

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор

_____ И.В. Якушева

«25» апреля 2021 г.

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ПЕНСИЙ (РЕНТЫ)

(первоначальная редакция от 12.05.2008; с изменениями: от 02.09.2009, от 25.04.2021 – приказ № 029 от 02.04.2021)

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объект страхования
3. **Страховые риски,** страховые случаи
4. Страховая сумма
5. Страховая премия
6. Договор страхования и срок его действия
7. Права и обязанности сторон
8. Страховые выплаты
9. Прекращение договора страхования
10. Разрешение споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил страхования и действующего законодательства Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ», именуемое в дальнейшем «Страховщик», заключает с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем «Страхователи» (совместно именуемые - «Стороны»), договоры добровольного страхования пенсии (ренты) граждан, именуемых далее Застрахованные лица.

1.2. Страхователь – дееспособное физическое лицо, которое вправе застраховать себя (в этом случае он сам является Застрахованным лицом) и/или других физических лиц.

Страхователь – юридическое лицо заключает договоры страхования в отношении физических лиц (Застрахованных лиц).

1.3. Возраст Застрахованного лица принимается равным числу полных лет на дату вступления договора в силу.

1.3.1. По настоящим Правилам на страхование принимаются лица (Застрахованные лица), возраст которых на дату вступления в силу договора страхования составляет от 1 до 79 лет.

1.4. Лица, имеющие на дату вступления в силу договора страхования инвалидность I, II, III группы, а также дети-инвалиды не подлежат страхованию на случай инвалидности (п.п. 3.2.3 настоящих Правил).

1.5. Выплата пенсии (ренты) Застрахованному лицу производится в соответствии с условиями договора страхования независимо от пенсии (ренты), выплачиваемой по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Все выплаты по договору страхования производятся независимо от сумм, причитающихся по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

1.6. Договор страхования заключается в пользу Застрахованного лица, а также в соответствии с условиями договора в пользу Дополнительного застрахованного лица.

В договоре может быть указано иное лицо (Выгодоприобретатель) для получения страховой выплаты по какому-либо из страховых случаев.

1.6.1. Выгодоприобретатель назначается с письменного согласия Застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску Застрахованного лица, а в случае его смерти – по иску его наследников.

1.6.2. Если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, то в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретателями признаются его наследники.

1.6.3. Дополнительное застрахованное лицо назначается с письменного согласия Застрахованного лица.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) до сроков выплаты пенсии (ренты), установленных в соответствии с условиями договора страхования, а также со смертью Застрахованного лица.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования и настоящими Правилами.

3.2. Страховыми случаями в зависимости от условий страхования признаются следующие события, произошедшие в течение срока действия договора страхования:

3.2.1. «**Дожитие**» – дожитие Застрахованного лица / Дополнительного застрахованного лица до установленных договором страхования сроков (очередного срока) выплаты пенсии (ренты);

3.2.2. «**Смерть**» – смерть Застрахованного лица / Дополнительного застрахованного лица по любой причине, в течение срока страхового покрытия по этому страховому случаю.

3.2.3. «**Полная постоянная утрата трудоспособности**» / «**Стойкое расстройство здоровья**» - установление в течение срока страхового покрытия Застрахованному лицу первой или второй группы инвалидности I категории ребенок-инвалид, под которыми понимается социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким выраженным (в том числе явно выраженным) расстройством функций организма, обусловленным заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящими к неспособности к трудовой деятельности, а также к выраженному (в том числе резко выраженному) ограничению одной из следующих категорий жизнедеятельности или их сочетанию:

- а) способность к самообслуживанию;
- б) способность к самостоятельному передвижению;
- в) способность к обучению;
- г) способность к трудовой деятельности;
- д) способность к ориентации;
- е) способность к общению (установление контактов между людьми путем восприятия, переработка и передача информации);
- ж) способность контролировать свое поведение.

Описанные выше события признаются страховыми случаями на основании предоставленных документов.

3.3. Не являются страховыми случаями предусмотренные в п.п. 3.2.2. и 3.2.3. события, причиной которых являются:

3.3.1. злокачественные новообразования, в том числе злокачественные заболевания кроветворной, лимфоидной и родственных им тканей; любые заболевания и/или состояния, сопровождающиеся хронической почечной, печеночной недостаточностью, недостаточностью кровообращения, дыхательной и/или легочно-сердечной недостаточностью; СПИД, ВИЧ-инфекция, имевшиеся на дату заключения договора.

3.3.2. умышленные действия Страхователя или Выгодоприобретателя, направленные на причинение вреда жизни и здоровью Застрахованного лица;

3.3.3. совершение Застрахованным лицом самоубийства, если к этому времени договор страхования действовал менее двух лет, а также иных случаев умышленного причинения телесных повреждений Застрахованным лицом самому себе, кроме случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до этого противоправными действиями третьих лиц;

3.3.4. причинение вреда жизни и здоровью Застрахованного лица:

а) при совершении Застрахованным лицом противоправных действий;

б) при нахождении Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до этого состояния в результате противоправных действий третьих лиц. Страховщик производит страховую выплату, если нахождение Застрахованного лица в состоянии опьянения не имело прямой причинно-следственной связи с произошедшим событием;

в) при использовании Застрахованным лицом транспортного средства, механического устройства или другого оборудования при отсутствии у него соответствующих прав на их использование или при нахождении его в состоянии опьянения, а также в результате добровольной передачи Застрахованным лицом управления вышеуказанными устройствами лицам, заведомо не имевшим на это полномочий или находившимся в состоянии опьянения;

3.3.5. если договором страхования не предусмотрено иное и Страхователь не платил за страхование соразмерно повышенному риску, не признаются страховыми случаями и у Страховщика не возникает обязанность по осуществлению страховой выплаты, если события, указанные в п.п. 3.2.2. и 3.2.3. настоящих Правил произошли в результате:

а) действия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) активного участия Застрахованного в военных действиях, гражданских, военных переворотах, народных волнениях, вооруженных столкновениях, иных аналогичных или приравняемых к нему событиях, а также во время прохождения Застрахованным военной службы, участия в военных сборах и учениях;

3.3.6. Договором страхования могут быть также предусмотрены другие исключения из страхования, установленные по соглашению сторон.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является сумма, определяемая договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и страховой выплаты при наступлении страхового случая.

В соответствии с условиями страхования страховая сумма может быть различна по каждому страховому случаю, указанному в п. 3.2., или одинакова.

Страховая сумма указывается в российских рублях. По соглашению сторон страховая сумма может быть установлена в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – «страхование в эквиваленте»).

4.2. Страховая сумма определяется по соглашению сторон.

При заключении договора коллективного (группового) страхования в отношении двух и более Застрахованных лиц устанавливаются индивидуальные страховые суммы для каждого Застрахованного лица.

4.3. Страховая сумма по страховому случаю «Дожитие» (п. 3.2.1.) устанавливается в размере, равном сумме годовой пенсии (ренты), которая представляет собой сумму единичных выплат пенсии (ренты), выплачиваемых в течение одного года.

4.4. Страховая сумма по страховому случаю «Смерть» (п. 3.2.2.) подлежащая выплате Выгодоприобретателю(ям) при наступлении страхового случая, устанавливается по одному из следующих вариантов:

а) фиксированная на весь срок страхования величина;

б) фиксированная на каждый год (полгода, квартал, месяц) в течение срока страхования и указанная в договоре страхования величина;

в) как сумма выплат страховой пенсии (ренты) в размере, равном сумме годовой пенсии (ренты), которая представляет собой сумму единичных выплат пенсии (ренты), выплачиваемых в течение одного года;

г) в размере выкупной суммы, установленной договором страхования на дату наступления страхового случая.

4.5. Страховая сумма по страховому случаю «Полная постоянная утрата трудоспособности / «Стойкое расстройство здоровья» (установление Застрахованному лицу инвалидности I или II группы / категории «ребенок-инвалид») (п. 3.2.3.) устанавливается в размере, равном сумме годовой пенсии (ренты), которая представляет собой сумму единичных выплат пенсии (ренты), выплачиваемых в течение одного года.

4.6. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право в течение срока действия договора страхования в полисную годовщину до наступления первого страхового случая, предусмотренного договором страхования, увеличить размер страховой суммы по договору. При увеличении размера страховой суммы уплате подлежит дополнительная страховая премия.

Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право в течение действия договора страхования до наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, уменьшить размер страховой суммы по договору. При уменьшении размера страховой суммы Страховщик производит соответствующий перерасчет страховой премии, определяя сумму, подлежащую возврату Страхователю с учетом уменьшения страховой суммы, и/или величину, на которую необходимо уменьшить размер страховых взносов, подлежащих уплате после уменьшения страховой суммы.

Размер страховой суммы не может быть изменен по требованию Страхователя (Застрахованного лица, Дополнительного застрахованного лица) после начала периода страховой выплаты.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Под страховой премией (страховыми взносами) понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, которые установлены договором страхования.

5.2. Страховая премия исчисляется исходя из размера годовой пенсии (ренты) (равной страховой сумме по договору) и страховых тарифов.

Страховые тарифы определяются в зависимости от страховых случаев, включенных в договор страхования (п. 3.2.), пола и возраста Застрахованного лица, профессиональной деятельности, увлечений Застрахованного лица, срока и порядка уплаты страховой премии, даты начала договора страхования, периода страховой выплаты, порядка страховой выплаты, размера технической нормы доходности, наличия у Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) инвалидности I или II группы на дату вступления договора страхования в силу, а также от пола и возраста Дополнительного застрахованного лица.

5.2.1. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

5.2.2. При «страховании в эквиваленте» страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

5.3. Страховая премия может быть уплачена единовременно или в рассрочку, безналичным перечислением на расчётный счёт Страховщика или наличными денежными средствами.

Страховые взносы при уплате страховой премии в рассрочку могут уплачиваться ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно, либо в ином порядке, предусмотренном договором страхования.

Страховая премия (страховой взнос) уплачивается до начала соответствующего периода (месяца, квартала, полугодия, года), за который производится уплата, если иное не предусмотрено договором страхования, при этом соответствующие по продолжительности периоды отсчитываются с даты вступления в силу договора страхования.

Конкретный порядок и сроки уплаты страховой премии оговариваются в договоре страхования.

5.4. По соглашению сторон порядок и сроки уплаты страховой премии могут быть изменены (при соблюдении положений п. 5.3. настоящих Правил) с соответствующим перерасчетом размера страховой премии и/или страховых сумм по договору страхования. Изменения оформляются подписанием Страховщиком и Страхователем дополнительного соглашения к договору страхования.

5.5. При неуплате Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок Страховщик предоставляет Страхователю возможность в течение следующих 30 календарных дней погасить задолженность по уплате взносов без изменения условий договора страхования.

5.5.1. Договором страхования или дополнительным соглашением Страховщика и Страхователя может быть установлен иной срок погашения задолженности по уплате страховых взносов.

5.5.2. В случае неуплаты Страхователем просроченных страховых взносов в течение срока, предоставленного ему Страховщиком в соответствии с п. 5.5., Страховщик прекращает договор страхования со дня, следующего за последним днем периода, установленного в п. 5.5. настоящих Правил.

5.6. Страхователь может поручить уплату страховой премии другому лицу. Страхователь в этом случае несёт ответственность за своевременность и полноту уплаты установленной в договоре страхования суммы премии, как если бы он сам производил уплату. Если взносы вместо Страхователя уплачивает другое лицо, то оно никаких прав по договору страхования в связи с этим не приобретает.

6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ

6.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные договором страхования сроки и размере.

6.2. Договор страхования может быть заключен на основании общих, стандартных условий, предусмотренных настоящими Правилами и на основании дополнительных условий к настоящим Правилам.

6.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

Все документы, которые Страховщик предлагает заполнить в рамках договора страхования, являются составной частью этого договора. К таким документам относятся

анкета о состоянии здоровья лица, подлежащего страхованию, а также иные документы, необходимые для заключения договора страхования и осуществления страховой выплаты, настоящие Правила, условия страхования, зафиксированные в страховом полисе, а также все относящиеся к договору страхования надлежащим образом оформленные заявления, изменения, соглашения и дополнения.

Страхователь несёт ответственность за достоверность и полноту сообщаемых им сведений о Застрахованном лице и Дополнительном застрахованном лице.

6.4. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.5. При заключении договора между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям договора:

6.5.1. о Застрахованном лице и Дополнительном застрахованном лице;

6.5.2. о страховом случае;

6.5.3. о размере страховой суммы;

6.5.4. о сроке действия договора;

6.5.5. о размере страховой премии.

6.6. Договор страхования действует в течение срока, установленного в договоре страхования.

В течение срока действия договора страхования различают следующие периоды:

6.6.1. период уплаты страховой премии (взносов);

6.6.2. выжидательный период, в течение которого не производится ни уплата взносов, ни выплата пенсии (ренты);

6.6.3. период страховой выплаты, в течение которого производится страховая выплата в соответствии с условиями договора.

Период страховой выплаты не может начинаться ранее дня, следующего за днем уплаты последнего страхового взноса.

6.7. Договор страхования, если иное не предусмотрено договором, вступает в силу:

а) при уплате страховой премии путем безналичного расчета – с 00 часов дня, указанного в договоре страхования, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (при единовременной уплате) или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика;

б) при уплате страховой премии наличными денежными средствами – с 00 часов дня, указанного в договоре страхования, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (при единовременной уплате) или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) представителю Страховщика или в кассу Страховщика.

6.8. Договор страхования, предусматривающий порядок уплаты страховой премии в рассрочку может быть заключен на условии освобождения от уплаты взносов до окончания срока установления инвалидности, если Страхователю будет установлена I или II группа инвалидности.

6.9. Договором страхования может быть предусмотрено участие Страхователя (Застрахованного лица) в инвестиционном доходе Страховщика. Для этого Страховщик по итогам истекшего календарного года может начислить дополнительный инвестиционный доход по договору страхования. Инвестиционный доход, на который имеет право Страхователь (Застрахованное лицо) по условиям договора, выплачивается в дополнение к страховой сумме, либо выплачивается по итогам календарного года, либо уменьшает страховые премии, подлежащие уплате Страхователем.

6.10. В случае утраты договора страхования Страховщик на основании заявления Страхователя выдает его дубликат, после чего утраченный документ считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

6.11. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

6.13. Любые уведомления и извещения в связи с договорными правоотношениями, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

6.14. В соответствии с законодательством Российской Федерации при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил.

6.15. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя, если в договоре прямо указывается на применение настоящих Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Страхователь имеет право:

7.1.1. отказаться от договора страхования в любое время;

7.1.2. получить дубликат договора страхования в случае его утраты;

7.1.3. до начала периода страховой выплаты обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования (замене Застрахованного лица, Дополнительного застрахованного лица, изменении количества Застрахованных лиц, страховых сумм и других условий страхования).

Замена Застрахованного лица производится с письменного согласия этого Застрахованного лица и Страховщика. Замена Дополнительного застрахованного лица производится с письменного согласия этого Дополнительного застрахованного лица, Застрахованного лица и Страховщика.

Изменения в договор страхования вносятся путем подписания сторонами дополнительных соглашений. При изменении условий договора страхования Страховщик производит перерасчет страховой премии и/или страховой суммы с учетом пола, возраста Застрахованных лиц и других условий договора страхования.

7.1.4. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Замена Выгодоприобретателя, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого Застрахованного лица. Выгодоприобретатель не может быть заменён другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

7.1.5. получить выкупную сумму в случае смерти Дополнительного застрахованного лица в период уплаты страховой премии или в выжидательный период или заменить Дополнительное застрахованное лицо в случае его смерти в этот период с согласия Страховщика и Застрахованного лица с соответствующим перерасчетом страховой премии и/или страховой суммы и изменением других условий договора страхования;

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

7.1.7. В соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель (далее – Потребитель финансовых услуг), начиная с 28.11.2019 г., вправе направить обращение Финансовому уполномоченному об удовлетворении требований о взыскании денежных сумм, если:

7.1.7.1. размер требований не превышает 500 тысяч рублей;

7.1.7.2. со дня, когда Потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более трех лет;

7.1.7.3. до направления обращения Финансовому уполномоченному:

а) Потребитель финансовых услуг направил Заявление об удовлетворении своих требований Страховщику в письменной или электронной форме;

б) получил от Страховщика (по адресу своей электронной почты или при его отсутствии по почтовому адресу) мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования либо не получил такого ответа, который должен быть направлен ему в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления Потребителя финансовых услуг, направленного в электронной форме по стандартной форме, утвержденной Советом Службы, и если со дня нарушения прав Потребителя финансовых услуг прошло не более 180 дней, либо в течение 30 дней со дня получения заявления Потребителя финансовых услуг в иных случаях.

7.1.8. пользоваться другими правами, предусмотренными настоящими Правилами, договором и законодательством Российской Федерации.

7.2. Страхователь обязан:

7.2.1. уплачивать страховую премию в сроки и в порядке, определённые договором;

7.2.2. довести до сведения Застрахованных лиц требования настоящих Правил и условий договора страхования;

7.2.3. в случае смерти Застрахованного лица (если Страхователь не является Застрахованным лицом) или Дополнительного застрахованного лица уведомить об этом Страховщика в течение 35 (тридцати пяти) дней с даты, когда ему стало известно о смерти Застрахованного лица или Дополнительного застрахованного лица. Данная обязанность также может быть выполнена Выгодоприобретателем или Дополнительным застрахованным лицом. Уведомление Страховщика по истечении данного срока может послужить основанием для отказа в выплате;

7.2.4. при обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику заявление на выплату по установленной Страховщиком форме, а также все необходимые документы в соответствии с Разделом 8 настоящих Правил. Данная обязанность распространяется также на Застрахованное лицо, Дополнительное застрахованное лицо, Выгодоприобретателя или их законных наследников в случае их обращения за выплатой.

7.2.5. исполнять иные положения настоящих Правил, договора страхования и других документов, закрепляющих договорные отношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих отношений.

7.3. Страховщик имеет право:

7.3.1. проверять сообщенную Страхователем информацию о Застрахованном лице и Дополнительном застрахованном лице;

7.3.2. потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о Застрахованном лице / Дополнительном застрахованном лице;

7.3.3. отложить выплату пенсии (ренты) в случае не предоставления или неполного предоставления Застрахованным лицом (Дополнительным застрахованным лицом, Выгодоприобретателем, законными наследниками) документов в соответствии с п. 8.7. настоящих Правил на период до 90 календарных дней с даты очередной годовщины начала периода выплаты пенсии (ренты) (наступления оснований для получения пенсии (ренты)).

В случае не предоставления соответствующих документов в течение указанного срока, действие договора страхования прекращается с 91-го дня от даты очередной годовщины начала периода выплаты пенсии (ренты) (наступления оснований для получения пенсии (ренты)).

7.3.4. отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель, Дополнительное застрахованное лицо или законные наследники) имел возможность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, но не представил документы и сведения, необходимые для подтверждения факта и обстоятельств смерти Застрахованного лица и/или Дополнительного застрахованного лица, или представил заведомо ложные документы и сведения.

7.3.5. по результатам андеррайтинга, Страховщик оставляет за собой право применять к рассчитанным тарифным ставкам повышающие коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска на основании заполненного заявления и Декларации (состояние здоровья, возраст, профессия, увлечения).

7.3.6. пользоваться другими правами, предусмотренными настоящими Правилами, договором и законодательством Российской Федерации.

7.4. Страховщик обязан:

7.4.1. при заключении договора страхования вручить Страхователю экземпляр Правил;

7.4.2. при страховом случае произвести выплату в соответствии с условиями настоящих Правил и договора страхования;

7.4.3. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице, Дополнительном застрахованном лице и Выгодоприобретателе, а также об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7.4.4. в случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (решение об отказе) в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе информировать Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе;

7.4.5. в случае, если для заключения договора страхования требуется медицинское обследование лица, в отношении которого заключается договор, уведомить Страхователя о

его порядке и сроках;

7.4.6. в случае просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме проинформировать об этом Страхователя, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования;

7.4.7. при вручении (пересылке) Страхователю договора страхования передать ему в форме, в которой заключается договор страхования, Информацию (Памятку) об условиях договора добровольного страхования;

7.4.8. В личном кабинете на сайте Страховщика предоставлять информацию Страхователю о текущем состоянии договора страхования.

7.4.9. исполнять иные положения настоящих Правил, договора страхования и других документов, закрепляющих договорные отношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих отношений.

7.5. Застрахованное лицо имеет право:

7.5.1. назначить Выгодоприобретателя (заменить его) в период действия договора страхования по согласованию со Страхователем и Страховщиком;

7.5.2. при наступлении даты начала периода страховой выплаты требовать исполнения Страховщиком принятых на себя обязательств по договору, заключённому в пользу Застрахованного лица;

7.5.3. по соглашению между Страхователем и Страховщиком, а также в случае смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица в порядке, предусмотренном действующим законодательством, выполнять обязанности Страхователя, предусмотренные п. 7.2.1 настоящих Правил.

7.6. Если Застрахованное лицо является одновременно и Страхователем, заключившим договор страхования в отношении себя, на него распространяются предусмотренные настоящими Правилами права и обязанности Страхователя.

7.7. Заключение договора страхования в пользу Застрахованного лица, Дополнительного застрахованного лица или Выгодоприобретателя, не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное или обязанности Страхователя выполнены Застрахованным лицом, Дополнительным застрахованным лицом или Выгодоприобретателем.

7.8. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Застрахованным лицом, Дополнительным застрахованным лицом или Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несёт Выгодоприобретатель.

7.9. При реорганизации Страхователя в период действия договора страхования его права и обязанности по этому договору переходят к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами Российской Федерации.

7.10. В случае смерти Страхователя, заключившего договор страхования в пользу другого лица (Застрахованного лица), права и обязанности, определённые этим договором, переходят к этому лицу с его согласия.

7.11. Если в период действия договора страхования Страхователь судом признан недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляют его опекун или попечитель.

7.12. Взаимодействие Страховщика и Страхователя (Застрахованного лица,

Выгодоприобретателя) осуществляется через Личный кабинет Страхователя на сайте Страховщика www.lk.sogaz-life.ru, через сайт Страховщика www.sogaz-life.ru, а также посредством телефонной и почтовой связи по реквизитам Страховщика, указанным в Договоре страхования.

7.13. Страховая компания уведомляет о факте неоплаты очередного страхового взноса или его уплаты не в полном объеме посредством СМС-информирования, информирования по электронной почте (если реквизиты для информирования указаны Страхователем) и в Личном кабинете Страхователя на сайте Страховщика www.lk.sogaz-life.ru.

7.14. Договором страхования также могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон.

8. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

8.1. При наступлении страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования.

Размер страховых выплат определяется исходя из размера индивидуальной страховой суммы, установленной для Застрахованного лица, с которым произошел страховой случай.

Выплата пенсии (ренты) может осуществляться пожизненно или на срок. Конкретный порядок устанавливается в договоре страхования.

8.2. При дожитии Застрахованного лица до очередного срока выплаты пенсии (ренты), установленного для выплаты пенсии (ренты) выплата производится в размере и с периодичностью, указанной в договоре страхования.

8.2.1. Страховой случай (п.3.2.1.) считается наступившим, если Застрахованное лицо дожило до первого дня соответствующего периода (года, полугодия, квартала, месяца или иного периода в зависимости от периодичности выплаты пенсии (ренты), указанной в договоре страхования), за который производится выплата.

8.3. В случае смерти Застрахованного лица (п. 3.2.2) страховая выплата производится Выгодоприобретателю (ям) в размере и сроки, указанные в договоре страхования.

8.4. В случае установления инвалидности I, II группы / категории ребенок-инвалид Застрахованному лицу (п. 3.2.3.) страховая выплата производится в размере и сроки, указанные в договоре страхования.

8.5. Выплата пенсии (ренты) производится в зависимости от ее периодичности в следующих размерах:

- а) ежемесячная – в размере 1/12 части страховой суммы (годовой пенсии (ренты));
- б) ежеквартальная – в размере 1/4 части страховой суммы (годовой пенсии (ренты));
- в) полугодовая – в размере 1/2 части страховой суммы (годовой пенсии (ренты));
- г) ежегодная – в размере 100% страховой суммы (годовой пенсии (ренты)).
- д) в ином порядке, предусмотренном договором страхования.

Периоды, равные годам, полугодиям (6 месяцам), кварталам (3 месяцам) или месяцам, отсчитываются от даты начала периода страховой выплаты.

8.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, то пенсия (рента) выплачивается в течение 10 рабочих дней после наступления очередного страхового случая (п.3.2.1.).

Днём выплаты пенсии (ренты) считается дата списания средств со счёта Страховщика в банке, оформления почтового перевода или выдачи наличными из его кассы.

Если последний день срока выплаты приходится на выходной или праздничный день, то он переносится на следующий рабочий день.

8.7. Для получения страховой выплаты **Заявление на получение страховой выплаты по договору страхования должно быть подано Страховщику в письменной форме, не позже 35 дней от даты возникновения права на получение такой выплаты. При этом устанавливаемый Договором срок уведомления Страховщика не может быть менее тридцати дней. Уведомление Страховщика по истечении данного срока может послужить основанием для отказа в выплате.**

8.7.1. по страховому случаю, указанному в п. 3.2.1. Застрахованное лицо / Дополнительное застрахованное лицо предоставляет Страховщику:

а) ежегодно с даты начала периода страховой выплаты пенсии (ренты) письменное заявление о выплате пенсии (ренты) по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить заявление о выплате пенсии (ренты) у нотариуса);

б) документ, удостоверяющий личность;

в) свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий).

8.7.2. по страховому случаю, указанному в п. 3.2.2. Выгодоприобретатель предоставляет Страховщику:

а) письменное заявление по установленной форме;

б) документ, удостоверяющий личность;

в) свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий);

г) документы, удостоверяющие вступление в права наследования;

д) иные документы, необходимые для установления причин и характера события, имеющего признаки страхового случая (справка органов МВД, копия постановления суда, акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 и т.д.), а также иные документы, имеющие непосредственное отношение к указанному событию, которые в соответствии с обстоятельствами потребовал Страховщик.

8.7.3. по страховому случаю, указанному в п. 3.2.3. Застрахованное лицо предоставляет Страховщику:

а) письменное заявление по установленной форме;

б) документ, удостоверяющий личность;

в) оригинал справки органа государственной службы медико-социальной экспертизы (далее – орган МСЭК) об установлении группы инвалидности;

г) оригинал выписки из истории болезни Застрахованного лица;

д) иные документы, имеющие непосредственное отношение к указанному событию, которые в соответствии с обстоятельствами потребовал Страховщик;

8.8. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении страховой выплаты вычесть из нее сумму просроченного страхового взноса.

8.9. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая выплата производится в срок не свыше 30 (тридцати) рабочих дней с момента получения всех необходимых документов, указанных в разделе 8 настоящих Правил, а также любых иных письменных документов, которые могут быть запрошены Страховщиком дополнительно в связи с урегулированием требования Страхователя (Застрахованного лица) либо Выгодоприобретателя (наследника Застрахованного лица).

Срок урегулирования требования о страховой выплате исчисляется со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и всех

предусмотренных правилами или договором страхования документов, необходимых для принятия решения об осуществлении страховой выплаты.

Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, этот срок урегулирования требований о страховой выплате исчисляется с момента о предоставлении документа, удостоверяющего личность получателя выплаты.

При непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке:

- срок осуществления страховой выплаты приостанавливается до получения Страховщиком указанных сведений;

- Страховщик обязан уведомить лицо, обратившееся за страховой выплатой, о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) Страховщик:

- в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя) в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе (указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству);

- по письменному запросу Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты.

8.10. Перевод страховой выплаты на расчётный счёт получателя осуществляется, если иное не установлено в договоре страхования, за счёт средств Страховщика.

8.11. Страховые выплаты производятся в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

При «страховании в эквиваленте» страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты.

8.12. Налогообложение страховых выплат производится в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

9.1.1. истечения срока его действия;

9.1.2. отказа Страхователя от договора страхования;

9.1.3. по соглашению сторон. При этом договор страхования может быть прекращен досрочно в отношении как всех Застрахованных лиц, включенных в договор страхования, так и отдельных из них;

9.1.4. неуплаты Страхователем очередного страхового взноса при уплате страховой

премии в рассрочку в установленные договором срок и размере (с учетом положений п. 5.5 настоящих Правил);

9.1.5. смерти Страхователя, не являющегося Застрахованным лицом, если иные лица в установленном порядке не приняли на себя обязанности Страхователя по договору страхования;

9.1.6. исполнения Страховщиком своих обязательств по договору в части выплат в полном объеме;

9.1.7. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

9.1.8. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором страхования.

9.2. При расторжении договора по инициативе одной из сторон договора страхования, инициатор расторжения обязан письменно уведомить другую сторону договора о намерении расторгнуть договор страхования не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предполагаемого прекращения договора.

9.3. Взаиморасчеты сторон в случае досрочного прекращения договора страхования производятся следующим образом:

9.3.1. при досрочном прекращении договора страхования по п.п. 9.1.2., 9.1.4., 9.1.5. возврату Страхователю (а в случае, указанном в п. 9.1.5., – наследникам Страхователя), если иное не предусмотрено договором страхования, подлежит выкупная сумма в пределах сформированного на дату прекращения договора страхования страхового резерва. В случае неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором страхования сроки и размере из выкупной суммы вычитается сумма неуплаченных взносов, которые должны были быть уплачены до даты прекращения договора страхования;

9.3.2. в случае досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон (п. 9.1.3. настоящих Правил) порядок расчетов определяется соглашением сторон;

9.3.3. в случае досрочного прекращения договора страхования по причинам, указанным в п.п. 9.1.8., 9.1.9. настоящих Правил порядок взаиморасчетов определяется действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда.

9.4. При досрочном прекращении договора страхования Страховщику должны быть предоставлены следующие документы: договор страхования, письменное заявление установленной формы, документ, удостоверяющий личность, иные документы, имеющие непосредственное отношение к указанному событию, которые в соответствии с обстоятельствами потребовал Страховщик.

9.5. В случае отказа Страхователя от договора страхования в течение четырнадцати календарных дней (в течение более длительного периода, указанного в договоре страхования) со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную им страховую премию в полном размере.

В случае если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный первым абзацем настоящего пункта, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия

договора добровольного страхования.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с первым абзацем настоящего пункта, при этом возврат Страхователю страховой премии может осуществляться по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования.

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

10.2. При недостижении соглашения споры рассматриваются посредством обращения к Финансовому уполномоченному об удовлетворении требований о взыскании денежных сумм и / или в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

(к Правилам добровольного страхования пенсии (ренты))

Договор страхования может быть заключен по программам страхования, разработанным с использованием следующих условий страхования.

Условие страхования № 1 – Страхование пенсии (ренты)

1. Страховая выплата производится Застрахованному лицу в виде пенсии (ренты) при дожитии Застрахованного лица до сроков первой/очередной выплаты пенсии (ренты) в размере и с периодичностью, указанных в договоре страхования (ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно) в течение определенного срока либо пожизненно.

2. Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования от 18 до 79 лет.

3. Срок выплаты пенсии (ренты) от 1 года до 25 лет или пожизненно.

4. Выплаты, производимые при наступлении смерти Застрахованного лица (п. 3.2.2. Правил):

4.1. если смерть Застрахованного лица произошла в период накопления или в выжидательный период, то Страхователю выплачивается выкупная сумма в пределах сформированного страхового резерва на дату наступления страхового случая;

4.2. если смерть Застрахованного лица произошла в период выплаты пенсии, то договор страхования прекращает свое действие.

Если Застрахованное лицо умрет после наступления страхового случая, не успев получить причитающуюся ему выплату, то данная выплата производится его наследникам.

Договором страхования может быть предусмотрено условие единовременной выплаты годовой пенсии Выгодоприобретателю, если смерть Застрахованного лица произошла в период выплаты пенсии.

Условие страхования № 2 – Страхование пенсии (ренты) в случае потери кормильца

1. Страховая выплата производится Застрахованному лицу в виде пенсии (ренты) при дожитии Застрахованного лица до сроков первой/очередной выплаты пенсии (ренты) в размере и с периодичностью, указанных в договоре страхования (ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно) в течение определенного срока либо пожизненно.

В случае смерти Застрахованного лица после начала периода страховой выплаты (п. 3.2.2. Правил) выплата пенсии Застрахованному лицу прекращается и право на получение пенсии переходит к Дополнительному застрахованному лицу. Пенсия Дополнительному застрахованному лицу выплачивается пожизненно либо до конца срока выплаты пенсии (ренты), установленного в договоре страхования, с даты смерти Застрахованного лица при дожитии Дополнительного застрахованного лица до сроков очередной выплаты (п. 3.2.1. Правил) в размере, равном установленной в договоре доле от страховой суммы, в порядке, установленном в договоре страхования для выплаты пенсии Застрахованному лицу.

В случае смерти Дополнительного застрахованного лица после смерти Застрахованного лица договор страхования прекращается.

2. Возраст Застрахованного лица от 18 до 79 лет. Возраст Дополнительного застрахованного лица на дату заключения договора страхования от 1 до 79 лет.

3. Срок выплаты пенсии (ренты) не может быть менее 1 года и не более 25 лет или пожизненно.

4. Если смерть Застрахованного лица произошла в период накопления или в выжидательный период, то Страхователю / Выгодоприобретателю выплачивается выкупная сумма в пределах сформированного страхового резерва на дату наступления страхового случая.

Условие страхования № 3 – Страхование пенсии (ренты) в случае установления Застрахованному лицу инвалидности I или II группы

1. Страховая выплата производится Застрахованному лицу при установлении ему инвалидности I или II группы в течение срока действия договора страхования в виде пенсии (ренты), выплачиваемой в размере и с периодичностью, указанных в договоре страхования в течение определенного срока. При этом в случае установления Застрахованному лицу в период уплаты взносов инвалидности I или II группы уплата страховых взносов прекращается.

2. Возраст Застрахованного лица на дату заключения договора страхования от 18 до 59 лет для мужчин и до 54 лет для женщин.

3. Срок выплаты пенсии (ренты) до 75 лет.

4. Если смерть Застрахованного лица произошла в период накопления или в выжидательный период, то Страхователю / Выгодоприобретателю выплачивается выкупная сумма в пределах сформированного страхового резерва на дату наступления страхового случая.

5. В случае дожития Застрахованного лица до сроков наступления пенсионного основания по российскому законодательству без установления инвалидности выплачивается пенсия в размере установленном в договоре страхования после пересчета страховой суммы с учетом сформированного страхового резерва на дату наступления пенсионного основания.

6. Если смерть Застрахованного лица произошла в период выплаты пенсии, то договор страхования прекращает свое действие.

Если Застрахованное лицо умрет после наступления страхового случая, не успев получить причитающуюся ему выплату, то данная выплата производится его наследникам.

Договором страхования может быть предусмотрено условие единовременной выплаты годовой пенсии Выгодоприобретателю, если смерть Застрахованного лица произошла в период выплаты пенсии.

Условие страхования № 4 Гарантированный период выплаты пенсии (ренты)

1. Гарантированный период – период выплаты пенсии (ренты), в течение которого обязанность по страховой выплате лежит на Страховщике независимо от того умерло Застрахованное лицо или нет. В случае, если смерть Застрахованного лица наступила в течение гарантированного периода, выплата пенсии (ренты) осуществляется Выгодоприобретателю(ям), указанному в договоре страхования или наследникам Застрахованного лица, если в договоре не назван другой Выгодоприобретатель(ли).

2. Длительность гарантированного периода от 1 до 25 лет.

3. Настоящее Условие является дополнительным, и может применяться вместе с Условиями, указанными в настоящих Правилах.

Условие страхования № 5 Освобождение от уплаты страховых взносов в случае установления инвалидности I или II второй группы

1. Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов в следующих случаях:

1.1. В случае установления инвалидности I или II группы Застрахованному лицу, являющемуся одновременно Страхователем по договору страхования. При этом для внесения соответствующих изменений в договор страхования Страхователь предоставляет Страховщику необходимые документы (документ, удостоверяющий личность; оригинал справки органа государственной службы медико-социальной экспертизы (далее – орган МСЭК) об установлении группы инвалидности; оригинал выписки из истории болезни Застрахованного лица), на основании которых Страховщик оформляет дополнительное соглашение к договору страхования. Освобождение от уплаты страховых взносов распространяется на весь период полной постоянной утраты трудоспособности.

1.1.1. Застрахованное лицо обязано по требованию Страховщика предоставлять необходимые доказательства непрерывности утраты трудоспособности. Если полная постоянная утрата трудоспособности продолжается свыше двух полных лет, Страховщик не будет требовать предъявления такого доказательства чаще, чем один раз в год. Если Застрахованное лицо не предоставит вышеуказанных доказательств, или его здоровье восстановится настолько, что оно сможет выполнять какую-либо работу или заниматься профессиональной деятельностью, приносящими заработок или доход, действие настоящей программы страхования прекращается и Застрахованное лицо обязано возобновить уплату страховых взносов по договору страхования, начиная с периода следующего за датой восстановления трудоспособности.

1.2. В случае временной утраты трудоспособности Застрахованного лица, являющегося одновременно Страхователем по договору страхования. При этом для внесения соответствующих изменений в договор страхования Страхователь предоставляет Страховщику необходимые документы (документ, удостоверяющий личность, документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью, и/или продолжительность нетрудоспособности, выписку из медицинской карты амбулаторного и/или стационарного больного (истории болезни)). Освобождение от уплаты страховых взносов распространяется только период временной утраты трудоспособности.

2. Освобождение от уплаты страховых взносов наступает с даты уплаты взноса, непосредственно следующей за днем установления инвалидности I или II группы или наступления временной утраты трудоспособности.

3. Страховая сумма, установленная в договоре страхования, не изменяется в случае освобождения от уплаты взносов. Начисление дополнительного инвестиционного дохода и выплата выкупных сумм, осуществляются в порядке и размере, установленными настоящими Правилами (п.6.9).

4. Настоящее Условие является дополнительным, и может применяться вместе с Условиями, указанными в настоящих Правилах.