

# Навіщо потрібна індексація договору страхування

## Що таке індексація?



Це один з найбільш ефективних інструментів для захисту коштів Страхувальників від негативного впливу інфляції при довгостроковому інвестуванні. Метою індексації є збереження реальної вартості Договору страхування на момент здійснення виплат.

## Як визначається ставка індексації?



Ставка індексації (далі – «Індекс») визначається МетЛайф щорічно станом на 31 жовтня поточного року. Орієнтиром є офіційний індекс інфляції, оприлюднений Державним комітетом статистики України, проте враховуються й інші чинники. Тому Індекс, як правило, не є тотожним офіційному показнику інфляції в країні. Встановлений таким чином Індекс застосовується до всіх договорів страхування в період з 1 січня до 31 грудня наступного року. Наприклад, Індекс на 2018 рік затверджено на рівні 10%.

## Чому я маю сплачувати індексовані внески?



Сплачуючи індексовані страхові премії, Страхувальник отримує можливість забезпечити собі надійний фінансовий фундамент, оскільки у періоди нестабільної економічної ситуації інфляційні процеси ведуть до знецінення грошей, і, як наслідок, розмір страхового захисту або майбутніх накопичень може перестати задовольняти попередні фінансові очікування Клієнта.

## Як розподіляється індексований страховий внесок?



Індексований страховий внесок розподіляється на такі частини:

- Первісний страховий внесок, розрахований на момент укладання договору страхування, що формує гарантовану страхову суму за програмою страхування на випадок дожиття та/або смерті;
- Страховий внесок, спрямований на індексацію Страхової суми за ризиком смерті та індексацію покриття за програмами страхування додаткових ризиків;
- Страховий внесок, що спрямовується у Спеціальний Фонд Індексації (надалі – СФІ).

## Що таке Спеціальний Фонд Індексації (СФІ)?



Збільшення (або індексація) гарантованої страхової суми на випадок дожиття, тобто саме накопичених коштів, відбувається за рахунок створення та інвестування коштів СФІ, який формується за рахунок таких показників:

- частини сплачених індексованих премій за програмою накопичення;
  - сум, отриманих від інвестування коштів СФІ;
  - витрат та податків, пов'язаних із управлінням СФІ;
- та його розмір визначається шляхом збільшення та/або зменшення зазначених вище показників.

## Як працює Спеціальний Фонд Індексації?



Кошти, зароблені в результаті інвестування коштів СФІ клієнтів протягом року розподіляються між усіма клієнтами, які придбали накопичувальні програми страхування, та МетЛайф у співвідношенні 85% та 15%, причому саме 85% - це дохід клієнтів. Чим більше заробляють клієнти – тим більше заробляє Компанія. Це взаємовигідний процес.

## Як відбувається індексація страхового покриття за ризиками?



Страхова сума на випадок смерті індексується тільки протягом першої половини строку дії програми, після чого вона фіксується і лишається незмінною до кінця дії Договору страхування, а вся надлишкова частина індексованої страхової премії спрямовується до Спеціального Фонду Індексації.

Страхова премія і страхова сума за іншими ризиками, крім смерті або критичного захворювання, індексується на кожну річницю дії Договору страхування максимально до 10-ї річниці.

Тобто, другу половину строку дії договору, більшість індексованої премії направляється до СФІ, що забезпечує максимальний рівень накопичень, доходу та індексації страхової виплати на випадок дожиття.

## Що таке індивідуальна індексація?



Індивідуальна індексація надає клієнтам можливість в індивідуальному порядку збільшити розмір СФІ за договорами довгострокового страхування шляхом здійснення сплати додаткової суми внеску до СФІ.

Одноразова сплата суми індивідуальної індексації не створює для Клієнта зобов'язання щодо її сплати та/або сплати у тому самому розмірі у подальші роки дії Договору страхування.

### Процедура застосування індивідуальної індексації наступна:

- Страхувальник заповнює спеціальну форму заяви про внесення змін до Договору страхування та сплачує збільшену суму;
- Після отримання збільшеної страхової премії та заяви Страхувальника МетЛайф зараховує стандартну індексовану страхову премію та перераховує її надлишок до СФІ. Страхувальнику направляється лист-підтвердження;
- В майбутньому в щорічних листах про дохідність МетЛайф буде відображено збільшений розмір СФІ.

## Коли клієнт може забрати СФІ?



СФІ нараховується тільки за основними програмами страхування, які передбачають два ризики – дожиття або смерть, але за умови індексації страхових внесків. Тому компанія виплачує СФІ у наступних випадках:

- під час дострокового розірвання договору
- у випадку смерті клієнта (отримує родина),
- після закінчення строку договору страхування разом із гарантованою страховою сумою на випадок дожиття та Додатковим Інвестиційним Доходом.

Гаряча лінія (Пн.-Пт.):

0 800 305 301 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів) та (044) 494-13-43

/працює цілодобове автоматизоване голосове меню (IVR), за допомогою якого можна отримати відповіді на найбільш часті запитання/