

Программа «Управление капиталом» Стандарт

Условия Договора страхования, разработанные ООО «СК «РГС–Жизнь» (выписка из «Общих правил страхования жизни, здоровья и трудоспособности» №1 в редакции, действующей на дату заключения Договора страхования).

Страхователь	Физическое лицо, заключившее Договор страхования в свою пользу или в пользу третьего лица. Фактический возраст Страхователя не должен быть менее 18 лет на момент заключения Договора страхования.
Застрахованное лицо	Физическое лицо, в пользу которого заключается Договор страхования, если Страхователь заключил Договор страхования в свою пользу, то он является Застрахованным лицом. Фактический возраст Застрахованного лица не должен быть менее 18 лет на момент заключения Договора страхования, и на момент окончания Договора страхования не более 75 лет, если в договор включено Дополнительное условие. При заключении договора страхования только по Основным условиям фактический возраст Застрахованного лица не должен быть менее 18 лет на момент заключения договора страхования.
Выгодоприобретатель	Физическое или юридическое лицо, назначенное в качестве получателя страховой выплаты на случай смерти Застрахованного лица.
Тип продукта	Накопительный продукт с гарантированной страховой суммой и начисленным бонусом на лицевом инвестиционном счете.
Структура продукта	Продукт состоит из основных и дополнительного условий. Дополнительное условие Страхователь включает в Договор по своему желанию.
Срок страхования	От 5 до 20 лет. При рассроченной уплате страховых взносов по Договору страхования срок страхования по риску «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая» устанавливается равным 1 году с автоматическим возобновлением на следующий год при условии уплаты страхового взноса в указанные в Договоре сроки и в полном объеме.
Страховые случаи/риски	Страховыми случаями являются следующие события, происшедшие в период действия Договора страхования: Основные условия <ul style="list-style-type: none"> ▪ Дожитие Застрахованного лица до срока, установленного Договором страхования. Риск – «Дожитие Застрахованного». ▪ Смерть Застрахованного лица от любой причины, происшедшего в период действия Договора страхования, кроме событий, предусмотренных как «События, не являющиеся страховыми случаями». Риск – «Смерть Застрахованного». Дополнительное условие <ul style="list-style-type: none"> ▪ Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, происшедшего в период действия Договора страхования, кроме событий, предусмотренных как «События, не являющиеся страховыми случаями». Риск – «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая». Дополнительное условие не может быть включено в Договор страхования, если Застрахованное лицо является инвалидом III группы и/или находится на амбулаторном лечении (до полного выздоровления), а также относится к категории лиц, указанным в разделе «Не принимаются на страхование».
События, не являющиеся страховыми случаями	Не являются страховыми случаями события, предусмотренные в договоре страхования, и произошедшие вследствие (в случае): -Самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного лица, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства противоправными действиями третьих лиц. Страховщик не освобождается от выплаты в случае смерти Застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет, при условии, что указанные в настоящем подпункте страховой риск включен в ответственность по договору страхования. -Преднамеренных незаконных действий или бездействий, совершенных или порученных Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем или Страхователем третьим лицам, направленных на наступление страхового случая.

	<p>-Участия в гражданской войне, народных волнениях всякого рода или забастовках, мятеже, путче, военных действиях, вооруженных столкновениях, иных аналогичных или приравниваемых к ним событий (независимо от того, была ли объявлена война), а также маневрах или иных военных мероприятиях.</p> <p>-Совершения Застрахованным лицом умышленного преступления.</p> <p>- Заболевания Застрахованного лица ВИЧ-инфекцией или СПИДом, а также заболеваний, связанных со СПИДом. При этом данное исключение не распространяется на случаи заражения Застрахованного лица ВИЧ-инфекцией вследствие ненадлежащего исполнения лицом своих профессиональных обязанностей.</p> <p>-Управления Застрахованным лицом любым транспортным средством без права на его управление либо в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, либо передачи Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством данной категории либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического (токсического) опьянения. При этом данное исключение не распространяется на случай нахождения Застрахованного лица в состоянии опьянения, когда оно было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.</p> <p>- <u>А</u>лкогольного отравления Застрахованного лица, либо токсического или наркотического опьянения и/или отравления Застрахованного лица в результате употребления им наркотических, токсических, психотропных, сильнодействующих веществ без предписания врача (или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки), за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния в результате противоправных действий третьих лиц и если компетентными органами установлен факт ошибочного либо вынужденного употребления указанных веществ.</p> <p>-Участия Застрахованного лица в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве: пассажира авиарейса, совершаемого авиакомпанией, имеющей лицензию на перевозку на транспортном средстве, управляемом пилотом, имеющим соответствующий сертификат, или работника летно-подъемного состава, включенного в полетный список.</p> <p>-Преднамеренного нанесения или попыток нанесения Застрахованным лицом себе увечий, вне зависимости от его психического состояния или преднамеренного нанесения Застрахованному лицу увечий каким-либо лицом с его согласия вне зависимости от психического состояния Застрахованного лица.</p> <p>-Применения Застрахованным лицом лекарственных веществ без назначения врача, терапевтических или оперативных методов лечения, которые Застрахованное лицо применяет по отношению к себе или поручает другому лицу, без назначения врача.</p> <p>В случае смерти Застрахованного лица по причинам, указанным как «События, не являющиеся страховыми случаями», Выгодоприобретателю возвращается сформированный резерв на дату смерти Застрахованного лица за вычетом суммы неуплаченных страховых взносов на дату смерти Застрахованного лица.</p>
<p>Страховые выплаты</p>	<p>Страховая выплата осуществляется Страховщиком при условии уплаты Страхователем страховых взносов в размере и в сроки, указанные в Полисе. Если страховой случай произошел в льготный период, то Страховщик при определении размера подлежащей страховой выплаты по данному Договору страхования осуществляет зачет суммы просроченных страховых взносов.</p> <p>Основные условия</p> <ul style="list-style-type: none"> • При дожитии Застрахованного лица до срока, установленного Договором страхования, единовременно выплачивается 100% страховой суммы, установленной в Договоре страхования с учетом бонуса, начисленного на лицевом инвестиционном счете. На дату окончания Договора страхования по письменному заявлению Застрахованного лица фиксируется начисленный бонус, который идет на увеличение размера страховой выплаты. • В случае Смерти Застрахованного лица от любой причины в период действия Договора страхования Страховщик осуществляет Выгодоприобретателю единовременную выплату, равную сумме страховых взносов, подлежащих уплате на дату страхового события по Основным условиям и начисленный бонус на дату регистрации заявления о страховом случае.

Дополнительное условие

- В случае смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая, происшедшего в период действия Договора страхования Выгодоприобретателю единовременно выплачивается 100% страховой суммы, установленной Договором страхования на момент наступления страхового случая. Обязанность Страховщика осуществить страховую выплату возникает при наступлении страхового случая, произошедшего в течение 24 часов в сутки на территории всего мира, кроме территорий, на которых объявлено чрезвычайное положение или проводятся боевые действия (в том числе осуществляются операции против террористов, различных вооруженных формирований).

Не принимаются на страхование

лица, страдающие психическими заболеваниями и (или) расстройствами; больные СПИДом или ВИЧ инфицированные; являющиеся инвалидами I, II группы; состоящие на учете в наркологических и/или психоневрологических, и/или противотуберкулезных диспансерах; находящиеся на стационарном лечении или обследовании. Договоры, заключенные в отношении таких лиц, считаются недействительными с момента заключения.

Определение размера страховой суммы

Размер страховой суммы по риску «Дожитие Застрахованного» устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

Размер страховой суммы по риску «Смерть Застрахованного» равен сумме взносов, подлежащих уплате на дату страхового события по Основным условиям.

Размер страховой суммы по риску «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая» равен двукратной сумме взносов, подлежащих уплате по Основным условиям на дату страхового события, но не более 2млн. руб.

Порядок определения страховой премии (взноса)

Страховая премия (взнос) является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в соответствии с Договором страхования.

Страховая премия (взнос) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

Страховые взносы рассчитываются исходя из страховой суммы в соответствии с тарифами Страховщика. Размер страхового взноса зависит от рисков, включенных в программу, срока действия Договора, периодичности уплаты страховых взносов, пола, возраста Застрахованного лица.

Минимальный размер единовременной премии или годового взноса по программе «Управление капиталом» Стандарт составляет:

- 60 тыс. руб. при рассроченной уплате взносов;
- 150 тыс. руб. при уплате единовременной премии.

Способы уплаты страховых взносов, периодичность их уплаты

Уплата страховых взносов осуществляется утвержденными Страховщиком методами уплаты страховых взносов путем безналичных расчетов (перевод денежных средств на расчетный счет Страховщика):

- через ОАО «РГС Банк»,
- через ФГУП «Почта России»,
- по безакцептному списанию с пластиковой карты Страхователя,
- пластиковой картой через банкоматы банков партнеров.

Периодичность уплаты страховой премии (взносов): единовременная или в рассрочку. Рассроченная уплата взносов: раз в полгода, ежегодно.

Период уплаты взносов по Договору страхования равен сроку действия Договора.

Для договоров с рассроченной уплатой взносов договором страхования предусмотрен льготный период – 62 дня для уплаты очередного страхового взноса. Льготный период начинается с даты, установленной в Договоре страхования в качестве даты уплаты очередного страхового взноса. В течение льготного периода Страховщик несет ответственность по Договору страхования в полном объеме. Страховщик при определении размера страховой выплаты удерживает сумму неоплаченных страховых взносов.

Действие риска «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая» будет считаться автоматически возобновленным на новый полисный год при условии поступления в соответствии с графиком уплаты и в полном объеме страховой премии (страхового взноса) на счет Страховщика.

При единовременной уплате страховой премии по Договору страхования Страхователь может уплатить страховую премию по риску «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая» за весь срок страхования единовременно вместе со страховой премией по Основным условиям или уплачивать премию ежегодно в полном объеме, в указанные в Договоре сроки. При этом льготный период на уплату премии не предусмотрен. В этом случае срок страхования по риску «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая» равен одному году.

Вступление Договора страхования в силу

Договор страхования вступает в силу при уплате безналичным путем Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) в полном объеме:

- через отделения ФГУП «Почта России» или ОАО «РГС Банк» - с 00 час. 00 мин. дня, следующего за днем уплаты Страховщику страховой премии (первого страхового взноса) в отделения ФГУП «Почта России» или ОАО «РГС Банк»;

- при иных безналичных расчетах – с 00 час. 00 мин. дня, следующего за днем зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

Если к сроку, установленному в Договоре страхования, страховая премия (первый страховой взнос) не была уплачена или была уплачена не полностью, Договор страхования считается не вступившим в силу, а поступившая на счет Страховщика сумма возвращается.

Дата вступления Договора страхования в силу указывается в Договоре страхования.

Инвестирование страховых взносов, оплачиваемых Страхователем по договору

Из страхового взноса, оплаченного Страхователем, Страховщик удерживает комиссию за администрирование и премию за дополнительный страховой риск (в случае выбора Страхователем Дополнительных условий страхования). Оставшаяся часть взноса является Инвестиционной частью взноса и подлежит инвестированию Страховщиком в соответствии с нижеприведенными правилами.

Страховщик осуществляет инвестирование Инвестиционной части взносов в активы с фиксированной доходностью (банковские депозиты, облигации и иные высоконадежные финансовые инструменты с заранее определенными срочностью и доходностью) и в рыночные активы в зависимости от выбранных Страхователем Направления и Стратегии инвестирования.

Направление инвестирования выбирается Страхователем при заполнении заявления о страховании и может быть представлено одним из следующих:

- Российский фондовый рынок без отраслевых ограничений
- Российский фондовый рынок одной из представленных отраслей:
 - Металлургия
 - Нефтегазовый сектор
 - Электроэнергетика
 - Телекоммуникации
 - Финансовый сектор
 - Потребительский сектор
- Фондовый рынок США
- Фондовый рынок Германии
- Фондовый рынок развивающихся стран
- Фондовый рынок стран Азии
- Фондовый рынок Китая
- Фондовый рынок развитых стран
- Недвижимость США
- Нефть
- Золото.

Выбор ценных бумаг, используемых для инвестирования в каждое из перечисленных направлений инвестирования, осуществляется Страховщиком или управляющими компаниями, с которыми сотрудничает Страховщик.

Инвестирование может осуществляться Страховщиком самостоятельно, а также в сотрудничестве с управляющими компаниями, имеющими лицензии: Лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Страховщик информирует Страхователей об управляющих компаниях, с которыми сотрудничает, при заключении договора страхования и размещает актуальную информацию об управляющих компаниях в рекламных материалах и на официальном сайте Страховщика.

Стратегия инвестирования определяет долю средств клиента для инвестирования в рыночные активы. Выбирается Страхователем и представлена одной из следующих:

- консервативная,
- сбалансированная,
- динамичная.

Страхователь может предоставить право выбора стратегии инвестирования Страховщику. В этом случае Страховщик самостоятельно определяет долю средств для инвестирования в рыночные активы.

При консервативной стратегии в рыночные активы инвестируется разница между Инвестиционной частью взноса и размером Гарантийного уровня (см. Гарантийный уровень). Оставшаяся Инвестиционная часть взноса инвестируется в активы с фиксированной доходностью. При сбалансированной или динамичной стратегии в рыночные активы инвестируется вышеобозначенная разница (Инвестиционная часть взноса минус Гарантийный уровень), умноженная на коэффициент (инвестиционный рычаг), установленный Страховщиком для каждой из указанных стратегий (значения коэффициента (рычага) могут устанавливаться Страховщиком в диапазоне от 1 до 3 в зависимости от волатильности (размера изменения цен на активы) на финансовых рынках – при повышении волатильности Страховщик вправе снижать значения указанных коэффициентов, при снижении волатильности – повышать значения указанных коэффициентов. Информация о действующих значениях коэффициентов публикуется на сайте Страховщика. Об изменении значений коэффициентов Страховщик уведомляет Страхователей за один месяц до даты изменения рассылкой СМС-уведомлений и публикацией информации на сайте Страховщика). При этом, для стратегий со значением коэффициентов больше 1 Страховщик ежедневно отслеживает общую стоимость рыночных активов, контролируя сохранение размера инвестиционного счета Страхователя не ниже Гарантийного уровня. В случае падения стоимости рыночных активов, которое может привести к падению общего размера инвестиционного счета ниже Гарантийного уровня, Страховщик вправе осуществить внеплановую ребалансировку активов по договору клиента, обеспечивающую сохранение размера инвестиционного счета не ниже Гарантийного уровня на дату ребалансировки.

В случае, если Страхователь предоставил право выбора стратегии инвестирования Страховщику, Страховщик самостоятельно определяет значение коэффициента (рычага), которое будет применяться по договору страхования в дату каждой ребалансировки по договору, и рассчитывает размер средств клиента для инвестирования в рыночные активы исходя из этого значения.

Выбранная стратегия и направление инвестирования определяют ожидаемую и фактическую доходность инвестиций клиента.

Гарантийный уровень. С целью обеспечения выплаты страховой суммы Страховщик по договору страхования определяет Гарантийный уровень. Гарантийный уровень определяется как сумма уплаченных взносов по основным условиям страхования, приведенная к текущей дате с использованием нормы доходности, установленной Страховщиком на дату заключения договора страхования. В зависимости от выбранного Страхователем варианта (автоматически или по заявлению клиента) гарантийный уровень может повышаться в пределах накопленного инвестиционного дохода (см. инвестиционный бонус в пункте Инвестиционный счет). При этом при поднятии Гарантийного уровня в пределах положительной разницы между величиной уплаченных взносов и текущим значением Гарантийного уровня Страховщик увеличивает страховую сумму по риску «Дожитие Застрахованного». При поднятии Гарантийного уровня сверх указанной разницы Страховщик рассчитывает и фиксирует по договору Гарантированный бонус (см. Гарантированный бонус).

Способ повышения Гарантийного уровня (автоматический или по заявлению-поручению) может быть изменен Страхователем в течение срока действия договора.

Инвестиционный счет (ИС). Учет оплаченных Страхователем взносов, а также изменения стоимости активов, в которые инвестированы взносы Страхователя, осуществляется Страховщиком на отдельном Инвестиционном счете Страхователя.

Информация о величине ИС предоставляется Страхователю с периодичностью, выбранной при заполнении заявления о страховании: ежегодно, один раз в полугодие, ежеквартально, ежемесячно.

Страховщик отражает на ИС следующую информацию:

1. Совокупную величину ИС, которая состоит из:
 - стоимости рыночных активов;
 - стоимости активов с фиксированной доходностью.
2. Величину уплаченных Страхователем взносов, в том числе величину инвестиционной части оплаченных взносов;
3. Размер Бонуса, равного разнице между совокупной величиной ИС и величиной оплаченных взносов по Основным условиям страхования. При этом Бонус делится на:
 - Гарантированный бонус (размер которого не может снижаться вследствие ранее произведенного поднятия Гарантийного уровня);
 - Негарантированный бонус (размер которого может увеличиваться или снижаться в зависимости от изменения стоимости рыночных активов).

Ребалансировка

При выборе Страхователем стратегии инвестирования, предусматривающей инвестиционный рычаг более 1, или при установлении Страховщиком значения рычага больше 1 самостоятельно при передаче

ему такого права Страхователем, Страховщик в случае изменения стоимости рыночных активов по договору более чем на установленную Страховщиком величину осуществляет ребалансировку - перераспределение инвестиций Страхователя между рыночными активами и активами с фиксированной доходностью в составе ИС, проводимое с целью сохранения баланса, определяемого условиями продукта и выбранной Страхователем или Страховщиком стратегией. Ребалансировка осуществляется два раза в месяц, а в случае существенного снижения стоимости рыночных активов – на следующий день после такого снижения. При осуществлении Ребалансировки Страховщик принимает во внимание текущее значение Инвестиционного счета и Гарантийного уровня.

Изменение Договора

По согласованию сторон в Договоре страхования могут быть изменены следующие параметры:

- для договоров с любой периодичностью уплаты страховой премии могут быть изменены:
 - стратегия и направление инвестирования, начиная с шестого месяца с начала действия Договора страхования, без ограничений количества изменений в течение действия Договора страхования,
 - увеличение размера страховой суммы за счет увеличения гарантийного уровня не чаще одного раза в год и/или автоматически Страховщиком при наличии письменного заявления Страхователя.
- для договоров с рассроченной уплатой взносов:
 - **на годовщину полиса:**
 - периодичность уплаты страховых взносов,
 - **на дату уплаты очередного взноса:**
 - изменение (увеличение/уменьшение) размера страховой суммы за счет изменения размера уплачиваемого страхового взноса,
 - исключение риска «Смерть Застрахованного от несчастного случая».

Размер годового страхового взноса при уменьшении размера страховой суммы не может быть менее 60 тыс. руб. Размер новой страховой суммы по риску «Дожитие Застрахованного» не может быть менее 300 тыс. руб.

В случае уменьшения размера страховой суммы новый размер страховой суммы по риску «Дожитие Застрахованного» определяется по следующей формуле:

$$CC = \text{Премия} + \text{Новый взнос} * K - [\text{Прежний взнос} - \text{Новый взнос}] * [1 - \text{Процент}_t] * K + \text{Дельта } CC$$

где

Премия - сумма всех взносов, подлежащих уплате по Основным условиям договора до момента внесения изменений в Договор страхования;

Прежний взнос - размер взноса по Основным условиям договора до момента внесения изменений в Договор страхования;

Новый взнос - размер взноса по Основным условиям договора после внесения изменений в Договор страхования;

Процент_t - процент, указанный в разделе программы «Выкупная сумма при рассроченной уплате страховых взносов (% от уплаченных взносов)», определенный в зависимости от года действия договора на момент внесения изменений в Договор страхования;

K - количество взносов подлежащих уплате начиная с момента изменения Договора с учетом периодичности уплаты взносов на момент внесения изменений в Договор страхования, определяется следующим образом:

$$K = \text{Целое часть} (\text{Срок}_t * h);$$

Срок_t - оставшийся срок действия договора начиная с момента внесения изменений в Договор страхования до момента окончания Договора страхования (не целое число, если внесения изменений в Договор страхования происходит не на годовщину полиса);

h - периодичность уплаты взносов на момент внесения изменений в Договор страхования (если периодичность уплаты взносов ежегодная, то h = 1, если периодичность уплаты взносов раз в пол года, то h = 2);

Дельта CC - сумма всех разниц между увеличенной и прежней страховой суммой по риску «Дожитие застрахованного» в случае, если по договору производилось увеличение страховой суммы риску «Дожитие застрахованного» при поднятии Гарантийного уровня.

Дополнительные премии

Дополнительно к установленным в Договоре страховым взносам Страхователь может вносить на отдельный счет Страховщика дополнительные премии в установленную в Договоре дату уплаты взносов с любой периодичностью, начиная с шестого месяца с начала действия Договора страхования.

Минимальный размер единовременной дополнительной премии не может быть менее 10 тыс. руб. При внесении дополнительной премии страховые суммы по рискам: «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного» увеличиваются.

Все изменения и дополнения к Договору оформляются Страховщиком Дополнительными соглашениями (Аддендумами) к Договору страхования, составляются в письменной форме, скрепляются подписью и печатью Страховщика и подписью Страхователя.

Изменения в части зачисления дополнительной премии и увеличения гарантированной страховой суммы по инициативе Страховщика могут быть проведены в одностороннем порядке при условии наличия предварительного поручения Страхователя при заключении Договора страхования. Страховщик направляет уведомление об изменении условий страхования в адрес Страхователя.

Редукция Договора

Если по истечении льготного периода очередной страховой взнос не был уплачен, и Страхователь не информировал в письменной форме Страховщика о желании досрочно расторгнуть Договор, либо произвести изменения Договора, то действие его может быть продолжено по письменному заявлению Страхователя без дальнейшей уплаты взносов в уменьшенной (редуцированной) страховой сумме, если к моменту прекращения уплаты страховых взносов новый размер страховой суммы по риску «Дожитие Застрахованного» составит не менее 300,0 тыс. руб.

Редукция возможна только по Основным условиям страхования. По желанию Страхователя риск «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая» может быть оставлен в Договоре, при условии уплаты единовременной премии за оставшийся срок действия Договора.

Новый размер страховой суммы по риску «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного» определяется по следующей формуле:

$$CC = \text{Премия} * \text{Процент}_t + \text{Дельта } CC,$$

где

CC - новый размер страховой суммы по риску «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного»;

Премия - сумма всех уплаченных взносов по Основным условиям договора до момента редукции Договора;

Процент_t - процент, указанный в разделе программы «Выкупная сумма при рассроченной уплате страховых взносов (% от уплаченных взносов)», определенный в зависимости от года действия договора на момент редукции Договора;

Дельта CC - сумма всех разниц между увеличенной и прежней страховой суммой по риску «Дожитие застрахованного» в случае, если по договору производилось увеличение страховой суммы риску «Дожитие застрахованного» при поднятии Гарантийного уровня.

Досрочное расторжение

Договор может быть досрочно расторгнут по письменному заявлению Страхователя, и по нему будет возвращена выкупная сумма в размере % от уплаченной премии (взносов) по Основным условиям Договора страхования на дату его расторжения в зависимости от срока действия договора страхования и от периодичности уплаты страховой премии (взноса), а также 100% начисленного бонуса.

Выкупная сумма при рассроченной уплате страховых взносов (% от уплаченных взносов)

Срок страхования	Год действия Договора			Срок страхования	Количество лет до окончания срока страхования по Договору (по истечении трех лет действия Договора)																
	1	2	3		17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
5-9	35	50	75	5-9												83	86	88	91	94	97
10-20	20	30	40	10-20	60	62	64	66	68	70	72	74	76	78	81	83	86	88	91	94	97

Выкупная сумма при единовременной уплате страховой премии (% от уплаченной премии)

Срок страхования	Год действия Договора			Срок страхования	Количество лет до окончания срока страхования по Договору (по истечении трех лет действия Договора)																
	1	2	3		17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
5-9	73	75	80	5-9												83	86	88	91	94	97
10-20	50	55	58	10-20	60	62	64	66	68	70	72	74	76	78	81	83	86	88	91	94	97

Права и обязанности сторон Договора страхования

Страхователь имеет право:

- Ознакомиться с условиями настоящей Программы страхования.
- Получить полис, дубликат полиса в случае его утери.

- Проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования.
- Назначать и заменять Выгодоприобретателя с письменного согласия Застрахованного лица.
- Вносить с согласия Страховщика изменения в условия Договора страхования.
- Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.
- Получать от Страховщика информацию о текущем состоянии инвестиционного счета в соответствии с периодичностью, указанной в заявлении о страховании.
- По письменному заявлению Страхователя получить со второго года действия Договора страхования ежегодно выплату до 50% начисленного негарантированного бонуса
- Начиная с 6 месяца начала действия Договора, изменить стратегию и направление инвестирования по Договору.
- Начиная с 6 месяца действия Договора увеличивать страховую сумму и фиксировать часть начисленного на ИС бонуса за счет разницы между совокупной величиной ИС и гарантированным уровнем.
- Уплачивать на отдельный счет Страховщика дополнительные премии по Договору страхования согласно установленным ограничениям.
- При получении настоящей программы страхования дать свое согласие на обработку Страховщиком его персональных данных, таких как ФИО, дата и место рождения, данные паспорта и адрес проживания, а также иные данные, предоставленные для исполнения Договора страхования, включая цели проверки качества оказания страховых услуг, сопровождения (администрирования) Договора страхования и для информирования Страхователя о других продуктах и услугах с момента подачи заявления о заключении Договора страхования (если заключению Договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления о страховании). В этом случае согласие действует с даты, указанной в заявлении о страховании. Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 10 лет.
- Отозвать своё согласие на обработку персональных данных посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия Договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных.
- Дать согласие Страховщику на обработку его персональных данных третьими лицами, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных.

Страхователь обязан:

- Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и в сроки, определенные Договором страхования.
- При наступлении предусмотренных настоящей Программой страхования событий, имеющих признаки страхового случая, в течение 30-ти дней с момента, когда ему стало известно о наступлении такого случая, известить Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения. Обязанность сообщить о факте наступления страхового события по рискам «Смерть Застрахованного» и «Смерть Застрахованного от несчастного случая» может быть исполнена Выгодоприобретателем.
- Исполнять любые иные положения настоящей Программы страхования, Договора страхования и иных документов, закрепляющих договорные правоотношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих правоотношений.

Застрахованное лицо имеет право:

- При наступлении страхового события требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по Договору, заключенному в его пользу.

Страховщик имеет право:

- Проверять сообщаемую Страхователем информацию, в том числе о соответствии возраста и состояния здоровья Застрахованного лица.
- Проверять выполнение Страхователем требований Договора страхования и положений настоящей Программы страхования.

- В случаях, предусмотренных законодательством РФ, оспаривать действительность Договора страхования в случае нарушения или ненадлежащего исполнения Страхователем положений настоящей Программы страхования.
 - Для принятия решения о страховой выплате направлять, при необходимости, запросы в компетентные органы об обстоятельствах наступления страхового случая, а также потребовать от Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя предоставления дополнительных сведений и документов, подтверждающих факт наступления и причину страхового случая.
 - Если Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения о фактах, влияющих на установление степени риска наступления страхового события, предусмотренного Договором страхования, то Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным.
 - По согласованию со Страхователем внести изменения в Договор страхования в порядке, предусмотренном действующим законодательством. В случае если не будет достигнуто соглашение по поводу внесения изменений, каждая сторона Договора имеет право потребовать расторжения Договора страхования.
 - По согласованию со Страхователем обрабатывать персональные данные Страхователя для исполнения своих обязательств по Договору страхования, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика.
Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком Договоре страхования, которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным.
 - По согласованию со Страхователем осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.
 - Осуществлять инвестирование части страховых взносов, предназначенных для инвестирования в рыночные активы, в соответствии с выбранной Страхователем стратегией и направлением инвестирования не реже одного раза в две недели.
 - Ежегодно, начиная с шестого месяца действия Договора страхования автоматически увеличивать страховую сумму по риску «Дожитие Застрахованного» и фиксировать часть бонуса при условии наличия письменного поручения от Страхователя.
 - Во исполнение своих обязательств по Договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.
 - При определении размера подлежащей страховой выплаты по Договору страхования осуществлять зачет суммы просроченных страховых взносов.
- Страховщик обязан:
- Ознакомить Страхователя с Программой страхования, на условиях которой заключен Договор страхования.
 - Вручить Страхователю страховой полис, установленной Страховщиком формы, в течение 5 дней после зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.
 - Обеспечить тайну страхования и безопасность персональных данных Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), полученных от Страхователя, при их обработке в соответствии с законодательством РФ.
 - Прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 10 лет с даты окончания срока действия Договора страхования / отзыва согласия на обработку персональных данных.
 - Информировать Страхователя о текущем состоянии инвестиционного счета в соответствии с периодичностью, указанной в заявлении о страховании.
 - Осуществлять инвестирование части страховых взносов, предназначенных для инвестирования в рыночные активы, в соответствии с выбранной Страхователем стратегией и направлением инвестирования не реже одного раза в две недели.
 - Не реже, чем один раз в две недели осуществлять ребалансировку (перераспределение между рыночными активами и активами с фиксированной доходностью) на основе оценки стоимости портфеля в случае существенного изменения стоимости рыночных активов по договору страхования.

- По заявлению Страхователя изменять стратегию и направление инвестирования, начиная с 6 месяца действия Договора.
- По письменному заявлению Страхователя производить ежегодно выплату до 50% начисленного негарантированного бонуса со второго года действия Договора.
- Автоматически поднимать страховую сумму и фиксировать часть бонуса при достижении установленного Страховщиком превышения размера ИС над величиной гарантийного уровня.
- Осуществлять страховые выплаты и выплаты части страховой суммы при уменьшении размера страховой суммы (выкупные суммы) в течение 14 дней с даты предоставления пакета документов.
- При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, произвести страховую выплату (или отказать в выплате) в течение 14 дней после получения последнего из запрошенных Страховщиком документов, подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события, имеющего признаки страхового случая.

Расходы по Договору

Страховщик с суммы уплаченных Страхователем страховых взносов/премий взимает административные расходы на заключение и сопровождение Договора страхования.

Расходы Страховщика списываются с периодичностью равной периодичности уплаты взносов, установленной по Договору. В случае уплаты премии единовременно расходы списываются на ежегодной основе.

Расходы Страховщика при единовременной уплате страховой премии взимаются от совокупной величины инвестиционного счета ежегодно по окончании года. В случае рассроченной уплаты страховых взносов расходы взимаются с каждого уплаченного взноса по Основным условиям.

Расходы Страховщика составляют (% от величины инвестиционного счета в зависимости от срока страхования и периодичности уплаты премии (взносов)):

Рассроченные взносы				Единовременная премия			
5-9 лет	10-14 лет	15-19 лет	20 лет	5-9 лет	10-14 лет	15-19 лет	20 лет
3%	3%	3%	1,8%	0,9%	0,9%	0,8%	0,7%

Стоимость выбранных рисков и административные расходы списываются с каждого взноса, оставшаяся часть взноса передается в инвестирование.

В случае использования Страхователем льготного периода для уплаты страховых взносов списание расходов Страховщика происходит с полученного взноса с учетом задолженности за прошедший период. В случае редуцирования Договора страхования списание расходов страховщика осуществляется на дату редукиции с учетом задолженности.

Страховщиком не взимается плата за изменение стратегии и направления инвестирования, увеличение размера страховой суммы за счет увеличения гарантийного уровня и снятие части бонуса.

При превышении размера инвестиционного счета по Договору страхования двух и более сумм всех уплаченных Страхователем страховых взносов/премий (каждое целое кратное превышение) Страховщик взимает к указанным выше расходам дополнительную комиссию в размере 1% от размера инвестиционного счета.

Прекращение действия Договора страхования

Действие Договора страхования прекращается в случае:

- Истечения срока действия Договора;
- Выполнения Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в полном объеме;
- Требования (инициативы) Страховщика. Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в случае, порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ;
- Неуплаты Страхователем страховой премии (очередного страхового взноса) в установленные Договором сроки (с учетом льготного периода – 62 дня) и размере;
- Требования (инициативы) Страхователя;
- Соглашения сторон. О намерении досрочно прекратить действие Договора страхования стороны должны уведомить друг друга письменно не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предполагаемого расторжения;
- Смерти Застрахованного лица;
- Смерти Страхователя, если Застрахованное лицо или иное лицо не примут на себя обязанности Страхователя по уплате страховых взносов по Договору страхования.

Для получения выкупной суммы Страхователь представляет Страховщику следующие документы:

- письменное заявление о выплате по установленной форме;
- страховой полис (Договор страхования);
- документ, удостоверяющий личность заявителя, или его копию;
- полные банковские реквизиты и номер счета для перечисления страховой выплаты.

Документы, представляемые при наступлении события, имеющего признаки страхового случая (независимо от характера события, явившегося поводом для подачи заявления):

- письменное заявление о выплате по установленной форме, с указанием достоверных обстоятельств, при которых произошло указанное в нем событие;
- страховой полис (Договор страхования);
- документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты, или его копия;
- полные банковские реквизиты и номер счета для перечисления страховой выплаты.

При наступлении смерти Застрахованного лица:

- свидетельство органа ЗАГСа о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия;
- наследниками дополнительно представляется свидетельство о праве на наследство;
- медицинский документ (или его копия, заверенная в установленном законодательством порядке) с указанием причины смерти Застрахованного лица (медицинское свидетельство о смерти и др.);
- медицинские документы, указывающие на факт получения в период действия Договора страхования травмы, случайного острого отравления, обстоятельства их получения, полный диагноз, сроки лечения, лечебные и диагностические мероприятия – если до наступления смерти проводилось по поводу послуживших ее причиной травмы и/или отравления;
- копии документов компетентных органов о расследовании обстоятельств получения травмы, отравления, если эти обстоятельства подлежали расследованию в соответствии с действующим законодательством;
- копия акта судебно-медицинского исследования, если оно проводилось.

Все представленные документы из лечебных учреждений или компетентных организаций должны быть оформлены в соответствии с действующим законодательством (бланк и/или штамп учреждения, организации, подпись руководителя, печать).

В том случае если представленные документы не дают возможности принять решение по заявлению о страховой выплате, запрашиваются дополнительные документы, в т.ч. подлинные медицинские, которые могут содержать сведения, необходимые для его принятия.

Если событие, имеющее признаки страхового случая, произошло с Застрахованным лицом за пределами Российской Федерации, то Страховщику должны быть предоставлены медицинские и иные документы, позволяющие установить факт наступления страхового случая с Застрахованным лицом, характер полученных им повреждений, с проставленным на них апостилом (по требованию Страховщика). Документы на иностранном языке предоставляются вместе с нотариально заверенным переводом. Расходы по сбору указанных документов и по их переводу оплачивает получатель страховой выплаты.