

# Програма «ТАС-Максимум»



# TAC- Максимум

- **Условия программы «TAC-Максимум»**
- **Дополнительные возможности**
- **Ролевые игры**
- **Что делаем дальше?**



**БУДЬ БЛИЖЕ К TAC**

# УСЛОВИЯ ПРОГРАММИ «ТАС-МАКСИМУМ»

## Цели программы:

**Создать** собственный пенсионный капитал

**Защитить** накопления от самого себя

**Защитить** накопления и бюджет семьи в случае неожиданных проблем со здоровьем



**БУДЬ БЛИЖЕ К ТАС**

## Максимум

## Преимущества:

1. **Защита** цели, которой нельзя рисковать
2. **Защита** бюджета семьи
3. **ДИД** на уровне надежного банковского депозита
4. **Защита от инфляции** – дополнительная опция «Индексация»
5. **Налоговая скидка** – возвращение ежегодно до 15 % вклада
6. **ТАС-Карта** – возможность получить дополнительные скидки на другие услуги холдинга ТАС (фармацевтические услуги, страхование рисков, банковские услуги и т.д.)
7. **Страховую выплату** получит только Выгодоприобретатель, указанный в Договоре страхования
8. **Сумма накоплений не подлежит разделу при разводе**
9. **Сумма накоплений не подлежит аресту и конфискации** на законодательном уровне
10. **Сумма накоплений может передаваться по наследству**



БУДЬ БЛИЖЕ К ТАС

## Максимум СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ ПО ДОГОВОРУ ОСНОВНОГО СТРАХОВАНИЯ:

**Дожитие**

**Смерть**

- СС = дожитию
- СС = размеру оплаченных взносов в период действия Договора

**Смерть в результате НС**

Внутренняя опция компании

**Освобождение от оплаты взносов**

**Максимум**  
**СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ ПО**  
**ДОГОВОРУ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ:**

**1 группа**

**Наступление критического заболевания**

**2 группа**

**Смерть в результате НС**

**3 группа**

**Смерть в результате ДТП**

**Покупается только  
со 2 группой**

# Максимум страховых случаев по договору дополнительного страхования:

4 группа

Травматизм

Покупается только  
с 5 группой

5 группа

Инвалидность:

- I группы в результате болезни или НС **либо**
- I, II группы в результате болезни или НС **либо**
- I, II, III группы в результате НС

6 группа

Хирургическое вмешательство  
Госпитализация

в результате НС **либо** в результате болезни или  
НС

БУДЬ БЛИЖЕ К ТАС

## Максимум

### СТРАХОВАТЕЛЬ

Любое дееспособное лицо в возрасте от 18-и лет (если есть риск «Освобождение от оплаты взносов» – до 60 лет на момент заключения Договора, 65 лет на момент окончания действия Договора)

### ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

Любое физическое лицо в возрасте:

на начало действия Договора страхования **от 18 до 60 (или 65) лет;**

на момент окончания действия Договора страхования - не старше **65 (либо 75) лет.**

### ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ

Одно или несколько физических лиц

## Максимум Валюта страхования:

- Гривна
- Доллар США
- Евро

## Периодичность оплаты взносов:

- Ежегодно
- Раз в полгода
- Ежеквартально
- Одноразово

## Срок оплаты взносов и действия Договора:

- От 5 до 20 лет
- Срок действия = сроку оплаты, кроме одноразовой периодичности (в таком случае срок оплаты = 1)
- Если Договор дополнительного страхования докупается во время действия Договора основного страхования, срок его действия - от 1 года



**Максимум**  
**МИНИМАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ СУММА ПО РИСКАМ**  
**«ДОЖИТИЕ» и «СМЕРТЬ ПО ЛЮБОЙ ПРИЧИНЕ»**

| Периодичность  | Минимальная СС   |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• ежегодно</li><li>• раз в полгода</li><li>• ежеквартально</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 10 000 (дол.США, евро)</li><li>• 50 000 грн.</li></ul> |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• одноразовая</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• 5 000 (дол.США, евро)</li><li>• 10 000 грн.</li></ul>  |

# Максимум

## МИНИМАЛЬНЫЕ И МАКСИМАЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ СУММЫ ПО ДОП.РИСКАМ:

| Страховой случай   | Минимальная СС   | Максимальная СС                            |
|--|--|--|
| Смерть в результате НС   | 10 000 грн. или<br>2 000 у.е.  | Суммарно<br>250 000 евро                   |
| Смерть в результате<br>ДТП   | 10 000 грн. или<br>2 000 у.е.  |  |
| Травматизм   | 1/2 часть, грн.<br>от СС «Смерть по<br>ЛП» или<br>эквивалент в<br>валюте | 100 000 грн. или<br>эквивалент в<br>валюте |
| Инвалидность:<br>• I группы в результате НС<br>либо болезни<br>• I-II группы в результате<br>НС либо болезни<br>• I, II, III группы в<br>результате НС | 50 000 грн. или<br>эквивалент в<br>валюте                                | 100 000 евро                               |

**БУДЬ БЛИЖЕ К ТАС**

## Максимум МИНИМАЛЬНЫЕ И МАКСИМАЛЬНЫЕ СТРАХОВЫЕ СУММЫ ПО ДОП.РИСКАМ:

| Страховой случай  | Минимальная СС  | Максимальная СС   |
|---|---|---|
| <p>Хирургическое вмешательство</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ в результате НС</li> <li>▪ в результате НС или болезни</li> </ul> | <p>1/4 часть, грн.<br/>от СС «Смерть по ЛП» или эквивалент<br/>в валюте</p> | <p>80 000 грн.<br/>или<br/>эквивалент<br/>в валюте</p>  |
| <p>Госпитализация</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ в результате НС</li> <li>▪ в результате НС или болезни</li> </ul>              | <p>1/2 часть, грн.<br/>от СС «Смерть по ЛП» или эквивалент<br/>в валюте</p> | <p>100 000 грн.<br/>или<br/>эквивалент<br/>в валюте</p> |
| <p>Наступление критического заболевания</p>   | <p>50 000 грн. или<br/>эквивалент в<br/>валюте</p>                          | <p>125 000 евро</p>                                     |

# Максимум СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ОСНОВНОМУ ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ:

Дожитие



Страховая сумма + ДИД

Смерть



Страховая сумма + ДИД

**либо**

Возврат взносов, оплаченных за период действия Договора + ДИД

Освобождение  
от оплаты взносов



Засчитывается Страховщиком как страховые взносы по Договору

Максимум

**СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ ДОГОВОРУ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ:****Наступление критического  
заболевания****→ Страховая сумма****Смерть в результате НС****→ Страховая сумма + ДИД +  
выплата по риску «Смерть»****Смерть результате ДТП****→ Страховая сумма + ДИД +  
выплата по риску «Смерть в  
результате НС» + выплата по  
риску «Смерть»****БУДЬ БЛИЖЕ К ТАС**

## Максимум СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ ДОГОВОРУ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ:

**Травматизм**



% от СС  
(согласно таблице выплат)

**Инвалидность:**

- I группы в результате НС  
либо болезни
- I-II группы в результате НС  
либо болезни
- I, II, III группы в результате НС



- I группа – 100% СС
- II группа – 70% СС
- III группа – 50 % СС

**Хирургическое вмешательство**



% от СС  
(согласно таблице выплат)

**Госпитализация**



0,5 % от СС, за каждый день  
госпитализации

**БУДЬ БЛИЖЕ К ТАС**

**ПЕРЕРЫВ**



**TAC-**

## Максимум Пример

Клиенту 32 года,  
необходимо накопить 150 000 грн. на пенсию,  
накопления к 60 годам



## Быстрый расчет для презентации

Взнос

?

Защита

?

Накопления

?

**БУДЬ БЛИЖЕ К ТАС**

---

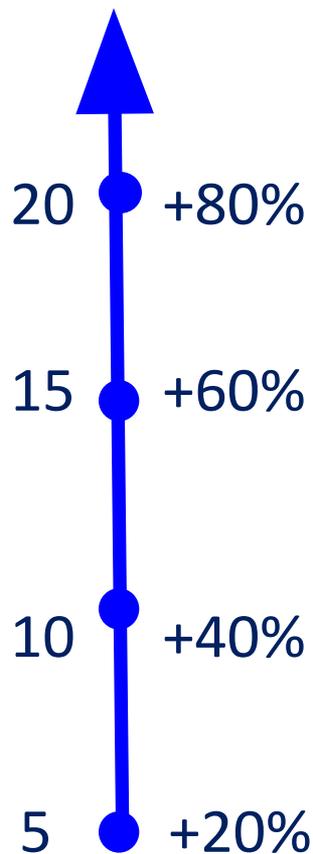
## Максимум Презентация решений:

|                  |              |                |
|------------------|--------------|----------------|
| Взнос -----      | Защита ----- | Накопления     |
| 7 500 грн. в год | 150 000 грн. | ≈ 300 000 грн. |

**Важно! Защиту продаем по алгоритму:**

**Максимум**  
**Сумма накоплений с учетом инвестдохода ~ 10%**

**Срок  
действия  
программ  
ы,  
лет**



**% Прироста к  
гарантированной  
сумме**

**Максимум**  
 Расчет страховой суммы производится от  
**НЕОБХОДИМОЙ** суммы накоплений

1. Необходимая сумма накоплений 150 000 грн.

2. Защита = Страховая Сумма

$$\text{Накопления 20 лет} = CC + 80\%CC$$

$$150000 = CC * 1,8$$

$$CC = \frac{150000}{1,8} = 85000$$

3. Взнос 85 000 грн./ 20 лет = 4 500 грн./год

4. Округляем цифры

**На ФАПе делаем запись**

| Взнос           | ----- | Защита     | ----- | Накопления  |
|-----------------|-------|------------|-------|-------------|
| ~ 4 500 грн/год | ----- | 85 000 грн | ----- | 150 000 грн |

**TAC-**

**Максимум**

## **ПРОГРАММА «TAC-МАКСИМУМ»**

**Предварительно: на Первой встрече, если дошли до презентации, цифры -**  
**ПРИБЛИЗИТЕЛЬНЫЕ**

**Окончательно: в офисе перед Второй встречей**  
**готовим Комплексный Финансовый План**  
**с Менеджером цифры - ТОЧНЫЕ**

**БУДЬ БЛИЖЕ К TAC**

## Максимум

## Варианты для предварительного расчета

- 1. Мужчина – 45 лет  
Накопления к 60 годам  
Хочет накопить сумму – 200 000 грн.**
- 2. Женщина – 35 лет  
Накопления к 60 годам  
Хочет накопить сумму – 350 000 грн.**
- 3. Мужчина - 30 лет хочет накопить к пенсии 500 000 грн.**
  - Какой будет годовой, полугодовой взнос?**
  - Какова ожидаемая сумма накоплений?**
  - Какова страховая защита?**

**ИНДЕКСАЦИЯ** – защита вклада от инфляции  
для программ в гривнах

**СИНГЛ** – взнос всей суммы сразу  
(вариант оплаты взноса -  
единоразово)

**За детальной информацией обращайтесь  
к своим менеджерам**

**БУДЬ БЛИЖЕ К ТАС**

## Особенности программы «ТАС-МАКСИМУМ», СИНГЛ

- Min. Страховая сумма - 10 000 грн., 5 000 \$, 5 000 €
- Дожитие 3Л до окончания срока программы
- Сумма накоплений с учетом инвестдохода ~ 10%

|   |          |   |               |
|---|----------|---|---------------|
| • | 20 лет   | ↑ | ~300% (более) |
|   | • 15 лет |   | ~200%         |
|   | • 10 лет |   | ~100%         |
|   | • 5 лет  |   | ~30%          |

# Что делаем дальше?

- **Важно!**

**Назначить полевой тренинг на завтра,  
послезавтра.**

**(речевка «Секретная миссия»)**

1 показ + 2 просмотра

- Ролевые игры в группе завтра
- Личные встречи - продать продукт

Максимум

**ВАЖНО, что делать дальше!!!**

- Назначить полевой тренинг на завтра, послезавтра **(речевка «Секретная миссия»)**
- 1 показ + 2 просмотра
- Ролевые игры в группе завтра
- Личные встречи - продать продукт

**БУДЬ БЛИЖЕ К  
ТАС!**

