: _____ | | | | |
| Серія, номер паспорта: | | Ким, де, коли виданий: | | | | | | | | |
| Адреса для листування в Україні: | Індекс: | Область/район: | | Місто/селище: | | | | | | |
| Вулиця: | Буд.: | Корп.: | Кв.: | | | | | | | |
| Контактні телефони: | Моб. () | Дом. () | Роб. () | | | | | | | |

3. ВИГОДОНАБУВАЧ (НА ВИПАДОК СМЕРТІ ЗАСТРАХОВАНОЇ ОСОБИ)

| | | | | | | | | | | |
|--|---------|----------------|--------------------|---------------|--|------------------------|--|------------------------------|--|--|
| Прізвище: _____ | | | | | | | | | | |
| Ім'я: _____ | | | По батькові: _____ | | | Дата народження: _____ | | | | |
| Адреса реєстрації: | Індекс: | Область/район: | | Місто/селище: | | | | | | |
| Вулиця: | Буд.: | Корп.: | Кв.: | | | | | | | |
| Даним підписом надаю згоду відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» на збирання, обробку АТ «СК «ТАС» (приватне) моїх персональних даних та передачу їх третім особам (додаткового повідомлення про таку передачу не вимагається) з метою виконання та супроводження Договору страхування. | | | | | | | | Підпис Вигодонабувача: _____ | | |

**Обязательно подпись
Выгодоприобретателя**

Исходя из изложенного материала помним:

Страховая сумма (за минусом 5%*) = 9500 грн.

Минимальный страховой взнос 10 000 грн.

* 5% (1% - за каждый год действия договора страхования) - Вознаграждение СК «ТАС» за управление активами



Если у клиента есть ТАС-Карта

Если у клиента есть ТАС-карта, то взнос в Договоре клиент указывает такой как должен быть без скидки, например 10 000 грн.

СС рассчитывается тоже исходя из взноса без скидки. Клиент просто оплачивает взнос за минусом % скидки которая предусмотрена по условиям разновидности карты

* **5%** (1% - за каждый год действия договора страхования) - Вознаграждение СК «ТАС» за управление активами

| | | | | |
|--|---|--|--|---------------------|
| 6. СТРАХОВА СУМА (У ВАЛЮТІ СТРАХУВАННЯ) | 7. СТРАХОВИЙ ВНОСОК (У ВАЛЮТІ СТРАХУВАННЯ) | 8. ТРИВАЛІСТЬ ПЕРІОДУ ІНВЕСТИВАННЯ, РОКІВ | 9. ПЕРІОДИЧНІСТЬ СПЛАТИ СТРАХОВИХ ВНОСКІВ | 10. СТРАХОВИЙ ТАРИФ |
| 9 500 | 10 000 | 5 | одноразово | 1,052632 |

Взнос - 5% =
СС

Сумма которая
должна был без
учета скидки

Комиссионное вознаграждение
финансовому консультанту при
заключении договора по
программе ТАС-Инвест:

- **Стандартное :**
- СПД – 5%
- ФЛ – 3,8%

