

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО « ЖАСО-ЛАЙФ »


Л.Б. Громова
"10" ноября 2006 г.


ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ С УСЛОВИЕМ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОЙ РЕНТЫ

1. Общие положения.
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые риски. Страховые случаи
5. Страховая сумма.
6. Страховая премия (страховой взнос)
7. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования
8. Права и обязанности сторон
9. Обязанности Застрахованного, Выгодоприобретателя при наступлении события, имеющего признаки страхового случая
10. Порядок осуществления страховых выплат
11. Изменение договора страхования
12. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила страхования жизни с условием выплаты страховой ренты (далее по тексту Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иными нормативными правовыми актами

В соответствии с законодательством и на основании настоящих Правил страхования за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) ООО «ЖАСО-ЛАЙФ» (далее по тексту Страховщик) заключает договоры страхования жизни с условием выплаты страховой ренты с дееспособными физическими лицами или юридическими лицами любой организационно-правовой формы собственности (далее по тексту Страхователями).

1.2. При заключении договора страхования жизни с условием выплаты страховой ренты (далее по тексту договор) на условиях настоящих Правил, в договоре должно быть прямо указано на применение Правил, и сами Правила приложены к договору в качестве неотъемлемого приложения. Вручение Страхователю (Застрахованному) Правил должно быть удостоверено записью в Договоре страхования.

При заключении договора страхования или в период его действия до наступления страхового случая стороны могут договориться об изменении или исключении из условий договора отдельных положений настоящих Правил, при условии, что такие изменения, исключения или дополнения не противоречат законодательству и настоящим Правилам.

1.3. В соответствии с законодательством Российской Федерации страховая выплата производится Страхователю или иному лицу, имеющему право на получение страховой выплаты независимо от сумм, причитающимся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Субъектами страхования выступают Страховщик, Страхователь, Застрахованное лицо и Выгодоприобретатель.

2.2. Страховщик – ООО «ЖАСО-ЛАЙФ», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной органом государственного страхового надзора РФ.

2.3. Страхователями признаются заключившие со Страховщиком договоры страхования:

- юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации;

- дееспособные физические лица, являющиеся гражданами РФ, иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые на период страхования проживают в Российской Федерации.

Юридические лица заключают договор страхования в отношении физических лиц (своих работников или иных лиц), определенных в договоре (далее Застрахованные).

Физические лица заключают договор страхования в отношении себя или третьего лица, определенного в договоре страхования (далее Застрахованное лицо).

Страхователь - физическое лицо, заключившее договор о страховании своих имущественных интересов, является Застрахованным лицом.

2.4. Застрахованное лицо, названное в договоре страхования, может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика.

Возраст Застрахованного не может быть меньше 14 лет на момент заключения договора страхования.

Договор страхования не заключается в отношении имущественных интересов лиц:

- возраст, которых на момент окончания периода уплаты взносов будет превышать пенсионный возраст (согласно законодательству);
- являющихся инвалидами I, II группы;
- больных злокачественными онкологическими заболеваниями;
- больных ИБС 3 степени;
- носителей ВИЧ-инфекции (ВИЧ-инфицированных), больных СПИДом;
- состоящих на учете в туберкулезных, наркологических и психоневрологических диспансерах.

В случае если в течение действия договора страхования будет установлено, что Застрахованное лицо до вступления договора в силу являлось инвалидом I-II группы, или что его смерть явилась следствием указанных заболеваний, то договор страхования признается недействительным с момента его заключения.

2.5. Выгодоприобретатели – юридические или физические лица, в чью пользу заключен договор страхования.

Страхователь с письменного согласия Застрахованного лица имеет право назначить любое лицо в качестве получателя страховой выплаты (далее по тексту - Выгодоприобретатель) в случае смерти Застрахованного лица.

В случае, если Выгодоприобретателем является недееспособное физическое лицо, то назначение Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного лица осуществляется Страхователем по согласованию с законным представителем Застрахованного лица.

В случае, если Выгодоприобретатель не назначен, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица по закону.

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица до определенного возраста или срока, со смертью, а также с наступлением иных событий в жизни Застрахованного лица.

4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления, которого проводится страхование. Наступившее событие, описываемое как страховой риск, является страховым случаем.

Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу, Страхователю, Выгодоприобретателю.

4.2. По настоящим Правилам страховыми случаями признаются следующие события:

4.2.1. Дожитие Застрахованного лица до срока или возраста, установленного договором страхования (риск «дожитие Застрахованного лица»);

4.2.2. Смерть Застрахованного лица в период действия договора по любой причине, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.4. настоящих Правил (риск «смерть Застрахованного лица»);

4.2.3. Дожитие Застрахованного лица до сроков, установленных договором страхования для выплаты страховой ренты (риск «дожитие Застрахованного лица до сроков выплаты страховой ренты»).

4.3. Договор страхования может быть заключен на основании настоящих Правил на следующих условиях:

4.3.1. На случай наступления событий, указанных в п.п.4.2.1. и 4.2.2. настоящих Правил (Вариант «А» - страхование на случай смерти или дожития до определенного срока или возраста);

4.3.2. На случай наступления событий, указанных в п.4.2.2. и 4.2.3. настоящих Правил (Вариант «Б» - страхование на случай смерти или дожития до сроков выплаты ренты). Страхователь при заключении договора страхования вправе выбрать любой из следующих вариантов:

Вариант Б-1 предусматривает выплату пожизненной страховой ренты (рента выплачивается Застрахованному лицу с даты начала выплат до конца его жизни),

Вариант Б-2 предусматривает выплату ренты в течение срока, определенного договором страхования (до 20 лет с различными выжидательными периодами).

Размер страховой ренты и сроки выплаты определяются договором страхования.

4.4. Не признаются страховыми случаями события, предусмотренные п.4.2. настоящих Правил, если они наступила в результате:

4.4.1. совершения или попытки совершения умышленного преступления Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем, любых иных действий Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя по договору страхования, направленных на наступление страхового случая;

4.4.2. самоубийства Страхователя (Застрахованного лица), если к этому времени договор страхования действовал менее двух лет;

4.4.3. нахождения Страхователя (Застрахованного лица) в состоянии, наркотического, токсического алкогольного опьянения, у которого в крови обнаружены алкоголь более 0,3% (промилле), за исключением тех случаев, когда Страхователь (Застрахованный) был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц и случаев действия лекарственных препаратов, принимаемых в точном соответствии с предписаниями лечащего врача;

4.4.4. отравления алкоголем, наркотическими веществами, лекарственными препаратами, не назначенными лечащим врачом.

4.4.5. управления Страхователем (Застрахованным лицом) транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или передачи управления транспортным средством лицу, находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или лицу, не имеющему права на вождение данного средства транспорта;

4.4.6. исполнения судебного решения, вступившего в законную силу;

4.4.7. пребывания Страхователя (Застрахованного) в местах лишения свободы, тюремного заключения;

Перечисленные в настоящем пункте события признаются таковыми судом или иными компетентными органами.

4.4.8. не признается страховым случаем смерть Страхователя (Застрахованного) в результате заболевания СПИД или заболеваний, связанных со СПИД, кроме случаев инфицирования при исполнении своих служебных обязанностей или в результате медицинских манипуляций;

5. СТРАХОВАЯ СУММА.

5.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

5.2. Размер страховой суммы определяется по соглашению сторон.

5.3. В случае, если договор страхования заключен на условиях, предусмотренных п.4.3.1. (Вариант «А»), то страховой суммой является сумма, подлежащая выплате единовременно в случае дожития Застрахованного лица до установленной даты окончания действия договора страхования или смерти Застрахованного лица, являющейся страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами страхования.

5.4. В случае, если договор страхования заключен на условиях, предусмотренных п.4.3.2. (Варианты «Б-1», «Б-2»), то страховая сумма

устанавливается отдельно по страховым случаям «смерть Застрахованного лица» и «дожитие Застрахованного лица до сроков выплаты страховой ренты»).

Страховой суммой по страховым случаям «дожитие Застрахованного лица до сроков выплаты страховой ренты» является стоимость годичной страховой ренты, которая представляет собой сумму единичных выплат страховой ренты, выплачиваемых в течение одного страхового года.

5.5. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право в течение действия договора страхования увеличить размер страховой суммы. При увеличении размера страховой суммы уплате подлежит дополнительный страховой взнос. Размер страховой суммы по договору страхования, заключенному на условиях п.п.4.3.2. не может быть изменен после начала выплаты Застрахованному лицу страховой ренты без согласия последнего. При уменьшении размера страховой суммы Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму.

При увеличении (уменьшении) страховой суммы в договор страхования вносятся изменения. При этом страховой взнос за неполный месяц уплачивается как за полный. Соглашение об изменении договора страхования совершается в той же форме, что и договор.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы.

6.3. Размер страховой премии устанавливается Страховщиком исходя из размера установленной страховой суммы по тарифным ставкам, величина которых зависит от возраста и пола Застрахованного лица, срока страхования, нормы доходности, гарантируемой Страховщиком по условиям страхования, сроков и периодичности уплаты страховых взносов и осуществления страховых выплат.

6.4. Страховые тарифы, дифференцированные в зависимости от возраста и пола Застрахованного лица, срока действия договора, нормы доходности, порядка уплаты страховой премии указаны в приложениях № 3.1. - 3. ___ к настоящим Правилам.

6.5. Порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) оговаривается в договоре страхования.

Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно), в начале каждого периода.

Период, установленный договором страхования для исполнения Страхователем обязанности по уплате страховой премии, далее по тексту именуется «период уплаты страховой премии».

Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается:

- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования;

- наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения договора страхования.

6.6. Днем уплаты страховой премии считается день поступления денежных средств на расчетный счет или кассу Страховщика.

6.7. В случае уплаты страховых взносов в рассрочку, при невнесении в установленный договором срок очередного страхового взноса по уважительной причине (нахождения Страхователя в командировке, нахождения Страхователя на лечении, при предоставлении соответствующих документов, т.ч. листа нетрудоспособности), Страховщик вправе предоставить Страхователю льготный срок для уплаты очередного страхового взноса равный 30 календарным дням, но не чаще одного раза в год. Льготный период для уплаты соответствующего страхового взноса исчисляется от даты, установленной договором для уплаты этого взноса. При наступлении страхового случая в течение льготного периода задолженность Страхователя по страховым взносам учитывается при определении размера страховой выплаты.

6.8. При неисполнении Страхователем обязанности по уплате очередного страхового взноса, в том числе, если условиями договора предусмотрен льготный период, Страховщик вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования, при этом размер выкупной суммы, если ее выплата предусмотрена условиями договора страхования, рассчитывается на установленную договором дату уплаты этого взноса.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме, и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством.

7.2. Договор страхования заключается на срок 1 год, 2 года, 3 года, 4 года, 5 лет, 10 лет, 15 лет, 20 лет, 30 лет.

7.3. В течение срока действия договора страхования, заключенного на условиях 4.3.2. различают:

- период уплаты страховой премии,
- период между окончанием периода уплаты страховой премии и установленной договором даты наступления страхового случая «дожитие застрахованного лица до сроков, установленных договором страхования для выплаты страховой ренты» (п.4.2.3.), далее по тексту выжидательный период,
- период с установленной договором даты наступления страхового случая «дожитие Застрахованного лица» до даты окончания действия договора страхования (далее по тексту – «период выплаты страховой ренты»).

Начало периода выплаты страховой ренты не может быть установлено ранее окончания периода уплаты страховой премии.

7.4. При заключении договора страхования должно быть достигнуто соглашение по следующим условиям:

- о Застрахованном лице,
- о характере события, на случай наступления которого в жизни Застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы и страховой премии,
- о сроке действия договора страхования.

7.5. При заключении договора страхования Страхователь (Застрахованное лицо) обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска.

Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику заявление по установленной Страховщиком форме.

Страхователь - физическое лицо одновременно с заявлением на страхование заполняет опросную анкету по установленной Страховщиком форме, которая может быть как частью заявления-анкеты, так и прилагаться отдельно.

Страхователь - юридическое лицо вместе с заявлением предоставляет список Застрахованных лиц по установленной форме и заполненные анкеты на каждого Застрахованного.

7.6. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня следующим за днем уплаты страховой премии или первой ее части (взноса).

7.7. В случае если к сроку, установленному в договоре страхования, страховая премия или первый ее взнос не были уплачены или были уплачены не полностью, договор страхования считается недействительным и поступившие страховые взносы возвращаются Страхователю.

7.8. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страховщиком подписанного им страхового полиса Страхователю.

При заключении договора страхования с физическими лицами Страховщик оформляет и выдает Страхователю – физическому лицу полис (договор страхования)

При заключении коллективного договора страхования Страховщик оформляет в установленном порядке и выдает Страхователю договор страхования с приложением списка Застрахованных лиц (по форме) и страховые полисы на каждого Застрахованного для передачи их последним.

7.9. Страховой полис вручается Страхователю в течение 10-ти дней с даты уплаты страховой премии или первого ее взноса, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.10. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления страхового полиса.

7.11. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

- а) истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;
- б) исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховой премии или ее части в установленный договором срок или определенном размере с момента получения уведомления Страховщика;
- г) смерти Страхователя (физического лица), не являющегося Застрахованным по договору лицом, ликвидации или реорганизации Страхователя (юридического лица), кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательства возлагается на другое лицо;
- д) смерти Застрахованного лица, в случаях, предусмотренных п.4.4. настоящих Правил;
- е) ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- ж) признания договора страхования недействительным по решению суда;
- з) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.12. При расторжения договора страхования по заявлению Страхователя или по заявлению Страховщика в связи с неисполнением Страхователем своих обязанностей по договору страхования, выкупная сумма выплачивается Страхователю.

Выкупная сумма выплачивается:

- в течение 30-ти дней со дня получения Страховщиком заявления о расторжении договора страхования, если договор прекращается по требованию Страхователя или Страховщика;
- в течение 10-ти дней со дня получения Страховщиком заявления установленной формы, иных необходимых документов, если договор прекращается в связи со смертью Застрахованного, не являющейся страховым случаем.

В случае прекращения договора в связи с тем, что возможность страхового случая отпала, выкупная сумма выплачивается установленному договором Страхователю.

Размер выкупной суммы равен сумме страхового резерва, сформированного на дату прекращения договора страхования, за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

В случае прекращения договора страхования в связи со смертью Застрахованного, не являющейся страховым случаем, выкупная сумма выплачивается установленному договором Выгодоприобретателю на случай смерти Застрахованного, за исключением случая, когда смерть Застрахованного вызвана умышленными действиями Выгодоприобретателя направленными на наступление страхового события.

При досрочном расторжении договора страхования по основаниям, предусмотренных п.7.11. (г), выплата выкупной суммы производится законным наследникам (правопреемникам) Страхователя.

7.13. Договор страхования, заключенный на случай наступления событий, предусмотренных п.4.2.3., не может быть досрочно расторгнут по требованию Страхователя или по соглашению сторон без согласия Застрахованного или его законного представителя, после начала выплаты Застрахованному страховой ренты.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

а) выдать страховой полис с приложением настоящих Правил в установленный договором страхования срок;

б) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок, а при отсутствии для этого оснований – направить Страхователю мотивированное заключение об отказе в страховой выплате.

8.2. Страховщик имеет право:

а) потребовать медицинского освидетельствования Застрахованного лица;

б) требовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе (Заявлении на страхование, анкете и т.п.).

в) требовать расторжения договора страхования:

- при неисполнении Страхователем обязанности по незамедлительному сообщению Страховщику о ставших известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

- если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии в случае изменений, указанных в предыдущем абзаце обстоятельств;

г) требовать изменения условий договора страхования, в том числе, уплаты дополнительной страховой премии соразмерно риску при его увеличении;

д) по требованию Страхователя предоставлять информацию о сумме уплаченных им страховых взносов, размере сформированного по данному договору страхового резерва, но не чаще одного раза в полгода;

е) требовать выполнения иных условий, предусмотренных законодательством и договором страхования.

8.3. Страхователь обязан:

а) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренные договором страхования;

б) при заключении договора страхования сообщить Страховщику достоверную информацию обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска и оговоренных Страховщиком в заявлении на страхование;

в) в период действия договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование и в переданных Страхователю Правилах страхования. Страхователь обязан сообщать о всяком изменении в характере своей деятельности, если это может повлиять на повышение степени риска страхования.

Страхователь – юридическое лицо обязано уведомить Страховщика об увольнении Застрахованного в течение 10 дней после увольнения, приложить к уведомлению письменное согласие самого Застрахованного на его замену и подать Страховщику заявление-анкету на нового работника. Страховщик производит расчет страховой премии для нового работника, оформляет полис и Дополнительное соглашение к договору страхования в 2-х экземплярах, в случае необходимости Страхователь доплачивает страховой взнос.

г) сообщить Страховщику о наступлении страхового случая в сроки, установленные договором страхования и настоящими Правилами.

8.4. Страхователь имеет право:

а) получить от Страховщика настоящие Правила страхования;

б) заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия;

в) уплачивать страховую премию в рассрочку, если это предусмотрено договором страхования;

г) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;

д) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;

е) Страхователь имеет право на участие в прибыли Страховщика, если это предусмотрено условиями договора;

ж) получить страховую выплату в порядке и размере, предусмотренном настоящими Правилами, договором страхования;

з) требовать выполнения Страховщиком иных условий, предусмотренных договором страхования и не противоречащих законодательству Российской Федерации.

8.5. Выгодоприобретатель обязан:

а) выполнять обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении требования о страховой выплате.

8.6. Выгодоприобретатель имеет право: