

**ИНВЕТОР,
НОВЫЙ**

УРОВЕНЬ

Инвестиционное страхование
ЖИЗНИ



ООО «СК «РЕНЕССАНС ЖИЗНЬ»



- ✓ Лицензии на осуществление страхования СЖ № 3972 от 11 мая 2017 года; СЛ № 3972 от 11 мая 2017 года.
- ✓ С **2004 года** на рынке страхования жизни.
- ✓ Более **3,5 млн*** действующих договоров с клиентами по всей России.
- ✓ С 2012 года - **в топ-5 компаний по объему сборов** по страхованию жизни.
- ✓ Рейтинг надежности ruA по оценке рейтингового агентства «Эксперт РА».
- ✓ ООО «СК «Ренессанс Жизнь» - **системно значимая страховая компания**. Решением **Центрального банка** Российской Федерации компания включена в список системно значимых страховых организаций. К страховым компаниям, причисленным к данной категории, предъявляются повышенные требования по устойчивости и надёжности со стороны органа страхового надзора.
- ✓ В целях дополнительной защиты интересов клиентов и обеспечения финансовой устойчивости ООО «СК «Ренессанс Жизнь» сотрудничает с крупнейшими перестраховщиками с общепризнанной деловой репутацией – **Gen Re** и **Российская Национальная Перестраховочная Компания (РНПК)**.

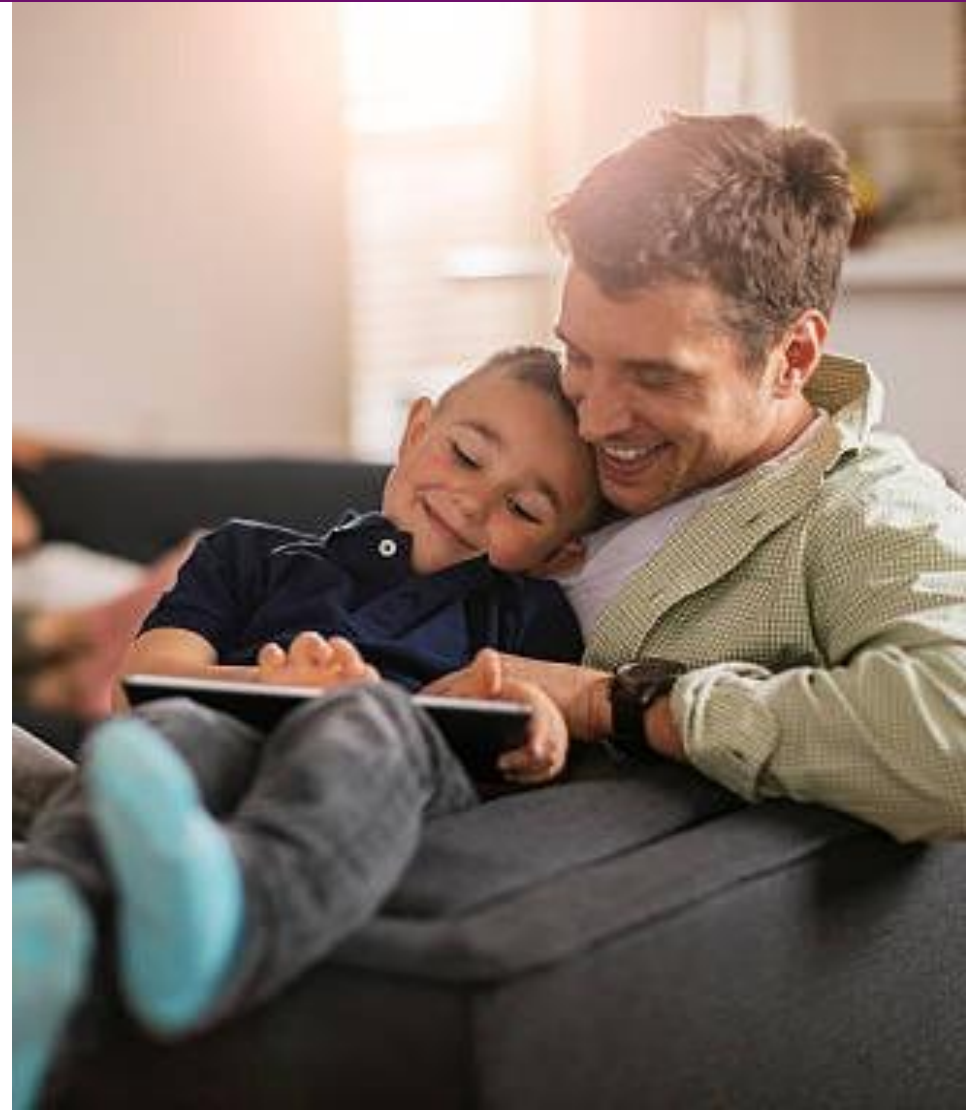
* https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/



ЧТО ТАКОЕ ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (ИСЖ)

ИНВЕСТОР – программа страхования жизни с инвестированием капитала, которая дает возможность получения потенциально неограниченного дохода при 100% гарантированной сохранности вложенных средств и много других преимуществ.

- ✓ Гарантия сохранности страховой суммы обеспечивает страховой риск «Дожитие Застрахованного до окончания срока действия договора страхования», при наступлении которого Страховщик имеет обязательства выплатить всю страховую сумму клиенту.
- ✓ Возможность получить неограниченный доход благодаря инвестиционным стратегиям и модели управления капиталом.
- ✓ Дополнительные преимущества: страховая защита, правовая защита и особые условия налогообложения делают программу конкурентной и привлекательной для клиента.



ПАРАМЕТРЫ ПРОГРАММЫ

Срок программы	5 лет
Периодичность оплаты	ЕДИНОВРЕМЕННО
Застрахованное лицо	Физическое лицо от 18 до 75 лет (на дату оформления договора)
Валюта программы	Рубль РФ
Минимальный страховой взнос	50 000
Максимальный страховой взнос	50 000 000
Риски и страховые выплаты	«Дожитие» – 100% ГСС* + ДСС**** «Смерть ЛП**» – взнос клиента + ДСС «Смерть в результате НС***» – 100% СС
Стратегии инвестирования	• Сбалансированная

Не меняется никогда

- Срок
- Застрахованный

Можно изменить в любое время

- Персональные данные
- Выгодоприобретателей

Выкупные суммы

При досрочном расторжении договора выплачивается выкупная сумма, согласно Таблицы выкупных сумм, указанной в Договоре страхования.

Есть возможность получения социального налогового вычета

*Гарантированная страховая сумма, указанная в Договоре страхования

**Смерть по любой причине

***Смерть в результате несчастного случая

****Дополнительная страховая сумма

СТРУКТУРА ПРОДУКТА – ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОМПОНЕНТ

ПРИНЦИП РАБОТЫ ПРОГРАММЫ

Сохранность капитала и потенциально высокий доход при любом изменении рынка

✓ **ЗАЩИТНАЯ ЧАСТЬ**
Инструменты с фиксированной доходностью (облигации и депозиты)

✓ **ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ**
Высокодоходные инструменты, акции перспективных компаний

СООТНОШЕНИЕ ЗАЩИТНОЙ И РИСКОВОЙ ЧАСТЕЙ*

Соотношение рассчитывается при формировании первоначального портфеля и меняется в дальнейшем в зависимости от ситуации на фондовом рынке.



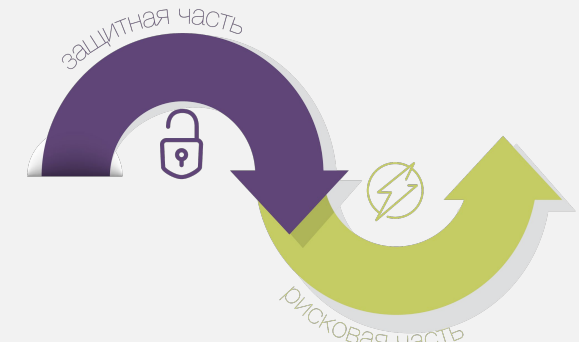
*Пример. Конкретное соотношение рискованной и доходной части будет меняться в зависимости от ситуации на рынке

ДИНАМИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

Мы регулярно проводим анализ экономической ситуации на российском и зарубежном рынке и ежедневно управляем капиталом наших клиентов

- ↻ Ребалансировка портфеля на протяжении всего срока инвестирования;
- 💡 Включение в портфель новых перспективных инвестиционных идей;
- 🛡 Минимизация рисков в случае кризиса за счет наращивания доли защитных инструментов;
- 🎯 Повышение вероятности успеха инвестирования.

Управляющая компания при ухудшении ситуации на рынке имеет возможность сохранить полученную прибыль, выведя ее в защитную часть.



ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ

Объекты инвестирования

Депозиты, облигации крупных компаний и торговых сетей, государственные облигации

- Облигации федерального займа
- ПАО «МТС»
- ПАО «Транснефть»
- ООО «О'КЕЙ»
- ООО «Лента»

Акции перспективных компаний

- ПАО «ГМК «Норильский никель»
- ПАО «ЛУКОЙЛ»
- ПАО «Татнефть»
- АК «АЛРОСА» (ПАО)
- ПАО «Магнит»
- ПАО «Аэрофлот»
- Группа НЛМК
- ПАО Московская Биржа

Примеры компаний - эмитентов

ЛУКОЙЛ

Одна из крупнейших нефтяных компаний России. Объем добычи: 2,3 млн баррелей в сутки. Компания перерабатывает в топливо больше половины добытой нефти.

Яндекс

Поисковик номер один в России. 75 различных digital-сервисов. Компания вырабатывает много инновационных и конкурентных идей — большой потенциал для развития в разных сегментах интернет-бизнеса.

ФОСАГРО

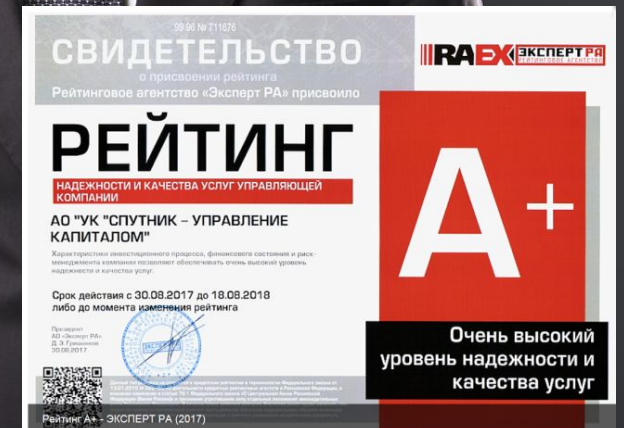
Один из ведущих мировых производителей фосфорсодержащих удобрений. Продукцию компании покупают в 100 странах. Спрос, вероятно, будет расти — необходимо удовлетворять растущие потребности в пище.

УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ СПУТНИК

Денежные средства в размере доли страховой премии передаются под управление АО «Управляющая компания «СПУТНИК-УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ» (www.sputnik-am.ru) для инвестирования.

О Компании:

- **Более 15 лет** на рынке управления активами;
- **Рейтинг надежности A+** «Эксперт РА» ;
- Под управлением компании **более 16,5 млрд рублей**;
- Компания **является членом СРО** «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР).



ПРЕИМУЩЕСТВА ПРОГРАММЫ ИНВЕСТОР



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.

АНУЛИРОВАНИЕ ДОГОВОРА

По Договору страхования предоставлено **14 календарных дней** со дня заключения Договора страхования независимо от момента уплаты страховой премии при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, в течение которого возможно отказаться от Договора страхования (аннулировать) на основании письменного заявления, подписанного Страхователем собственноручно.

Указанное заявление должно быть направлено Страхователем 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 течение **10 рабочих дней** с даты получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.



РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

На протяжении всего срока действия договора страхователь имеет право расторгнуть договор досрочно.

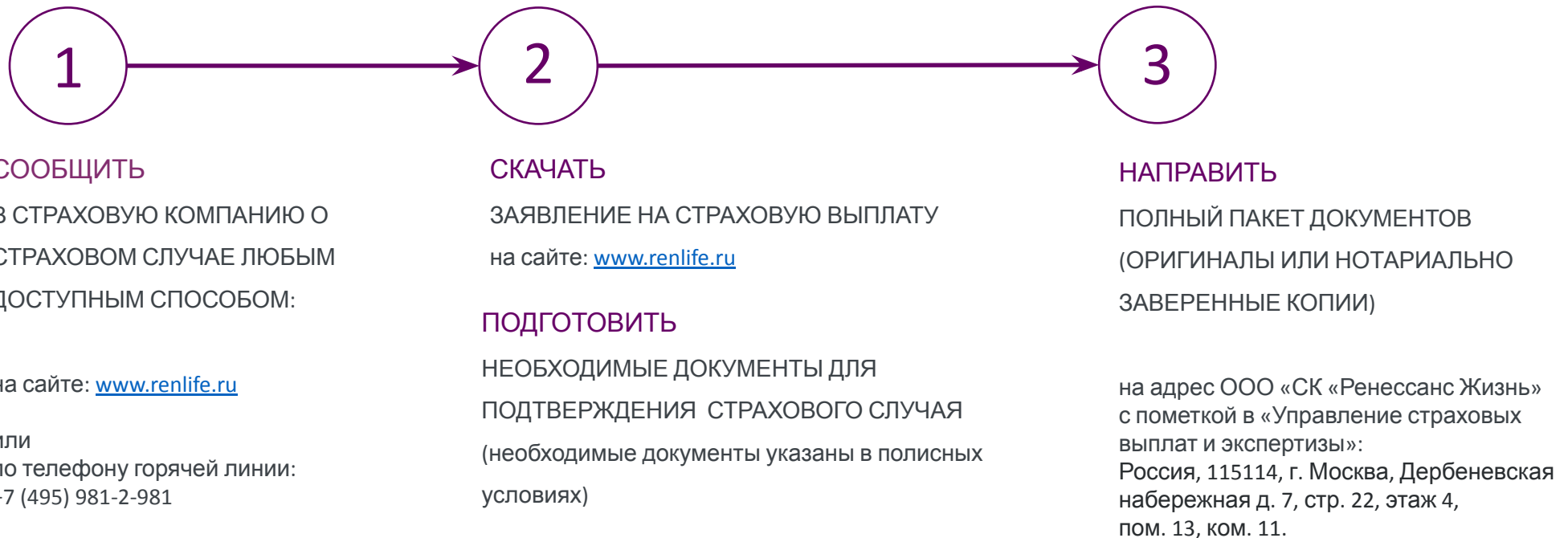
- ✓ **Требуется подать заявление на расторжение в ООО «СК «Ренессанс Жизнь».** Заявление должно быть направлено по адресу центрального офиса ООО «СК «Ренессанс Жизнь», указанного на официальном сайте Страховщика/ по адресу, указанному в Договоре страхования, средствами почтовой, курьерской связи либо 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).

- ✓ **Страхователь получит выкупную сумму согласно условиям договора**



ДЕЙСТВИЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, страхователь, застрахованный или выгодоприобретатель должны:



Срок рассмотрения Заявления на страховую выплату, при предоставлении всех необходимых документов, составляет 15 рабочих дней.
При положительном решении о страховой выплате она осуществляется в течение 15 рабочих дней с даты составления страхового акта.

КАК ПОЛУЧИТЬ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ

При оформлении договоров ДСЖ (добровольного страхования жизни) на срок **не менее 5 лет** Вы имеете право на получение социального налогового вычета в размере не более 120 тыс. руб. от уплаченных в календарном году страховых взносов по договору. То есть максимальная сумма налога, возвращаемая налогоплательщику, **составит 13% или 15 600 руб***

По окончании налогового периода (календарного года) необходимо предоставить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ) с документами:



копиями договоров на добровольное страхование жизни с приложениями и дополнительными соглашениями к ним (при наличии таковых);



документами, подтверждающими оплату страхового взноса (при оплате страховой премии (страховых взносов) банку

Пример:

Страховой взнос 200 000 руб. Социальный налоговый вычет (СНВ) клиент может получить с суммы 120 000 руб. Сумма возвращаемого налога составит **15 600 руб.** (максимальная сумма в год).

* подробнее на
nalog.ru



ПРО ГАРАНТИИ

- Страховая компания обязана формировать страховые резервы. Резервы — это средства, необходимые для выплат при наступлении страховых случаев.

Объем страховых резервов ООО «СК «Ренессанс Жизнь» по итогам 2018 года составляет 35,422 млрд руб.

- Каждый страховщик должен иметь помимо страховых резервов еще и собственные средства, которые он при серьезных единовременных отклонениях от среднего может пустить в ход.

Объем собственных средств ООО «СК «Ренессанс Жизнь» по итогам 2018 года составляет 1,942 млрд руб.

- В соответствии с действующим законодательством РФ Банк России осуществляет контроль за деятельностью страховых компаний, в том числе проводит их проверки и осуществляет контроль за обеспечением страховыми компаниями их финансовой устойчивости и платежеспособности, также страховые компании проходят регулярные проверки со стороны налоговых органов, проходят ежегодные обязательные аудиторские проверки по российским и международным



БАНКРОТСТВО СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ


Несостоятельность (банкротство) — признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

Существуют меры, предупреждающие банкротство страховой компании (ст. 183.1 Закона о несостоятельности (банкротстве)):


- оказание финансовой помощи учредителями и иными лицами;
- изменение структуры активов и пассивов;
- увеличение размера уставного капитала и величины средств (капитала) организации;
- реорганизация.

Также могут быть применены иные меры, которые разрешены законодательством РФ.

ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ ПРИЗНАЮТ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОЙ?

- 
- ✓ Портфель страховой компании может быть передан страховой организацией, временной администрацией или конкурсным управляющим другой страховой организации либо страховым организациям по согласованию с контрольным органом.
 - ✓ При этом страхователи и выгодоприобретатели по заключенным договорам страхования подлежат уведомлению о предстоящей передаче страхового портфеля путем опубликования уведомления в средствах массовой информации.
 - ✓ В течение месяца с даты опубликования уведомления страхователи и выгодоприобретатели вправе направить в письменной форме требование о расторжении договора страхования. При этом они имеют право требовать от СК возврата им части уплаченной страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования или выплаты выкупных сумм.
 - ✓ В случае, если восстановление платежеспособности и передача страхового портфеля СК невозможна, то наступает **процедура банкротства**.

ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ СТРАХОВУЮ КОМПАНИЮ ПРИЗНАЮТ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОЙ?

- 
- ✓ Рассмотрение разбирательства по делу о банкротстве составляет **не более 4-х месяцев**
 - ✓ В случае принятия арбитражным судом решения о признании страховой компании банкротом и об открытии конкурсного производства страхователи имеют право отказаться от договоров страхования и подать требование конкурсному управляющему в качестве кредиторов о получении части страховой премии за не истекший срок договора или о выплате выкупной суммы.
 - ✓ В ходе конкурсного производства осуществляется продажа имущественного комплекса страховой организации, который включает в себя все виды имущества организации, в том числе страховой портфель.

СТРАХОВАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ

Страховщик	ООО «СК «Ренессанс Жизнь»
Страхователь (полисодержатель)	дееспособное физическое лицо или юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, заключившее со Страховщиком договор страхования. Физические лица заключают Договор в отношении себя или третьего лица, определенного в Договоре страхования - Застрахованного.
Застрахованный	физическое лицо, названное в договоре страхования, чьи имущественные интересы являются объектом страхования.
Выгодоприобретатель	лицо, которому принадлежит право на получение страховой выплаты. Выгодоприобретателем является Застрахованный, если иное не предусмотрено Договором страхования.
Страховой случай	свершившееся в период срока страхования событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату (страховые выплаты) Застрахованному, его законному представителю или Выгодоприобретателю.
Страховая сумма	денежная сумма, исходя из которой определяется размер страховой премии (страхового взноса). Страховая сумма состоит из гарантированной страховой суммы и дополнительной страховой суммы.

СТРАХОВАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ

Страховые риски	предполагаемые события в результате несчастных случаев или болезней, обладающие признаками вероятности и случайности, на случай наступления которых заключается Договор страхования.
Страховой взнос	периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем или Застрахованным.
Срок страхования	Период времени, в течение которого на Застрахованного распространяется действие страховой защиты в отношении определенной программы страхования (страхового риска), который определяется в соответствии с Договором страхования.
Договор страхования	Документ, удостоверяющий факт заключения Договора страхования, в котором определены условия страхования с конкретным Страхователем. Договор страхования также включает в себя Полисные условия.
Гарантированная страховая сумма	Часть страховой суммы, определенная сторонами в Договоре страхования при его заключении.
Дополнительная страховая сумма	Часть страховой суммы, которая определяется в порядке, установленном полисными условиями. Дополнительная страховая сумма при заключении Договора страхования равна нулю.
Выкупная сумма	Сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва, выплачиваемая Страхователю (Застрахованному) при досрочном прекращении или расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события.

КОНТАКТЫ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Колл-Центр	+7 (495) 981-2-981
Электронная почта	Client@renlife.com
Центральный офис СК	Адрес: 114115 г. Москва, Дербеневская Набережная, д.7, стр.22 (4 этаж). Принимает клиентов в рабочие дни с 9.00 до 18.00.

В ООО «СК «Ренессанс Жизнь» работает Колл-Центр, который сможет ответить на все вопросы клиента, например:

- Какие документы нужно подать, чтобы получить выплату по дожитию;
- Как внести изменения в договор;
- Как внести или поменять выгодоприобретателей по договору.