

Утверждаю
Заместитель Генерального директора –
руководитель операционного управления
ООО «СК «ЭРГО Жизнь»
30» марта 2011 года



/ М.В. Чехонин

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ С ВЫПЛАТОЙ АННУИТЕТОВ № 3
от 17 декабря 2007г. (в новой редакции от 30 марта 2011г.)**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения
 - 1.1. Заключение договоров страхования
 - 1.2. Объекты страхования
2. Страховые случаи и программы страхования
3. Порядок заключения, оформления и действия договора страхования
4. Страховые суммы, страховая премия (страховые взносы), форма и порядок оплаты
5. Права и обязанности сторон по договору страхования
6. Исключения из объема страхового покрытия
7. Прекращение действия договора страхования
8. Страховое обеспечение: размер, условия и порядок предоставления
9. Валютный эквивалент
10. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)
11. Порядок разрешения споров

Приложения:

- Образец Полиса;
- Образец Заявления;
- Образец Страхового акта;
- Базовые страховые тарифы.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

1.1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между обществом с ограниченной ответственностью «Страховой компанией «ЭРГО Жизнь» (далее – Страховщик) и дееспособными физическими лицами или юридическими лицами любой формы собственности, а также предпринимателями без образования юридического лица, именуемыми в дальнейшем Страхователями.

1.1.2. С физическими лицами и предпринимателями без образования юридического лица Страховщик заключает индивидуальные договоры страхования, с юридическими лицами Страховщик заключает коллективные или индивидуальные договоры страхования в зависимости от количества Застрахованных лиц.

1.1.3. По договору страхования могут быть застрахованы жизнь самого Страхователя или других указанных в договоре граждан, именуемых в дальнейшем Застрахованными Лицами. Если по договору страхования застрахованы жизнь и здоровье самого Страхователя, то он одновременно является Застрахованным Лицом. Возраст Застрахованного лица на момент заключения договора страхования не может превышать 75 лет.

1.1.4. Договоры страхования заключаются на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, и которые обязательны для исполнения Страхователем и Страховщиком. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к договору страхования, не запрещенные действующим законодательством РФ, исключить отдельные положения настоящих Правил, не относящихся к конкретному договору, закрепив это в тексте договора страхования.

1.1.5. Территория страхового покрытия: страховое покрытие предоставляется по всему миру, при условии наличия у Страхователя и (или) Застрахованного Лица имущественного интереса на территории Российской Федерации.

1.1.6. По Договору страхования Страховщик обязуется независимо от всех видов пособий, пенсий и выплат, причитающихся по обязательному социальному страхованию и социальному обеспечению, трудовых и иных соглашений, договорам страхования, заключенным с другими Страховщиками и в порядке возмещения вреда по действующему законодательству, при наступлении страхового события в жизни Застрахованного Лица выплатить страховое обеспечение, указанное в договоре страхования.

1.2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.2.1. Объектом страхования по настоящим Правилам являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с жизнью Застрахованного Лица.

2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховым случаем является свершившееся, предусмотренное договором страхования событие, с наступлением которого возникает обязательство Страховщика произвести выплату страхового обеспечения Застрахованному Лицу или Выгодоприобретателю.

2.2 Страховыми событиями по программам страхования, включенным в настоящие Правила, признаются следующие события, произошедшие в период действия договора страхования:

2.2.1. смерть Застрахованного Лица по любой причине в течение срока страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 6 настоящих Правил (далее «Смерть Застрахованного Лица»);

2.2.2. дожитие Застрахованного Лица до оговоренных в договоре страхования сроков, установленных в договоре страхования для выплаты аннуитетов (в соответствии с установленной периодичностью выплат) (далее «дожитие Застрахованного Лица до периода выплат»).

2.3. Страховые программы:

2.3.1. Программа 1

Страховые случаи:

- Дожитие Застрахованного Лица до начала периода выплат.
- Смерть Застрахованного Лица до начала периода выплат.
- Смерть Застрахованного Лица в течение 20 лет после начала периода выплат.

Периодичность уплаты взносов: одновременно.

2.3.2. Программа 2

Страховые случаи:

- Дожитие Застрахованного Лица до начала периода выплат.
- Смерть Застрахованного Лица до начала периода выплат.
- Смерть Застрахованного Лица в течение 20 лет после начала периода выплат.

Периодичность уплаты взносов: в соответствии с условиями договора (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно).

2.3.3. Программа 3

Страховые случаи:

- Дожитие Застрахованного Лица до начала периода выплат.
- Смерть Застрахованного Лица.

Периодичность уплаты взносов: в соответствии с условиями договора (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно).

Ограничения в отношении Застрахованных лиц по Программе 3: не подлежат страхованию инвалиды 1 и 2 группы, а также страдающие психическими заболеваниями и/или расстройствами и состоящие на учете в связи с этим в психоневрологическом диспансере, больные СПИДом или ВИЧ - инфицированные. Если будет установлено, что договор страхования был заключен в отношении таких лиц, то такой договор признается недействительным со дня его оформления, и оплаченные взносы возвращаются Страхователю за вычетом административных расходов, понесенных страховщиком при заключении данного договора страхования.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОФОРМЛЕНИЯ И ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Договор страхования заключается в письменной форме.

3.2. При заполнении заявления Страхователь (Застрахованное лицо) обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных страховых выплат. Существенными признаются обстоятельства, указанные Страховщиком в разработанной и утвержденной им форме заявления на страхование.

3.2.1. Если в течение действия договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные или неполные сведения об указанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

3.2.2. Договор страхования заключается на основании заполненного заявления на страхование, а также по факту получения Страховщиком любых иных документов, которые могут подтвердить возможность по состоянию здоровья Страхователя или Застрахованного

Лица быть застрахованным. Такие документы могут быть затребованы Страховщиком до принятия решения о заключении договора страхования.

3.3. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа - договора страхования (подписанного и скрепленного печатями Сторон – в случае со Страхователем юридическим лицом, либо подписью Страхователя и подписью и печатью Страховщика – в случае со Страхователем физическим лицом), либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления Страхового Полиса, подписанного Страховщиком, либо в порядке обмена документами, либо иным образом, не противоречащим действующему законодательству РФ. Полис считается врученным Страхователю лично, что удостоверяется подписью Страхователя на копии полиса, либо путем направления почтой – с даты, указанной на почтовом штемпеле при отправлении письма.

3.4. Договор страхования, заключенный со Страхователем - юридическим лицом, оформляется в виде единого документа с приложением списка Застрахованных Лиц, в двух одинаковых экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Каждому Застрахованному Лицу по заявлению Страхователя может быть выдан отдельный Страховой Полис.

3.5. Право на подписание договора страхования принадлежит Страхователю. Если Застрахованное Лицо и Страхователь - разные лица, заявление на страхование должно быть также подписано Застрахованным Лицом, если иное не предусмотрено договором страхования или законодательством РФ. Страховщик не несет ответственности за действительность подписей Страхователя и/или Застрахованного Лица.

3.6. Подписание договора страхования (страхового полиса) со стороны Страховщика с использованием аналога собственноручной подписи представителя Страховщика и скрепление печатью, изготовленной с использованием средств вычислительной техники, но являющейся аналогом, надлежащим образом зарегистрированной печати Страховщика, является надлежащим подписанием договора страхования.

3.7. Если договором не предусмотрено иное, то он вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования, но не ранее:

а) при безналичном перечислении – 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или ее первой части в полном объеме на расчетный счет Страховщика при оплате в безналичном порядке;

б) при уплате наличными деньгами – 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или ее первой части в полном объеме Страховщику (его представителю) при оплате наличными.

3.8. В случае если установленный первый или единовременный страховой взнос был оплачен не полностью, Страховщик и Страхователь вправе любым доступным способом согласовать доплату страхового вноса. Если доплата не осуществлена в согласованный срок, договор страхования считается не вступившим в силу, а часть премии, оплаченная Страхователем, подлежит возврату.

3.9. Договор страхования может быть изменен (в частности, в отношении увеличения или уменьшения страховой суммы, периодичности уплаты взносов и т.п.) после письменного заявления Страхователя и по соглашению со Страховщиком в любую годовщину договора, если договором страхования не предусмотрено иное. В этом случае оформляется дополнительное соглашение к договору страхования, являющееся неотъемлемой частью договора.

3.10. Страхователь вправе расторгнуть договор страхования в любое время, для чего он подает Страховщику письменное заявление в срок не позднее 30 (тридцати) дней до даты предполагаемого расторжения. Договор страхования считается прекращенным с даты, указанной в заявлении на расторжение, но не ранее 30 дней со дня получения заявления на расторжение. При этом Страхователь получает выкупную сумму, указанную в договоре страхования (при её наличии), за вычетом всех задолженностей перед Страховщиком.

Выплата причитающихся Страхователю сумм может быть отложена на срок до 6 (шести) месяцев, начиная с даты получения Страховщиком соответствующего заявления.

3.11. По договору страхования Страхователь вправе назначить физическое или юридическое лицо в качестве получателя страховой выплаты – Выгодоприобретателя по риску «Смерть Застрахованного Лица» - и впоследствии заменять его другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Страховщик не несет ответственности за выплату страхового обеспечения прежнему Выгодоприобретателю, осуществленную до получения и одобрения заявления о замене Выгодоприобретателя. При этом:

3.11.1. Замена указанного Выгодоприобретателя по договору допускается только с письменного согласия Застрахованного Лица;

3.11.2. Указанный Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страховой суммы;

3.11.3. Если Выгодоприобретатель не будет назначен, то в случае смерти Застрахованного Лица получателями страховой выплаты будут являться его законные наследники;

3.11.4. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда Выгодоприобретателем является Застрахованное Лицо, выполнение обязательств по договору страхования, включая обязательства, лежащие на Страхователе, но не выполненные им при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате;

3.11.5. Выгодоприобретателем по риску «Дожитие Застрахованного Лица до периода выплат» всегда является Застрахованное Лицо.

3.12. В случае утери договора страхования (страхового полиса) Страхователем, Страховщик на основании личного письменного заявления Страхователя выдает дубликат документа. При повторной утере договора страхования в течение периода действия договора страхования Страховщик взыскивает со Страхователя административные расходы за оформление дубликата договора страхования. После выдачи дубликата утраченный договор (полис) считается недействительным, и никакие выплаты по нему не проводятся.

3.13. Вся корреспонденция по договору страхования направляется по адресам, которые указаны в договоре. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязуются своевременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны своевременно, то вся корреспонденция, направленная по прежнему адресу, будет считаться полученной с даты ее поступления по прежнему адресу.

3.14. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

3.15. Все изменения и дополнения к договору оформляются в виде дополнительных соглашений к договору страхования. Любые изменения и дополнения к договору действительны только в случае, если они не противоречат законодательству РФ, настоящим Правилам, если эти изменения и дополнения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью (и печатью) Страхователя.

3.16. Срок действия договора страхования на основании настоящих Правил – пожизненно.

3.17. При заключении договора страхования стороны могут согласовать возможность увеличения страховых сумм при сохранении страховых взносов в неизменном размере в течение срока действия договора страхования в зависимости от результатов инвестиционной деятельности Страховщика по размещению средств страховых резервов.

В случае увеличения страховых и/или выкупных сумм по инициативе Страховщика, Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление об изменениях за 30 дней до даты их внесения. Изменения вступают в силу с даты, указанной в уведомлении, при

условии, что Страхователь не направил соответствующее возражение в сроки, указанные в уведомлении Страховщика.

4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ), ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ

4.1. Страховые случаи, страховые суммы, страховые премии (взносы), форма и порядок их уплаты, предусмотренные договором страхования, определяются в договоре страхования.

4.2. Страховая премия исчисляется исходя из величины установленной договором страховой суммы и страховых тарифов, рассчитанных страховщиком. Договором страхования устанавливается следующая периодичность оплаты:

А) равными долями с установленной периодичностью, при этом:

- Договором страхования предусматривается предоставление Страхователю льготного периода для уплаты очередного взноса. Льготный период составляет 30 дней и начинается с даты возникновения обязанности Страхователя по оплате очередного страхового взноса.

Если в течение льготного периода (тридцати дней) Страхователь не оплатил очередную страховую премию, договор страхования прекращает свое действие. Если страховой случай наступил в течение льготного периода, то Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового обеспечения уменьшить ее на сумму просроченного страхового взноса, который Страхователь должен оплатить в соответствии с договором страхования.

Б) единовременным платежом. При этом обязательства Страхователя в части оплаты взносов считаются исполненными и положения настоящих Правил страхования, касающиеся прекращения действия договора страхования вследствие неуплаты очередных взносов, либо любых изменений договора страхования вследствие неуплаты очередных взносов, являются недействующими.

4.3. Страховая премия указывается в договоре страхования и подлежит оплате Страхователем наличным или безналичным порядком с учетом требований действующего на момент уплаты взносов законодательства, регулирующих порядок осуществления расчетов. Датой поступления очередного взноса является дата поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика. Если страховой взнос был оплачен страховому посреднику, датой оплаты считается дата, указанная в Квитанции на получение страховых взносов, заполняемой в двух экземплярах, один из которых остается у страхователя, а второй - передается Страховщику.

4.4. Любая сумма, уплаченная Страховщику после того, как срок действия договора страхования истек или договор страхования был расторгнут, не накладывает на Страховщика никаких обязательств за исключением обязательства по возврату этой суммы.

4.5. Страховая сумма по договору страхования устанавливается по соглашению сторон.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

5.1. В период действия договора страхования Страхователь (Застрахованное лицо) имеет право:

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

5.1.2. при коллективном страховании вносить изменения в список Застрахованных Лиц в соответствии условиями, определенными в договоре страхования.

5.2. В период действия договора страхования Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

5.2.1. оплачивать страховые взносы в размерах и в сроки, определенные договором страхования;

5.2.2. сообщать Страховщику любую информацию, имеющую существенное отношение к риску и необходимую для определения степени и особенностей риска, принимаемого Страховщиком на страхование, как до заключения договора страхования, так и в период его действия;

5.2.3. сообщать в письменном виде Страховщику об изменениях, дополнениях или уточнениях, которые он намерен внести в условия договора страхования;

5.2.4. 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.

5.3. В период действия договора страхования Страховщик имеет право:

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

5.3.2. проверять выполнение Страхователем, Застрахованным Лицом требований и положений договора страхования;

5.3.3. в случаях, не противоречащих законодательству Российской Федерации, оспаривать действительность договора страхования при нарушении или ненадлежащем исполнении Страхователем, Застрахованным Лицом, Выгодоприобретателем положений настоящих Правил страхования;

5.3.4. для принятия решения о выплате страхового обеспечения 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;

5.3.5. отсрочить выплату страхового обеспечения при наличии сомнений в отношении причины наступления страхового случая и до получения полной информации и подтверждающих документов о нем;

5.3.6. отсрочить решение о выплате страхового обеспечения в случае возбуждения по факту наступления страхового события уголовного дела до момента принятия решения компетентными органами;

5.3.7. отказать в выплате страхового обеспечения, если Страхователь, Застрахованное Лицо или Выгодоприобретатель в порядке, установленном договором страхования, не предоставили или предоставили не в полном объеме документы и сведения, необходимые для установления причин наступления страхового события, предоставили ложные сведения либо событие признано не являющимся страховым случаем;

5.3.8. проводить расследования, в том числе и некропсию, с целью удостовериться в правомерности и обоснованности требований о страховой выплате и установить страховое обеспечение, подлежащее выплате;

5.3.9. осуществлять иные действия в порядке исполнения положений настоящих Правил страхования и договора страхования;

5.4. В период действия договора страхования Страховщик обязан:

5.4.1. сохранять конфиденциальность информации о Страхователе, Застрахованном Лице, Выгодоприобретателе в связи с заключением и исполнением договора страхования;

5.4.2. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового обеспечения в течение 15 (пятнадцати) дней после получения всех необходимых документов, согласованных при заключении договора страхования; либо отсрочить выплату или отказать в ней в случаях, предусмотренных договором страхования.

6. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

6.1. По договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, не являются страховыми случаями и не покрываются договором страхования события, предусмотренные в п. 2.2.1, прямой или косвенной причиной которых являются:

6.1.1. Войны. Под понятием «война» в настоящем договоре понимается следующее: война или военные операции, мировая война (в одинаковой мере как объявленная, так и не объявленная), вторжение, действия внешних врагов, военные действия, военный мятеж, бунт, общественные (массовые) беспорядки, гражданская война, восстание, революция, заговор, захват, узурпация власти военными, военное положение, либо период осады, либо любые события или основания для объявления войны;

6.1.2. Совершение или попытка совершения умышленного преступления Застрахованным Лицом;

6.1.3. Любое преднамеренное действие Страхователя, Застрахованного Лица или Выгодоприобретателя, повлекшее за собой страховое событие.

6.2. Если Застрахованное Лицо умерло в результате событий, перечисленных в пункте 6.1 настоящих Правил, Страховщик выплатит имеющиеся величины выкупных сумм на момент смерти Застрахованного Лица Страхователю или наследникам Страхователя по закону (в случае совпадения Страхователя и Застрахованного лица) на основании письменного заявления и предоставления документов, подтверждающих факт наступления события и его обстоятельства.

6.3. Страховщик оставляет за собой право в отдельном договоре страхования расширить перечень исключений из страхового покрытия, если такое решение продиктовано соображениями андеррайтерской политики Страховщика. При этом расширение перечня исключений не влияет на изменение страхового тарифа и служит условием принятия риска на страхование. Таким образом, без расширения перечня исключений и (или) применения дополнительных андеррайтерских исключений из объема страхового покрытия такой риск не был бы принят на страхование.

6.4. В случае самоубийства Застрахованного Лица, независимо от его/ее психического состояния, в течение первых двух лет действия договора страхования Страховщик обязан вернуть Страхователю выкупную сумму.

6.5. Если самоубийство Застрахованного Лица произошло после двух полных лет действия договора страхования, Страховщик выплатит страховую сумму, причитающуюся по договору страхования, за вычетом всех задолженностей перед Страховщиком.

7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Действие договора страхования прекращается в случае:

7.1.1. Выполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;

7.1.2. Требования (инициативы) Страховщика - в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором либо настоящими Правилами страхования сроки и размере, либо нарушения Страхователем иных обязанностей, предусмотренных разделом 5 настоящих Правил страхования; договор в этом случае прекращается с даты допущенных нарушений, если условиями договора не предусмотрено иное;

7.1.3. Соглашения сторон о намерении досрочно прекратить действие договора страхования с уведомлением друг друга письменно не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предполагаемого расторжения;

7.1.4. Требования (инициативы) Страхователя - договор прекращается с даты, указанной в заявлении на расторжение договора страхования, но не ранее 30 (тридцати) дней со дня получения Страховщиком заявления Страхователя на расторжение договора страхования.

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 разделе 6 настоящих Правил страхования;

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. В случае досрочного прекращения договора страхования Страховщик выплачивает Страхователю (его законным наследникам) выкупную сумму в соответствии с условиями договора страхования.

7.3. В случае смерти Страхователя (физического лица), не являющегося Застрахованным лицом, если Застрахованное лицо или иное лицо не примут на себя обязательства Страхователя по договору страхования, указанные в п.5.2 настоящих Правил, договор страхования по заявлению Застрахованного лица (его представителей) переводится в оплаченный с соответствующим уменьшением страховой суммы, либо, в случае отсутствия такого заявления, наследниками Страхователя по закону выплачивается выкупная сумма на основании заявления наследников и предоставления свидетельства о вступлении в наследство.

7.4. В случае ликвидации Страхователя (юридического лица) если Застрахованное лицо или иное лицо не примут на себя обязательства Страхователя по договору страхования, указанные в п.5.2 настоящих Правил, договор страхования по заявлению Застрахованного лица (его представителей) переводится в оплаченный с соответствующим уменьшением страховой суммы.

7.5. Замена Страхователя на основании п.п.7.3, 7.4 осуществляется только при наличии письменного согласия Застрахованного Лица.

7.6. Выкупная сумма определяется как денежная сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования, возвращаемая страхователю при расторжении договора страхования, устанавливаемая в соответствии с условиями договора страхования.

8. СТРАХОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ: РАЗМЕР, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

8.1. Страховое обеспечение по страховым событиям «Смерть Застрахованного лица» и «Дожитие Застрахованного лица» выплачивается в соответствии с договором страхования:

8.1.1. Застрахованному Лицу, если он/она дожили до срока, указанного в договоре страхования, выплачиваются аннуитеты в соответствии с установленной договором страхования периодичностью при условии предоставления Страховщику заявления установленной Страховщиком формы, оригинала договора страхования, документов, позволяющих идентифицировать личность Застрахованного Лица и других необходимых документов по требованию Страховщика,

8.1.2. Выгодоприобретателю в случае смерти Застрахованного лица в течение 20 лет после начала периода выплат (в соответствии с Программами 1, 2) – страховая сумма по риску «Смерть Застрахованного лица», установленная в страховом полисе и рассчитанная по следующей формуле:

*« $S = A * (20 - k)$, где S – страховая сумма по риску смерти, A - годовой аннуитет, k – число полных лет с момента начала периода выплат аннуитетов».*

8.1.3. Выгодоприобретателю (в соответствии с Программой 1) в случае смерти Застрахованного лица до начала периода выплат – страховая сумма по риску «Смерть Застрахованного лица», установленная в страховом полисе и рассчитанная по следующей формуле:

« $S = E$, где S – страховая сумма по риску смерти, E – единовременный взнос».

8.1.4. Выгодоприобретателю (в соответствии с Программой 2) в случае смерти Застрахованного лица в период уплаты страховой премии – страховая сумма по риску «Смерть Застрахованного лица», установленная в страховом полисе и рассчитанная по следующей формуле:

*« $S = P * (n + 1)$, где S – страховая сумма по риску смерти, P – годовая премия, n – число полных лет с момента начала договора страхования».*

8.1.5. Выгодоприобретателю (в соответствии с Программой 2) в случае смерти Застрахованного лица в течение выжидательного периода (период после окончания оплаты страховых взносов и до начала выплаты аннуитетов) – страховая сумма по риску «Смерть Застрахованного лица», установленная в страховом полисе и рассчитанная по следующей формуле:

*« $S = P * N$, S – страховая сумма по риску смерти, P – годовая премия, N – период уплаты премии, лет».*

8.1.6. Страховое возмещение (в соответствии с Программами 1, 2) не выплачивается в случае смерти Застрахованного лица по истечении 20 лет периода выплат.

8.1.7. Выгодоприобретателю (в соответствии с Программой 3) в случае смерти Застрахованного лица в период уплаты страховой премии – страховая сумма по риску «Смерть Застрахованного лица», установленная в страховом полисе и рассчитанная по следующей формуле:

*« $S = P * (n + 1)$, где S – страховая сумма по риску смерти, P – годовая премия, n – число полных лет с момента начала договора страхования».*

8.1.8. Выгодоприобретателю (в соответствии с Программой 3) в случае смерти Застрахованного лица в течение выжидательного периода – страховая сумма по риску «Смерть Застрахованного лица», установленная в страховом полисе и рассчитанная по следующей формуле:

*« $S = P * N$, S – страховая сумма по риску смерти, P – годовая премия, N – период уплаты премии, лет.»*

8.1.9. Выгодоприобретателю (в соответствии с Программой 3) в случае смерти Застрахованного лица после начала периода выплат – страховая сумма по риску «Смерть Застрахованного лица», установленная в страховом полисе и рассчитанная по следующей формуле:

*« $S = P * N$, S – страховая сумма по риску смерти, P – годовая премия, N – период уплаты премии, лет».*

8.2. Страховое обеспечение в соответствии с п.8.1.1. выплачивается Застрахованному Лицу при условии предоставления Страховщику заявления, оригинала договора страхования и документа, удостоверяющего личность Застрахованного Лица. Указанные в настоящем пункте документы предоставляются Страховщику (в ближайшее к клиенту территориальное подразделение Страховщика) лично Застрахованным Лицом при первичном обращении за страховой выплатой и в дальнейшем с периодичностью раз в год. В случае отдаленного проживания Застрахованного Лица от территориальных подразделений Страховщика, по согласованию со Страховщиком, на второй и последующие годы личное обращение Застрахованного Лица может быть заменено либо направлением Страховщику заявления от Застрахованного Лица посредством Почты России (заказным письмом с уведомлением о вручении) с обязательным приложением нотариально удостоверенной копии паспорта Застрахованного Лица, при этом указанный документ должен быть удостоверен не ранее чем за 10 дней до отправки Страховщику; либо передачей заявления от Застрахованного лица и паспорта Застрахованного Лица, удостоверенного в указанном в настоящем пункте порядке,

иным лицом по доверенности, при этом доверенность должна быть удостоверена нотариусом не ранее чем за 10 дней до передачи доверенным лицом документов Страховщику. В течение года, в случае установления ежемесячной, ежеквартальной или полугодовой периодичности выплат, заявление может быть передано Застрахованным Лицом Страховщику посредством факсимильной связи или Почтой России – заказным письмом с уведомлением о вручении.

8.3. Страховое обеспечение в соответствии с п.п.8.1.2., 8.1.3., 8.1.5 выплачивается Выгодоприобретателю при условии предоставления Страховщику заявления, оригинала договора страхования, свидетельства о смерти Застрахованного Лица, документов, позволяющих идентифицировать личность Выгодоприобретателя и других необходимых документов по требованию Страховщика, подтверждающих обоснованность страховой выплаты.

8.4. Страховщик оставляет за собой право вычесть из страховой выплаты любые суммы в соответствии с условиями договора страхования, которые подлежат возврату Страховщику.

8.5. После предоставления Страховщику полного пакета документов на выплату, решение о выплате страхового обеспечения/ об отказе в выплате страхового обеспечения принимается в течение 10 рабочих дней; в эти же сроки составляется страховой акт. Выплата страхового обеспечения осуществляется в течение 3-х рабочих дней с момента составления страхового акта.

8.6. В случае перечисления Страховщиком страховых выплат на счет Застрахованного лица после его смерти и до получения страховщиком документов, подтверждающих факт смерти Застрахованного лица, Страховщик имеет право при осуществлении выплаты Выгодоприобретателю в связи со смертью Застрахованного лица (п.п.8.1.2., 8.1.3., 8.1.5) зачесть указанные излишне уплаченные суммы.

9. ВАЛЮТНЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ

9.1. Договор страхования заключается в рублях. Если договором специально предусмотрено, то страховые суммы и страховые взносы могут устанавливаться в иностранной валюте (евро, доллары) – страхование в валютном эквиваленте.

9.2. При страховании в валютном эквиваленте страховые суммы и страховые взносы определяются (номинируются) в валюте, оговоренной условиями договора страхования.

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

9.4. Валютный номинал страхового обеспечения переводится в рубли по курсу Центрального Банка России на дату выплаты, если иной курс или иная дата его определения не определены законом или соглашением сторон («обменный курс»).

9.5. 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.

9.6. 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.

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

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

10.1. Под обстоятельствами непреодолимой силы стороны понимают: военные действия и их последствия, террористические акты, гражданские волнения, забастовки, мятежи, конфискации, реквизиции, арест, уничтожение или повреждение имущества по распоряжению гражданских или военных властей, введение чрезвычайного или особого положения, бунты, путчи, государственные перевороты, заговоры, восстания, революции, воздействия ядерной энергии.

10.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) Страховщик вправе отложить исполнение обязательств по договорам страхования.

10.3. В случае изменения государством Конституции и/или гражданского законодательства, правоотношения по договору страхования, с момента вступления этих изменений в законную силу, подлежат приведению в соответствие с новым законодательством. Однако, в отношении конкретных событий, возникших до изменения законодательства, применяется закон, действовавший в момент их возникновения.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров. При невозможности достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда

(Арбитражного суда г. Москвы) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

11.2. Если положения настоящих основных Правил страхования противоречат положениям, указанным в договоре (полисе) страхования, то преимущественную силу имеют положения, указанные в полисе.

11.3. Право на предъявление требования к Страховщику о выплате страхового обеспечения погашается истечением установленного законодательством срока исковой давности.

Полис пенсионного страхования

1.	Номер полиса		дата	
2.	Заявление №		от	
3.	Программа страхования			
4.	Страховщик	ООО «СК «ЭРГО Жизнь» Юридический адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 61. Банк. реквизиты: р/с № 40701810700000051467 в ЗАО "КМБ-БАНК" г. Москва, корп./с № 30101810800000000922, ИНН 7708022300, КПП 774401001, БИК 044525922		
5.	Страхователь	Пол: Дата рождения: Документ:		
6.	Застрахованное лицо	Пол: Дата рождения: Документ:		
7.	Валюта договора			
8.	Размер и период уплаты взносов	_____, _____ Взносы оплачиваются в рублях по курсу ЦБ РФ на дату платежа. Все банковские расходы, связанные с оплатой страховых взносов, оплачиваются Страхователем.		
9.	Периодичность уплаты взносов			
10.	Размер и условия выплаты страхового обеспечения	Выплата страхового обеспечения, а также выплата при досрочном прекращении договора осуществляется на условиях согласно Приложению №1 «Приложение страховых величин».		
11.	Выплаты при досрочном прекращении договора			
12.	Договор вступает в силу	Договор страхования вступает в силу не ранее 00 часов даты, следующей за датой уплаты первого взноса в полном объеме.		
13.	Выгодоприобретатели	На случай смерти:	Выгодоприобретатели	Доля участия
				%
14.	Участие в прибыли	да		
15.	Исключения из страхового покрытия	Исключения из страхового покрытия согласно Правилам пенсионного страхования от 17.01.2008г. (Приложение № 2)		
16.	Особые условия	нет		
17.	Изменение условий договора	Изменение условий договора страхования жизни происходит на основании Правил пенсионного страхования от 17.01.2008г. (Приложение № 2)		

Неотъемлемой частью полиса являются:

- ✓ Приложение страховых величин (Приложение №1)
- ✓ Правила страхования жизни с выплатой аннуитетов от _____ (Приложение № 2)
- ✓ Заявление на страхование

- ✓ Анкеты, Заявления, составленные и заполненные Страхователем и Лицом, заявляемым на страхование, по просьбе Страховщика

Страховщик:

Белянкин Георгий Андреевич
 Генеральный директор ООО «СК «ЭРГО Жизнь»

М.П. _____
 подпись

Страхователь:

СТРАХОВОЙ АКТ № _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен на основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о выплате страхового обеспечения и представленных Страховщику документов, подтверждающих факт произошедшего события и устанавливающих его причину.

Описание произошедшего события: _____ от _____ г.

Полис (договор) страхования:	№ _____ от _____ 200__ г.
Вид страхования:	Страхование жизни с выплатой аннуитетов
Страхователь:	
Застрахованный:	
Страховая сумма (в валюте страхования):	
Валюта страхования:	
Ранее произведенные по страховому полису (договору) выплаты:	
Основание к выплате:	
Сумма страхового обеспечения, подлежащего выплате	
Сумма страхового обеспечения, подлежащего выплате (прописью)	
Форма выплаты страхового обеспечения:	
Наличие перестраховочной защиты:	
Основание к выплате:	
Получатель:	
Банковские реквизиты Получателя:	
Основание быть Получателем:	

В качестве неотъемлемой части к настоящему страховому акту прилагаются следующие документы

1. заявление Застрахованного
2. копия паспорта _____
3. копия Договора № _____ от _____ 200__ г.
- 4.
- 5.
- 6.

Решение о выплате страхового возмещения:

Страховое возмещение подлежит выплате:

Всего _____ (_____) рубля ___ копеек

Начальник отдела урегулирования убытков _____

Арнольд Г.В.

Заместитель Генерального директора _____

Чехонин М.В.

Заявление на страхование №

4. Дополнительное страхование

Вид дополнительного страхования	Страховая премия	Страховая сумма
<input type="checkbox"/>		

5. Цели страхования

<input type="checkbox"/> Защита семьи	<input type="checkbox"/> Страхование жизни заемщика кредита	<input type="checkbox"/> Страхования жизни пайщика/ товарища	<input type="checkbox"/> Страхование ключевой фигуры	<input type="checkbox"/> Обеспечение налога на наследство	<input type="checkbox"/> Обеспечение старости	<input type="checkbox"/> Обеспечение образования детей
<input type="checkbox"/> Другое:						

6. Выгодоприобретатели

В случае смерти застрахованного лица

Страхователь Наследники по закону Другие лица, указанные в таблице:

№	ФИО / наименование компании	Родственная связь	Паспортные данные физ.лица / ИНН юр. лица	Почтовый / юридический адрес, телефоны	Доля участия (%)
1					
2					
3					

7. Особые риски

Предоставляется информация о Страхователе, если выбрана программа «Образование». Во всех остальных случаях – информация о Застрахованном.

Подвергаетесь ли Вы особому риску на работе (например, взрывы, излучение, яды, токсичные вещества, применение оружия и т.п.) да нет

Если да, то какому именно?

Подвергаетесь ли Вы особому риску занимаясь спортом (например, участие в соревнованиях, полеты, прыжки с парашютом, парусный спорт, альпинизм, ныряние и т.п.) Если да, укажите вид спорта: да нет

Выезжаете ли Вы за рубеж (кроме стран ЕС, США, Канады, Мексики, Турции, Египта, Туниса, Таиланда, Китая, Японии, ЮАР)? Если да, то укажите страны: да нет

8. Информация о доходах (Предоставляется информация о Страхователе, если выбрана программа «Образование». Во всех остальных случаях – информация о доходах Застрахованного)

	год	год	год
Пожалуйста, укажите Ваш личный доход за последние 3 года			

9. Застрахованы ли лица, указанные в данном заявлении в качестве застрахованных, или были когда-либо застрахованы, или заполняли заявления на страхование в других страховых обществах?

<input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> Страхование жизни и здоровья	<input type="checkbox"/> Страхование на случай утраты трудоспособности	<input type="checkbox"/> Страхование от несчастного случая	<input type="checkbox"/> Страхование пенсии	<input type="checkbox"/> Другое
------------------------------	-------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------	---------------------------------------------	---------------------------------

В каком страховом обществе: _____ Страховая сумма: _____

Возникли ли сложности или были отклонены / отозваны заявления: да нет Почему? _____

10. Дополнительные условия

Если Вам не хватает места для указания какой-либо важной информации, приложите, пожалуйста, дополнительный лист. К заявлению прилагается дополнительный лист: да нет
 Мы заявляем, что сведения, сообщенные нами Страховщику в ответ на поставленные вопросы и отраженные в данном вопроснике, являются полными, правдивыми и точными; не упущены и не скрыты факты, касающиеся прошлого и настоящего состояния здоровья Застрахованного лица, также его профессиональной деятельности и спортивных увлечений, нам известно, что данный вопросник является частью страхового Полиса. Мы знаем, что сообщение заведомо ложных, а также неполных сведений по вопросам, сформулированным в данном вопроснике, либо вопросам, заданным нам в отдельном письменном запросе Страховщиком, может явиться основанием для одностороннего отказа Страховщика от исполнения договора страхования, а также признания договора страхования недействительным в установленном законом порядке. Все сведения, содержащиеся в данном вопроснике, являются конфиденциальными и могут быть в любой форме переданы третьим лицам только по обоюдному согласию сторон. С текстом Правил страхования мы ознакомлены, положения Правил страхования нам разъяснены, экземпляр Правил страхования нам вручен. Застрахованное лицо согласно с тем, что его жизнь будет застрахована в пользу Выгодоприобретателя/лей, в том числе, если Выгодоприобретателем является сам Страхователь. В случае необходимости медицинского заключения для оценки Страховщиком степени риска, мы согласны на прохождение медицинского обследования за свой счет. Мы также обязуемся предоставить Страховщику все запрошенные им документы, необходимые для оценки страхового риска. Мы согласны с тем, что в случае отказа предоставить запрошенные документы, Страховщик вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения условий договора страхования. Мы согласны с тем, что если новые условия страхования не будут согласованы, Страховщик вправе отказаться от исполнения договора Страхования, при этом Страховщик возвратит нам денежную сумму в размере внесенного первого или единовременного страхового взноса.

Подпись страхователя _____

Подпись Застрахованного лица _____

Подпись страхового представителя _____

число / месяц / год _____

Заявление на страхование №

Страховой представитель:		
Телефон:	Подпись андеррайтера	Страховой полис №
Код представителя:		

1. Страхователь

а) Для физических лиц

Являетесь ли Вы клиентом ERGO? Да Нет

Ф.И.О.						
Документ, удостоверяющий личность:			Серия:		Номер:	
Кем и когда выдан:			Пол: <input type="checkbox"/> муж <input type="checkbox"/> жен		Состою в браке: <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
Дата рождения:		Место рождения:				
Фамилия при рождении:				Гражданство:		
Почтовый адрес, индекс:						
Контактные телефоны:						
Род занятий, отрасль:						
Вид трудовой деятельности:	<input type="checkbox"/> предприниматель	<input type="checkbox"/> офисный работник	<input type="checkbox"/> гос. служащий	<input type="checkbox"/> рабочий	<input type="checkbox"/> студент	Другое

б) Для юридических лиц

Полное наименование компании:	
Краткое наименование компании:	Вид собственности:
Юридический адрес:	
Контактные лица:	
Телефон:	Факс:
Сфера деятельности:	
ИНН:	
Банковские реквизиты:	

2. Застрахованное лицо

Ф.И.О. InsdF InsdIO						
Документ, удостоверяющий личность:			Серия:		Номер:	
Кем и когда выдан:			Пол: <input type="checkbox"/> муж <input type="checkbox"/> жен		Состою в браке: <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	
Дата рождения:		Место рождения:				
Фамилия при рождении:				Гражданство:		
Почтовый адрес, индекс:						
Контактные телефоны:						
Род занятий, отрасль:						
Вид трудовой деятельности:	<input type="checkbox"/> предприниматель	<input type="checkbox"/> офисный работник	<input type="checkbox"/> гос. служащий	<input type="checkbox"/> рабочий	<input type="checkbox"/> студент	Другое

3. Технические условия страхования

<input type="checkbox"/> Страхование на случай смерти	<input type="checkbox"/> Страхование жизни заемщиков кредитов	<input type="checkbox"/> Смешанное страхование	<input type="checkbox"/> Страхование дополнительной пенсии	<input type="checkbox"/> Образование	<input type="checkbox"/> Другое
Валюта договора:		Страховая сумма:		<input type="checkbox"/> Возврат премии	
Таблица тарифов:		Год. пособие / пенсия:			
Начало страхования:		Период страхования:			
Начало выплат:		Установ. Период выплат:			
Премия					Величина премии, согласно виду оплаты
	единовременно	1/1	1/2	1/4	1/12
Аннуитеты					Период уплаты премии

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ЭРГО Жизнь»

Утверждаю
Заместитель Генерального директора –
руководитель операционного управления
ООО «СК «ЭРГО Жизнь»
(30) марта 2011 года



/ М.В. Чехонин

**Базовые страховые тарифы
к правилам страхования жизни с выплатой аннуитетов №3**

Тарифы рассчитаны для случая ежегодной оплаты взносов. При внесении страховых взносов с частотой $m1$ раз в год величина каждого взноса равна годовому взносу, умноженному на коэффициент $Km1$.

$m1$	2	4	12
$Km1$	0,51	0,2575	0,0867