

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ»**

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

_____ И.В. Якушева

«06» июня 2016 г.

**ОБЩИЕ ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ПЕНСИЙ И РЕНТЫ (АННУИТЕТОВ)**

(первоначальная редакция Правил страхования от 06.06.2016 – приказ № 073 от 06.06.2016)

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

Приложения:

Дополнительные условия. Индексация.

Дополнительные условия. Перевод договора страхования в оплаченный.

Дополнительные программы страхования.

1. Общие положения. Субъекты страхования

1.1. На основании настоящих Правил страхования (далее – Правила) и действующего законодательства Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ» (далее – Страховщик) заключает с дееспособными физическими лицами (далее – Страхователи) в отношении граждан (далее – Застрахованные лица):

1.1.1. Договоры добровольного пенсионного страхования, предусматривающие выплату пенсии при наступлении у Застрахованного лица пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований.

1.1.2. Договоры страхования ренты, предусматривающие периодические выплаты страховой ренты (аннуитетов) при достижении оговоренной даты или наступления возраста, не связанных с наступлением пенсионных оснований.

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

Договор страхования может быть заключен двумя Страхователями в пользу одного Застрахованного лица.

1.3. Возраст Застрахованного лица принимается равным числу полных лет на дату вступления договора страхования 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 года до 95 лет.

При страховании по Дополнительной программе 1 «Страховая защита» (Приложение № 3 к настоящим Правилам) не принимаются на страхование лица, чей возраст превышает 59 лет на дату вступления договора страхования в силу или 60 лет на дату окончания действия договора страхования по данной Дополнительной программе, если иное не оговорено в договоре страхования.

Включение страхования риска «СМЕРТЬ по любой причине» Дополнительной программы 1 «Страховая защита» в период действия договора страхования до наступления Периода страховых выплат является обязательным по настоящим Правилам.

Договором страхования может быть предусмотрено страхование на случай смерти в результате несчастного случая (Дополнительная программа 3 «Страхование на случай смерти в результате несчастного случая»).

1.3.2. По Основной программе 3 «Пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц» (п.3.4.3. настоящих Правил) в договор может быть включено Дополнительное застрахованное лицо.

Возраст дополнительного Застрахованного лица на дату вступления в силу договора страхования составляет от 18 до 95 лет.

1.4. Выплата пенсии Застрахованному лицу (Дополнительному застрахованному лицу) производится в соответствии с условиями договора страхования независимо от пенсии, 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.

1.5. Договор страхования заключается по программам 1, 2, 4, 5 (п.п.3.4.1., 3.4.2., 3.4.4, 3.4.5. настоящих Правил) - в пользу Застрахованного лица, по программе 3 (п.3.4.3. настоящих Правил) - в пользу Застрахованного лица и Дополнительного застрахованного лица.

1.6. В договоре страхования по риску «СМЕРТЬ по любой причине» Дополнительной программы 1 «Страховая защита» указывается Выгодоприобретатель - физическое или

юридическое лицо.

1.6.1. Выгодоприобретатель назначается с письменного согласия Застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор страхования 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.

1.7. При страховании по Дополнительной программе 1 «Страховая защита» условиями договора может быть дополнительно предусмотрено ограничение в приеме на страхование, в соответствии с которым не подлежат страхованию лица, которые на дату заключения договора страхования страдали злокачественными новообразованиями, в том числе злокачественными заболеваниями кроветворной, лимфоидной и родственных им тканей; любыми заболеваниями и/или состояниями, сопровождающимися хронической почечной, печеночной недостаточностью, недостаточностью кровообращения, дыхательной и/или легочно-сердечной недостаточностью; СПИДом или были ВИЧ-инфицированы.

1.8. Основные определения:

Накопительный период – период, который устанавливается с начала действия договора страхования до начала Периода страховых выплат и который может включать в себя Период оплаты страховых взносов и Выжидательный период, если они включены в договор страхования.

Период уплаты страховой премии – период, в течение которого производится уплата страховой премии (страховых взносов), устанавливается при рассроченной уплате страховых взносов (не устанавливается при единовременной уплате страховой премии) в целых годах до даты начала Периода страховой выплаты или начала Выжидательного периода, если он установлен в договоре страхования.

Выжидательный период – период в целых годах, устанавливаемый при рассроченной уплате страховых взносов с даты окончания Периода уплаты страховой премии до даты начала Периода страховой выплаты или устанавливаемый при единовременной уплате страховой премии с даты единовременной уплаты до даты начала Периода страховой выплаты. Выжидательный период может быть установлен по любой Основной программе страхования в соответствии с договором страхования.

Период страховой выплаты – период, начинающийся с даты окончания Накопительного периода, в течение которого производятся периодические выплаты пенсии / ренты. Период страховой выплаты устанавливается в целых годах для срочной пенсии / ренты или на срок жизни Застрахованного лица для пожизненной пенсии / ренты.

Период гарантированной выплаты – период в целых годах, начинающийся и заканчивающийся в течение Периода страховой выплаты, в котором гарантируются страховые выплаты Выгодоприобретателю в случае смерти Застрахованного лица.

Пенсионные основания – условия получения пенсии, установленные законодательством РФ:

а) в соответствии с Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» - назначение трудовой пенсии:

- пенсия по старости: при достижении гражданами пенсионного возраста и наличии минимального страхового стажа;

- пенсия по инвалидности: в случае признания граждан в установленном порядке инвалидами I, II или III группы;

- пенсия по случаю потери кормильца: пенсии назначаются нетрудоспособным членам семьи кормильца, состоявшим на его иждивении (за исключением лиц, совершивших умышленное уголовно наказуемое деяние, повлекшее за собой смерть кормильца и

установленное в судебном порядке), а также одному из родителей, супругу или другим членам семьи, независимо от того, состояли они или нет на иждивении умершего кормильца;

б) в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» - назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению:

- пенсия за выслугу лет: при достижении установленной законом выслуги;
- пенсия по старости: при выходе на трудовую пенсию по старости;
- пенсия по инвалидности: при выходе на трудовую пенсию по инвалидности;
- пенсия по случаю потери кормильца;
- социальная пенсия: нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Пенсия - периодические страховые выплаты, производимые при наступлении у Застрахованного лица пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, в течение периода действия пенсионных оснований, при дожитии Застрахованного лица до установленных договором страхования сроков единичных выплат. Страхование пожизненной пенсии производится на срок страхования, равный 100 годам минус возраст Застрахованного лица в целых годах на дату начала срока страхования. Страхование срочной пенсии производится на срок, установленный в договоре страхования.

Рента (аннуитет) - периодические страховые выплаты, производимые при дожитии Застрахованного лица до установленных договором страхования сроков единичных выплат. Выплаты ренты не связаны с наступлением пенсионных оснований. Страхование пожизненной ренты производится на срок страхования, равный 100 годам минус возраст Застрахованного лица в целых годах на дату начала срока страхования. Страхование срочной ренты производится на срок, установленный в договоре страхования.

Пренумерандо – порядок выплаты, предусматривающий выплату пенсии / ренты в первый день установленного договором страхования периода единичной выплаты. Если иное не оговорено в договоре страхования, выплата пенсии / ренты производится методом пренумерандо (кроме договоров страхования с единовременной уплатой страховой премии, не включающих Выжидательный период и предусматривающих немедленную выплату пенсии / ренты).

Постнумерандо – порядок выплаты, предусматривающий выплату пенсии / ренты в последний день установленного договором страхования периода единичной выплаты. Если иное не оговорено в договоре страхования, выплата пенсии / ренты производится методом постнумерандо только по договорам страхования с единовременной уплатой страховой премии, не включающим Выжидательный период и предусматривающим немедленную выплату пенсии / ренты.

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) до сроков единичной выплаты пенсии (аннуитета, ренты), установленных в соответствии с условиями договора страхования, со смертью, а также с причинением вреда здоровью Застрахованного лица.

3. Страховые случаи. Программы страхования

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 страхования.

3.2. Страховым риском (страховым случаем) по Основным программам 1 – 5 признается дожитие Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица, Выгодоприобретателя в Период гарантированной выплаты) до установленных договором страхования сроков единичных выплат (страховой случай по Основным программам страхования, указанным в п.п.3.4.1 – 3.4.5 настоящих Правил, в обязательном порядке включаемый в договор страхования):

- а) «ПЕНСИЯ» - по Договору добровольного пенсионного страхования;
- б) «РЕНТА» - по Договору страхования ренты;

3.3. Договор страхования заключается по одной из Основных программ страхования, описанных в п.п.3.4.1. - 3.4.5 настоящих Правил, а также может включать Дополнительные программы страхования (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

3.4. Основные программы страхования:

3.4.1. Программа 1: Пожизненная пенсия / Пожизненная рента.

Программа предусматривает пожизненную страховую выплату пенсии / ренты Застрахованному лицу при дожитии до сроков очередной единичной выплаты пенсии / ренты (п.3.2 настоящих Правил).

3.4.2. Программа 2: Пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты / Пожизненная рента с периодом гарантированной выплаты.

Программа предусматривает пожизненную страховую выплату пенсии / ренты Застрахованному лицу при дожитии до сроков очередной единичной выплаты пенсии / ренты (п.3.2 настоящих Правил), а в случае смерти Застрахованного лица в течение Периода гарантированной выплаты – страховую выплату Выгодоприобретателю с даты смерти Застрахованного лица до окончания Периода гарантированной выплаты в порядке и размере, которые установлены в договоре страхования для выплаты Застрахованному лицу по страховому случаю.

3.4.3. Программа 3: Пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц / Пожизненная рента для двух Застрахованных лиц.

Программа предусматривает пожизненную страховую выплату пенсии / ренты Застрахованному лицу при дожитии до сроков очередной единичной выплаты пенсии / ренты (п.3.2 настоящих Правил), а в случае смерти Застрахованного лица в Период страховой выплаты – страховую выплату Дополнительному застрахованному лицу (при этом по Договору добровольного пенсионного страхования не ранее достижения Дополнительным застрахованным лицом пенсионного возраста) в порядке, которые установлены в договоре страхования для выплаты Застрахованному лицу, и размере, равном установленной в Договоре страхования доле от страховой суммы по Застрахованному лицу.

3.4.4. Программа 4: Срочная пенсия / Срочная рента.

Программа предусматривает страховую выплату пенсии / ренты Застрахованному лицу в течение Периода страховой выплаты, устанавливаемого на срок от 1 года до 25 лет для пенсии или от 1 года до 60 лет для ренты, при дожитии до сроков очередной единичной выплаты пенсии / ренты (п.3.2 настоящих Правил).

Программа может предусматривать Выжидательный период, устанавливаемый в Договоре страхования.

3.4.5. Программа 5: Срочная пенсия с периодом гарантированной выплаты / Срочная рента с периодом гарантированной выплаты.

Программа предусматривает страховую выплату пенсии / ренты Застрахованному лицу в течение Периода страховой выплаты, устанавливаемого на срок от 1 года до 25 лет для пенсии или от 1 года до 60 лет для ренты, при дожитии до сроков очередной единичной выплаты пенсии / ренты (п.3.2 настоящих Правил), а в случае смерти Застрахованного лица в течение Периода гарантированной выплаты - страховую выплату Выгодоприобретателю с даты смерти Застрахованного лица до окончания Периода гарантированной выплаты в

порядке и размере, которые установлены в договоре страхования для выплаты Застрахованному лицу.

Продолжительность Периода гарантированной выплаты не может превышать дату окончания Периода страховой выплаты.

3.5. Страхование по любой Дополнительной программе производится, если ссылка на нее непосредственно указана в тексте Полиса (договора страхования) или если ее положения будут прямо прописаны в Полисе (договоре страхования).

3.6. При страховании по рискам, указанным в Дополнительным программам 1 «Страховая защита» и 3 «Страхование на случай смерти в результате несчастного случая», не являются страховыми случаями события, причиной которых являются:

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

3.6.2. 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;

3.6.3. причинение вреда жизни и здоровью Застрахованного лица:

а) при совершении Застрахованным лицом противоправных действий;

б) при нахождении Застрахованного лица в состоянии наркотического или токсического опьянения, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до этого состояния в результате противоправных действий третьих лиц;

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, если иное не оговорено в договоре страхования;

г) занятий Застрахованным лицом:

- любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки;

- следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, подводное плавание, стрельба, если иное не оговорено в договоре страхования.

- полёт на летательном аппарате за исключением авиационных перелетов в качестве члена экипажа или пассажира официально зарегистрированной авиакомпании, имеющего оплаченный билет;

- прямое участие в военных маневрах, учениях, испытании военного снаряжения или других аналогичных мероприятиях в качестве военнослужащего или гражданского служащего.

3.6.4. смерть Застрахованного лица в результате заболевания, имевшегося у него на дату заключения договора страхования, если к дате смерти договор страхования действовал менее 1 года, если договором страхования не предусмотрено иное.

4. Страховая сумма

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

По каждой из программ страхования, включенной в договор страхования, страховая сумма устанавливается отдельно.

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.

4.3. Страховая сумма по договору страхования по рискам «ПЕНСИЯ» / «РЕНТА» устанавливается в размере, равном сумме годовой пенсии / ренты, которая представляет собой сумму единичных выплат пенсии / ренты, производимых в течение одного года.

4.4. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право в течение срока действия договора страхования до наступления первого страхового случая, предусмотренного выбранной программой страхования, увеличить размер страховой суммы (страховых сумм) по договору страхования. 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 выбранной программой страхования, уменьшить размер страховой суммы (страховых сумм) по договору страхования. 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 (страховые взносы)

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

5.2. Страховая премия (взносы) исчисляется исходя из размера страховой суммы по программе и страховых тарифов.

Страховые тарифы определяются для каждой программы страхования (основных, дополнительных) в зависимости от пола и возраста Застрахованного лица, порядка уплаты страховой премии (страховых взносов), продолжительности Периода уплаты страховой премии, продолжительности Выжидательного периода, Периода страховой выплаты, Периода гарантированной выплаты, периодичности страховых выплат, размера гарантированной нормы доходности, а по Основной программе 3 (п.3.4.3 настоящих Правил) – 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 страхования срок Страховщик может предоставить Страхователю возможность в течение следующих 30 календарных дней погасить задолженность по уплате страховых взносов без изменения условий договора страхования (далее - Льготный период уплаты).

5.5.1. Если неуплата страховых взносов Страхователем была связана с тем, что в указанный в договоре страхования срок уплаты он находился на лечении в стационаре и уведомил об этом Страховщика, то срок уплаты просроченных страховых взносов без изменений условий договора страхования продлевается до 30-ти календарных дней после даты выписки из стационара. При этом Страхователь обязан предоставить Страховщику справку из медицинского учреждения с указанием сроков пребывания в стационаре.

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

5.5.3. В случае, если очередной страховой взнос не уплачен Страхователем в течение срока, предоставленного ему Страховщиком, страхование, обусловленное договором, не распространяется на страховые случаи, произошедшие после окончания льготного периода уплаты данного взноса (кроме случая перевода договора страхования в оплаченный).

5.6. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, но до истечения льготного периода уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе удержать сумму просроченного страхового взноса при осуществлении страховой выплаты.

5.7. Договором страхования или дополнительным соглашением может быть предусмотрено право на перевод договора страхования в оплаченный в соответствии с Дополнительными условиями 2 «Перевод договора страхования в оплаченный» Правил, по которым в случае неоплаты Страхователем очередных страховых взносов, включая льготный период уплаты в течение 30 дней, настоящий Договор будет считаться оплаченным и продолжать действовать в уменьшенной страховой сумме по Основной программе, действие договора страхования по Дополнительным программам страхования прекращается, если Страхователь до окончания льготного периода уплаты не направит Страховщику заявление о досрочном прекращении договора страхования.

5.8. Страхователь может поручить уплату страховой премии другому лицу. Страхователь в этом случае несёт ответственность за своевременность и полноту уплаты установленной в договоре страхования суммы страховой 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.

5.9. При заключении договора страхования двумя Страхователями в пользу одного Застрахованного лица в договоре страхования помимо общей страховой суммы и общей страховой премии (общего страхового взноса) указываются также размеры страховой суммы страховые премии (страховые взносы) по доле каждого из Страхователей.

5.10. Договором страхования может быть предусмотрено участие Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) в инвестиционном доходе Страховщика, начисляемом по итогам каждого истекшего календарного года. Дополнительный инвестиционный доход или страховой бонус (далее - ДИД), на который имеет право Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) по условиям договора, выплачивается в дополнение к страховой сумме, установленной по Основным программам

страхования 1 - 5 по рискам «ПЕНСИЯ» / «РЕНТА», а также при включении в Договор страхования Дополнительных программ 1 «Страховая защита» и 2 «Дожитие до срока», или – если это специально оговорено в договоре страхования – в дополнение к выкупной сумме.

5.10.1. Порядок начисления ДИД по итогам каждого истекшего календарного года:

- по итогам истекшего календарного года Страховщик устанавливает фактическую норму доходности, определяемую в зависимости от результатов инвестирования в активы, в которые размещаются средства страховых резервов по договорам страхования, для которых установлен порядок начисления ДИД по итогам каждого истекшего календарного года;

- ДИД начисляется по итогам календарного года, если размер фактической нормы доходности, умноженной на коэффициент участия, превышает норму доходности по договору страхования;

- в зависимости от условий страхования, договором может устанавливаться индивидуальная доля участия (коэффициент участия) в инвестиционном доходе Страховщика. В случае, если доля участия (коэффициент участия) в договоре страхования не указана, то она устанавливается ежегодно Приказом Генерального директора Страховщика;

- если страховой случай наступает в течение календарного года, ДИД начисляется за период, прошедший с начала календарного года, до даты страхового случая;

- начисление ДИД за первый неполный календарный год производится только по договорам страхования, предусматривающим единовременную уплату страховой премии, либо период уплаты страховой премии не свыше одного года, либо ежегодную рассрочку уплаты страховой премии при сроке страхования не менее 5-ти лет, если иное прямо не указано в договоре страхования. Во всех остальных случаях начисление ДИД за первый неполный календарный год не производится;

- начиная со 2-го года действия договора страхования, ДИД начисляется независимо от порядка оплаты страховой премии;

- по договорам страхования, по которым уплата страховой премии предусмотрена в рассрочку, ДИД за очередной календарный год рассчитывается на основании математического резерва, рассчитанного на начало года с использованием нормы доходности по условиям договора страхования с учетом фактически уплаченных взносов, и резерва бонусов на начало календарного года без учета премий, уплаченных в течение года;

- при досрочном расторжении договора страхования ДИД выплачивается без начисления дохода за действие договора в год расторжения и за предшествующий год в случае, если доходность за предшествующий год не была подтверждена аудиторской проверкой.

5.10.2. Дополнительный инвестиционный доход выплачивается в дополнение к единичной выплате пенсии / ренты.

5.11. Договором страхования может быть предусмотрена индексация страховой суммы и страхового взноса. Порядок и условия индексации установлены Положением об индексации (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

Договором страхования также может быть предусмотрена ежегодная индексация страховой суммы на определенный процент в течение действия договора страхования при одинаковых размерах страховых взносов.

5.12. Пошлины, сборы и налоги, подлежащие уплате в связи с перечислением страховых взносов, оплачивает Страхователь вместе с соответствующими страховыми взносами, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или договором страхования.

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

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

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

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

6.4.1. о Застрахованном лице и дополнительном Застрахованном лице;

6.4.2. о программе страхования (страховом случае);

6.4.3. о размере страховой суммы;

6.4.4. о сроке действия договора.

6.5. Договор страхования действует в течение срока, установленного в договоре страхования в соответствии с Основной программой страхования.

Действие Дополнительных программ страхования устанавливается отдельно по каждой программе.

6.6. 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.

6.7. 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.

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

6.9. 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.

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

6.11. При изменении долей в оплате страховой премии (страховых взносов) между Страхователями по договору страхования, заключенному двумя Страхователями в пользу одного Застрахованного лица, оформляется Дополнительное соглашение к договору страхования.

6.12. Договор страхования может содержать иные, чем в настоящих Правилах, условия, определяемые по соглашению сторон и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

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 (изменении программы 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 при заключении договора по Основной программе 3 (п.3.4.3. настоящих Правил) 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 (программы 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. заменить Дополнительное застрахованное лицо в случае его смерти в Накопительный 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.

7.2. Страхователь обязан:

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

7.2.2. довести до сведения Застрахованных лиц требования настоящих Правил страхования 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-ти 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;

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 страхования. Данная обязанность распространяется также на Застрахованное лицо, Дополнительное застрахованное лицо, Выгодоприобретателя или их законных наследников в случае их обращения за выплатой.

7.2.5. в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. с целью выполнения условий настоящего Договора страхования и его администрирования, урегулирования убытков, обеспечить наличие согласия лиц, подлежащих страхованию по настоящему Договору, на использование представляемых ими персональных данных, специальных категорий персональных данных и их обработку Страховщиком при соблюдении конфиденциальности.

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 в случае не предоставления или неполного предоставления Застрахованным лицом (Дополнительным застрахованным лицом, Выгодоприобретателем, законными наследниками) документов в соответствии с п.8.4. настоящих Правил на период до 90 календарных дней с даты очередной годовщины начала Периода страховой выплаты (наступления оснований для получения пенсии).

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

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.

7.4. Страховщик обязан:

7.4.1. при заключении договора страхования вручить Страхователю экземпляр Правил страхования;

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;

7.5. 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 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. 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.

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

8.1.2. по Основным программам страхования:

8.1.2.1. Страховой случай (п.3.2 настоящих Правил) считается наступившим, если Застрахованное лицо дожило до дня (первого дня для единичной выплаты пенсии / ренты пренумерандо или последнего дня для единичной выплаты пенсии / ренты постнумерандо) соответствующего периода (года, полугодия, квартала, месяца или иного периода в зависимости от периодичности выплаты пенсии / ренты, указанной в договоре страхования), за который производится выплата.

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

8.1.2.2. Единичная 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).

8.1.2.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, то страховая выплата производится в течение 10 рабочих дней после наступления даты очередной единичной выплаты.

Датой единичной выплаты пенсии считается дата списания средств со счёта Страховщика в банке, оформления почтового перевода или выдачи наличными.

Если дата единичной выплаты приходится на выходной или праздничный день, то она переносится на последующий рабочий день.

8.1.3. по страховым случаям Дополнительных программ страхования в размере страховых сумм, установленных по данным страховым случаям.

8.2. Страховые выплаты по Основным программам страхования производятся на следующих условиях:

8.2.1. по Основной программе страхования 1 **«Пожизненная пенсия» / «Пожизненная рента»**: в размере и с периодичностью, которые указаны в договоре страхования, при условии дожития Застрахованного лица до очередного срока единичной выплаты пенсии / ренты.

В случае смерти Застрахованного лица выплата по Основной программе прекращается.

8.2.2. по Основной программе страхования 2 **«Пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты» / «Пожизненная рента с периодом гарантированной выплаты»**:

а) в случае дожития Застрахованного лица до очередного срока единичной выплаты пенсии / ренты страховая выплата по данной программе производится в размере и с периодичностью, которые указаны в договоре страхования.

б) в случае смерти Застрахованного лица в Период страховой выплаты:

- если смерть Застрахованного лица произошла до истечения Периода гарантированной выплаты, страховая выплата Застрахованному лицу прекращается и начинается страховая выплата Выгодоприобретателю. Страховая выплата Выгодоприобретателю производится в рассрочку в период с даты смерти Застрахованного лица до истечения Периода гарантированной выплаты. Выплаты производятся в сроки, размере и с периодичностью, которые указаны в договоре страхования для страховой выплаты Застрахованному лицу.

- если смерть Застрахованного лица произошла после истечения Периода гарантированной выплаты, выплаты по Основной программе 2 прекращаются.

8.2.3. по Основной программе страхования 3 **«Пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц» / «Пожизненная рента для двух Застрахованных лиц»:**

В случае дожития Застрахованного лица до очередного срока единичной выплаты пенсии / ренты страховая выплата по данной программе производится в виде пожизненной пенсии / пожизненной ренты в размере и с периодичностью, которые указаны в договоре страхования.

В случае смерти Застрахованного лица в Период страховой выплаты:

- если смерть Застрахованного лица произошла до наступления смерти Дополнительного застрахованного лица, право на получение страховой выплаты переходит к Дополнительному застрахованному лицу. Страховая выплата Дополнительному застрахованному лицу производится пожизненно, начиная с даты смерти Застрахованного лица, в размере, равном доле от установленной в договоре страхования страховой суммы, в сроки и с периодичностью, которые указаны в договоре страхования для выплаты Застрахованному лицу. В случае смерти Дополнительного застрахованного лица страховые выплаты прекращаются.

- если смерть Застрахованного лица произошла после наступления смерти Дополнительного застрахованного лица, страховые выплаты прекращаются.

8.2.4. по Основной программе страхования 4 **«Срочная пенсия» / «Срочная рента»:** в виде срочной пенсии / срочной ренты, выплачиваемой в течение определенного договором страхования Периода страховой выплаты (от 1 года до 25 лет для пенсии, если иное не оговорено в договоре страхования, или от 1 года до 60 лет для ренты) в размере и с периодичностью, которые указаны в договоре страхования, при условии дожития Застрахованного лица до очередного срока единичной выплаты пенсии / ренты.

В случае смерти Застрахованного лица страховая выплата прекращается.

8.2.5. по Основной программе страхования 5 **«Срочная пенсия с периодом гарантированной выплаты» / «Срочная рента с периодом гарантированной выплаты»:**

а) В случае дожития Застрахованного лица до очередного срока единичной выплаты пенсии / ренты, страховая выплата по данной программе производится в виде срочной пенсии / срочной ренты, выплачиваемой в течение определенного договором страхования Периода страховой выплаты (от 1 года до 25 лет для пенсии, если иное не оговорено в договоре страхования, или от 1 года до 60 лет для ренты) в размере и с периодичностью, которые указаны в договоре страхования.

б) В случае смерти Застрахованного лица в Период страховой выплаты:

- если смерть Застрахованного лица произошла до истечения Периода гарантированной выплаты, страховая выплата Застрахованному лицу прекращается и начинается страховая выплата Выгодоприобретателю. Страховая выплата Выгодоприобретателю производится в период с даты смерти Застрахованного лица до истечения Периода гарантированной выплаты в сроки, размере и с периодичностью, которые указаны в договоре страхования для страховой выплаты Застрахованному лицу.

- если смерть Застрахованного лица произошла после истечения Периода гарантированной выплаты, выплаты по данной программе прекращаются.

8.3. Если смерть Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) произошла после наступления срока единичной выплаты пенсии / ренты, но до получения причитающейся ему выплаты, данная выплата производится его законным наследникам.

8.4. Для получения страховой выплаты по страховому случаю «ПЕНСИЯ» / «РЕНТА»:

8.4.1. по Основным программам страхования 1 «Пожизненная пенсия / Пожизненная рента», 4 «Срочная пенсия / Срочная рента»:

а) Застрахованное лицо ежегодно с даты начала Периода страховой выплаты предоставляет Страховщику письменное Заявление о страховой выплате по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить Заявление о страховой выплате у нотариуса); документ, удостоверяющий личность;

б) законные наследники Застрахованного лица предоставляют Страховщику: письменное заявление по установленной форме; документ, удостоверяющий личность, свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий), документы, удостоверяющие вступление в права наследования.

8.4.2. по Основным программам страхования 2 «Пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты / Пожизненная рента с периодом гарантированной выплаты», 5 «Срочная пенсия с периодом гарантированной выплаты / Срочная рента с периодом гарантированной выплаты»:

а) Застрахованное лицо ежегодно с даты начала Периода страховой выплаты предоставляет Страховщику письменное Заявление о страховой выплате по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить Заявление о страховой выплате у нотариуса); документ, удостоверяющий личность;

б) Выгодоприобретатель ежегодно с даты наступления оснований для получения страховой выплаты предоставляет Страховщику: письменное Заявление о страховой выплате по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить Заявление о страховой выплате у нотариуса), документ, удостоверяющий личность, при первом обращении за страховой выплатой свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий);

в) законные наследники Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) предоставляют Страховщику: письменное Заявление о страховой выплате по установленной форме, документ, удостоверяющий личность, при первом обращении за страховой выплатой свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) (иной документ, его заменяющий), документы, удостоверяющие вступление в права наследования.

8.4.3. по Основной программе страхования 3 «Пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц / Пожизненная рента для двух Застрахованных лиц»:

а) Застрахованное лицо ежегодно с даты начала Периода страховой выплаты предоставляет Страховщику письменное Заявление о выплате пенсии по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить Заявление о страховой выплате у нотариуса); документ, удостоверяющий личность;

б) Дополнительное застрахованное лицо ежегодно с даты наступления оснований для получения пенсии предоставляет Страховщику: письменное Заявление о страховой выплате по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить Заявление о страховой выплате у нотариуса); документ, удостоверяющий личность; при первом обращении за страховой выплатой свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий);

в) законные наследники Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) предоставляют Страховщику: письменное Заявление о страховой выплате по установленной форме; документ, удостоверяющий личность; при первом обращении за страховой выплатой свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) (иной документ, его заменяющий); документы, удостоверяющие вступление в права наследования.

8.5. В случае, если Выгодоприобретателем является несовершеннолетний в возрасте до 14 лет, в договоре может быть предусмотрен особый порядок перечисления причитающейся страховой выплаты.

8.6. 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.

8.7. При заключении договора страхования двумя Страхователями в пользу одного Застрахованного лица страховые выплаты производятся одной суммой.

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

8.9. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от страховой выплаты по Дополнительным программам 1 «Страховая защита» и 2 «Страхование на случай смерти в результате несчастного случая», если случай смерти Застрахованного лица наступил вследствие:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также манёвров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

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 в Накопительный период;

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) кроме случаев перевода договора страхования в оплаченный в соответствии с Дополнительными условиями 2 «Перевод договора страхования в оплаченный» настоящих Правил на основании заявления Страхователя или при включении в договор страхования условия о праве на перевод договора страхования в оплаченный при неоплате Страхователем очередного страхового взноса в оговоренные сроки, включая Льготный период уплаты, при заключении договора страхования;

9.1.5. смерти Страхователя, не являющегося Застрахованным лицом Основной программе страхования, кроме случаев, когда иные лица в установленном порядке 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. смерть Застрахованного лица до начала Периода страховых выплат;

9.1.8. отказа Страхователя от договора страхования до начала Периода страховой выплаты;

9.1.9. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

9.1.10. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

9.2.1. при страховании по Основным программам 1 – 5 при досрочном прекращении договора страхования:

- по п.п.9.1.2., 9.1.4., 9.1.5. настоящих Правил возврату Страхователю (а в случае, указанном в п. 9.1.5. настоящих Правил, – наследникам Страхователя) подлежит выкупная сумма в пределах сформированного страхового резерва на дату прекращения договора страхования;

- по п.9.1.7. настоящих Правил в случае смерти Застрахованного лица по причинам иным, чем страховой случай, при страховании по Основным программам 1, 2, 3, 4, 5 в Накопительный период до начала Периода страховых выплат возврату Страхователю (наследникам), если иное не предусмотрено договором страхования, подлежит выкупная сумма.

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, при этом по договору страхования, заключенному двумя Страхователями в пользу одного Застрахованного лица, в случае неуплаты страхового взноса в сроки и размере, указанном в договоре страхования, в том числе при отказе Страхователя, являющегося Застрахованным лицом, перечислять страховые взносы по его доле, действие договора прекращается, если стороны не достигнут соглашения об ином (уплате страховых взносов в уменьшенном размере при соответствующем изменении страховой суммы, переводе договора в оплаченное страхование и т.п.).

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

9.2.3. при досрочном прекращении договора страхования по п.п.9.1.8., 9.1.9. и 9.1.10 настоящих Правил выплата выкупной суммы не производится (если договором страхования не предусмотрено иное).

9.3. В случае прекращения договора страхования, заключенного в отношении двух и более Застрахованных лиц, сумма, подлежащая возврату в соответствии с п.9.2.1 настоящих Правил, исчисляется исходя из размера страховых резервов и/или фактически уплаченных страховых взносов, приходящихся на Застрахованное лицо, в отношении которого прекращается договор страхования (в зависимости от условий договора страхования).

9.4. По договору страхования, заключенному двумя Страхователями в пользу одного Застрахованного лица:

9.4.1. договор страхования может быть досрочно прекращен полностью или по доле в оплате страховой премии (страховых взносов) любого из Страхователей до начала Периода страховой выплаты по заявлению обоих Страхователей или любого Страхователя по своей доле. В этом случае Страховщик выплачивает Страхователям или одному из Страхователей, по доле которого прекращается действие договора страхования:

- выкупную сумму (выкупные суммы) в пределах сформированного резерва на дату прекращения договора страхования на банковские счета Страхователей (или одного из Страхователей) в соответствии с их долями (с его долей) в уплате страховой премии;

- в заявлении о досрочном прекращении договора страхования любой из Страхователей вправе поручить Страховщику перечислить выкупную сумму, сформированную по его доле, на банковский счет другого Страхователя;

9.4.2. в случае смерти Застрахованного лица до начала Периода страховой выплаты выплата выкупной суммы производится:

- Выгодоприобретателю, указанному Страхователем, являющимся Застрахованным лицом (или наследникам застрахованного лица по закону при отсутствии указания на

Выгодоприобретателя), по его доле в страховой премии;

- Страхователю, не являющемуся Застрахованным лицом, по его доле в страховой премии, при этом Страхователь вправе направить поручение Страховщику о перечислении выкупной суммы на счет Выгодоприобретателя.

9.5. В случае отказа Страхователя от договора страхования в течение пяти рабочих 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 в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Дополнительные условия. Индексация

1. Общие условия

1.1. Целью настоящих Дополнительных условий является защита от инфляции страховых выплат по программам страхования, включенным в договор страхования.

1.2. Действие настоящих Дополнительных условий распространяется на Период уплаты страховых взносов по договорам страхования, страховая премия по которым уплачивается в рассрочку и которые предусматривают применение настоящих Дополнительных условий.

2. Индексация, устанавливаемая Страховщиком

2.1. По истечении первого (или очередного) года с даты вступления договора страхования в силу при согласии Страхователя производится увеличение размера страхового взноса и страховых сумм на процент, устанавливаемый Страховщиком в зависимости от уровня инфляции, ожидаемый в текущем календарном году (далее - Индексация).

2.2. Страховщик оставляет за собой право прекратить предложение индексации как по всем договорам страхования, так и по группе договоров страхования.

2.3. Размер индексации применяется ко всем подлежащим индексации договорам страхования.

2.4. При первой индексации размер страхового взноса определяется путем увеличения размера уплачиваемого периодически страхового взноса, установленного в договоре страхования. При последующих индексациях размер страхового взноса определяется путем увеличения размера страхового взноса, действующего в период, предшествующий индексации.

2.5. Страхователь вправе отказаться от индексации и уплатить такой же взнос, что и в предыдущем полисном году. При этом Страховщик вправе отменить дальнейшие предложения индексацию по договору страхования.

2.6. По договору страхования, заключенному двумя Страхователями в пользу одного Застрахованного лица, индексация может производиться как в отношении общего страхового взноса, подлежащего уплате, так и в отношении части страхового взноса по доле любого из Страхователей.

2.7. Действие Положения об индексации будет автоматически прекращено в случае:

- а) начала выплаты пенсии / ренты;
- б) прекращения действия договора страхования;
- в) смерти Застрахованного лица в Период уплаты страховых взносов.

3. Индексация, устанавливаемая при Заключении договора страхования

3.1. Договором страхования также может быть предусмотрена ежегодная индексация страховой суммы на определенный процент в течение действия договора страхования при одинаковых размерах страховых взносов.

3.2. В случае, если в Заявлении о страховании указан выбор размера ежегодного увеличения страховой суммы, Страхователь вправе указать размер ежегодного увеличения страховой суммы из предлагаемых вариантов или отказаться от индексации.

3.3. При выборе значения индексации страховые взносы рассчитываются с учетом размера индексации.

3.4. Страховые выплаты пенсии / ренты производятся в размере страховой суммы (для годовой пенсии / ренты) или проценте от страховой суммы, определенном в зависимости от периодичности выплаты пенсии / ренты, увеличенной с учетом индексации.

4. В остальном, что не оговорено в настоящей Дополнительной программе, действуют настоящие Правила.

Дополнительные условия. Перевод договора страхования в оплаченный.

1. Настоящие Дополнительные условия страхования, предусматривающие перевод договора страхования в оплаченный (далее – Дополнительные условия), являются неотъемлемой частью Полиса (договора страхования), если они непосредственно указаны в тексте Полиса (договора страхования) или если положения этих условий будут прямо прописаны в Полисе (договоре страхования).

2. Настоящие Дополнительные условия могут быть включены в договор страхования, по которому предусмотрена рассроченная оплата страховых взносов.

3. Страхователь в Период уплаты страховых взносов имеет право в случае, если он не в состоянии производить дальнейшую оплату страховых взносов, направить Страховщику Заявление о переводе договора страхования в оплаченный, в результате чего стороны договора страхования подписывают дополнительное соглашение к договору страхования, в соответствии с которым:

- уплата страховых взносов по договору страхования прекращается;
- договор страхования продолжает действовать в уменьшенной (редуцированной) страховой сумме по Основной программе страхования (и риску «СМЕРТЬ по любой причине» Дополнительной программы 1 «Страховая защита» при страховании по данной Дополнительной программе);

- действие договора страхования по дополнительным программам страхования и рискам прекращается.

Договор страхования может содержать условие об автоматическом переводе договора страхования в оплаченный в случае неоплаты страховых взносов в установленные сроки, включая Льготный период оплаты, при этом дополнительное соглашение к договору страхования не оформляется, а Страховщик направляет Страхователю о переводе договора страхования в оплаченный и о размере редуцированной страховой суммы.

4. Перевод договора страхования в оплаченный возможен при условии, что:

- Застрахованный жив на дату Заявления о переводе договора страхования в оплаченный;

- с начала действия договора страхования прошло не менее двух лет.

5. Уменьшенная (редуцированная) страховая сумма, установленная по Основной программе страхования, определяется в зависимости от соотношения страхового резерва и размера страховой суммы на дату перевода договора страхования в оплаченный.

Размер уменьшенной страховой суммы определяется Страховщиком и не может быть оспорен Страхователем.

6. Ответственность Страховщика по страховым случаям, произошедшим после подписания Дополнительного соглашения к полису (договору страхования) о переводе договора страхования в оплаченный, не может превышать размера уменьшенной страховой суммы, установленной по соответствующему риску.

7. В случае досрочного прекращения договора страхования, предусматривающего выплату выкупной суммы, после перевода договора страхования в оплаченный, оформленного по соответствующему дополнительному соглашению к договору страхования, выкупная сумма, подлежащая выплате Страхователю, определяется в пределах математического резерва, сформированного на дату досрочного прекращения договора страхования.

8. Страховщик вправе изменить порядок начисления дополнительного инвестиционного дохода к договорам страхования с редуцированной страховой суммой.

9. Иные условия Дополнительного соглашения регулируются настоящими Правилами.

Дополнительные программы страхования

Дополнительная программа № 1.

Страховая защита

1. Настоящая Дополнительная программа на случай смерти по любой причине (далее – Дополнительная программа) является неотъемлемой частью Полиса (договора страхования), если ссылка на нее непосредственно указана в тексте Полиса (договора страхования) или если ее положения будут прямо прописаны в Полисе (договоре страхования).

2. Страховым случаем «СМЕРТЬ по любой причине» является смерть по любой причине лица, застрахованного по Основной программе, в течение срока действия настоящей Дополнительной программы.

Риск «СМЕРТЬ по любой причине» является обязательным при заключении договоров страхования по настоящим Правилам.

3. Договор страхования может заключаться на следующих условиях, оговоренных в Договоре страхования:

3.1. на Накопительный период до наступления Периода страховых выплат: с возвратом суммы уплаченных страховых взносов (за вычетом расходов Страховщика), увеличенных на гарантированную норму доходности;

3.2. на Период страховых выплат.

4. Страховая сумма по риску «СМЕРТЬ по любой причине» устанавливается:

4.1. при страховании в период до начала Периода страховых выплат (п.3.1. настоящей Дополнительной программы) на каждый момент времени t — S_t :

а) при единовременной уплате страховой премии в размере:

$$S_t = G \cdot (1 - f) \cdot (1 + i)^t$$

б) при рассроченной уплате страховых взносов в размере:

$$S_t = G \cdot \sum_{j=1}^k (1 - f_j) \cdot (1 + i)^{t-t_j}$$

где

G - размер страхового взноса (единовременного, ежегодного, полугодового, ежеквартального или ежемесячного) по договору страхования;

j - номер страхового взноса;

k – число взносов, подлежащих к уплате до момента t ;

f_j - доля расходов на ведение дела при уплате j -го страхового взноса согласно структуре тарифной ставки;

t_j – момент уплаты j – го взноса;

i - норма доходности, заложенная при расчете тарифа;

4.2. при страховании в Период страховых выплат:

- в размере страховой суммы, установленной по риску «ПЕНСИЯ» / «РЕНТА», если иной фиксированный размер не оговорен в договоре страхования;

- в размере страховой суммы, равномерно уменьшающейся в течение Периода страховых выплат.

5. По страховому случаю «СМЕРТЬ по любой причине» страховая выплата производится в размере страховой суммы, установленной по данному страховому случаю.

б. В случае смерти Застрахованного лица, если страховой случай «СМЕРТЬ по любой причине» указан в Договоре страхования, Выгодоприобретателю, указанному в договоре страхования, или наследникам по закону при отсутствии указания на Выгодоприобретателя, страховая выплата производится в размере страховой суммы, установленной на дату смерти Застрахованного лица.

При включении страхового риска «СМЕРТЬ по любой причине» в Период страховой выплаты:

- если к моменту очередной единичной выплаты пенсии / ренты, приходящейся на начало очередного года, прошедшего с даты страховой годовщины, Застрахованное лицо не обратилось к Страховщику с подтверждением банковского счета, на который необходимо перечислять выплаты пенсии, страховые выплаты на ранее указанный Застрахованным лицом банковский счет прекращаются. После получения от Застрахованного лица заявления о подтверждении банковского счета (или о его смене) сумма, которая не была перечислена, перечисляется вместе с суммой очередной единичной выплаты пенсии / ренты.

- если к моменту очередной единичной выплаты пенсии / ренты, приходящейся на начало очередного года, прошедшего с даты страховой годовщины, Застрахованное лицо умерло, то страховая выплата по смерти, которая причитается Выгодоприобретателю, уменьшается на суммы, перечисленные на банковский счет с даты смерти Застрахованного лица.

7. При наступлении страхового случая «СМЕРТЬ по любой причине» Выгодоприобретатель должен передать Страховщику:

- а) заявление о наступлении страхового случая по установленной форме;
 - б) договор/полис страхования;
 - в) документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица;
 - г) свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного;
- копия справки о смерти (форма № 33), выданная и заверенная органом ЗАГС;
- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, подтверждающие факт наступления страхового случая.

8. В остальном, что не оговорено в настоящей Дополнительной программе, действуют настоящие Правила.

Дополнительная программа № 2.

Дожитие до срока

1. Настоящая Дополнительная программа (далее – Дополнительная программа) является неотъемлемой частью Полиса (договора страхования), если ссылка на нее непосредственно указана в тексте Полиса (договора страхования) или если ее положения будут прямо прописаны в Полисе (договоре страхования).
2. Страховым риском «ДОЖИТИЕ» является дожитие Застрахованного лица до даты, указанной в договоре страхования.
3. Заключение договоров страхования исключительно по риску «ДОЖИТИЕ» не допускается.
4. Договор страхования по риску «ДОЖИТИЕ» может быть заключен только в дополнение к страхованию по риску «ПЕНСИЯ» / «РЕНТА» при условии уплаты дополнительной страховой премии.
5. Страховая сумма по риску «ДОЖИТИЕ» устанавливается в размере, оговоренном в договоре страхования.
6. При наступлении страхового случая «ДОЖИТИЕ» выплата производится Застрахованному лицу в размере страховой суммы.
7. В остальном, что не оговорено в настоящей Дополнительной программе, действуют настоящие Правила.

Дополнительная программа № 3.

Страхование на случай смерти в результате несчастного случая

1. Настоящая Дополнительная программа на случай смерти в результате несчастного случая (далее – Дополнительная программа) является неотъемлемой частью Полиса (договора страхования), если ссылка на нее непосредственно указана в тексте Полиса (договора страхования) или если ее положения будут прямо прописаны в Полисе (договоре страхования).

2. Страховым случаем «СМЕРТЬ в результате несчастного случая» является смерть лица, застрахованного по Основной программе в течение срока действия настоящей Дополнительной программы.

Несчастливым случаем признается внезапное, непредвиденное, внешнее по отношению к Застрахованному лицу событие, не зависящее от воли Застрахованного, повлекшее за собой смерть Застрахованного лица и произошедшее в течение срока действия договора страхования в результате следующих событий:

а) телесные повреждения в результате взрыва, ожога, обморожения, переохлаждения организма (за исключением простудного заболевания), утопления, поражения электрическим током, удара молнии, солнечного и теплового удара;

б) ранения, повреждения внутренних органов, мягких тканей, сдавления, повлекшие нарушение функции поврежденного органа;

в) асфиксия, случайное попадание в дыхательные пути инородного тела;

г) телесные повреждения в результате нападения животных, в том числе змей, а также укусы насекомых, которые привели к возникновению анафилактического шока;

д) телесные повреждения в результате противоправных действий третьих лиц.

3. Договор страхования может заключаться на следующих условиях, оговоренных в Договоре страхования:

3.1. на Накопительный период;

3.2. на Период страховых выплат.

4. Страховая сумма по риску «СМЕРТЬ в результате несчастного случая» устанавливается в размере, оговоренном сторонами договора.

5. По страховому случаю «СМЕРТЬ в результате несчастного случая» страховая выплата производится в размере страховой суммы, установленной по данному страховому случаю.

6. В случае смерти Застрахованного лица, если страховой случай «СМЕРТЬ в результате несчастного случая» указан в Договоре страхования, страховая выплата производится Выгодоприобретателю, указанному в договоре страхования, или наследникам по закону при отсутствии указания на Выгодоприобретателя.

7. При наступлении страхового случая «СМЕРТЬ в результате несчастного случая» Выгодоприобретатель должен передать Страховщику:

а) заявление о наступлении страхового случая по установленной форме;

б) договор/полис страхования;

в) документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица;

г) свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного;

- копия справки о смерти (форма № 33), выданная и заверенная органом ЗАГС;

- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, подтверждающие факт наступления страхового случая.

- копия справки о дорожно-транспортном происшествии, выданная и заверенная ГИБДД (в случае смерти в результате ДТП);

- копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела (в случае смерти в результате ДТП или насильственной смерти);

- копия Акта судебно-медицинской экспертизы (выписка из него) с указанием причины смерти и содержанием алкоголя в крови (в случае смерти в результате ДТП, насильственной смерти или смерти вне лечебного учреждения), заверенная органом, оформившим этот Акт;

- копия Акта о несчастном случае на производстве (в случае смерти на производстве), заверенная печатью организации (предприятия);

8. В остальном, что не оговорено в настоящей Дополнительной программе, действуют настоящие Правила.