

Утверждены  
Приказом Генерального директора  
ООО «СК «ЭРГО Жизнь»  
19 марта 2007 года



 / Зигмар Крюгер

## ПРАВИЛА страхования жизни с выплатой аннуитетов на образование № 2

Преамбула

1. Общие положения
  - 1.1. Заключение договора страхования
  - 1.2. Объекты страхования
2. Страховые случаи
3. Порядок заключения, оформления и действия договора страхования
4. Страховые суммы, страховая премия (страховые взносы), форма и порядок уплаты
5. Положение о порядке предоставления займа
6. Права и обязанности сторон по договору страхования
7. Исключения из объема страхового покрытия
8. Особые условия
9. Прекращение действия договора страхования
10. Страховая выплата: размер, условия и порядок предоставления
11. Валютный эквивалент
12. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)
13. Документы, предоставляемые страховщику при наступлении страхового случая и досрочного прекращения договора
14. Порядок разрешения споров

Приложения:

1. Полис страхования

## **ПРЕАМБУЛА**

На условиях настоящих **Правил страхования жизни с выплатой аннуитетов на образование** (далее Правила) **Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь»** может заключать договоры страхования жизни, предусматривающие выплату аннуитетов на образование.

Страхователь согласен с тем, что настоящие Правила применимы в отношении страхуемого интереса, не ущемляют права Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) по сравнению с нормами закона, и не являются кабальными в смысле гражданского законодательства.

В случае несоответствия содержания Правил страхования договору страхования, предпочтение отдается договору страхования.

Во всем, что не урегулировано договором страхования, Субъекты договора страхования руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

1.1.1. В соответствии с Правилами и действующим законодательством Российской Федерации (далее РФ) Страховщик заключает договоры страхования с дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем Страхователями.

1.1.2. Минимальный срок, на который может быть заключен договор страхования, составляет 5 лет.

1.1.3. По договору страхования может быть застрахована жизнь лица, вне зависимости от гражданства либо подданства, именуемого в дальнейшем Застрахованным Лицом. Возраст Застрахованного лица на момент заключения договора страхования не может превышать 45 лет, возраст Страхователя на момент заключения договора страхования не может превышать 65 лет.

1.1.4. Договоры страхования заключаются на условиях, содержащихся в Правилах, которые обязательны для исполнения Страхователем и Страховщиком в случае прямого на это указания в договоре страхования и наличия в договоре записи о вручении Страхователю Правил страхования. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к договору страхования, не запрещенные действующим законодательством РФ, исключить из текста договора страхования отдельные положения Правил, не относящихся к конкретному договору, закрепив это в тексте договора страхования.

1.1.5. Территория страхового покрытия: страховое покрытие предоставляется по всему миру, обязанность Страховщика осуществить страховую выплату не зависит от места наступления смерти Застрахованного, если договором не предусмотрено иное.

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:

- Застрахованному Лицу (Выгодоприобретателю), если Застрахованное лицо дожило до определенного в договоре страхования возраста или срока, при условии предоставления Страховщику оригинала Договора страхования (страхового Полиса), документов, позволяющих идентифицировать личность Застрахованного Лица и других необходимых документов по требованию Страховщика,

- Выгодоприобретателю, если Застрахованное Лицо умерло до окончания срока действия договора страхования, при условии предоставления Страховщику заявления о выплате страхового обеспечения, свидетельства о смерти Застрахованного Лица, документов, позволяющих идентифицировать личность Выгодоприобретателя и других необходимых документов по

требованию Страховщика, подтверждающих обоснованность страховой выплаты (только в случае, если по договору страхования застрахован риск «смерть застрахованного лица»).

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

## **1.2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

1.2.1. Объектом страхования в соответствии с Правилами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с жизнью Застрахованного Лица.

1.2.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страхователями не могут выступать инвалиды 1 и 2 группы, лица, требующие постоянного ухода, что подтверждается медицинским заключением, а также страдающие психическими заболеваниями и/или расстройствами, больные СПИДом или ВИЧ - инфицированные.

Страховщик оставляет за собой право отказать в заключении договора страхования в случае, если в качестве Страхователей выступают лица, занимающиеся любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятия следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, подводное плавание, пулевая стрельба.

## **2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

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

2.2. Страховыми 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 7 настоящих Правил страхования (далее «смерть Застрахованного Лица»);

2.2.2. дожитие Застрахованного Лица до определенного в договоре страхования возраста или срока, установленного в договоре страхования для выплаты аннуитетов (рент) (далее «дожитие Застрахованного Лица до срока выплаты аннуитетов (рент)»);

2.3. При наступлении страхового события, указанного в п. 2.2.2. настоящих Правил, Застрахованному Лицу предоставляется страховое обеспечение в форме аннуитетных (рентных) выплат в размере, с периодичностью и в порядке, предусмотренных условиями договора страхования. Аннуитет (рента) выплачивается в течение периода, установленного в договоре страхования, при условии дожития Застрахованного Лица до даты очередной выплаты.

Договором страхования предусматривается условие об освобождении Выгодоприобретателя (в том числе и тогда, когда им является Застрахованное Лицо) от уплаты очередных страховых взносов в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил в случае смерти Страхователя в период накопления (уплаты) страховых взносов.

## **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОФОРМЛЕНИЯ И ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

3.1. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.

3.1.1. Существенными признаются обстоятельства, указанные Страховщиком в разработанной и утвержденной им форме заявления на страхование, в иных заявлениях, анкетах, вопросниках, заполняемых Страхователем при заключении договора.

Если указанные обстоятельства сообщаются Страховщику Лицом, заявленным на страхование, сообщенные таким Лицом обстоятельства считаются сообщенными Страхователем.

3.1.2. Расходы, связанные с предоставлением Страховщику указанных в п. 3.1 настоящих Правил сведений, несет Страхователь.

3.1.3. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные или неполные сведения об указанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным либо в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения договора страхования. В последнем случае Страхователь имеет право на выкупную сумму в размере, установленном на момент одностороннего отказа Страховщика от исполнения договора.

3.2. Договор страхования заключается на основании заполненного заявления на страхование, а также по факту получения Страховщиком любых иных документов, которые могут подтвердить возможность быть застрахованными по состоянию здоровья Страхователя или Лиц, заявленных на страхование. 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.

В случае заключения договора страхования путем вручения Страховщиком Страхователю страхового Полиса, договором страхования признаются Полис, Заявление на страхование в письменной форме (в случае его наличия), иные приложения к Полису, являющиеся его неотъемлемой частью.

3.4. Право на подписание Договора страхования (страхового Полиса), Заявления на страхование и иных документов (в том числе различного рода заявлений, анкет, вопросников), оформляемых при заключении договора страхования, принадлежит Страхователю.

Если Лицо, заявляемое на страхование, и Страхователь - разные лица, Заявление на страхование и иные, оформляемые при заключении договора страхования документы (в том числе различного рода заявления, анкеты, вопросники), подписываются Страхователем, а также Лицом, заявляемым на страхование.

Страховщик не несет ответственности за действительность подписей Страхователя и/или Лица, заявляемого на страхование.

3.5. Если в Договоре страхования, страховом Полисе и (или) в заявлении на страхование это специально предусмотрено, то 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 (страхового Полиса).

3.6. Договор страхования вступает в силу с даты указанной в договоре, но не ранее 00 часов даты, следующей за датой уплаты первого взноса.

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

3.8. Договор страхования может быть изменен (в части, например, увеличения или уменьшения страховой суммы, изменения срока страхования, 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.

3.9. 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 расторгнутым с даты, указанной в заявлении на расторжение, или спустя 30-дневный срок со дня получения заявления на расторжение, считая по более поздней дате. При этом Страхователь получает выкупную сумму, указанную в договоре страхования (при её наличии), за вычетом всех задолженностей Страхователя перед Страховщиком. Выплата причитающихся Страхователю сумм может быть отложена на срок до 60 дней, начиная с даты получения Страховщиком соответствующего заявления.

3.10. По договору страхования Страхователь с письменного согласия Застрахованного Лица вправе назначить физическое (юридическое) лицо в качестве получателя страховой выплаты - Выгодоприобретателя - и впоследствии заменять его другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Страховщик не несет ответственности за выплату страхового обеспечения, осуществленную до получения и одобрения заявления о замене Выгодоприобретателя. При этом:

3.10.1. Замена Выгодоприобретателя по договору допускается только с согласия Застрахованного Лица или его законного представителя;

3.10.2. 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;

3.10.3. Если Выгодоприобретатель не назначен в договоре страхования, то в случае смерти Застрахованного Лица Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного Лица.

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

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

3.12. 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.

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

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

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

4.1. Страховые случаи, страховые и выкупные 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, установленных Страховщиком. Страховые взносы оплачиваются ежегодно, в каждую годовщину действия договора страхования. Договором страхования может быть предусмотрена иная периодичность оплаты:

А) равными долями с периодичностью оплаты, установленной договором страхования. При этом договором страхования может предусматриваться предоставление Страхователю льготного периода для уплаты очередного взноса. Льготный период составляет 30 дней и начинается с даты, установленной в договоре страхования в качестве даты оплаты очередного страхового взноса.

Если страховой случай наступил в течение льготного периода, то Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового обеспечения зачесть в счет выплаты такого обеспечения сумму просроченного страхового взноса, который Страхователь должен оплатить в соответствии с договором страхования на момент выплаты страхового обеспечения.

В случае неуплаты в срок очередного страхового взноса (в том числе по истечении льготного периода, если он был предоставлен) на сумму неуплаченного страхового взноса, выраженного в указанной в договоре страхования валюте, Страховщик вправе начислять проценты за пользование чужими денежными средствами на основании ст.395 Гражданского кодекса Российской Федерации со дня, когда такой взнос должен быть уплачен по день его уплаты.

Если размер неуплаченного страхового взноса с начисленными на него процентами превышает размер выкупной суммы за вычетом всех существующих задолженностей Страхователя перед Страховщиком, Страховщик вправе в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения договора страхования. В таком случае договор страхования считается расторгнутым после письменного уведомления Страховщиком Страхователя о расторжении договора страхования с момента письменного отказа Страхователя уплатить сумму неуплаченного страхового взноса с начисленными на него процентами или по истечении 30 дней с момента получения Страхователем названного уведомления.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового обеспечения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

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

4.2.1. Если размер выкупной суммы равен нулю, то в случае неуплаты в срок очередного страхового взноса (в том числе по истечении льготного периода, если он был предоставлен) Страховщик вправе в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения договора страхования. В таком случае договор страхования считается расторгнутым после письменного уведомления Страховщиком Страхователя о расторжении договора страхования с момента письменного отказа Страхователя уплатить сумму неуплаченного страхового взноса или по истечении 30 дней с момента получения Страхователем названного уведомления.

4.3. Страховая премия указывается в договоре страхования и подлежит оплате Страхователем в наличном или безналичном порядке 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 прекращения договора страхования, не накладывает на Страховщика никаких обязательств за исключением обязательства по возврату этой суммы.

4.5. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право в течение срока страхования увеличить (уменьшить) размер страховой суммы, подав Страховщику соответствующее заявление. Заявление на изменение страховой суммы должно быть подписано Страхователем и Застрахованным лицом (или его законным представителем). Страховщик производит пересчет размеров финансовых обязательств сторон, руководствуясь согласованной методикой расчета страховых тарифов.

4.6. Страховая сумма по страховому случаю «смерть Застрахованного Лица по любой причине в течение срока страхования», подлежащая выплате Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая, устанавливается фиксировано на каждый год срока страхования;

4.7. При заключении договора страхования стороны могут согласовать возможность увеличения страховых сумм при сохранении страховых взносов в неизменном размере в течение срока действия договора 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.

4.8. Страхователь по заявлению в письменной форме имеет право преобразовать договор страхования в Оплаченный полис с согласия Страховщика. При этом:

А) Оплаченный полис действует без дальнейшей оплаты взносов, но при уменьшенной страховой сумме. Уменьшенная страховая сумма рассчитывается, исходя из выкупной суммы на дату последней годовщины действия договора страхования за вычетом сумм, причитающихся к оплате Страховщику. При расчете используется текущий возраст Застрахованного на дату преобразования договора страхования в Оплаченный полис. Последующая выплата страхового обеспечения осуществляется согласно Правилам страхования и в той же последовательности, которая определена для первоначальной страховой суммы при заключении договора страхования.

Б) Договор страхования может быть преобразован в Оплаченный полис, если уменьшенная страховая сумма на момент преобразования больше минимума, устанавливаемого Страховщиком на ежегодной основе.

## **5. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА**

5.1. Страховщик вправе по письменному запросу Страхователя – физического лица, заключившего договор страхования на срок не менее пяти лет, предоставить Страхователю займ в пределах выкупной суммы по договору страхования.

А) Размер займа не может превышать величину выкупной суммы по договору страхования на дату предоставления займа за вычетом любых существующих задолженностей Страхователя перед Страховщиком, в том числе:

- неоплаченных процентов по ранее выданным займам и/или величин ранее выданных займов,
- величины просроченного взноса по договору страхования с начисленными на него процентами за такую просрочку (при наличии таковых) на момент запроса о предоставлении займа.

Б) При предоставлении займа Страховщик вправе установить процентную ставку за пользование займом, а также фиксированный сбор за выдачу займа. Проценты по сумме займа начисляются за каждый календарный день пользования предоставленными денежными средствами, и оплачиваются Страхователем при наступлении очередной годовщины договора.

В) В случае если проценты не будут оплачены Страхователем в надлежащий срок, то последующие проценты начисляются на сумму займа и начисленные в предыдущие периоды

проценты. Если в соответствии с настоящими Правилами Страховщик обязан произвести какие-либо выплаты в пользу Страхователя (Застрахованного Лица, Выгодоприобретателя), Страховщик вправе зачесть сумму займа, предоставляемого в соответствии с настоящим Разделом, и сумму накопленных процентов на сумму займа в счет таких выплат.

Как только сумма займа с процентами по займу превысит величину выкупной суммы по договору страхования за вычетом всех других задолженностей Страхователя перед Страховщиком, Страховщик вправе в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения договора страхования. В таком случае договор страхования считается расторгнутым после уведомления Страховщиком Страхователя о расторжении договора страхования с момента письменного отказа Страхователя уплатить сумму не уплаченного в срок займа с процентами по нему, или по истечении 30 дней с момента получения Страхователем названного уведомления.

Г) По усмотрению Страховщика, предоставление займа может быть отклонено.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ**

6.1. В период действия договора страхования Страхователь имеет право:

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

6.2. В период действия договора страхования Страхователь обязан:

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

6.2.2. 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;

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

6.2.4. 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.

6.3. В период действия договора страхования Застрахованное Лицо имеет право:

6.3.1. получить при наступлении страхового случая страховое обеспечение, предусмотренное договором страхования;

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

6.3.3. В период действия договора страхования Застрахованное Лицо, если оно является Выгодоприобретателем по договору страхования и намерено предъявить Страховщику требование о выплате страхового возмещения 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.

6.4. В период действия договора страхования Страховщик имеет право:

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

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



6.4.3. 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;

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

6.4.5. отсрочить принятие решения о выплате страхового обеспечения в случае возбуждения по факту наступления страхового случая уголовного дела и привлечения лица, имеющего право на получение страхового обеспечения, 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.

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

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

6.5. В период действия договора страхования Страховщик обязан:

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

6.5.2. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового обеспечения в течение 30 (тридцати) дней после получения всех необходимых документов, согласованных при заключении договора страхования; либо отсрочить выплату или в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения договора.

## **7. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

7.1. По договорам страхования, заключенным на основании Правил, не являются страховыми случаями и не покрываются договором страхования события, предусмотренные в п. 2.2, прямой или косвенной причиной которых являются:

7.1.1. 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, 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; иные события, являющиеся основанием для объявления войны;

7.1.2. Служба в рядах вооруженных сил;

7.1.3. Совершение или попытка совершения умышленного преступления Застрахованным Лицом;

7.1.4. Любое умышленное действие Страхователя, Застрахованного Лица, Выгодоприобретателя, повлекшее за собой событие.

7.2. 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.

7.3. В случае самоубийства Застрахованного Лица, независимо от его/ее психического состояния, в течение первых двух лет действия договора страхования Страховщик обязан вернуть уплаченные по договору премии, за вычетом всех задолженностей Страхователя перед Страховщиком.

## **8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

8.1. При заключении договора страхования, предусматривающего освобождение от уплаты очередных страховых взносов в случае смерти Страхователя, Страховщик вправе потребовать от Страхователя предоставления сведений о нем, имеющих существенное значение для определения размера возможных убытков от наступления страхового случая (п. 3.1, 3.1.1 настоящих Правил).

8.2. Если Страхователь умирает в период накопления (уплаты) страховых взносов и прямой или косвенной причиной его смерти не являются события, предусмотренные разделом 7 настоящих Правил, то обязанность по уплате очередных страховых взносов прекращается.

8.3. В случае, указанном в п.8.2. настоящих Правил, Выгодоприобретатель (в том числе и тогда, когда Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо), если он намерен в будущем при наступлении предусмотренных договором страхования страховых случаев воспользоваться своим правом требования выплаты страховой суммы, обязан в течение 30 (тридцати) дней с момента получения информации о смерти Страхователя в письменной форме уведомить Страховщика о смерти Страхователя и представить последнему свидетельство ЗАГСа о смерти Страхователя или его нотариально заверенную копию, а также иные документы по требованию Страховщика.

8.4. Неуплата или несвоевременная уплата очередных страховых взносов в случае, указанном в п.8.2 настоящих Правил, при отсутствии предусмотренного п.8.3 настоящих Правил уведомления, влечет наступление последствий, предусмотренных пп. 4.2, 4.2.1. настоящих Правил.

Риск наступления указанных последствий несет Выгодоприобретатель.

8.5. Если прямой или косвенной причиной смерти Страхователя явилось одно из событий, предусмотренных разделом 7 настоящих Правил, то обязанность по уплате очередных страховых взносов сохраняется за Выгодоприобретателем (в том числе и тогда, когда Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо) по риску, указанному в п.2.2.2 Правил, или его законным представителем.

8.6. В случае, указанном в п.8.5. настоящих Правил, Выгодоприобретатель, если он намерен в будущем при наступлении предусмотренных договором страхования страховых случаев воспользоваться своим правом требования выплаты страховой суммы, обязан в течение 30 (тридцати) дней с момента получения информации о смерти Страхователя в письменной форме уведомить об этом Страховщика и представить последнему свидетельство ЗАГСа о смерти Страхователя или его нотариально заверенную копию, а также иные документы по требованию Страховщика.

Страховщик вправе потребовать от такого Выгодоприобретателя уплаты очередных страховых взносов.

8.7. Неуплата или несвоевременная уплата очередных страховых взносов в случае, указанном в п.8.5. настоящих Правил, влечет наступление последствий, предусмотренных пп. 4.2, 4.2.1. настоящих Правил.

Риск наступления указанных последствий несет Выгодоприобретатель.

8.8. Если Выгодоприобретатель в случае, указанном в п.8.5. настоящих Правил, не желает уплачивать страховые взносы, то он вправе отказаться от договора страхования. В таком случае договор страхования прекращается, наследникам Страхователя выплачивается выкупная сумма в соответствии с действующими условиями договора страхования за вычетом всех существующих на момент прекращения договора задолженностей Страхователя перед Страховщиком.

Такие же последствия наступают при отказе Выгодоприобретателя от договора страхования в случае, указанном в п.8.5 настоящих Правил.

## **9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Действие договора страхования прекращается в случае:

9.1.1. Истечения срока действия договора страхования

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

9.1.3. Расторжения договора по требованию (инициативе) Страховщика (в том числе в случае одностороннего отказа Страховщика от исполнения договора страхования) в случаях и в порядке, установленных настоящими Правилами, в том числе в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором сроки и размере, случае отказа Страхователя от уплаты дополнительной страховой премии при изменении степени риска в течение периода действия договора страхования, невозврата Страхователем в установленные договором сроки полученного от Страховщика займа с начисленными на него в установленном порядке процентами, либо нарушения Страхователем иных обязанностей, предусмотренных разделом 6 настоящих Правил. Договор в этом случае считается расторгнутым после уведомления Страхователя Страховщиком о расторжении договора с момента письменного отказа Страхователя исполнить предусмотренную договором обязанность или по истечении 30 дней с момента получения Страхователем названного уведомления;

9.1.4. Соглашения сторон о намерении досрочно расторгнуть договор страхования с уведомлением друг друга письменно не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предполагаемого расторжения;

9.1.5. Расторжения договора страхования по требованию (инициативе) Страхователя. Договор в этом случае считается расторгнутым 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.

9.1.6. 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 7 Правил;

9.1.7. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. В случае досрочного расторжения договора страхования по основаниям п. 9.1.3, 9.1.4, 9.1.5 настоящих Правил:

9.2.1. Страховщик выплачивает Страхователю (его наследникам) выкупную сумму в соответствии с действующими условиями договора страхования за вычетом всех существующих на момент расторжения договора задолженностей Страхователя перед Страховщиком.

9.2.2. Значения (размеры) выкупных сумм в зависимости от периода времени, в течение которого договор страхования действовал до момента его прекращения, являются неотъемлемой частью договора страхования.

9.3. В случае досрочного прекращения договора страхования по основанию, указанному в п. 9.1.6 настоящих Правил, Страховщик выплачивает Страхователю (его наследникам) сумму внесенных Страхователем страховых премий за вычетом:

- части страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование,

- всех существующих на момент прекращения договора задолженностей Страхователя перед Страховщиком.

## **10. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА: РАЗМЕР, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ**

10.1.1. При дожитии Застрахованного до сроков, установленных для выплаты аннуитета (ренты), Страховщик обязан произвести Застрахованному (Выгодоприобретателю) выплату аннуитета (ренты) в течение периода и с регулярностью указанной в договоре страхования.

Период и регулярность выплаты аннуитета (ренты) (постнумерандо) определяются в договоре страхования. Период выплаты аннуитета (ренты) может быть только срочным. Аннуитет (рента) (постнумерандо) может выплачиваться с регулярностью: раз в месяц, раз в квартал, раз в полгода и ежегодно.

10.1.2. В случае смерти Застрахованного (см. п. 2.2. настоящих Правил) в период действия договора страхования до наступления срока выплаты аннуитетов (рент) Страховщик обязан возратить Страхователю взносы, уплаченные по договору страхования (в случае смерти Страхователя – его наследникам) либо выплатить Выгодоприобретателю страховую сумму, установленную по случаю «смерть Застрахованного Лица» (сумму уплаченных страховых взносов) только в том случае, если по договору страхования одновременно предусмотрено страхование риска «дожитие Застрахованного Лица до срока выплаты аннуитетов (рент)» и риска «смерть Застрахованного Лица».

10.2. В случае, когда по договору страхования был застрахован риск «смерть Застрахованного Лица», а смерть Застрахованного наступила в результате совершения Выгодоприобретателем умышленных действий, повлекших наступление страхового случая, страховая выплата производится другому Выгодоприобретателю (Выгодоприобретателям), если такой определен в договоре страхования. В случае, если другой Выгодоприобретатель в договоре страхования не определен, страховая выплата производится наследникам Застрахованного.

10.3. В случае, если Выгодоприобретатель умер, не успев получить причитающуюся ему сумму страховой выплаты, то выплата производится его наследникам.

10.4. Страховая выплата по страховому случаю «смерть Застрахованного в период действия договора» производится в течение 30 дней с момента получения всех необходимых документов, кроме случаев, когда по факту смерти Застрахованного возбуждено уголовное дело.

10.5. Выплата страхового обеспечения может быть произведена представителю Застрахованного (Выгодоприобретателя) по доверенности, оформленной Застрахованным (Выгодоприобретателем) в установленном законодательством порядке.

10.6. В случае, если Выгодоприобретателем является несовершеннолетний в возрасте до 14 лет, причитающаяся ему сумма может быть переведена на вклад в банке, согласованном сторонами, на его имя с одновременным уведомлением его законных представителей.

10.7. Если после выплаты страхового обеспечения обнаружится такое обстоятельство, существовавшее в момент выплаты страхового обеспечения, которое по закону или по Правилам полностью или частично лишает Выгодоприобретателя (лицо, которому было выплачено страховое обеспечение) на страховое обеспечение, то Выгодоприобретатель (лицо, которому было выплачено страховое обеспечение) обязан возратить Страховщику выплаченные суммы или их соответствующую часть.

## **11. ВАЛЮТНЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ**

11.1. Договор страхования заключается в рублях. Если договором специально предусмотрено, то страховые суммы и страховые взносы могут устанавливаться в иностранной валюте (долларах, евро) – 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 Центрального Банка России на дату уплаты, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или договором страхования.

11.4. 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»).

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 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.

## **12. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)**

12.1. Страховщик не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение его обязанностей по договору страхования, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

12.2. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются: военные действия, а также маневры, иные военные мероприятия и их последствия; террористические акции; гражданские волнения; всякого рода забастовки; мятежи; конфискации; реквизиции; арест, уничтожение или повреждение имущества по распоряжению гражданских или военных властей; введение чрезвычайного или военного положения; бунты; путчи; государственные перевороты; заговоры; восстания; революции; воздействия ядерной энергии.

12.3. 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.

## **13. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ СТРАХОВЩИКУ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА**

13.1. Застрахованным при дожитии до определенного в договоре возраста или срока, установленного для первой единичной выплаты страховой ренты, а также в каждую последующую годовщину договора страхования до момента окончания выплат страховой ренты представляется:

- заявление о наступлении страхового случая по установленной форме;
- документ, удостоверяющий личность Застрахованного.

13.2. В случае смерти Застрахованного Выгодоприобретатель (наследники Выгодоприобретателя) представляет:

- заявление о наступлении страхового случая по установленной форме;
- медицинское заключение о причинах смерти;
- свидетельство ЗАГСа или его нотариально заверенную копию о смерти Застрахованного;
- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (наследников Выгодоприобретателя).

13.3. В случае, если Выгодоприобретателем является наследник Застрахованного (Выгодоприобретателя), в дополнение к документам, указанным в п. 13.2 настоящих Правил, представляются также документы, удостоверяющие вступление указанных лиц в права

наследования. Наследники Выгодоприобретателя обязаны представить также свидетельство ЗАГСа или его нотариально заверенную копию о смерти Выгодоприобретателя.

13.4. В случае досрочного расторжения договора страхования Страхователь (наследники Страхователя) должен представить следующие документы, на основании которых производится выплата выкупной суммы:

- договор страхования (страховой Полис);
- заявление о расторжении договора;
- документ, удостоверяющий личность Страхователя (наследников Страхователя).

13.5. В случае, если с заявлением о расторжении договора страхования обращается наследник (наследники) Страхователя, в дополнение к документам, указанным в п. 13.4 настоящих Правил, представляются также документы, удостоверяющие вступление указанного лица (лиц) в наследство и свидетельство ЗАГСа или его заверенную копию о смерти Страхователя.

13.6. В случае досрочного прекращения договора в соответствии с п.9.1.6 Правил, возврат части уплаченной страховой премии Страхователю (наследникам Страхователя) производится на основании:

- договора страхования (страхового Полиса) страхования;
- документов (или нотариально заверенных копий документов), удостоверяющих факт смерти Застрахованного по причинам, указанным в п.7 Правил.
- документов, удостоверяющих личность Страхователя (наследников Страхователя).

13.7. В случае, если возврат части уплаченной премии осуществляется наследнику (наследникам) Страхователя, в дополнение к документам, указанным в п.13.6 настоящих Правил, представляются также документы, удостоверяющие вступление указанного лица (лиц) в права наследования и свидетельство ЗАГСа или его нотариально заверенную копию о смерти Страхователя.

13.8. С целью решения вопроса о выплате страхового обеспечения Страховщик может затребовать другие документы, а также организовать необходимое расследование обстоятельств смерти Застрахованного лица.

13.9. Расходы, связанные с получением необходимых документов несет лицо, претендующее на получение страхового обеспечения.

#### **14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

14.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров с привлечением, при необходимости, специально созданной экспертной комиссии. При невозможности достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда и разрешается в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Приложение № 1 к Правилам страхования жизни  
с выплатой аннуитетов на образование № 2

## Полис страхования жизни

1.	Номер полиса		дата	
2.	Заявление №		от	
3.	Программа страхования			
4.	Страховщик	ООО «СК «ЭРГО Жизнь» Юридический адрес: Банк. реквизиты:		
5.	Страхователь	Пол: Дата рождения: Документ:		
6.	Застрахованные лица	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	Взносы уплачиваются не позднее _____ в течение Периода 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:	<u>Выгодоприобретатели</u>	<u>Доля участия</u>
14.	Участие в прибыли	да		
15.	Исключения из страхового покрытия	Исключения из страхового покрытия согласно Правилам страхования (Приложение № 2)		
16.	Особые условия	нет		
17.	Изменение условий договора	Изменение условий договора страхования жизни происходит на основании Правил страхования (Приложение № 2)		

Неотъемлемой частью полиса являются:

- ✓ Приложение страховых величин (Приложение №1)
- ✓ Правила страхования жизни (Приложение № 2)
- ✓ Заявление на страхование

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

Страховщик:

Страхователь:

Приложение №1 к полису № \_\_\_\_\_

## Приложение страховых величин

Период действия покрытия на случай смерти

с \_\_\_\_\_

по \_\_\_\_\_

Период выплаты аннуитетов

с \_\_\_\_\_

по \_\_\_\_\_

Периодичность выплаты аннуитетов \_\_\_\_\_

Аннуитеты выплачиваются \_\_\_\_\_  
в течение Периода выплаты аннуитетов

### Страховые величины (валюта страхования\*)

№	Дата	Сумма	Вид выплаты

Размер представленных в таблице ожидаемых величин не гарантируется Страховщиком, т.к. их расчет производится на основании вероятной ставки доходности и может изменяться в соответствии с фактическими показателями деятельности компании

\* - Все расчеты осуществляются в рублях по курсу ЦБ РФ на дату платежа. Банковские расходы, связанные с выплатой страхового обеспечения и выкупной суммы, оплачиваются получателем платежа.

\*\* - В случае досрочного расторжения договора (в том числе в случае одностороннего отказа Страховщика от исполнения договора страхования) Страхователь вправе претендовать на выплату установленной в договоре выкупной суммы на соответствующий год за вычетом суммы текущей задолженности Страхователя по уплате страховых взносов с начисленными на них процентами в соответствии с п. 4.2.1 Правил страхования и иных задолженностей Страхователя перед Страховщиком на момент расторжения договора страхования.

Страховщик:

Страхователь:



28



В настоящем документе прошто,  
пронумеровано и скреплено печатью  
лист 02