

# Програма «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**.



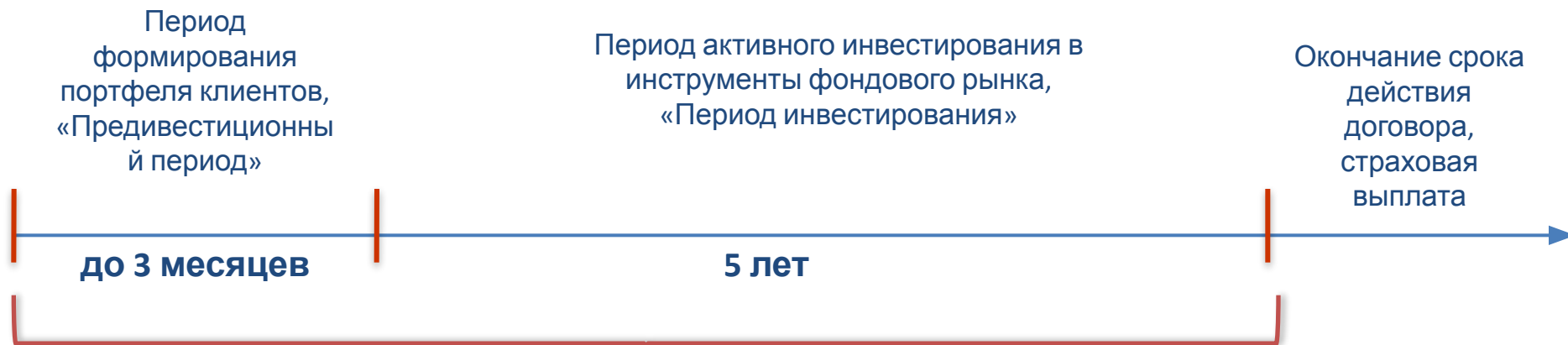
### **Существующий клиент СК «ТАС» или потенциальный клиент, который:**

- 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 <b>гарантируется возврат 100% платежа</b>
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

**ТАС** life  
СТРАХОВА КОМПАНІЯ ТАС

фінансовий консультант №	99990012345	ДОГОВІР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ЗА ПРОГРАМОЮ «ТАС-ІНВЕСТ» Виправлення та закреслення не допускаються
ТАС - карта №:	1234567	

Номер агента

Номер  
дійствующе  
й ТАС-Карти

МІСЦЕ УКЛАДЕННЯ	м. Київ	ДАТА УКЛАДЕННЯ	01.12.2013
-----------------	---------	----------------	------------

Дата  
заповнення  
заявлення

# 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

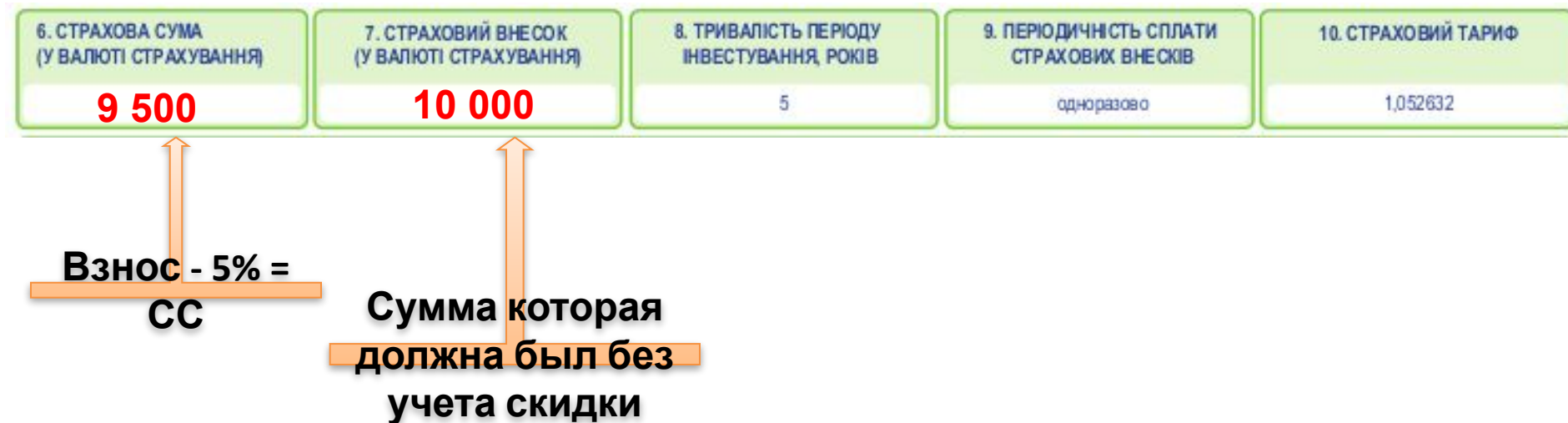


## Если у клиента есть ТАС-Карта

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



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

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

