

**Інформаційний документ  
про стандартний страховий продукт «ТАС-Інвест»**

Цей документ містить загальну інформацію про страховий продукт та не є пропозицією щодо укладення договору страхування. Зазначена інформація потрібна для розуміння сутності, ризиків, потенційних вигод та збитків цього продукту і допомагає порівняти його з іншими продуктами.

№ з/п	Вид інформації	Інформація для заповнення страховиком
1	2	3
1	<b>1. Інформація про страховика</b>	
2	Найменування страховика, код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС», Код ЄДРПОУ 30929821
3	Номер і дата видачі ліцензії на здійснення діяльності із страхування	Ліцензія Національного банку України на здійснення діяльності із страхування за класами страхування 1, 2, 19, 20, 21, 22, 23. Дата внесення запису до Реєстру фінансових установ - 04.06.2024
4	Місцезнаходження страховика	Україна, 01001, м. Київ, вул. Рустанові Шота, 16
5	Адреса офіційного вебсайту страховика	<a href="https://taslife.com.ua/">https://taslife.com.ua/</a>
6	<b>2. Основні умови страхового продукту</b>	
7	Клас страхування та опис страхового продукту	<b>Клас страхування 19</b> “Страхування життя (інше, ніж передбачено класами 20, 21, 22, 23)” <b>Об’єктом страхування</b> є життя Застрахованої особи - фізична особа –резидент України, вік якої на дату укладення договору страхування становить <b>від 14 до 75 (сімдесяти п’яти) повних років</b> . На момент закінчення дії договору страхування Застрахованій особі не повинно бути більше 80 (вісімдесяти) повних років. Страховальник є застрахованою особою за договором страхування, укладеним за цим страховим продуктом
8	Страхові ризики та обмеження страхування	<b>Перелік страхових ризиків:</b> 1) Дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору страхування; 2) Смерть (втрата життя) Застрахованої особи, яка настала під час дії Договору страхування; За цим страховим продуктом відсутні будь-які обмеження у страхуванні.
9	Територія та строк дії договору страхування	Договір страхування діє на території всіх країн світу, за виключенням територій та/або зон військових дій (незалежно від того, оголошена війна чи ні), та за виключенням територій України, де органи державної влади України тимчасово не здійснюють свої повноваження.

		<p>Договір страхування за цим страховим продуктом набирає чинності з 00 годин 00 хвилин дати, наступної за датою сплати страхового внеску на розрахунковий рахунок Страховика в повному обов'язі .</p> <p>Загальний строк дії договору страхування складається з двох частин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Передінвестиційний період</b>, який триває з моменту набрання чинності договору страхування до 24 годин останнього дня календарного кварталу, в якому договір страхування набрав чинності;</li> <li>- <b>Період інвестування</b>, який починається з 00 годин 00 хвилин першого дня календарного кварталу, наступного за тим, в якому договір страхування набрав чинності, триває протягом 5 (п'яти) років і закінчується о 24 годині останнього дня календарного кварталу, що настане по закінченні п'яти річного строку.</li> </ul>
10	Розмір страхової суми / ануїтету	Розмір страхової суми визначається за згодою Сторін при укладенні Договору страхування.
11	Франшиза	відсутня за цим страховим продуктом
12	Розмір страхової премії / страхового тарифу	<p><b>Страховий тариф</b> (брутто -тариф) за договором страхування в цілому встановлюється у розмірі 1,052632.</p> <p><b>Розмір страхового внеску</b> розраховується шляхом множення розміру страхової суми на страховий тариф, та встановлюється за договором страхування у цілому. Мінімальний розмір страхового внеску становить 30 000 грн. (тридцять тисяч гривень)</p> <p><b>Валюта договору страхування:</b> грошові зобов'язання Страховика та Страхувальника за договором страхування визначаються у розрахункових величинах (надалі - РО).</p> <p>1) Вартість однієї РО протягом періоду інвестування розраховується у національній валюті щоденно згідно з Методикою розрахунку вартості розрахункових одиниць, зазначеної у Додатку №1 до Загальних умов, та публікується на сайті Страховика <a href="https://taslife.com.ua/lifemarket/investycziyi-dlya-tebe">https://taslife.com.ua/lifemarket/investycziyi-dlya-tebe</a>;</p> <p>2) Вартість однієї РО на дату укладання договору страхування для першого внеску (страхового внеску, що підлягає сплаті одноразово) та на передінвестиційний період встановлюється у розмірі 1 (однієї) гривні 00 коп.</p> <p>3) Сплата страхового внеску Страхувальником здійснюється у гривневому еквіваленті РО. Гривневий еквівалент РО дорівнює множенню страхового внеску в РО на вартість однієї РО, встановленої на Передінвестиційний період.</p> <p>4) Розрахунок гривневого еквіваленту страхової виплати та викупної суми здійснюється Страховиком за наступними правилами:</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- У випадку дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору – страхова сума в РО помножити на вартість РО станом на дату здійснення такої виплати, але не менше, ніж сума сплаченого Страхувальником страхового внеску за договором страхування.</li> <li>- У випадку втрати життя Застрахованої особи - сума страхової виплати в РО помножити на вартість РО станом на дату здійснення такої виплати, з урахуванням коефіцієнту, зазначеному в договорі страхуванні.</li> <li>- У випадку виплати викупної суми – викупна сума в РО помножити на вартість РО станом на дату здійснення такої виплати, з урахуванням коефіцієнту, зазначеному в договорі страхуванні.</li> </ul> <p>5) Вартість РО, яка використовується для розрахунку гривневого еквіваленту, приймається з урахуванням того, на який період дії договору страхування здійснюється розрахунок зобов'язання.</p> <p>б) Вартість РО на кожен день після закінчення дії договору страхування, встановлюється на рівні 1 (однієї) гривні 00 копійок.</p>
13	Порядок та строки сплати страхової премії	Страховий внесок <b>сплачується Страхувальником одноразово</b> при укладенні договору страхування
14	Обов'язки сторін	<p><b>Страхувальник зобов'язаний:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ознайомитись з умовами страхового продукту перед укладенням договору страхування;</li> <li>• при укладенні Договору страхування надати Страховикові інформацію про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, а також надати інформацію, необхідну для ідентифікації Страхувальника, Застрахованих осіб та Вигодонабувачів;</li> <li>• сплачувати страхові внески у порядку та строки, встановлені договором страхування;</li> <li>• інформувати Страховика про настання події, що має ознаки страхового випадку, у порядку та строки, визначені договором страхування;</li> <li>• підтвердити факт настання події, яка може бути визнана страховим випадком за договором страхування;</li> <li>• вживати заходів для запобігання настанню страхового випадку та зменшення наслідків страхового випадку;</li> <li>• повідомити Страховику про наявність страхового інтересу, у тому числі стосовно застрахованої особи та/або Вигодонабувача.</li> </ul> <p><b>Страховик зобов'язаний:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• перед укладенням договору страхування забезпечити Страхувальника доступною та вичерпною інформацією про страховий продукт, про Страховика та страхового</li> </ul>

		<p>посередника та отримати підтвердження Страхувальника у письмовій формі про ознайомлення з цією інформацією та про те, що наданої інформації достатньо для прийняття ним усвідомленого рішення про укладення відповідного договору страхування;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату у передбачений договором страхування строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати шляхом сплати Страхувальнику неустойки (штрафу, пені) за кожен день прострочення у розмірі 3% річних від простроченої суми;</li> <li>• при відмові у страховій виплаті повідомити Страхувальнику (Застрахованій особі, Вигодонабувачу) обґрунтовані причини відмови;</li> <li>• забезпечувати збереження інформації, що становить таємницю страхування, з урахуванням вимог законодавства України.</li> <li>• збільшувати страхову суму та/або розмір страхових виплат за рахунок отриманого інвестиційного доходу від розміщення та управління активами, відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Страховика.</li> </ul>
15	<p>Підстави та порядок припинення дії договору страхування</p>	<p><b>Порядок відмови від договору страхування:</b>          Страхувальник має право протягом 30 календарних днів з дня укладення договору страхування відмовитися від такого договору без пояснення причин, крім випадків, якщо повідомлено про настання події, що має ознаки страхового випадку, за таким договором страхування.          Про намір відмовитися від договору страхування страхувальник повідомляє страховика шляхом направлення заяви на відмову від договору страхування у довільній формі або за встановленою формою, яка розміщена на сайті Страховика за посиланням: <a href="https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-povernennya-koshtiv">https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-povernennya-koshtiv</a>. Така заява має бути подана Страховику у письмовій (електронній) формі.          Страховик зобов'язаний протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання від страхувальника заяви на відмову від договору страхування, повернути йому сплачений страховий внесок повністю, за умови що протягом цього періоду не відбулася подія, що має ознаки страхового випадку.</p> <p><b>Дія договору страхування припиняється та договір втрачає чинність за згодою сторін, а також у разі:</b>          1) закінчення строку дії договору страхування – з</p>

00 годин 00 хвилин дня, наступного за днем, що визначений як день закінчення його дії; при цьому Сторони не звільняються від повного виконання своїх обов'язків за цим договором;

2) виконання страховиком зобов'язань перед страхувальником у повному обсязі – з дня остаточного розрахунку;

3) несплати страхувальником страхового внеску – з дня укладення договору страхування;

4) ліквідації страхувальника - юридичної особи або смерті страхувальника - фізичної особи (крім випадків, передбачених статтею 100 Закону України «Про страхування»);

5) ліквідації страховика у порядку, встановленому законодавством України;

6) набрання законної сили рішенням суду про визнання договору страхування недійсним;

7) в інших випадках, передбачених законодавством України та договором страхування.

Про намір достроково припинити дію договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу сторону не пізніше як за 30 календарних днів до дати припинення дії договору страхування.

Страховик виплачує страхувальнику викупну суму, яка є майновим правом такої особи за таким договором, у разі:

1) дострокового припинення дії договору страхування страховиком або страхувальником;

2) розірвання договірних відносин на виконання вимог статті 39<sup>3</sup> Податкового кодексу України;

3) припинення страховиком діяльності та виконання страхового портфеля;

4) передачі страхового портфеля страховику- правонаступнику та дострокового припинення договору страхування страхувальником відповідно до статті 56 Закону.

Викупна сума виплачується Страхувальнику протягом 10 (десяти) робочих днів від дати припинення дії договору страхування. Для отримання викупної суми Страхувальник зобов'язаний надати у письмовій формі наступні документи:

- заяву на дострокове припинення дії договору страхування із зазначенням банківських реквізитів для отримання коштів. Заява на дострокове припинення дії Договору страхування може подаватися Страхувальником як у довільній формі, так і за формою встановленою Страховиком, яка знаходиться на його офіційному сайті за посиланням

		<p><a href="https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-vnesennya-zmin">https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-vnesennya-zmin</a>;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копії документів, що посвідчують особу Страхувальника;</li> <li>- копію реєстраційного номеру облікової картки платника податків - особи Страхувальника. У разі відсутності - копію паспорта із відповідною відміткою;</li> <li>- нотаріально засвідчену довіреність на право отримання грошових коштів, у разі якщо отримувачем викупної суми є інша уповноважена Страхувальником особа.</li> </ul> <p>Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення викупної суми шляхом сплати Страхувальнику викупної суми з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також 3 (три) відсотки річних від простроченої суми.</p>
16	Гарантований інвестиційний дохід	<p>Ставка гарантованого інвестиційного доходу у розмірі 0,000001% річних використовується Страховиком при розрахунку розміру страхового тарифу та, відповідно, розміру страхової суми, зазначеної в договорі страхування. Гарантований інвестиційний дохід нарахований на технічні резерви, та враховані у розмірі страхової суми, зазначеної у договорі страхування.</p>
17	Можливість участі в прибутках страховика	<p>За результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення та управління активами, Страховик проводить в кінці переінвестиційного періоду та в кінці кожного інвестиційного року збільшення розміру страхової суми (страхової виплати) на суми (бонуси), які визначаються Страховиком за вирахуванням витрат страховика, витрат на управління інвестиціями в частині управління відповідними активами та на частку страховика в інвестиційному доході у розмірі до 15 (п'ятнадцяти) відсотків (або у розмірі, передбаченому чинним законодавством у разі відповідних змін) та обов'язкового відрахування в технічні резерви частки інвестиційного доходу, що відповідає розміру гарантованого інвестиційного доходу, який застосовується для розрахунку страхового тарифу. Після нарахування та розподілу додаткового інвестиційного доходу з першого дня кожного інвестиційного періоду вартість розрахункової одиниці встановлюється у розмірі 1,00 грн.</p> <p>Інвестування активів, якими покриваються технічні резерви за цим страховим продуктом, здійснюється окремо від інших активів Страховика, у відповідності з інвестиційною стратегією.</p>
18	Визначення розміру викупної суми	<p>У разі дострокового припинення дії договору страхування, Страховик виплачує Страхувальнику викупну суму, яка є майновим правом Страхувальника за договором страхування. Викупна</p>

		<p>сума розраховується на день припинення дії договору страхування залежно від періоду, протягом якого діяв договір страхування.</p> <p>Розмір викупної суми, а також коефіцієнти для страхової виплати у випадку смерті Застрахованої особи:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Рік дії договору страхування</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5 і далі</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>% від страхової суми</td> <td>93%</td> <td>94%</td> <td>95%</td> <td>96%</td> <td>97%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Страхувальник має право достроково припинити дію договору страхування та отримати викупну суму протягом всього строку дії договору страхування.</p>	Рік дії договору страхування	1	2	3	4	5 і далі	% від страхової суми	93%	94%	95%	96%	97%
Рік дії договору страхування	1	2	3	4	5 і далі									
% від страхової суми	93%	94%	95%	96%	97%									
19	<b>3. Здійснення страхових виплат</b>													
20	<p>Порядок дій у разі настання події, що має ознаки страхового випадку</p>	<p>При настанні страхового випадку, Страхувальник або особа, яка відповідно до Договору страхування має право на отримання страхової виплати, зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Протягом 5 (п'яти) робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, повідомити Страховика: <ul style="list-style-type: none"> <li>- зателефонувавши за номером 044 5373740, або</li> <li>- написавши на електронну адресу <a href="mailto:sktas@taslife.com.ua">sktas@taslife.com.ua</a>, або</li> <li>- заповнивши форму на сайті: <a href="https://taslife.com.ua/strahova-podiya">https://taslife.com.ua/strahova-podiya</a></li> </ul> </li> <li>• Звернутися із заявою про виплату за формою, встановленою Страховиком, яка знаходиться на офіційному сайті Страховика за посиланням <a href="https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-vyplatu">https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-vyplatu</a>.</li> <li>• Надати Страховикові достовірні дані про факт та обставини страхового випадку, а також іншу необхідну достовірну інформацію, зазначену у договорі страхування.</li> </ul> <p>У термін не більше 15 (п'ятнадцяти) робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, Страхувальник або особа, яка відповідно до договору страхування має право на отримання страхової виплати, зобов'язані надати Страховику усі необхідні документи, що підтверджують факт та обставини страхового випадку.</p> <p>В разі, якщо Вигодонабувач або Страхувальник не повідомили про смерть Застрахованої особи за договором страхування інвестування активів договору продовжується до моменту такого повідомлення, але не довше дати завершення дії договору страхування.</p>												
21	<p>Порядок здійснення страхових виплат</p>	<p>Страховик зобов'язаний при надходженні заяви на здійснення страхової виплати від особи, яка відповідно до Договору страхування має право на</p>												

		<p>отримання страхової виплати, в термін не більше 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дня одержання всіх необхідних документів, прийняти рішення про виплату або про відмову у страховій виплаті.</p> <p>Страхова виплата здійснюється протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня прийняття відповідного рішення, на підставі страхового акту, який складається Страховиком.</p> <p><b>Розмір страхової виплати у разі настання страхового випадку встановлюється:</b></p> <p>1) За страховим випадком «Дожиття» страхова виплата здійснюється у національній валюті та розраховується як більша з двох величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>страхова виплата дорівнює</b> страховій сумі в розрахункових величинах * вартість РО на дату закінчення дії договору страхування, <b>або</b></li> <li>- <b>страхова виплата дорівнює розміру сплаченого страхового внеску в національній валюті.</b></li> </ul> <p>Таким чином, Страховик гарантує збереження суми внесеного страхового внеску, незалежно від <b>результатів інвестування.</b></p> <p>2) За страховим випадком «Втрата життя» страхова виплата здійснюється в національній валюті та розраховується наступним чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>страхова виплата дорівнює</b> страховій сумі в розрахункових величинах * коефіцієнт, що відповідає року дії договору страхування, на який припадає дата отримання (застосовуються коефіцієнт до страхової суми як при достроковому припиненні дії договору страхування) Страховиком письмової заяви на виплату * вартість одиниці на день, що слідує за днем отримання Страховиком заяви на виплату.</li> </ul> <p>У випадку отримання такої заяви Страховиком після закінчення останнього Періоду інвестування, застосовується коефіцієнт 100%.</p>
22	Винятки із страхових випадків та підстави для відмови у страховій виплаті	При отриманні всіх необхідних документів, визначених в договорі страхування, Страховик здійснює страхову виплату без будь-яких виключень та обмежень.
23		4. Інша інформація
24	Форма договору страхування	У письмовій формі шляхом обміну листами, документами, які підписуються стороною, що їх надсилає. Страхувальник подає письмову заяву за формою, встановленою страховиком, про намір укласти договір страхування такий договір може бути укладений шляхом надсилання страхувальнику відповідної переддоговірної інформації і документів та видачі страхувальнику страхового свідоцтва (поліса), що не містить розбіжностей з поданою заявою, крім випадків, якщо страхувальник надав на це попередню згоду у заяві.
25	Канал(и) реалізації страхового продукту	Реалізація страхового продукту здійснюється страховими посередниками, перелік яких розміщений на сайті Страховика за посиланням:



		<a href="https://taslife.com.ua/important_info/perelik-agentiv">https://taslife.com.ua/important_info/perelik-agentiv</a>
26	Інша інформація про страховий продукт	<p>Страховий продукт не є додатковим до інших товарів, робіт або послуг, що не є страховими.</p> <p>Розмір страхової виплати або викупної суми може бути зменшеним унаслідок виникнення податкових зобов'язань вигодонабувача згідно чинного законодавства України. Порядок оподаткування страхових виплат та викупних сум розміщений на сайті Страховика за посиланням: <a href="https://taslife.com.ua/qa-category/yak-opodatkovuyutsya-vyplaty">https://taslife.com.ua/qa-category/yak-opodatkovuyutsya-vyplaty</a></p>
27	Посилання на документи, в яких міститься повна інформація про страховий продукт	<p>Загальні умови страхового продукту «ТАС-Інвест» (редакція -01) діє від «23» липня 2024 року, що розміщені на сайті Страховика за посиланням <a href="https://taslife.com.ua/dokuments/zagalni-umovy-strahovogo-produktu-tas-invest">https://taslife.com.ua/dokuments/zagalni-umovy-strahovogo-produktu-tas-invest</a></p>
28	Застереження: цей страховий продукт потребує попереднього ознайомлення від споживача для прийняття ним усвідомленого рішення про укладення договору страхування	