

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь»  
(дочернее общество ПАО СК «Росгосстрах»)

**УТВЕРЖДАЮ:**

Генеральный директор  
ООО «СК «ЭРГО Жизнь»

(дочернее общество ПАО СК «Росгосстрах»)

Приказ №27 от 28 февраля 2019 года



/ А.В. Руденко /

**ПРАВИЛА  
ДОБРОВОЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ №02/19  
(в редакции от 28 февраля 2019 года)**

1. Общие положения
2. Объект страхования. Субъекты страхования
3. Страховые риски. Страховые случаи
4. Страховая сумма, страховая премия, страховой тариф
5. Порядок заключения, изменения и исполнения Договора страхования
6. Срок действия Договора страхования
7. Порядок прекращения Договора страхования и расчета выкупной суммы
8. Порядок определения страховых выплат и сроки их осуществления. Основания отказа в страховой выплате
9. Дополнительный инвестиционный доход и порядок его начисления
10. Права и обязанности Сторон
11. Валютный эквивалент
12. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)
13. Порядок разрешения споров
14. Обработка персональных данных

## 1. Общие положения

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании Правил добровольного инвестиционного страхования жизни физических лиц №02/19 (далее по тексту – «Правила страхования» или «Правила») Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь» (дочернее общество ПАО СК «Росгосстрах») (далее по тексту – Страховщик) заключает договоры страхования жизни (далее по тексту – «Договор страхования» или «Договор») со Страхователями.

1.2. Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил страхования. Ознакомление Страхователя с Правилами страхования при заключении Договора страхования удостоверяется записью в Договоре страхования. Правила страхования размещены на указанном в Договоре страхования сайте Страховщика. По запросу Страхователя настоящие Правила страхования выдаются Страхователю в бумажном виде.

1.3. При заключении Договора страхования Стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил страхования.

1.4. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных Договоров страхования, заключаемым на основе настоящих Правил страхования.

1.5. В настоящих Правилах используются следующие определения и термины:

**Выкупная сумма** – денежная сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения Договора страхования, возвращаемая Страхователю (законным наследникам Страхователя) при расторжении Договора страхования, рассчитываемая в соответствии с условиями Договора страхования (в зависимости от срока действия Договора, возраста лица на момент заключения Договора, периода уплаты премии, периодичности уплаты премии). Выкупная сумма устанавливается в Договоре страхования.

**Несчастный случай** – внезапное кратковременное внешнее событие, повлекшее за собой телесное повреждение или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного лица, не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций и произошедшее в течение срока страхования независимо от воли Застрахованного лица/ Страхователя и/или Выгодоприобретателя.

**Дорожно-транспортное происшествие** – событие, возникшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, повлекшее за собой телесное повреждение или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного, не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций, произошедшее в период действия Договора страхования независимо от воли Застрахованного /Страхователя и/или Выгодоприобретателя.

**Срок страхования** – период времени, определяемый Договором страхования, в течение которого при наступлении страховых случаев у Страховщика возникает обязанность по осуществлению страховых выплат в соответствии с настоящими Правилами и Договором страхования.

**Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

**Страховая сумма** – денежная сумма или способ определения денежной суммы, установленная Договором по страховому риску, исходя из которой определяется размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Страховая выплата** – денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Застрахованному, Выгодоприобретателю или наследникам Застрахованного при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования, путем выдачи наличных денежных средств, перечисления на банковский счет либо зачисления суммы страховой выплаты в

счет страховой премии по страхованию жизни в соответствии с условиями Договора страхования.

**Болезнь** – нарушение состояния здоровья Застрахованного лица, не вызванное несчастным случаем, диагностированное квалифицированным специалистом (врачом) на основании объективных симптомов впервые после вступления Договора страхования в силу либо явившееся следствием внезапного непредвиденного обострения хронического заболевания, а также осложнений после врачебных манипуляций.

**Смерть** – прекращение физиологических функций организма Застрахованного лица, поддерживающих его жизнедеятельность.

**Занятие спортом на профессиональном уровне** – систематические занятия каким-либо видом спорта или физическими упражнениями, предполагающие тренировки и/или участие в спортивных соревнованиях с целью получения спортивного звания и разряда, и/или с целью получения дохода.

1.6. Страхование, обусловленное Договором страхования, действует 24 (Двадцать четыре) часа в сутки, территория действия страхования – весь мир.

## **2. Объект страхования. Субъекты страхования**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо наступлением иных событий в жизни Застрахованного лица, а также с его смертью.

2.2. **Страховщик** – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь» (дочернее общество ПАО СК «Росгосстрах») – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. **Страхователями** признаются дееспособные физические лица, юридические лица любой организационно-правовой формы, индивидуальные предприниматели, заключившие Договор добровольного инвестиционного страхования жизни физических лиц в отношении самого Страхователя или другого названного в Договоре физического лица (далее по тексту – «Застрахованное лицо»). Если по Договору страхования застрахованы жизнь и здоровье самого Страхователя, то он одновременно является Застрахованным лицом.

2.4. **Выгодоприобретатель** – одно или несколько лиц, назначенных Страхователем для получения страховых выплат по Договору страхования. Право на получение страховых выплат принадлежит Застрахованному лицу, если в Договоре страхования не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо. Если Выгодоприобретатель не назначен, в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретателями признаются его законные наследники.

Договором страхования в отношении одного или нескольких страховых рисков может быть предусмотрена очередность, в соответствии с которой лицо может рассматриваться в качестве Выгодоприобретателя. Условия Договора страхования об очередности определяются по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

2.5. **Застрахованное лицо** (далее по тексту – «Застрахованное лицо» или «Застрахованный») – лицо, чьи имущественные интересы, связанные с дожитием до определенного срока, причинением вреда жизни и здоровью, смертью, являются объектом страхования.

2.6. В рамках действия настоящих Правил Договор страхования может быть заключен на стандартных условиях в отношении лиц, которые не относятся к нижеследующей (-им) категории (-ям):

2.6.1. лица, являющиеся инвалидами;

- 2.6.2. лица, которые подавали документы на освидетельствование для получения группы инвалидности;
- 2.6.3. лица, употребляющие наркотики, токсичные вещества, страдающие алкоголизмом и/или состоящие на учете в наркологическом диспансере, психоневрологическом диспансере, центрах профилактики борьбы со СПИДом;
- 2.6.4. лица, имеющие ранее или при приеме на страхование следующие заболевания: онкологические заболевания, заболевания сердечно-сосудистой системы (инфаркт миокарда, инсульт, стенокардия, артериальная гипертензия, порок сердца, нарушения ритма, тромбоз, сердечно-сосудистая недостаточность), какие-либо заболевания головного мозга, печени, желудочно-кишечного тракта (за исключением пищевых отравлений, гастрита), почек, эндокринной системы, сахарный диабет, заболевания крови; неврологические или психические расстройства (напр., эпилепсия, паралич, потеря сознания, алкоголизм, наркомания), СПИД или ВИЧ-инфекции;
- 2.6.5. лица, которые на протяжении последних 12 (Двенадцати) месяцев не были госпитализированы и не подвергались хирургическим вмешательствам (за исключением стоматологических манипуляций, аппендэктомии, тонзиллэктомии, исправление носовой перегородки);
- 2.6.6. лица, проходящие службу в вооруженных силах, работающие с оружием, занятые в работах со взрывчатыми веществами, подземных, подводных или высотных работах, пожарные, альпинисты, работники нефтяной промышленности, непосредственно задействованные в добыче, транспортировке и переработке нефти и/или природного газа, занятые профессионально или непрофессионально авиацией (за исключением пилотов пассажирских авиалиний);
- 2.6.7. лица, которые намереваются путешествовать на территориях, на которых объявлено чрезвычайное положение или проводятся боевые действия;
- 2.6.8. лица, находящиеся под следствием и осужденные к лишению свободы.
- 2.7. Страховщик имеет право на особых условиях принимать на страхование физических лиц, относящихся к категориям, перечисленным в п. 2.6 настоящих Правил. Страховщик оставляет за собой право в каждом конкретном случае перед заключением Договора страхования произвести оценку страхового риска любым способом по усмотрению Страховщика. По результатам оценки страховых рисков Страховщик вправе рассмотреть вопрос о применении индивидуальных андеррайтерских решений, влекущих применение поправочных коэффициентов и (или) изменения условий страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования.

### **3. Страховые риски. Страховые случаи**

- 3.1. В соответствии с настоящими Правилами Договор страхования может быть заключен с ответственностью по любым рискам из числа следующих:
- 3.1.1. Дожитие Застрахованного до окончания срока страхования (далее также именуется «Дожитие Застрахованного»).  
Страховым случаем является дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования.
- 3.1.2. Дожитие Застрахованного до оговоренных в Договоре страхования сроков, установленных в Договоре страхования для выплаты аннуитетов (в соответствии с установленной периодичностью выплат) (далее «Дожитие Застрахованного до выплаты очередного аннуитета»)  
Страховым случаем является дожитие Застрахованного лица до 23 час 59 мин дня, предшествующего дате выплаты очередного аннуитета.
- 3.1.3. Смерть Застрахованного по любой причине (далее также именуется «Смерть Застрахованного»).



Страховым случаем является смерть Застрахованного лица в течение срока страхования по любой причине (за исключением событий, предусмотренных в п. 3.3 настоящих Правил страхования).

3.1.4. Смерть Застрахованного по любой причине с отложенной страховой выплатой (далее также именуется «Смерть Застрахованного с отложенной выплатой»).

Страховым случаем является смерть Застрахованного лица в течение срока страхования по любой причине (за исключением событий, предусмотренных в п. 3.4 настоящих Правил страхования).

3.1.5. Смерть Застрахованного в результате несчастного случая (далее также именуется «Смерть НС»).

Страховым случаем является смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая (как это понятие определено настоящими Правилами страхования), произошедшего в течение срока страхования, когда она наступила в течение 365 (Трехсот шестидесяти пяти) календарных дней с даты несчастного случая и в течение срока страхования (за исключением событий, предусмотренных в п.п. 3.3 и 3.5 Правил страхования).

3.1.6. Смерть Застрахованного в результате дорожно-транспортного происшествия (далее также именуется «Смерть ДТП»).

Страховым случаем является смерть Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия, произошедшего в течение срока страхования, когда она наступила в течение 365 (Трехсот шестидесяти пяти) календарных дней с даты дорожно-транспортного происшествия и в течение срока страхования (за исключением событий, предусмотренных в п.п. 3.3 и 3.5 Правил страхования).

3.2. Перечень страховых рисков, на случай наступления которых производится страхование, определяется Договором страхования.

3.3. По Договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, не являются страховыми случаями события, предусмотренные в п.п. 3.1.3, 3.1.5, 3.1.6 настоящих Правил, прямой или косвенной причиной которых являются:

3.3.1. самоубийство или попытка самоубийства Застрахованного лица в течение первых 2 (Двух) лет действия Договора страхования;

3.3.2. совершение или попытка совершения умышленного преступления Страхователем, Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем либо иным лицом с целью получения страховой выплаты, если такие преступления, противоправные действия и иная незаконная деятельность будут иметь прямую связь с возникновением события, которое могло быть признано страховым случаем;

3.3.3. управление Застрахованным лицом транспортным средством любой категории, когда Застрахованное лицо не имеет права управления таким транспортным средством (право управления подтверждается водительским удостоверением установленного образца, которое имеет силу на территории государства, где произошло событие, имеющее признаки страхового случая), либо когда Застрахованное лицо управляло транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или под воздействием медикаментозных препаратов, использование которых противопоказано при управлении транспортным средством, в случае если установлена прямая причинно-следственная связь между наличием опьянения / воздействия препаратов и произошедшим событием;

3.3.4. любое преднамеренное действие Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя, направленное на наступление страхового случая;

3.3.5. воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.3.6. война. Под понятием «война» в настоящих Правилах понимается следующее: война или военные операции; мировая война (в одинаковой мере как объявленная, так и не объявленная); вторжение, действия внешних врагов; военные действия, маневры и иные военные мероприятия; военный мятеж; бунт; путч; государственный переворот; общественные беспорядки; гражданская война; восстание; революция; заговор; захват,

узурпация власти военными; военное положение, чрезвычайное положение либо период осады; события, являющиеся основанием для объявления войны.

3.4. По Договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, не являются страховыми случаями события, предусмотренные в п. 3.1.4 настоящих Правил, прямой или косвенной причиной которых являются:

3.4.1. любое преднамеренное действие Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя, направленное на наступление страхового случая, за исключением самоубийства Застрахованного, произошедшего по прошествии первых двух лет действия Договора;

3.4.2. воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.4.3. война. Под понятием «война» в настоящих Правилах понимается следующее: война или военные операции; мировая война (в одинаковой мере как объявленная, так и не объявленная); вторжение, действия внешних врагов; военные действия, маневры и иные военные мероприятия; военный мятеж; бунт; путч; государственный переворот; общественные беспорядки; гражданская война; восстание; революция; заговор; захват, узурпация власти военными; военное положение, чрезвычайное положение либо период осады; события, являющиеся основанием для объявления войны.

3.5. Помимо положений, указанных в п. 3.3 настоящих Правил, не признаются страховыми случаями по рискам «Смерть НС», «Смерть ДТП» события, прямой или косвенной причиной которых являются:

3.5.1. алкогольное опьянение или отравление Застрахованного Лица, либо токсическое или наркотическое опьянение и/или отравление Застрахованного Лица в результате добровольного применения им наркотических, токсических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача;

3.5.2. участие в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;

3.5.3. занятие Застрахованным Лицом любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, если это прямо не предусмотрено в Договоре страхования;

3.5.4. занятие Застрахованным Лицом опасными (экстремальными) видами спорта и хобби, связанными с повышенным риском для жизни и здоровья: прыжки с парашютом, дайвинг (на глубину свыше 25 (Двадцати пяти) метров), кайтинг, рафтинг, бэйсджампинг, вейкбординг, аквабайк, формула 1 на воде, маунтинбайк, скайсерфинг, альпинизм, скалолазание, BMX (Modified Bike X-treme), конный спорт, гребной слалом, фристайл, прыжки на лыжах с трамплина, авиационный спорт, поло (конное поло), подводное ориентирование, подводная охота, апноэ (фридайвинг), акватлон (подводная борьба), спортивный туризм (горный, лыжный, водный) 4-5-й категории сложности, спортивный сплав, банджиджампинг, воздухоплавание на воздушных шарах, занятия контактными единоборствами, охота, родео, авто- и мотоспорт, если это прямо не предусмотрено в Договоре страхования.

3.6. По согласованию между Страхователем и Страховщиком по результатам оценки страховых рисков Договором страхования может быть предусмотрен перечень исключений, отличающийся от указанного в п.п. 3.3 – 3.5 настоящих Правил, и Стороны вправе предусмотреть положения, отличные от предусмотренных, и (или) сократить данный перечень исключений, и (или) дополнить его иными положениями.

3.7. События, определенные в п.п. 3.3 – 3.5 настоящих Правил, не являются страховыми случаями (исключения из страхового покрытия) и в связи с этим не влекут за собой возникновение у Страховщика обязательства осуществить страховую выплату. Если Застрахованное лицо умерло в результате событий, перечисленных в п.п. 3.3 – 3.5 настоящих Правил, Страховщик выплатит Выкупную сумму, рассчитанную на момент смерти Застрахованного лица, Страхователю или законным наследникам Страхователя (в

случае совпадения Страхователя и Застрахованного лица) на основании письменного заявления и предоставления документов, подтверждающих факт наступления события и его обстоятельства.

#### **4. Страховая сумма, страховая премия, страховой тариф**

4.1. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому страховому риску в Договоре страхования.

4.2. Страховые суммы, страховая премия указываются в Договоре страхования в российских рублях, а в случаях, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, в иностранной валюте или одновременно в рублях и в иностранной валюте.

4.3. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы.

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

Для расчета страховых тарифов Страховщик применяет методы актуарной математики.

Страховой тариф устанавливается на основании базовых тарифных ставок. При этом, в зависимости от факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая (в частности, состояние здоровья, сведения о профессии/профессиональной деятельности/роде занятий), иных факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска, Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам поправочные (повышающие или понижающие) коэффициенты.

4.4. Страховая премия оплачивается единовременно в размере и сроки, установленные Договором страхования.

4.5. Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации. При определении страховой премии в Договоре в иностранной валюте сумма, подлежащая уплате в рублях, определяется по курсу Банка России соответствующей валюты на дату оплаты или дату, предусмотренную Договором.

4.6. Любая сумма, уплаченная Страховщику после того, как период оплаты премии истек или Договор страхования был расторгнут, не накладывает на Страховщика никаких обязательств за исключением обязательства по возврату этой суммы.

#### **5. Порядок заключения, изменения и исполнения Договора страхования**

5.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя путем составления и двустороннего подписания Страховщиком и Страхователем Договора страхования или путем вручения Страхователю Договора страхования с Приложениями к Договору по установленной Страховщиком форме.

5.2. Для заключения Договора страхования Страховщику должны быть представлены следующие документы и сведения:

5.2.1. Заявление на страхование по установленной Страховщиком форме с приложениями и дополнениями к нему (если предусмотрено), включая (при необходимости) анкеты для целей Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Главы 20.1 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ, FATCA;

5.2.2. Копии документов, идентифицирующих Страхователя, Застрахованного лица и/или Выгодоприобретателя, а также полномочия лиц, действующих от их имени:

Для физического лица или индивидуального предпринимателя:

- Для граждан Российской Федерации: паспорт гражданина Российской Федерации; свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина – для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 (Четырнадцати) лет; общегражданский заграничный паспорт для лиц, постоянно проживающих за пределами Российской Федерации; паспорт моряка;

удостоверение личности военнослужащего или военный билет; временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта.

- Для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина, миграционная карта; разрешение на временное проживание; вид на жительство в Российской Федерации.

- Для лиц без гражданства: разрешение на временное проживание; вид на жительство в Российской Федерации.

Для юридического лица:

- свидетельство о присвоении индивидуального номера налогоплательщика ИНН, выписка из ЕГРЮЛ, банковские реквизиты, место нахождения, почтовый и фактический адрес; свидетельство о присвоении основного государственного регистрационного номера; статистические коды осуществляемой деятельности (ОКВЭД), если они не указаны в выписке из ЕГРЮЛ, контактные номера телефона, факса, адреса электронной почты.

- документ, подтверждающий назначение на должность лица, имеющего право без доверенности представлять интересы организации, и/или доверенность, если интересы организации представляет иное лицо и документ, удостоверяющий его личность;

- учредительные документы;

- положения о представительстве/филиале/ подразделении.

5.2.3. Копии квитанций или платежных поручений, подтверждающих оплату страховой премии в полном размере;

5.2.4. Сведения и (или) документы, необходимые для оценки страховых рисков, установленные п. 5.3 настоящих Правил (если применимо);

5.2.5. Сведения, необходимые для дальнейшего исполнения Договора страхования (например, контактные данные, платежные реквизиты и др.);

5.2.6. Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства и иные связанные с этим данные;

5.2.7. Сведения и (или) документы, получение которых обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации (в т. ч. нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

5.3. Страховщик при заключении Договора страхования вправе производить оценку страховых рисков и может при этом:

5.3.1. Потребовать прохождения медицинского осмотра/обследования потенциального Застрахованного лица для оценки фактического состояния его здоровья в учреждении по выбору и за счет Страховщика.

5.3.2. Запросить у Страхователя следующие сведения в отношении Застрахованного лица:

- должностные инструкции Застрахованного лица;

- дополнительные опросники по профессиональной деятельности Застрахованного лица;

- финансовую анкету;

- декларацию о доходах Страхователя/ Застрахованного лица, или 2 НДФЛ, или справку в свободной форме с места работы, подписанную главным бухгалтером организации;

- информацию о ранее заключенных Договорах страхования;

- отчет медицинского обследования;

- медицинское заключение врача-специалиста в зависимости от патологии, указанной в анкете;

- специальные опросники по заявленной патологии/заболеванию;

- протокол операции;

- выписной эпикриз из лечебного учреждения по месту получения медицинской помощи;

- результаты эндоскопических методов исследования;

- результаты электрофизиологических методов исследования;

- результаты ультразвуковых исследований;



- результаты томографии;
- результаты рентгенологических методов исследования;
- результаты лабораторных исследований крови, мочи, кала, мокроты, ликвора;
- результаты исследований функции внешнего дыхания;
- данные гистологического исследования;
- результаты суточного мониторирования АД и ЭКГ;
- результаты офтальмологических исследований;
- «Анкета путешествия/международная командировка»;
- опросник «Риски пребывания при поездках за рубеж»;
- опросники по видам спорта.

5.4. Форма предоставления указанных в п.п. 5.2 и 5.3 Правил документов (надлежащим образом заверенные или простые копии, оригиналы) устанавливается Страховщиком и доводится до сведения потенциального Страхователя при его обращении. Указанные в п.п. 5.2 и 5.3 Правил перечни сведений и документов, необходимых для заключения Договора страхования и оценки страховых рисков, являются исчерпывающими. При этом Страховщик вправе сократить перечень документов и (или) сведений или принять взамен иные документы и (или) сведения из числа предоставленных потенциальным Страхователем/Застрахованным лицом/Выгодоприобретателем.

5.5. Если будет установлено, что Страхователь (Застрахованный) сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и оценки страхового риска, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Если Страхователем/Застрахованным лицом/Выгодоприобретателем указаны неполные или неточные сведения из числа перечисленных в п.п. 5.2 и 5.3 Правил страхования, Страховщик вправе отложить вопрос об оформлении Договора страхования до получения необходимых сведений/документов. О необходимости предоставления недостающих сведений/документов Страховщик уведомляет Страхователя.

5.6. При наличии согласия Страхователя, подписание Договора страхования Страховщиком с использованием факсимильного отображения (или иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Страховщика и печати Страховщика (при ее проставлении) является надлежащим подписанием Договора страхования со стороны Страховщика.

5.7. Если Договор страхования заключается в форме оферты путем вручения Страхователю на основании его заявления (устного или письменного) Договора страхования, подписанного Страховщиком, акцептом Договора-оферты является факт оплаты Страхователем первого страхового взноса в размере и сроки, указанные в Договоре. В этом случае Страхователь и Застрахованный по Договору должны являться одним лицом.

5.8. При заключении Договора могут быть использованы типовые формы страховой документации. По соглашению Сторон в типовые формы могут быть внесены изменения.

5.9. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, все заявления и извещения, которые делают друг другу Страховщик и Страхователь в процессе исполнения Договора страхования, должны производиться в письменной форме по адресам и иным контактным данным Сторон, содержащимся в Договоре страхования или в уведомлениях, которые Стороны направляют друг другу в связи с изменениями контактной информации в порядке, установленном настоящими Правилами страхования.

При изменении контактных данных Страхователь обязан незамедлительно уведомить об этом Страховщика путем направления письменного уведомления нарочно или посредством почтовой связи, в противном случае Страхователь несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных неуведомлением/несвоевременным уведомлением.

Страховщик уведомляет Страхователя об изменении своих контактных данных (в т.ч. адреса места нахождения, телефона) посредством размещения обновленной информации на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Если иное не установлено законом или Договором страхования, Страховщик вправе направлять Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) сообщения (в т.ч. предусмотренные п. 10.5.4 Правил страхования) посредством электронной почты по адресу, указанному Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) в имеющихся у Страховщика документах, или посредством размещения информации на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. В таком случае сообщение считается направленным надлежащим образом, если можно достоверно установить от кого исходило сообщение и кому оно адресовано.

5.10. Стороны вправе заключать соглашения о внесении в условия Договора страхования изменений, не противоречащих Правилам страхования и действующему законодательству Российской Федерации. Изменения вносятся в форме и в порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

В частности, Стороны вправе договориться об изменении условий страхования в связи с увеличением страхового риска (п. 5.12 Правил страхования).

5.11. В случаях, когда изменения в Договор страхования подлежат внесению по соглашению Сторон, Страховщик вправе руководствоваться установленными им условиями (порядком) и оставляет за собой право отказать Страхователю в изменении условий страхования.

5.12. В период действия Договора страхования Страхователь обязан уведомлять Страховщика о наступлении обстоятельств, влекущих изменение страхового риска, в письменной форме с приложением сведений и (или) документов согласно п.п. 5.2, 5.3 настоящих Правил страхования, а Страховщик вправе при этом руководствоваться п. 5.4 Правил.

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Размер увеличения степени риска определяется Страховщиком.

К обстоятельствам, влекущим изменение страхового риска, относятся любые обстоятельства, в результате которых изменились следующие сведения о Застрахованном лице, сообщенные при заключении Договора страхования: сведения о профессии/профессиональной деятельности/роде занятий (в т.ч. об условиях труда, о прохождении военной или гражданской службы, о занятости в профессиональной и непрофессиональной авиации, занятости в сфере с особым риском (химическое производство, атомная энергетика и др.); сведения об увлечениях и занятии спортом на различном уровне (в т.ч. о принадлежности к спортивным клубам, участии в соревнованиях и др.).

Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.13. В случае утраты Страхователем Договора страхования, Страховщик на основании личного письменного заявления Страхователя выдает дубликат документа. При повторной утрате Договора страхования в течение периода действия Договора страхования Страховщик имеет право взыскать со Страхователя расходы за оформление дубликата Договора страхования. После выдачи дубликата утраченный Договор считается недействительным, и никакие выплаты по нему не производятся.

## **6. Срок действия Договора страхования**

6.1. Срок действия определяется в Договоре страхования.

6.2. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут даты, указанной в Договоре страхования, и при условии уплаты страховой премии в размере и сроки, установленные Договором страхования.

6.3. Срок действия Договора страхования указывается в Договоре посредством указания даты вступления Договора страхования в силу и даты окончания его действия.

Срок страхования по отдельным страховым рискам совпадает со сроком действия Договора страхования, если иное не указано в Договоре. При этом досрочное прекращение действия Договора страхования влечет за собой прекращение срока страхования. Страхование оканчивается в 23 часа 59 минут 59 секунд последнего дня его действия.

## **7. Порядок прекращения Договора страхования и расчета выкупной суммы**

7.1. Действие Договора страхования после его вступления в силу может быть досрочно прекращено:

7.1.1. при одностороннем отказе Страхователя от Договора страхования:

7.1.1.1. в случае отказа Страхователя от Договора страхования в срок, предусмотренный в п.п. 10.1.2 Правил, Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора добровольного страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон, но не позднее срока, предусмотренного в п.п. 10.1.2 Правил;

7.1.1.2. в случае отказа Страхователя от Договора страхования по окончании указанного в п. 10.1.2 Правил периода, если иное не предусмотрено соглашением Сторон, Договор страхования прекращается с 01 (Первого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем получения Страховщиком заявления Страхователя о расторжении Договора страхования, при условии предоставления Страховщику документов, предусмотренных п. 7.6 Правил страхования, не позднее 25 (Двадцать пятого) числа месяца. В случае подачи заявления на расторжение Договора страхования после указанной даты, Договор страхования прекращает свое действие с 01 (Первого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем после месяца подачи документов, предусмотренных п. 7.6 Правил страхования;

7.1.2. в случае расторжения Договора страхования согласно п. 5.11 настоящих Правил страхования;

7.1.3. по соглашению Сторон;

7.1.4. в случае выполнения Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в полном объеме;

7.1.5. если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в том числе по причинам, указанным в п. 8.17 настоящих Правил;

7.1.6. принятия судом Российской Федерации решения о признании Договора страхования недействительным;

7.1.7. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. При одностороннем отказе Страхователя от Договора страхования до его вступления в силу Договор страхования считается не вступившим в силу, и страховые выплаты по нему не осуществляются, а уплаченные денежные средства (при наличии) подлежат возврату Страхователю на основании его письменного обращения (с указанием всех необходимых для перечисления реквизитов) в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком указанного обращения Страхователя.

7.3. При досрочном прекращении Договора страхования в соответствии с п.п. 7.1.1.2, 7.1.2 настоящих Правил страхования, Страховщик выплачивает Страхователю (а в случае смерти Страхователя-физического лица – его наследникам) выкупную сумму в пределах сформированного страхового резерва на день прекращения Договора страхования. При этом возврат уплаченной страховой премии не производится.

7.4. Размер выкупной суммы рассчитывается как гарантированная выкупная сумма, определенная в соответствии с размером, установленным Договором страхования (приложением к нему), для периода действия Договора страхования, соответствующего дате досрочного прекращения, увеличенная на размер дополнительного инвестиционного дохода, начисленного Страховщиком по Договору страхования (если полагается).

7.5. Выкупная сумма, установленная в иностранной валюте, подлежащая уплате в рублях, определяется как гарантированная выкупная сумма, определенная в соответствии с размером, установленным Договором страхования (приложением к нему), для периода действия Договора страхования, соответствующего дате досрочного прекращения, по курсу Банка России на дату ее выплаты, увеличенная на размер дополнительного инвестиционного дохода, начисленного Страховщиком по Договору страхования (если полагается), по курсу, определенному Договором страхования и приложениями к нему.

7.6. При взаимодействии Сторон в связи с досрочным прекращением Договора страхования Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

7.6.1. письменное заявление по установленной Страховщиком форме (если предусмотрена);

7.6.2. документ, удостоверяющий личность заявителя (в т. ч. применительно к паспорту гражданина Российской Федерации, страницы с указанием места жительства), а также документы, удостоверяющие право заявителя на получение денежных средств, если выплату, когда она полагается, получает не Страхователь (например, свидетельство о праве на наследство);

7.6.3. надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя (при обращении представителей);

7.6.4. в случае досрочного прекращения Договора страхования по основанию, предусмотренному п. 7.1.4 настоящих Правил, Страховщику подлежат представлению оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих наступление предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации обстоятельств.

7.7. Выкупная сумма выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента досрочного прекращения Договора страхования или получения Страховщиком всех необходимых документов согласно п. 7.6 настоящих Правил, в зависимости от того, какое событие наступит позднее.

7.8. При обращении к Страховщику Выгодоприобретателя (-ей) в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (а в случае смерти Страхователя-физического лица – его наследники) и Страховщик, в соответствии со статьей 430 Гражданского кодекса Российской Федерации, не могут с момента такого (-их) обращения (-ий) расторгать или изменять Договор страхования без согласия обратившегося (-ихся) Выгодоприобретателя (-ей).

7.9. Прекращение срока действия Договора страхования не прекращает возникшие обязательства Сторон.

Расторжение Договора страхования до истечения срока, на который он был заключен, влечет за собой прекращение всех обязательств Сторон по Договору страхования, за исключением тех, которые связаны с прекращением Договора страхования. В частности, досрочное прекращение действия Договора страхования прекращает обязательства Страховщика по осуществлению страховой (-ых) выплат (-ы) (как по заявленным событиям, так и по событиям, о которых Страховщик не был уведомлен) и, начиная со дня, следующего за последним днем действия Договора страхования, страховая (-ые) выплата (-ы) по Договору страхования не производится (-ятся).

## **8. Порядок определения страховых выплат и сроки их осуществления. Основания отказа в страховой выплате**



8.1. Страховая выплата осуществляется в соответствии с условиями настоящих Правил страхования и Договора страхования. Страховая выплата включает в себя страховое возмещение по соответствующему страховому риску и дополнительный инвестиционный доход (если полагается).

8.2. Страховая выплата по страховому риску «Дожитие Застрахованного» осуществляется одновременно в размере 100% (Ста процентов) от страховой суммы по соответствующему страховому риску, увеличенном на размер начисленного Страховщиком дополнительного инвестиционного дохода (если полагается). Страховые выплаты по страховому риску «Дожитие Застрахованного до выплаты очередного аннуитета» осуществляются в виде аннуитетов в установленном в Договоре страхования размере, увеличенном на размер начисленного Страховщиком дополнительного инвестиционного дохода (если полагается), и в соответствии с установленными Договором страхования сроками и периодичностью, при условии предоставления Страховщику всех необходимых документов.

8.3. Страховая выплата по страховому риску «Смерть Застрахованного» осуществляется одновременно в размере 100% (Ста процентов) от страховой суммы по соответствующему страховому риску, увеличенном на размер начисленного Страховщиком дополнительного инвестиционного дохода (если полагается). Страховая выплата по страховому риску «Смерть Застрахованного с отложенной выплатой» осуществляется одновременно в размере 100% (Ста процентов) от страховой суммы по соответствующему страховому риску, увеличенном на размер начисленного Страховщиком дополнительного инвестиционного дохода (если полагается), по окончании срока страхования, указанного в Договоре.

8.4. Страховая выплата по рискам «Смерть НС», «Смерть ДТП» осуществляется одновременно в размере 100% (Ста процентов) от страховой суммы, установленной для соответствующего риска.

8.5. При наступлении страхового случая, одновременно соответствующего нескольким рискам («Смерть Застрахованного» или «Смерть Застрахованного с отложенной выплатой», «Смерть НС», «Смерть ДТП»), страховая выплата производится по каждому из этих страховых рисков.

8.6. Страховая выплата (ее часть), установленная в иностранной валюте, подлежащая уплате в рублях, определяется следующим образом:

8.6.1. страховое возмещение по соответствующему риску – по курсу Банка России на дату выплаты;

8.6.2. дополнительный инвестиционный доход – по курсу, определенному в Договоре страхования и приложениях к нему.

8.7. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая по рискам смерти Страхователь (Выгодоприобретатель) должен известить об этом Страховщика в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

8.8. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

8.8.1. Договор страхования;

8.8.2. надлежащим образом подписанное заявление по установленной Страховщиком форме (если предусмотрена) от каждого заявителя отдельно;

8.8.3. документ, удостоверяющий личность заявителя, и, если применимо, дополнительные документы, подтверждающие право на получение страховой выплаты (например, свидетельство о праве на наследство (для наследника) и (или) подтверждающие изменение персональных данных, идентифицирующих личность (например, свидетельство о заключении брака);

8.8.4. надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя (при обращении представителя);

8.8.5. документы, требования о предоставлении которых обусловлено выполнением Страховщиком при осуществлении страховой выплаты законодательства Российской Федерации (в т. ч. налогового законодательства, нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Федерального закона № 173-ФЗ «Об особенностях финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами»), а также соблюдения норм и правил FATCA;

8.8.6. дополнительно к указанному в п.п. 8.8.1 – 8.8.5 настоящих Правил по страховым рискам «Дожитие Застрахованного» и/или «Дожитие Застрахованного до выплаты очередного аннуитета», при невозможности подтверждения личным присутствием, предоставляется свидетельство об удостоверении факта нахождения гражданина в живых, выданное нотариусом (иным уполномоченным законодательством Российской Федерации на совершения таких действий органом/должностным лицом), или, по согласованию со Страховщиком, надлежащим образом заверенная копия паспорта Застрахованного лица или выписка из него. При этом дата заверения копии / выписки должна быть не ранее дня наступления страхового случая;

8.8.7. Дополнительно к указанному в п.п. 8.8.1 – 8.8.5 настоящих Правил по страховым рискам «Смерть Застрахованного», «Смерть Застрахованного с отложенной выплатой», «Смерть НС», «Смерть ДТП» представляются (с учетом того, что применимо):

- свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица (оригинальный экземпляр или нотариально удостоверенная копия);

- заверенная копия протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не производилось: заверенная копия заявления от родственников об отказе от вскрытия и копия справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);

- выписка из истории болезни с посмертным диагнозом или из амбулаторной карты с посмертным диагнозом;

- справка об отсутствии алкоголя в крови (в случае если страховой случай произошел в результате дорожно-транспортного происшествия, во время которого Застрахованное лицо управляло транспортным средством);

- копию постановления о возбуждении (отказе в возбуждении) уголовного дела, если таковые выносились по факту наступления страхового случая;

- акт о несчастном случае на производстве по установленной действующим законодательством Российской Федерации форме, если по факту наступления страхового случая согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, необходимо его составление;

- копию протокола об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении или постановления о прекращении дела об административном правонарушении (если страховой случай произошел в результате дорожно-транспортного происшествия).

8.9. Если соглашением Сторон прямо не предусмотрено иное, документы, перечисленные выше в п. 8.8 Правил, должны предоставляться в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально или органом/учреждением/организацией, который выдал документ и/или располагает его подлинником.

При этом на Страхователя (Выгодоприобретателя) возлагается обязанность предоставить построчный перевод документов, составленных на иностранном языке, оформленный на отдельном листе, а также совершить все необходимые действия по удостоверению соответствующим образом документов, составленных за пределами территории Российской Федерации (легализация документа или проставление апостиля). В случаях, когда согласно законодательству Российской Федерации и/или международным договорам Российской Федерации, легализация или проставление апостиля не требуется, Страховщик вправе потребовать предоставления нотариально заверенного перевода документа.

8.9.1. Если предоставляется оригинал медицинского документа, то он обязательно должен содержать:

- штамп лечебного учреждения (прямоугольный штамп синего цвета ставится в верхнем углу документа), за исключением случаев предоставления документов на фирменном бланке лечебного учреждения;
- печать лечебного учреждения (синего цвета круглой (треугольной) формы ставится в нижнем углу документа, либо на подписи врачей);
- подпись лечащего врача с расшифровкой ФИО и должности;
- подпись заведующего отделением с расшифровкой ФИО и должности или главного врача / заместителя / и.о. главного врача с расшифровкой ФИО и должности.

8.9.2. Если предоставляется заверенная копия медицинского документа, то она должна соответствовать следующим требованиям:

- удостоверить документы может только организация, выдавшая данный документ либо нотариус;
- удостоверить документы имеет право только главный врач либо его заместитель.

Варианты удостоверения:

- откопированные листы нумеруются, прошиваются, скрепляются на последней странице, заверяются печатью лечебного учреждения и подписью главного врача либо его заместителя;
- главный врач (его заместитель, и.о.) удостоверяет каждый лист откопированного документа.

8.9.3. Если предоставляется оригинал документа из любого другого учреждения, то он обязательно должен содержать:

- печать организации;
- подпись ответственного лица (руководитель, заместитель руководителя, и.о.) с расшифровкой ФИО и должности.

8.9.4. Если предоставляется заверенная копия документа, то она должна соответствовать следующим требованиям:

- удостоверить документы может только организация, выдавшая данный документ либо нотариус;
- удостоверить документы имеет право только руководитель учреждения либо его заместитель.

Варианты удостоверения:

- откопированные листы нумеруются, прошиваются, скрепляются на последней странице, заверяются печатью и подписью руководителя учреждения либо его заместителя;
- руководитель учреждения (его заместитель, и.о.) удостоверяет каждый лист откопированного документа.

8.10. Решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем Страховщик принимает, руководствуясь положениями Правил страхования, Договора страхования и действующим законодательством Российской Федерации, на основании предоставленных и самостоятельно полученных документов.

8.11. Страховщик вправе на основании предоставленных документов проводить экспертизу, устанавливать факты, выяснять причины и обстоятельства произошедшего события (в том числе основываясь на объяснениях лиц, знающих обстоятельства события, на ксерокопиях, предоставленных Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) документов). Результаты указанной в настоящем пункте экспертизы/установления фактов/выяснения причин и обстоятельств, проводимых Страховщиком, могут оформляться в виде акта или иного документа (в том числе в качестве составной части страхового акта), который может заменять собой часть документов, доказывающих наступление страхового случая. Страховщик вправе по своему усмотрению принять решение о достаточности фактически предоставленных документов и сократить

указанный в п. 8.8 настоящих Правил страхования перечень документов, а также принять иные документы (в т. ч. в иной форме, по отношению к той, которая установлена настоящими Правилами страхования) взамен указанных.

8.12. Указанный в п. 8.8 настоящих Правил перечень документов и сведений является исчерпывающим.

8.13. При непредставлении Страхователем (Выгодоприобретателем) документов из числа указанных в перечне Страховщик вправе в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения неполных материалов запросить недостающие документы и сведения. При этом Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события страховым случаем до получения последнего из всех необходимых документов.

8.14. Решение о страховой выплате принимается Страховщиком в случае признания произошедшего события страховым случаем и при отсутствии оснований для отказа в страховой выплате. Страховщик принимает указанное решение в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения Страховщиком последнего из всех необходимых документов (в т. ч. запрошенных Страховщиком дополнительно). Решение о страховой выплате принимается Страховщиком путем утверждения им страхового акта.

8.15. В случае принятия положительного решения о страховой выплате, страховая выплата производится в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня принятия решения о признании произошедшего события страховым случаем, за исключением страховой выплаты по риску «Смерть Застрахованного с отложенной страховой выплатой». Страховая выплата по риску «Смерть Застрахованного с отложенной страховой выплатой» осуществляется на основании дополнительного заявления на страховую выплату в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня принятия решения о признании произошедшего события страховым случаем, но не ранее даты окончания периода, равного сроку страхования, по данному риску, указанному в Договоре страхования.

Страховая выплата производится путем перечисления денежных средств на банковский счет Выгодоприобретателя или иным способом по согласованию Сторон.

8.16. Если Выгодоприобретателем является несовершеннолетний, то страховая выплата переводится на его банковский счет с уведомлением его законных представителей.

8.17. Страховщик отказывает в страховой выплате по следующим основаниям:

8.17.1. произошедшее событие не является страховым случаем, т.е. не относится к событиям, на случай наступления которых был заключен Договор страхования (например, отнесено к исключениям из страхового покрытия (п.п. 3.3 – 3.5 настоящих Правил страхования));

8.17.2. событие по страховому (-ым) риску (-ам) «Смерть Застрахованного», «Смерть Застрахованного с отложенной выплатой», «Смерть НС», «Сметь ДТП» произошло до начала или после окончания срока страхования;

8.17.3. событие произошло с лицом, которое не является Застрахованным лицом по Договору страхования;

8.17.4. на основании п. 7.9 настоящих Правил страхования;

8.17.5. по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации (в т. ч. когда Страховщик освобожден от страховой выплаты).

8.18. В случае принятия решения об отказе в страховой выплате Страховщик в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения последнего из всех необходимых документов направляет Выгодоприобретателю письмо с обоснованием отказа.

## **9. Дополнительный инвестиционный доход и порядок его начисления**

9.1. Условия участия Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика устанавливаются указанными в настоящем разделе условиями и положениями, содержащимися в Договоре страхования (в т. ч. в Приложении к нему).



Порядок начисления дополнительного инвестиционного дохода (далее по тексту также – «ДИД») по Договорам страхования определяются положениями, содержащимися в настоящем разделе.

9.2. Размер ДИД определяется Страховщиком.

ДИД рассчитывается по установленным Страховщиком правилам с учетом правил инвестирования (если предусмотрены Договором страхования) в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

При расчете размера ДИД Страховщик вправе учитывать инвестиционные расходы (операционные издержки).

Размер ДИД снижается на величину ранее выплаченного ДИД (при наличии).

9.3. Страховщик вправе полностью или в течение определенного периода времени не начислять и не выплачивать ДИД в связи с наступлением любого из рисков, связанных с инвестированием, прописанных в Договоре страхования.

9.4. Порядок расчета дополнительного инвестиционного дохода устанавливается Договором страхования.

9.5. Если предусмотрено в Договоре страхования Дополнительный инвестиционный доход (если полагается) выплачивается (начисляется) Страховщиком:

9.5.1. при наступлении страхового случая – в составе страховой выплаты;

9.5.2. в случае досрочного прекращения Договора страхования – в составе выкупной суммы.

9.6. Выплата дополнительного инвестиционного дохода, определенного в иностранной валюте, подлежащего уплате в рублях, осуществляется по курсу, установленному Договором страхования и приложениями к нему.

## **10. Права и обязанности Сторон**

10.1. В период действия Договора страхования Страхователь имеет право:

10.1.1. получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной;

10.1.2. отказаться от Договора страхования в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней (срок, установленный Указанием Банка России №3854-У от 20.11.2015 г. «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования») со дня его заключения при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая;

10.1.3. в случае отказа Страхователя от Договора страхования в срок, предусмотренный в п. 10.1.2 Правил, и до даты начала действия страхования Страхователь имеет право на возврат уплаченной по Договору страхования страховой премии в полном объеме наличными деньгами или в безналичном порядке.

10.2. В период действия Договора страхования Страхователь обязан:

10.2.1. оплачивать страховые взносы в размерах и в сроки, определенные Договором страхования;

10.2.2. сообщать Страховщику любую информацию в письменном виде, имеющую существенное значение для определения степени и особенностей риска, принимаемого Страховщиком на страхование, как до заключения Договора страхования, так и в период его действия;

10.2.3. сообщать в письменном виде Страховщику об изменениях или дополнениях, которые он намерен внести в условия Договора страхования;

10.2.4. известить Страховщика в течение 30 (Тридцати) дней с момента получения информации о наступлении страхового случая, а также предоставить Страховщику всю необходимую информацию и подтверждающие документы, позволяющие Страховщику удостовериться в правомерности требований о страховой выплате, в разумный срок, необходимый для сбора такой информации и документов;

10.2.5. известить в письменной форме Страховщика в течение 30 (Тридцати) дней с момента изменений любого факта, оказывающего непосредственное влияние на исполнение Страховщиком Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Главы 20.1 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ, FATCA.

10.3. В период действия Договора страхования Застрахованное лицо имеет право:

10.3.1. при наступлении страхового случая получить страховую выплату, предусмотренную Договором страхования;

10.3.2. дать письменное согласие или отказ в связи с намерением Страхователя осуществить замену Выгодоприобретателя;

10.3.3. В период действия Договора страхования Застрахованное лицо, если оно является Выгодоприобретателем по Договору страхования и намерено предъявить Страховщику требование о страховой выплате обязано известить Страховщика о наступлении страхового случая в течение 30 (Тридцати) дней с момента наступления страхового случая, а также предоставить Страховщику всю необходимую информацию и подтверждающие документы, позволяющие Страховщику удостовериться в правомерности требований о страховой выплате, в разумный срок, необходимый для сбора такой информации и документов.

10.4. В период действия Договора страхования Страховщик имеет право:

10.4.1. проверять достоверность данных и информации, сообщаемой Страхователем, Застрахованным лицом и Выгодоприобретателем любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

10.4.2. проверять выполнение Страхователем, Застрахованным лицом требований и положений Договора страхования;

10.4.3. для принятия решения о страховой выплате направлять, при необходимости, запросы в компетентные органы об обстоятельствах наступления страхового случая, а также потребовать от Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) предоставления дополнительных сведений и документов, подтверждающих факт наступления и причину страхового случая;

10.4.4. отсрочить принятие решения о страховой выплате при наличии неясностей в отношении причины наступления страхового случая и до получения полной информации и подтверждающих документов о нем;

10.4.5. отсрочить принятие решения о страховой выплате в случае возбуждения по факту наступления страхового случая уголовного дела и привлечения лица, имеющего право на получение страховой выплаты, в качестве подозреваемого или обвиняемого по такому уголовному делу до вынесения приговора суда по уголовному делу или до прекращения уголовного преследования в отношении указанного лица;

10.4.6. проводить расследования, в том числе и necropsию, с целью удостовериться в правомерности и обоснованности требований о страховой выплате и установить страховое обеспечение (страховую сумму), подлежащую выплате;

10.4.7. при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора, в случае отказа Страхователя от Договора страхования в срок, предусмотренный в п. 10.1.2 Правил, но после даты начала действия Договора страхования;

10.4.8. осуществлять иные действия в порядке исполнения положений Правил страхования и Договора страхования;

10.5. В период действия Договора страхования Страховщик обязан:

10.5.1. сохранять конфиденциальность информации о Страхователе, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе в связи с заключением и исполнением Договора страхования;

10.5.2. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату после получения всех необходимых документов в соответствии с п. 8 настоящих Правил; либо отсрочить выплату или отказать в ней в случаях, предусмотренных Договором страхования;

10.5.3. по выбору Страхователя осуществить возврат Страхователю страховой премии или ее части наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (Десять) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, в случае отказа Страхователя от Договора страхования в срок, предусмотренный в п. 10.1.2 Правил;

10.5.4. предоставить по требованию Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

10.5.5. обеспечить оказание информационно-консультационной поддержки по вопросам, связанным с исполнением Договора страхования. В целях оказания такой поддержки Страховщик вправе привлекать Ассистанскую компанию.

## **11. Валютный эквивалент**

11.1. Договор страхования заключается в рублях. Также страховые суммы и страховые взносы могут устанавливаться в иностранной валюте – страхование в валютном эквиваленте.

11.2. При страховании в валютном эквиваленте страховые суммы и страховые взносы определяются (номинаруются) в валюте, оговоренной условиями Договора страхования.

11.3. Валютный номинал страхового взноса переводится в рубли по курсу Банка России на дату уплаты, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или Договором страхования.

11.4. Валютный номинал страховой выплаты переводится в рубли по курсу Банка России на дату выплаты, если иной курс или иная дата его определения не определены законом или соглашением Сторон («обменный курс»).

11.5. Страховщик оставляет за собой право отменить валютную номинацию страховых сумм и страховых взносов или изменить значение «обменного курса» в случае, если действующие российские государственные облигации с валютным номиналом, аналогичные облигациям государственного внутреннего валютного займа Министерства Финансов Российской Федерации, становятся недоступны в количестве, достаточном для обеспечения Страховщиком своих обязательств по Договорам, заключенным в валютном эквиваленте. «Действующие» означает, что Правительство Российской Федерации продолжает регулярные выплаты процентов и основной суммы по облигациям в валютном номинале, каковые своевременные выплаты являются существенными для способности Страховщика обеспечивать свои обязательства.

11.6. Отмена валютного эквивалента вступает в силу после направления Страховщиком письменного уведомления Страхователю по его последнему зарегистрированному у Страховщика почтовому адресу о том, что им использована возможность изменения метода расчетов.

11.7. В случае изменения метода расчетов Страховщик производит перерасчет страховых сумм и страховых взносов в российские рубли, используя курс Банка России на дату вступления в силу такого перерасчета или коэффициент, рассчитанный как среднеарифметическое значение официальных курсов Банка России, действовавших на даты уплаты Страхователем страховых взносов. Изменение метода взаиморасчетов не является изменением Договора страхования.

## **12. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)**

12.1. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) Страховщик вправе задержать выполнение обязательств по Договорам страхования или освобождается от их выполнения.

12.2. Сторона, которая не в состоянии исполнить свои обязанности вследствие обстоятельств непреодолимой силы, обязуется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней

после наступления таких обстоятельств письменно уведомить об этом другую Сторону, а также о характере и масштабах этих обстоятельств.

12.3. При отсутствии такого письменного уведомления заинтересованная Сторона лишается возможности в дальнейшем ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы.

12.4. Если рассматриваемые обстоятельства непреодолимой силы продолжают в течение срока, превышающего 4 (Четыре) недели, то Стороны должны провести переговоры с целью оценки ситуации и выработки взаимоприемлемых решений, а в случае если это невозможно, каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону.

### **13. Порядок разрешения споров**

13.1. Споры, возникающие по Договору страхования, разрешаются путем переговоров. При невозможности достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

13.2. До предъявления к Страховщику иска, вытекающего из Договора страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обратиться к нему с письменной досудебной претензией, с обоснованием своих требований. Иск к Страховщику может быть предъявлен Страхователем (Выгодоприобретателем) в случае полного или частичного отказа Страховщика удовлетворить претензию либо ненаправления Страховщиком ответа в десятидневный срок с момента поступления Страховщику письменной досудебной претензии.

### **14. Обработка персональных данных**

14.1. Страховщик обеспечивает выполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в области персональных данных.

14.2. Страхователь, заключая Договор страхования, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» свободно, своей волей и в своем интересе дает свое согласие Страховщику (место нахождения: 109028, Москва, Серебряническая наб, д. 29, этаж 4, каб. 47-71) на обработку его персональных данных (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

14.3. Цель обработки персональных данных: заключение, сопровождение, исполнение, прекращение договора страхования и перестрахования, продвижение страховых услуг, проведение рекламных и маркетинговых акций, а также выполнения требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

14.4. Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие: фамилия, имя, отчество; номера документов, удостоверяющие личность субъекта персональных данных, дата выдачи документа, информация об органе, выдавшем документ; дата рождения; место рождения; адрес места жительства, адрес места пребывания и дата регистрации; гражданство; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; сведения об идентификационном номере налогоплательщика; сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования; сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования; контактные номера телефонов (мобильного и/или домашнего); адреса электронной почты; информации о состоянии здоровья и диагнозах Застрахованного (в т. ч. составляющих врачебную тайну в соответствии со ст. 13, 19, 22 Федерального закона от 21.11.2011 г. № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации»).



14.5. Страховщик вправе поручить обработку персональных данных другому лицу на основании заключаемого с этим лицом договора.

14.6. Срок действия согласия на обработку персональных данных распространяется до момента фактического прекращения деятельности Страховщика. Согласие может быть отозвано в любое время путем направления Страховщику письменного уведомления (путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо путем вручения лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика), не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отзыва настоящего Согласия. В течение указанного срока уведомления Страховщик не обязан прекращать обработку персональных данных или уничтожать их.