

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



/ М.В. Чехонин

**ПРАВИЛА
смешанного страхования жизни граждан
с возвратом взносов в случае смерти**

от «19» марта 2007 года (в новой редакции от «30» марта 2011г.)

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. Прекращение действия договора страхования
9. Страховая выплата: размер, условия и порядок предоставления
10. Валютный эквивалент
11. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)
12. Документы, предоставляемые страховщику при наступлении страхового случая и досрочного прекращения договора
13. Порядок разрешения споров

Приложения:

1. Образец заявления на страхование
2. Образец Полиса страхования
3. Образец страхового акта
4. Базовые страховые тарифы

ПРЕАМБУЛА

На условиях настоящих **Правил смешанного страхования жизни граждан** (далее Правила) **Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь»** может заключать договоры смешанного страхования жизни.

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

В соответствии с Правилами и действующим законодательством Российской Федерации (далее РФ) Страховщик заключает договоры страхования с дееспособными физическими или юридическими лицами любой формы собственности, а также предпринимателями без образования юридического лица, именуемыми в дальнейшем Страхователями.

При страховании одного физического лица заключается индивидуальный договор страхования; при страховании нескольких физических лиц – коллективный договор страхования. Минимальный срок, на который может быть заключен договор страхования, составляет 5 лет.

По договору страхования могут быть застрахованы жизнь самого Страхователя или других указанных в договоре граждан, вне зависимости от их гражданства либо подданства, именуемых в дальнейшем Застрахованными Лицами. Не может быть застрахована жизнь лица, которому на момент заключения договора страхования еще не исполнилось 16 лет либо уже исполнилось 65 лет. Жизнь лица старше 65 лет может быть застрахована при условии, что на момент заключения договора страхования этому лицу еще не исполнилось 70 лет, а договор страхования заключается с условием о единовременной уплате всей суммы страховой премии.

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.

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.

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, 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

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

ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

Если договором страхования не предусмотрено иное, не подлежат страхованию 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 Лиц, заявленных на страхование указываются 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 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 (далее смерть Застрахованного Лица);

2.2.2. дожитие Застрахованного Лица до определенного в договоре страхования возраста или срока (далее дожитие Застрахованного Лица).

2.3. При наступлении страхового случая предоставляется страховое обеспечение в размере страховой суммы в соответствии с условиями договора страхования.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ОФОРМЛЕНИЯ И ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

3.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных страховых выплат.

3.2.1. 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.

3.2.2. Расходы, связанные с предоставлением Страховщику указанных в п.3.2 настоящих Правил сведений, несет Страхователь.

3.2.3. 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.

3.3. 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 Лиц, заявленных на страхование, быть застрахованным. Такие документы могут быть затребованы Страховщиком до принятия решения о заключении договора страхования.

3.4. 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.

3.5. Коллективный Договор страхования может оформляться в виде единого документа с приложением списка Застрахованных Лиц. В подтверждение заключения договора страхования каждому Застрахованному Лицу может выдаваться отдельный страховой Полис. При возникновении противоречий между условиями Коллективного договора и Полиса подлежат применению условия Коллективного договора страхования.

3.6. 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.

3.7. 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).

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

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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:

3.12.1. Замена Выгодоприобретателя по договору допускается только с согласия Застрахованного Лица;

3.12.2. 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;

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

3.12.4. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязательств по договору страхования, включая обязательства, лежащие на Страхователе, но невыполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. 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.

3.16. 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 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 указанные в п. 4.2 условия отсутствуют либо 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» устанавливается одним из следующих способов:

А) фиксированная на весь срок страхования сумма, подлежащая выплате Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

Б) фиксированная на каждый год срока страхования сумма, подлежащая выплате Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

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;

6.1.2. при коллективном страховании вносить изменения в список Застрахованных Лиц в соответствии с условиями, определёнными в договоре страхования.

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 или дополнениях, 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. при наступлении страхового случая получить 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 necropsию, с целью удостовериться в правомерности и обоснованности требований о страховой выплате и установить страховое обеспечение (страховую сумму), подлежащую 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 отказать в ней в случаях, предусмотренных договором страхования.

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. 2.2.1, 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; пугч; 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 или в течение первых двух лет с момента восстановления договора страхования Страховщик обязан вернуть уплаченные по договору премии, за вычетом всех задолженностей Страхователя перед Страховщиком.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора страхования прекращается в случае:

8.1.1. Истечения срока действия договора страхования;

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

8.1.3. 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;

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

8.1.5. 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.

8.1.6. 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;

8.1.7. Смерти Страхователя (физического лица), не являющегося Застрахованным Лицом, или ликвидации, реорганизации Страхователя (юридического лица) в порядке, установленном действующим законодательством РФ, если Застрахованное Лицо или иное лицо не примут на себя обязательства Страхователя по договору страхования, указанные в п. 6.2.1 настоящих Правил;

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

8.2. В случае досрочного расторжения договора страхования по основаниям пп. 8.1.3, 8.1.4, 8.1.5 настоящих Правил, а также в случае прекращения договора страхования по основанию п.8.1.7.:

8.2.1. 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.

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

8.3. В случае досрочного прекращения договора страхования по основанию, указанному в п. 8.1.6 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.

9. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА: РАЗМЕР, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

9.1.1. При дожитии Застрахованного до определенного в договоре страхования возраста или срока, Страховщик обязан произвести Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю) выплату установленной договором суммы страхового обеспечения.

9.1.2. В случае, когда выплата суммы страхового обеспечения производится Застрахованному лицу, по соглашению со Страховщиком Застрахованное лицо вправе получить

причитающуюся ему в соответствии с п. 9.1.1 настоящих Правил сумму страхового обеспечения в виде регулярных платежей – аннуитетов (пенсии). Для этого сумма страхового обеспечения вносится Застрахованным в качестве единовременной страховой премии по договору страхования жизни с выплатой аннуитетов. При этом Страховщик предоставляет Застрахованному лицу скидку по уплате премии по вновь заключаемому договору в размере 10% от текущего тарифа по договору страхования жизни с выплатой аннуитетов на момент его заключения.

Размер вносимой по вновь заключаемому договору единовременной страховой премии не может быть увеличен за счет внесения Страхователем дополнительных денежных средств.

9.1.3. В случае смерти Застрахованного (см. п. 2.2.1 настоящих Правил) в период действия договора страхования Страховщик обязан произвести страховую выплату Выгодоприобретателю (Выгодоприобретателям) в размере страховой суммы (суммы уплаченных взносов).

Если страховые взносы уплачиваются Страхователем в рассрочку в течение года, то за страховую сумму принимается сумма взносов, подлежащих уплате за год.

9.2. В случае, если смерть Застрахованного наступила в результате совершения Выгодоприобретателем умышленных действий, повлекших наступление страхового случая, страховая выплата производится другому Выгодоприобретателю (Выгодоприобретателям), если таковой указан в Полисе, или наследникам Застрахованного.

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

9.4. 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.

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

9.6. 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.

9.7. 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) права на страховое обеспечение, то Выгодоприобретатель (лицо, которому было выплачено страховое обеспечение) обязан вернуть Страховщику выплаченные суммы или их соответствующую часть.

9.8. Выплата страхового обеспечения производится посредством безналичных расчетов. Расходы по переводу средств и риск, связанный с переводом средств за границу, несет лицо, получающее страховое обеспечение.

10. ВАЛЮТНЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ

10.1. 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.

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

10.3. 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.

10.4. 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»).

10.5. 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.

10.6. 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.

10.7. 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.

11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

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

11.2. 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.

11.3. 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.

12. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ СТРАХОВЩИКУ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

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

- заявление о наступлении страхового случая;
- медицинское заключение о причинах смерти;
- свидетельство ЗАГСа или его нотариально заверенную копию о смерти

Застрахованного;

12.2. - документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (наследников Выгодоприобретателя). В случае, если Выгодоприобретателем является наследник Застрахованного (Выгодоприобретателя), в дополнение к документам, указанным в п. 12.1 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.

12.3. В случае дожития Застрахованного до определенного в договоре возраста или срока, Застрахованный представляет:

- договор страхования (страховой Полис);
- документ, удостоверяющий личность Застрахованного;
- заявление о выплате страхового обеспечения в установленной форме.

12.4. 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).

12.5. В случае, если с заявлением о расторжении договора страхования обращается наследник (наследники) Страхователя, в дополнение к документам, указанным в п.12.4 настоящих Правил, представляются также документы, удостоверяющие вступление указанного лица (лиц) в наследство и свидетельство ЗАГСа или его нотариально заверенную копию о смерти Страхователя.

12.6. В случае досрочного прекращения договора в соответствии с п.8.1.6 Правил, возврат части уплаченной страховой премии Страхователю (наследникам Страхователя) производится на основании:

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

12.7. В случае, если возврат части уплаченной премии осуществляется наследнику (наследникам) Страхователя, в дополнение к документам, указанным в п.12.6 настоящих Правил, представляются также документы, удостоверяющие вступление указанного лица (лиц) в права наследования и свидетельство ЗАГСа или его нотариально заверенную копию о смерти Страхователя.

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

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

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. 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.