

ООО «СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО  
«СУРГУТНЕФТЕГАЗ-ЖИЗНЬ»

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор  
В.А. Урюпин  
\_\_\_\_\_ 2005 г.



ПРАВИЛА ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

**ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ****Определения**

1. Общие положения
2. Объекты страхования
3. Страховые случаи и программы страхования
4. Исключения из страхового покрытия
5. Страховые суммы, страховая премия, форма и порядок ее уплаты
6. Срок действия договора страхования
7. Порядок заключения и оформления договора страхования
8. Права и обязанности сторон
9. Прекращение действия договора страхования
10. Порядок осуществления страховых выплат
11. Форс-мажор
12. Порядок разрешения споров
13. Уплата налогов
14. Порядок внесения изменений и дополнений в правила страхования

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ (приложения 1 - 5)**

Приложение 1 - Дополнительные условия 001 - Дополнительный инвестиционный доход

Приложение 2 - Дополнительные условия 002 - Индексация страхового взноса.

Приложение 3 - Дополнительные условия 003 - Освобождение от уплаты страховых взносов (в случае инвалидности).

Приложение 4 - Дополнительные условия 004 – Дополнительные услуги: патронажные, ритуальные.

Приложение 5 - Дополнительные условия 005 - Страхование на случай смерти - Возврат страховых взносов в случае смерти.

**ПРОЧИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 6 - Образец заявления

Приложение 7 - Образец полиса

Приложение 8 - Образец договора

Приложение 9 - Страховые тарифы

## ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

### ОПРЕДЕЛЕНИЯ

#### Вид страхования и вид договоров страхования

Добровольное пенсионное страхование обозначает весь спектр страховых услуг, который Страховщик оказывает потребителям страховых услуг на основе настоящих Правил страхования. Отдельные виды договоров страхования, заключаемые на основе настоящих Правил страхования, могут отражать в названии конкретный вид страховой услуги (например, Договор страхования пожизненной пенсии, Договор страхования пожизненной пенсии с периодом гарантированной выплаты и т.п.) – именуются далее договоры страхования.

Кроме того, Страховщик вправе отражать в названии и кодификации договоров страхования, заключенных на основе настоящих Правил страхования, их принадлежность к тому или иному виду программы страхования и (или) страхового плана, при условии, что указанная программа страхования и (или) страховой план сформированы на основе настоящих Правил страхования (например, программа индивидуального страхования пенсий, программа коллективного страхования пенсий, золотой план, серебряный план и т.п.).

#### Возраст

Возраст Застрахованного в виде количества полных лет.

#### Выгодоприобретатель

Одно или несколько физических или юридических лиц назначенных Страхователем с согласия Застрахованного для получения страховых выплат по договору страхования.

Право на получение страховых выплат принадлежит Застрахованному, если в договоре страхования не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо.

В том случае, когда Выгодоприобретателями являются несколько лиц, Страхователь (Застрахованный) должен указать абсолютную или относительную величину страховых выплат, приходящуюся на каждого Выгодоприобретателя.

Если Выгодоприобретатель не назначен, то в случае смерти Застрахованного Выгодоприобретателями признаются законные наследники Застрахованного.

#### Выкуп полиса

Расторжение договора страхования по инициативе Страхователя, при котором имеются правовые основания для выплаты выкупной суммы согласно положениям заключенного договора страхования.

#### Договор добровольного пенсионного страхования

Договор, в силу которого Страхователь обязуется уплатить страховую премию (страховые взносы) в размере, порядке и на условиях, предусмотренных договором страхования, а Страховщик обязуется осуществлять выплаты пенсии, при этом начало выплаты пенсии обусловлено наступлением определенной даты, либо достижением Застрахованным определенного возраста, либо наступлением определенного события, предусмотренного в договоре страхования.

#### Заболевание

Любое нарушение состояния здоровья, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное на основании объективных симптомов после вступления договора страхования в силу.

#### Заболевание профессиональное

Хроническое или острое заболевание Застрахованного, являющееся результатом воздействия на него вредного (вредных) производственного (производственных) фактора (факторов) и повлекшее постоянную полную утрату или постоянную частичную утрату трудоспособности.

#### Застрахованный

Физические лица в возрасте не моложе 18 лет, в отношении имущественных интересов которых заключен и действует договор страхования, при условии, что такое лицо осуществляет трудовую деятельность.

#### Инвалидность

Социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты.

#### Группа Инвалидности

Устанавливается в соответствии с требованиями и на основании заключения МСЭК, характеризует степень инвалидности и определяет требования ухода, показания и противопоказания медицинского характера. Требованиями МСЭК предусматривается установление трех групп Инвалидности.

#### Группы Инвалидности:

##### а) Первая группа Инвалидности

Социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким значительно выраженным расстройством функций организма, обусловленным заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящим к резко выраженному ограничению жизнедеятельности.

##### б) Вторая группа Инвалидности

Социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким выраженным расстройством функций организма, обусловленным заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящим к выраженному ограничению жизнедеятельности.

##### в) Третья группа Инвалидности

Социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким незначительно или умеренно выраженным расстройством функций организма, обусловленным заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящим к не резко или умеренно выраженному ограничению жизнедеятельности.

#### Инвестиционный доход

Фактически начисленный размер инвестиционного дохода, по договору страхования за один календарный год.

#### Календарный год

Период времени в размере 12 месяцев, исчисляемый с 01 января по 31 декабря.

#### Несчастный случай

Внезапное кратковременное непредвиденное событие произошедшее, не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций, не повлекшее за собой телесное повреждение или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного, если такое событие произошло в период действия договора страхования независимо от воли Застрахованного и (или) Выгодоприобретателя.

#### Несчастный случай на производстве

Событие, в результате которого Застрахованный получил увечье или иное повреждение здоровья при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных установленных действующим законодательством РФ случаях как на территории Страхователя – юридического лица, так и за ее пределами либо во время следования к месту работы или возвращения с места работы на транспорте, предоставленном Страхователем, и которое повлекло необходимость перевода Застрахованного на другую работу, постоянную полную утрату или постоянную частичную утрату трудоспособности либо его смерть.

#### Норма доходности

Фактическая норма доходности, начисляемая в соответствии с условиями договора страхования, и иными нормами и положениями правовых документов, регламентирующих деятельность Страховщика.

#### Оплаченный полис

Страховой полис (договор страхования), по которому:

- Страхователем полностью исполнены обязанности по оплате страховой премии
- либо
- Страхователь освобожден от обязанности уплаты дальнейших страховых взносов.

#### Пенсионер

Физическое лицо, достигшее пенсионного возраста либо пенсионного основания согласно действующему законодательству РФ, либо достигшее пенсионного возраста или пенсионного основания согласно условиям заключенного договора страхования, которому выплачивается пенсия в соответствии с условиями заключенного договора страхования.

#### Пенсионный возраст

Предусмотренный действующим законодательством РФ возраст, дающий право на получение трудовой пенсии по старости (60 лет - для мужчин, 55 лет - для женщин).

#### Пенсионное основание

Основание, связанное с достижением Застрахованным возраста, отличного от пенсионного возраста, даты или события (в том числе установленных согласно действующему законодательству РФ), с наступлением которых возникает обязанность Страховщика по осуществлению страховых выплат.

#### Пенсии

Периодические страховые выплаты страхового обеспечения Застрахованному, производимые Страховщиком в течение периода времени, указанного в договоре страхования. Пенсия устанавливается как в связи с достижением Страхователем (Застрахованным) пенсионного возраста либо пенсионного основания согласно действующему законодательству РФ, так и в связи с дожитием до определенного срока, даты или возраста, либо в связи с наступлением события, предусмотренного договором страхования.

Пенсии: виды с точки зрения периода и порядка осуществления выплат:

##### а) Пенсия временная

Выплаты, которые предоставляются Застрахованному на протяжении определенного периода, начиная с определенного возраста, даты или события, указанного в договоре страхования. В случае смерти Застрахованного в течение этого периода выплата пенсии прекращается.

##### б) Пенсия единовременная

Выплата, которая предоставляется Застрахованному при достижении определенного возраста, даты или события, указанного в договоре страхования, при условии уплаты предусмотренной договором страхования страховой премии.

##### в) Пенсия пожизненная

Пенсия, которая выплачивается Застрахованному на протяжении всей его жизни, начиная с определенного возраста, даты или события, указанного в договоре страхования. В случае смерти Застрахованного выплата пенсии прекращается.

Пенсии: виды с точки зрения оснований для осуществления выплат:

##### а) Пенсия по государственному пенсионному обеспечению

Ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными действующим законодательством РФ, и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы при

достижении установленной действующим законодательством РФ выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного действующим законодательством РФ возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

#### б) Пенсия трудовая

Ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных в связи со смертью этих лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными действующим законодательством РФ. К видам трудовой пенсии относятся: трудовая пенсия по старости, трудовая пенсия по инвалидности, трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

#### в) Пенсия трудовая дополнительная

Денежная выплата, осуществляемая одновременно либо периодически в сроки, установленные договором страхования, в целях предоставления Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) страховой выплаты в связи с достижением возраста, даты, предусмотренных договором страхования, наступлением пенсионных оснований, предусмотренных действующим законодательством РФ, или наступлением события, предусмотренного договором страхования. К видам дополнительной трудовой пенсии относятся: дополнительная трудовая пенсия по старости, дополнительная трудовая пенсия по инвалидности, дополнительная трудовая пенсия по случаю потери кормильца.

#### Период гарантированной выплаты пенсии

Указанный в договоре страхования период, в течение которого выплата пенсии производится Страховщиком вне зависимости от того, дожил ли Застрахованный до очередного срока выплаты пенсии или нет. Выплата пенсии в течение этого периода осуществляется Застрахованному, в случае его дожития, или Выгодоприобретателям, в случае смерти Застрахованного.

#### Период (срок) страхования

Определенный договором страхования срок его действия.

#### Период накопления

Период, в течение которого осуществляется уплата страховой премии (страховых взносов).

#### Период выплаты

Период, в течение которого осуществляется страховая выплата.

#### Страховщик

Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Сургутнефтегаз-жизнь», созданное и действующее по действующему законодательству РФ.

#### Страхователь

Физическое лицо, предприниматель без образования юридического лица или юридическое лицо, заключившее договор добровольного пенсионного страхования в отношении физических лиц (далее – Застрахованных). Если по договору страхования застрахованы имущественные интересы самого Страхователя - физического лица, то он одновременно является Застрахованным.

#### Страховая выплата единовременная

Сумма страховой выплаты, производимая Страховщиком в связи с наступлением страхового случая и (или) случаев, предусмотренных условиями настоящих Правил страхования, в виде единовременной выплаты в размере, указанном в Договоре страхования.

#### Страховая выплата периодическая

Сумма страховой выплаты, производимая Страховщиком в связи с наступлением страхового случая и (или) случаев, предусмотренных условиями настоящих Правил страхования, в виде периодических выплат, осуществляемых в течение установленного в договоре страхования периода времени в размере и в сроки, указанные в договоре страхования.

#### Страховая премия

Плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Размер страховой премии рассчитывается на основе тарифов разработанных компанией с учетом статистических данных по застрахованным событиям, а также в зависимости от степени риска при принятии его на страхование.

#### Страховая выплата

Страховые выплаты, производимые при страховом случае Страхователю, Застрахованному, Выгодоприобретателю или законным наследникам.

Страховой год по договору страхования (договорный год) - период, начинающийся датой вступления договора страхования в силу, и заканчивающийся по истечении 12 месяцев.

#### Страховой случай

Свершившееся и предусмотренное договором страхования событие, наступление которого влечет обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю).

#### Страховые взносы

Единовременные или периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем.

#### Страховые тарифы

Ставки страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

#### Сумма выкупная

Сумма выплаты по случаю досрочного расторжения договора страхования, исчисляемая как размер накопленного резерва страховых взносов.

#### Сумма страховая

Определенная договором страхования денежная сумма, устанавливаемая по каждому страховому событию отдельно и (или) по всем страховым событиям совокупно, исходя из которой определяются размеры страховой премии и страховой выплаты.

Супруг(а) – физическое лицо, состоящее в законном браке с пенсионером.

#### Утрата трудоспособности

Неспособность Застрахованного к любому оплачиваемому труду.

#### Виды Утраты трудоспособности:

##### а) Постоянная полная утрата трудоспособности

Неспособность Застрахованного к любому оплачиваемому труду, которая длится до конца жизни Застрахованного. Приравнивается к Первой Группе Инвалидности.

##### б) Постоянная частичная утрата трудоспособности

Неспособность Застрахованного работать по своей профессии, которая длится до конца жизни Застрахованного. Именуется также Утратой Профессиональной Трудоспособности. Приравнивается ко Второй Группе Инвалидности без права работы по профессии, имеющейся на момент установления Второй Группы Инвалидности.

## в) Временная утрата трудоспособности

Неспособность Застрахованного из-за заболевания или несчастного случая работать по своей профессии, которая длится непрерывно, но не более четырех месяцев.

## Форс-мажор (обстоятельства непреодолимой силы)

Под обстоятельствами непреодолимой силы стороны понимают: военные действия и их последствия, террористические акты, гражданские волнения, забастовки, мятежи, конфискации, реквизиции, арест, уничтожение или повреждение имущества по распоряжению гражданских или военных властей, введение чрезвычайного или особого положения, бунты, путчи, государственные перевороты, заговоры, восстания, революции, воздействия ядерной энергии, изменения законодательства.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. По договору страхования могут быть застрахованы имущественные интересы самого Страхователя или других указанных в договоре граждан, именуемых в дальнейшем Застрахованными.

1.3. Право на получение страховой выплаты принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор страхования. Договор страхования считается заключенным в пользу Застрахованного, если в договоре страхования не названо другое лицо для получения страховой выплаты (Выгодоприобретатель).

1.4. Выплаты по договорам страхования, заключаемым на основе настоящих Правил страхования, осуществляются в пользу Застрахованного и Выгодоприобретателя, независимо от всех видов пособий, трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению, выплат, получаемых по государственному социальному страхованию и социальному обеспечению, трудовых и иных соглашений, договорам страхования, заключенным с другими Страховщиками и сумм, причитающихся им в порядке возмещения вреда по действующему законодательству РФ.

1.5. По договору добровольного пенсионного страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию), уплачиваемую Страхователем, осуществить страховую выплату в размере, на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором страхования.

1.6. Страхователь вправе при заключении договора страхования назначить любое лицо в качестве получателя страховых выплат по договору страхования (Выгодоприобретателя).

При этом договор страхования в пользу лица, не являющегося Застрахованным, в том числе в пользу не являющегося Застрахованным Страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного. При отсутствии такого согласия договор страхования может быть признан недействительным по иску Застрахованного, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

В случае смерти лица, застрахованного по договору страхования, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного.

В период действия договора страхования Страхователь вправе заменять Выгодоприобретателя по своему усмотрению до наступления страхового случая, письменно уведомив об этом Страховщика.

Замена Выгодоприобретателя, назначенного с согласия Застрахованного, допускается лишь с согласия этого Застрахованного.

1.7. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страховой суммы.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с дожитием его до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в его жизни, защищаемые в соответствии с условиями настоящих Правил страхования и (или) договора страхования с целью осуществления страховой выплаты при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования.

2.2. Не подлежат страхованию инвалиды 1 и 2 группы, лица, требующие ухода, а также лица, страдающие психическими заболеваниями и (или) расстройствами, больные СПИДом или ВИЧ инфицированные. Если будет установлено, что договор страхования был заключен в отношении таких лиц, то такой договор страхования считается не вступившим в

силу. При этом уплаченная по договору страхования страховая премия подлежит возврату за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

2.3. Страховая выплата осуществляется Застрахованному после уплаты по договору страхования в полном объеме страховой премии и наступлении событий, предусмотренных настоящими Правилами страхования и договором страхования в качестве страховых.

2.4. Право на получение страховой выплаты принадлежит Застрахованному, а в случае его смерти - Выгодоприобретателю (наследнику Застрахованного).

### 3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование

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

3.3. Страховыми случаями признаются следующие события:

3.3.1. Дожитие Застрахованного до возраста или даты начала выплаты пенсии, установленной в договоре страхования (далее – дожитие Застрахованного);

3.3.2. Дожитие Застрахованного до пенсионного возраста (далее – дожитие Застрахованного до пенсионного возраста);

3.3.3. Смерть Застрахованного в период действия договора страхования (далее – смерть Застрахованного);

3.3.4. Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая и (или) профессионального заболевания, наступивших в период действия договора страхования в результате исполнения Застрахованным трудовых обязанностей (далее – инвалидность Застрахованного);

Примечание: страховое покрытие действует в отношении случаев возникновения Первой или Второй без права осуществления трудовой деятельности Группы Инвалидности. Исключениями являются случаи возникновения Третьей Группы Инвалидности.

3.3.5. Постоянная полная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая и (или) профессионального заболевания, наступивших в период действия договора страхования в результате исполнения Застрахованным трудовых обязанностей (далее – постоянная полная утрата трудоспособности Застрахованного);

3.3.6. Постоянная частичная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая и (или) профессионального заболевания, наступивших в период действия договора страхования в результате исполнения Застрахованным трудовых обязанностей (далее – постоянная частичная утрата трудоспособности Застрахованного).

3.4. Договор страхования может быть заключен на условиях одной из следующих программ страхования:

3.4.1. Программа 1. Срочная дополнительная трудовая пенсия. Страховая выплата (пенсия) производится при дожитии Застрахованного до пенсионного возраста (случай, предусмотренный п.п.3.3.2. Правил страхования). Страховые выплаты осуществляются с периодичностью и в размерах, предусмотренных договором страхования, на протяжении периода выплаты пенсий, предусмотренного договором страхования. В случае смерти Застрахованного выплата пенсий прекращается;

3.4.2. Программа 2. Пожизненная дополнительная трудовая пенсия. Страховая выплата (пенсия) производится при дожитии Застрахованного до пенсионного возраста (случай, предусмотренный п.п.3.3.2. Правил страхования). Страховые выплаты осуществляются с периодичностью и в размерах, предусмотренных договором страхования. Пенсия выплачивается Застрахованному, Выгодоприобретателю или его законным наследникам только при условии дожития Застрахованного до даты очередной выплаты пенсии. В случае смерти Застрахованного выплата пенсий прекращается;

3.4.3. Программа 3. Срочная дополнительная пенсия. Страховая выплата (пенсия) производится при дожитии Застрахованного до возраста либо дожитии Застрахованного до даты (случай, предусмотренный п.п. 3.3.1. Правил страхования). Страховые выплаты осуществляются с периодичностью и в размерах, предусмотренных договором страхования,

на протяжении периода выплаты пенсий, предусмотренного договором страхования. В случае смерти Застрахованного выплата пенсий прекращается;

3.4.4. Программа 4. Пожизненная дополнительная пенсия. Страховая выплата (пенсия) производится при дожитии Застрахованного до возраста либо дожитии Застрахованного до даты (случай, предусмотренный п.п. 3.3.1. Правил страхования). Страховые выплаты осуществляются с периодичностью и в размерах, предусмотренных договором страхования. Пенсия выплачивается Застрахованному, Выгодоприобретателю или его законным наследникам только при условии дожития Застрахованного до даты очередной выплаты пенсии. В случае смерти Застрахованного выплата пенсий прекращается;

3.4.5. Программа 5. Пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты. Страховая выплата (пенсия) производится при дожитии Застрахованного до возраста либо дожитии Застрахованного до даты (случай, предусмотренный п.п. 3.3.1. Правил страхования). В течение гарантированного периода пенсия выплачивается обязательно (самому Застрахованному или, в случае смерти, Выгодоприобретателю или его законным наследникам), а по истечении гарантированного периода – только при условии дожития Застрахованного до даты очередной выплаты пенсии;

3.4.6. Программа 6. Пожизненная пенсия с передачей пережившей супруге (супругу). Страховая выплата (пенсия) производится при дожитии Застрахованного до возраста либо дожитии Застрахованного до даты (случай, предусмотренный п.п. 3.3.1. Правил страхования). Страховая выплата (пенсия) производится в полном объеме при условии дожития Застрахованного до даты очередной выплаты пенсии. Если супруга (супруг) Застрахованного переживет его, то она (он) будет получать пожизненную пенсию в размере определенного процента от размера страховой суммы, установленной по договору страхования, но не более страховой суммы. При этом соответствующий процент от размера страховой суммы, подлежащий выплате, указывается в договоре страхования.

3.4.7. Программа 7. Срочная пенсия по потере кормильца. Страховая выплата (пенсия) производится в случае:

а) смерти Застрахованного (случай, предусмотренный п.п. 3.3.3. Правил страхования), либо

б) инвалидности Застрахованного (случай, предусмотренный п.п. 3.3.4. Правил страхования), либо

в) постоянная полная утрата трудоспособности Застрахованного (случай, предусмотренный п.п. 3.3.5. Правил страхования), либо

г) постоянная частичная утрата трудоспособности Застрахованного (случай, предусмотренный п.п. 3.3.6. Правил страхования).

В случаях, предусмотренных подпунктами б)-г) п.п. 3.4.7. Правил страхования, страховая выплата (пенсия) производится Застрахованному, Выгодоприобретателю либо законным наследникам Застрахованного с периодичностью и в размерах, предусмотренных договором страхования, на протяжении периода выплаты пенсий, предусмотренного договором страхования.

В случае, предусмотренном подпунктом а) п.п. 3.4.7. Правил страхования, страховая выплата (пенсия) производится Выгодоприобретателю, указанному в договоре страхования, или законным наследникам Застрахованного. Страховая выплата осуществляется с периодичностью и в размерах, предусмотренных договором страхования, на протяжении периода выплаты пенсий, предусмотренного договором страхования.

Договор страхования может быть заключен с ответственностью Страховщика по одному из следующих вариантов страхования:

- п.п. 3.4.7.а) и п.п. 3.4.7.б) Правил страхования;
- п.п. 3.4.7.а) и п.п. 3.4.7.в) Правил страхования;
- п.п. 3.4.7.а) и п.п. 3.4.7.г) Правил страхования.

3.4.8. Каждая из Программ страхования, предусмотренная п.п. 3.4.1. - 3.4.7., по которой заключается договор коллективного страхования, по которому Страхователем выступает юридическое лицо, а Застрахованными – физические лица, может предусматривать формирование:

- а) личного пенсионного счета, формируемого из средств самого Застрахованного;
- б) корпоративного пенсионного счета, формируемого из средств Страхователя.

При этом указанное условие формирует порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) по соответствующей Программе страхования, не затрагивая основания, порядок и условия страховой выплаты, предусмотренные соответствующей Программой страхования.

По всем перечисленным Программам страхования выплаты пенсий осуществляются методом постнумерандо.

3.5. В дополнение к Основным программам страхования, указанным в п.п. 3.4.1. - 3.4.7. (далее - Основные программы), Страхователь вправе выбрать Дополнительные программы страхования, описанные в Дополнительных условиях страхования (Приложения 1 - 5 к настоящим Правилам страхования), а именно:

3.5.1. Дополнительные условия 001 - «Дополнительный инвестиционный доход»

3.5.1.1. Дожитие Застрахованного до окончания срока страхования (далее – дожитие Застрахованного);

3.5.2. Дополнительные условия 002 - «Индексация страхового взноса».

3.5.3. Дополнительные условия 003 - «Освобождение от уплаты страховых взносов (в случае инвалидности)»;

3.5.4. Дополнительные условия 004 - «Дополнительные услуги: патронажные, ритуальные».

3.5.5. Дополнительные условия 005 «Страхование на случай смерти - Возврат страховых взносов в случае смерти», согласно которым страховым случаем является:

3.5.5.1. Смерть Застрахованного в период действия договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 4 «Исключения» настоящих Правил страхования (далее - смерть Застрахованного),

3.6. Дополнительные программы могут иметь более короткий срок страхования, чем Основная программа (но не менее 1 года).

Каждой из программ страхования (основных и дополнительных) и их комбинированных программ могут быть присвоены маркетинговые названия, при этом, однако, не изменяя ее существенных условий страхования.

Договор страхования (полиса) может включать одну или несколько Основных и Дополнительных программ страхования, а также отдельные страховые риски из Программ страхования.

3.7. Срок действия договора страхования состоит из двух последовательных этапов:

- этапа накопления, в течение которого происходит накопление страховой премии Страхователя вместе с начисляемыми на них процентами;
- этапа выплаты пенсии.

Срок накопления устанавливается по соглашению сторон и для страховой премии, уплачиваемой в рассрочку не может быть менее одного года, если договором страхования не предусмотрено иное. Для договоров страхования, по которым предусмотрена уплата страховой премии единовременным платежом, срок накопления должен быть не менее одного месяца.

Выплата пенсии начинается с даты и (или) основания, указанного в договоре страхования, зависит от выбранных условий и программы страхования.

3.8. Программы страхования могут содержать особенности, характерные для индивидуального и коллективного страхования, при этом указанные особенности отражаются в договоре страхования.

3.9. Страховщик вправе прилагать к договору страхования (полису) выписку из Правил страхования, сформированную на основе положений настоящих Правил страхования, относящихся к конкретной программе и (или) программам страхования, на основе которых заключен договор страхования.

#### 4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Событие, указанное в п.п. 3.3.3. - 3.3.6. настоящих Правил страхования, не признается страховым, если оно произошло в результате:

4.1.1. Умышленных действий Застрахованного, Страхователя или Выгодоприобретателя;

4.1.2. Самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного, за исключением случаев, когда Застрахованный был доведен до самоубийства преступными действиями

третьих лиц. Страховщик не освобождается от выплаты в случае смерти Застрахованного, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет;

4.1.3. Алкогольного отравления Застрахованного, либо токсического или наркотического опьянения и/или отравления Застрахованного в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача или в объемах, превышающих предписанные врачом;

4.1.4. Совершения или попытки совершения умышленного преступления Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем либо иным другим лицом, прямо или косвенно заинтересованным в получении страховой выплаты по договору страхования;

4.1.5. Любых иных действий Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя по договору страхования, направленных на наступление страхового случая;

4.1.6. Действия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.1.7. Заболевание СПИДом или ВИЧ-инфекция, как это определено Международной Организацией Здравоохранения (World Health Organization), а именно:

4.1.7.1. Условно-патогенная инфекция или злокачественная опухоль или самоубийство, если на момент ущерба Застрахованный имел Синдром Приобретенного Иммунодефицита;

4.1.7.2. «Синдром Приобретенного Иммунодефицита» обозначает понятие, принятое по определению Всемирной Организацией Здравоохранения;

4.1.7.3. «Условно-патогенная инфекция» включает, но не ограничивается термином пневмоцистное воспаление легких, вызванное *pneumocystis carinii*, микроорганизмами, вызывающими хронические энтериты, вирусом и/или диссеминированными грибковыми инфекциями;

4.1.7.4. «Злокачественные опухоли» включают, но не ограничиваются саркомой Копози, лимфомой центральной нервной системы и/или другими злокачественными опухолями, которые потенциально могут являться непосредственной причиной смерти при наличии Синдрома Приобретенного Иммунодефицита;

4.1.7.5. «Синдром Приобретенного Иммунодефицита» включает энцефалопатию ВИЧ (слабоумие) и синдром истощения ВИЧ. Сокращение ВИЧ обозначает вирус иммунодефицита человека;

4.1.8. Причин, прямо или косвенно вызванных психическим заболеванием Застрахованного, параличей, эпилептических припадков, если они не явились следствием несчастного случая;

4.2. Если специально предусмотрено договором страхования, событие, указанное в п.п. 3.3.3. - 3.3.6. настоящих Правил страхования, не признаются страховыми, если они произошли в результате:

4.2.1. Занятия Застрахованным любым видом спорта на профессиональной основе, включая соревнования и тренировки, а также занятия следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, альпинизм, боевые и единоборства, стрельба и иные.

4.2.2. Войны, интервенции, военных действий иностранных войск, вооруженных столкновений, иных аналогичных или приравняемых к ним событий (независимо от того была ли объявлена война), гражданской войны, мятежа, путча, иных гражданских волнений, предполагающих перерастание в гражданское либо военное восстание, бунта, вооруженного или иного незаконного захвата власти, а также любого иного аналогичного события, связанного с применением и/или хранением оружия и боеприпасов.

4.3. Особенности распространения страхового покрытия на события, перечисленные в пункте 4.2. определяются андеррайтерскими процедурами Страховщика, а также сопровождаются применением повышающих коэффициентов к базовым страховым тарифам.

4.4. Страховщик вправе изменить объем исключений из страхового покрытия, если такое решение продиктовано соображениями андеррайтерской политики.

## 5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ

5.1. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон в виде суммы годовой пенсии.

5.2. В течение срока уплаты страховой премии по договору страхования Страхователь может уменьшить размер единичной минимальной пенсии. При этом ему возвращается соответствующая часть уплаченных страховых взносов за минусом расходов Страховщика на проведение страхования. Увеличить размер единичной минимальной пенсии при сохранении срока и периодичности страховых выплат Страхователь может, заключив со Страховщиком дополнительное соглашение к договору страхования либо заключив дополнительный договор страхования.

5.3. В течение срока действия договора страхования стороны могут изменить его условия в части увеличения (уменьшения) нормы доходности, использованной при расчете страховой премии. Изменение нормы доходности, однако, может осуществляться в пределах той нормы доходности, которая согласована при лицензировании данного вида страхования. Измененная норма доходности действует только в течение периода, на который она установлена. По его истечении действует исходная норма доходности. Уменьшение нормы доходности производится по согласованию со Страхователем. Увеличение нормы доходности производится Страховщиком на основе договора страхования, определяющего также вариант использования увеличенной нормы доходности - увеличение страховой суммы или уменьшение страховой премии. Если договором страхования не предусмотрен конкретный вариант использования увеличенной нормы доходности, он определяется Страховщиком. При увеличении нормы доходности Страховщик увеличивает страховую сумму, либо производит зачет в счет будущих страховых взносов, либо возвращает Страхователю излишне уплаченные страховые взносы. При уменьшении нормы доходности Страховщик уменьшает размер страховой суммы при неизменном страховом взносе, либо Страхователь уплачивает дополнительные страховые взносы при неизменной страховой сумме.

5.4. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются Страховщиком в виде дополнительных соглашений. Любые изменения и дополнения к договору страхования действительны только в случае, если они не противоречат действующему законодательству РФ, настоящим Правилам страхования, а также практике Страховщика в предоставлении данного вида страховых услуг, если эти изменения и дополнения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью (и печатью) Страхователя.

5.5. При заключении договора страхования стороны могут согласовать возможность изменения страховых сумм и/или страховых взносов в течение срока действия договора страхования в зависимости от результатов инвестиционной деятельности Страховщика по размещению временно свободных средств. Договор страхования может предусматривать один из следующих вариантов изменений:

5.5.1. Размер страховой суммы изменяется, а страховые взносы уплачиваются в неизменном размере;

5.5.2. Размер страхового взноса изменяется, а страховая сумма остается неизменной;

5.5.3. Размеры страховой суммы и страхового взноса изменяются одновременно (индексируются).

При этом изменения, указанные в п.п. 5.5.1. и 5.5.2. возможны только в отношении Основных программ страхования, перечисленных в п. 3.4. настоящих Правил страхования.

5.6. Если в результате изменений, указанных в пункте 5.5. настоящих Правил страхования, страховой тариф:

5.6.1. увеличился, то требуется согласование изменений со Страхователем в письменной форме в соответствии с пунктом 5.3. настоящих Правил страхования. Изменения вступают в силу с даты подписания соглашения о внесении изменений обеими сторонами;

5.6.2. уменьшился, либо остался неизменным, то Страховщик направляет Страхователю уведомление об изменениях за 30 дней до даты их внесения. Изменения вступают в силу с даты, указанной в уведомлении.

5.7. Размер страховой премии исчисляется в зависимости от пола и возраста Застрахованного, состояния его здоровья, порядка и срока уплаты страховой премии, вида программы страхования, размера установленной страховой суммы, порядка и срока страховой выплаты, срока действия договора страхования, и других обстоятельств, влияющих на увеличение степени риска (военные действия, занятие спортом). При страховании за счет средств юридических лиц, а также при коллективном страховании Страховщик, за счет снижения расходов на ведение дела, имеет право дать Страхователю скидку в пределах нагрузки.

5.8. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем:

- единовременно, либо
- в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно).

5.8.1. Страховая премия уплачивается наличными денежными средствами или безналичным платежом, почтовым переводом или иным способом, согласованным в договоре страхования, в рублях РФ по банковским реквизитам, указанным в договоре страхования. Страховая премия уплачивается в установленные дни, указанные в договоре страхования. Период уплаты страховой премии определяется договором страхования.

5.9. Договором страхования может предусматриваться предоставление Страхователю льготного периода для уплаты очередного страхового взноса, который в зависимости от порядка и периодичности уплаты страховой премии может продолжаться до 3 (трех) месяцев. Льготный период начинается с даты, установленной в договоре страхования в качестве даты оплаты очередного страхового взноса. Продолжительность льготного периода устанавливается в договоре страхования.

5.10. Если по истечении льготного периода очередной страховой взнос не был уплачен и Страхователь не информировал в письменной форме Страховщика о желании досрочно расторгнуть договор страхования либо произвести технические изменения договора, то:

5.10.1. Страхование может быть продолжено без дальнейшей уплаты страховых взносов с соответствующим изменением страховой суммы и/или срока страхования (преобразование полиса в Оплаченный полис). Страховщик осуществляет перерасчет размера страховой суммы, размера и количества страховых выплат, срока страхования, и направляет Страхователю уведомление об изменениях, вступающих в силу с даты, следующей за датой окончания льготного периода. Договор страхования может быть преобразован в Оплаченный полис в случае, если размера сформированного по данному договору страхования резерва на дату окончания льготного периода достаточно для сохранения договора страхования в силе без дальнейшей уплаты страховых взносов.

5.10.2. Во всех других случаях и при наличии соответствующего волеизъявления Страхователя договор страхования считается расторгнутым с даты, следующей за датой окончания льготного периода. При этом Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму (п.9.3. настоящих Правил страхования), рассчитанную на дату начала льготного периода, в противном случае возврат уплаченной страховой премии не производится.

5.11. Если Страхователь в силу каких-либо причин не может продолжать уплату страховой премии в сроки и размере, установленные договором страхования, то по согласованию со Страховщиком условия договора страхования могут быть изменены в соответствии с п.п. 5.5.-5.6. настоящих Правил страхования.

5.12. Договором страхования могут быть определены условия, когда обязательства Страхователя уплатить страховую премию и обязательства Страховщика произвести страховую выплату, подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной договором страхования сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая оплате в рублях сумма определяется по официальному курсу ЦБ РФ соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены действующим законодательством РФ или соглашением сторон.

5.13. При страховании в валютном эквиваленте страховые суммы и страховая премия определяются (номинаруются) в эквиваленте иностранной валюты (доллара США, евро).

Все взаиморасчеты в рамках такого договора страхования проводятся в российских рублях, все счета выставляются в российских рублях, страховая премия уплачивается в российских рублях и страховые суммы выплачиваются в российских рублях.

Страховая премия уплачивается в российских рублях. Валютный номинал страховой премии переводится в рубли по курсу Центрального Банка на дату уплаты, если иной курс или иная дата его определения не определены действующим законодательством РФ или соглашением сторон (обменный курс).

Страховая выплата по договору страхования производится в российских рублях. Валютный номинал страховой выплаты переводится в рубли по обменному курсу на дату выплаты, если иной курс или иная дата его определения не определены действующим законодательством РФ или соглашением сторон (обменный курс).

В случае изменения метода расчетов Страховщик производит перерасчет страховых сумм и страховой премии в российские рубли, используя обменный курс на дату вступления в силу такого перерасчета. Изменение метода взаиморасчетов не является изменением договора страхования.

Договор страхования с привязкой к соответствующей иностранной валюте является таковым, если это указано в договоре страхования.

## 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на срок не менее 1 года. По условиям соответствующих программ страхования договором страхования может быть предусмотрено пожизненное страхование.

6.2. Договор вступает в силу с 00 часов 00 минут даты начала срока страхования, указанной в договоре страхования, но не ранее дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса) в полном объеме, если договором страхования не предусмотрено иное. Желаемая дата начала срока страхования указывается в заявлении на страхование.

6.3. Если к сроку, установленному в договоре страхования, в том числе к моменту истечения льготного периода для уплаты страхового взноса, если таковой предусмотрен договором страхования, страховая премия (первый страховой взнос) не была уплачена или была уплачена не полностью, договор страхования считается не вступившим в силу, а поступившая страховая премия за вычетом расходов Страховщика возвращается Страхователю.

6.4. Договор страхования заканчивается по истечении срока страхования, указанного в договоре страхования.

## 7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя.

7.3. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа - договора страхования (подписанного и скрепленного печатями Сторон), либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.3.1. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

7.3.2. Страховой полис установленной Страховщиком формы выдается не позднее, чем в тридцатидневный срок после уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса). Если полис в указанный срок не получен Страхователем, договор страхования считается не вступившим в силу, а поступившие страховые взносы возвращаются Страхователю.

7.4. Договор страхования, заключенный со Страхователем - юридическим лицом, оформляется в виде единого документа для всех Застрахованных с приложением списка Застрахованных.

7.5. В случае утери договора страхования (полиса) Страхователем, Страховщик на основании личного заявления Страхователя выдает дубликат документа, после чего утраченный договор страхования (полис) считается недействительным с момента подачи заявления Страхователя и страховые выплаты по нему не производятся. При повторной утрате договора страхования (полиса) в течение периода действия договора страхования Страховщик взыскивает со Страхователя стоимость оформления договора страхования (полиса).

7.6. Договор страхования заключается на основе следующей информации:

7.6.1. Данных, сообщенных Страхователем в заявлении и/или Застрахованным в анкете по установленным Страховщиком формам;

7.6.2. Данных, сообщенных Страхователем (Застрахованным) дополнительно Страховщику или его представителю в письменном виде;

7.6.3. Иных сведений, необходимых Страховщику для принятия решения о страховании и условиях предоставления страховой защиты.

7.7. Все данные о Страхователе, Застрахованном, Выгодоприобретателе, которые стали известны Страховщику от кого бы то ни было в связи с заключением, исполнением и прекращением (расторжением) договора страхования, являются конфиденциальными. Такие данные могут быть использованы исключительно в целях договора страхования и не подлежат разглашению Страховщиком или его представителем, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ;

7.8. Сообщение Страховщику заведомо ложных или недостоверных сведений, указанных в заявлении и/или анкете, о фактах, влияющих на установление степени риска наступления страхового события, предусмотренного в договоре страхования, а также предоставление фиктивных документов является основанием для требования Страховщиком признания договора страхования недействительным и отказа в страховой выплате по договору страхования. Возврат страховой премии, уплаченной Страхователем, в этом случае не производится.

7.9. По договору страхования Страхователь с письменного согласия Застрахованного вправе назначить любое лицо в качестве получателя страховой выплаты - Выгодоприобретателя - и впоследствии заменять его другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. При этом:

7.9.1. замена Выгодоприобретателя по договору, назначенного с согласия Застрахованного, допускается лишь с согласия последнего;

7.9.2. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

7.9.3. если Выгодоприобретатель не будет назначен, то в случае смерти Застрахованного получателем страховой выплаты будут являться его законные наследники.

7.9.4. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда Выгодоприобретателем является Застрахованный, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но невыполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

7.10. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением договора страхования направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов стороны обязаны заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

7.11. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. В период действия договора страхования Страхователь имеет право:

8.1.1. Получить дубликат полиса в случае его утраты;

- 8.1.2. Проверять соблюдение Страховщиком условий договора страхования;
- 8.1.3. Назначать и заменять Выгодоприобретателя с соблюдением условий замены, предусмотренных настоящими Правилами страхования в пункте 7.9. и действующим законодательством РФ;
- 8.1.4. Досрочно расторгнуть договор страхования с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предполагаемого расторжения;
- 8.1.5. Вносить с согласия Страховщика изменения в условия договора страхования (п.п.5.2.- 5.3. настоящих Правил страхования);
- 8.1.6. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.
- 8.2. Страхователь обязан:
- 8.2.1. Уплачивать страховую премию в размере и в сроки, определенные договором страхования;
- 8.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику всю необходимую информацию о Застрахованных, необходимую для принятия Страховщиком решения о страховании и условиях предоставления страхового покрытия;
- 8.2.3. В письменном виде сообщать Страховщику об изменениях, дополнениях или уточнениях, которые он намерен внести в условия договора страхования, в том числе о перемене места жительства, места работы, рода деятельности Застрахованных, банковских реквизитов;
- 8.2.4. Исполнять любые иные положения настоящих Правил страхования, договора страхования и иных документов, закрепляющих договорные правоотношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих правоотношений.
- 8.3. Страховщик имеет право:
- 8.3.1. Выдать страховой полис (полисы) установленной Страховщиком формы после уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) в тридцатидневный срок;
- 8.3.2. Проверять достоверность данных и информации, сообщаемой Страхователем или Застрахованными, любыми доступными ему способами, не противоречащими действующему законодательству РФ;
- 8.3.3. Проверять выполнение Страхователем требований договора страхования и положений настоящих Правил страхования;
- 8.3.4. В случаях, не противоречащих действующему законодательству РФ, оспаривать действительность договора страхования в случае нарушения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Застрахованным) положений настоящих Правил страхования;
- 8.3.5. Для принятия решения о страховой выплате направлять, при необходимости, запросы Страхователю, а также потребовать от Застрахованного (Выгодоприобретателя) предоставления дополнительных сведений и документов, подтверждающих их право на получение страховой выплаты;
- 8.3.6. Отсрочить страховую выплату до получения полной информации о страховом случае и подтверждающих документов о нем;
- 8.3.7. Отсрочить решение о страховой выплате в случае возбуждения по факту наступления события уголовного дела до момента принятия соответствующего решения компетентными органами;
- 8.3.8. Отказать в страховой выплате, если Страхователь (Застрахованный) сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения о фактах, влияющих на установление степени риска наступления страхового события, предусмотренного договором страхования; т.е. признать договор недействительным (пункт 7.8. настоящих Правил страхования);
- 8.3.9. Отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставил заведомо ложные сведения, связанные с причиной наступления страхового события;
- 8.3.10. Отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) имел возможность в порядке, установленном настоящими Правилами страхования и

действующим законодательством РФ, но не уведомил Страховщика в установленный договором страхования срок о наступлении страхового случая;

8.3.11. Осуществлять иные действия в порядке исполнения положений настоящих Правил страхования и договора страхования.

8.4. Страховщик обязан:

8.4.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и условиями договора страхования;

8.4.2. Сохранять конфиденциальность информации о Страхователе, Застрахованных, Выгодоприобретателях в связи с заключением и исполнением договора страхования;

8.4.3. Своевременно в соответствии с пунктом 5.6. настоящих Правил страхования направлять Страхователю уведомление об изменении размеров страховых сумм, страховых взносов и/или сроков страхования с указанием даты внесения изменений.

8.4.4. При наступлении страхового случая произвести страховую выплату в течение предусмотренного в договоре страхования срока после получения всех необходимых документов, согласованных при заключении договора страхования;

## 9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Действие договора страхования прекращается в случае:

9.1.1. Истечения срока действия договора страхования;

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

9.1.3. По требованию (инициативе) Страховщика - в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере, либо нарушения Страхователем иных обязанностей, предусмотренных пунктом 8.2. настоящих Правил страхования;

9.1.4. По инициативе Страхователя;

9.1.5. По соглашению сторон о намерении досрочно прекратить действие договора страхования с уведомлением друг друга письменно не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предполагаемого расторжения;

9.1.6. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в т.ч. по причинам, указанным в разделе 4 «Исключения» настоящих Правил страхования;

9.1.7. Смерти Страхователя (физического лица), не являющегося Застрахованным, или ликвидации, реорганизации Страхователя (юридического лица) в порядке, установленном действующим законодательством РФ, если Застрахованный или иное лицо не примут на себя обязанности Страхователя по договору страхования, указанные в пункте 8.2. настоящих Правил страхования. В этом случае при прекращении договора страхования, условиями которого предусмотрено покрытие на случай дожития Застрахованного, Страховщик выплачивает законным наследникам Страхователя - физического лица, ликвидируемому юридическому лицу - Страхователю или правопреемникам Страхователя - юридического лица выкупную сумму, рассчитанную на дату прекращения договора страхования.

9.1.8. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

9.2. При досрочном прекращении действия договора страхования Страховщик выплачивает Страхователю:

9.2.1. выкупную сумму (п.9.3 настоящих Правил страхования), если договор страхования расторгается по инициативе Страхователя или в соответствии с п.п. 9.1.6. настоящих Правил страхования.

9.2.2. выкупную сумму (п.9.3. настоящих Правил страхования) или сумму всех оплаченных страховых взносов в зависимости от того, какая из них больше, если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил страхования;

9.2.3. выкупную сумму за вычетом понесенных расходов, если досрочное прекращение договора страхования обусловлено требованием Страховщика в связи с нарушением Страхователем (Застрахованным) Правил страхования и условий договора страхования.

9.3. Размер выкупной суммы устанавливается в договоре страхования в зависимости от даты расторжения договора страхования. Договором страхования может быть предусмотрен период с начала срока действия договора страхования, как правило, 1 (один) год, в течение которого выкупная сумма не выплачивается. В этом случае выплаты Страхователю в соответствии с п.п. 9.2.1., 9.2.3. настоящих Правил страхования не производятся.

## 10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

10.1. Страховая выплата производится при наступлении страхового случая, предусмотренного настоящими Правилами страхования и договором страхования на условиях, определяемых в зависимости от включенной в договор страхования программы страхования, а также с учетом согласованной страховой суммы.

10.2. Если Страхователь (Застрахованный) дожив до установленного договором страхования срока, умер, не успев получить причитающуюся ему сумму страховой выплаты, выплата указанной суммы осуществляется его наследникам в установленном действующим законодательством РФ порядке единовременным платежом или в рассрочку. В случае смерти Застрахованного в период действия договора страхования до наступления периода выплат наследникам Застрахованного выплачивается выкупная сумма.

10.3. По дополнительным программам страхования порядок выплат предусмотрен в условиях дополнительных программ страхования и отражается в договоре страхования.

10.4. Выплата может быть произведена представителю Застрахованного (Выгодоприобретателя) по доверенности, оформленной Застрахованным (Выгодоприобретателем) в установленном действующим законодательством РФ порядке.

10.5. Страховая выплата, в случае признания Страховщиком страхового события страховым случаем, производится в течение 14 (четырнадцати) банковских дней с момента получения всех необходимых документов, указанных в пункте 10.12. настоящих Правил страхования, а также любых иных письменных документов, которые могут быть запрошены Страховщиком дополнительно в связи с урегулированием требования Страхователя (Застрахованного) либо Выгодоприобретателя.

10.6. Страховая выплата производится наличными или на банковский счет Страхователя (Застрахованного), Выгодоприобретателя согласно действующему законодательству РФ.

10.7. Требования по страховой выплате могут быть предъявлены Страховщику в течение 2 (двух) лет со дня наступления страхового случая.

10.8. Страховщик производит выплаты пенсий на условиях, в размерах и с периодичностью выплат, предусмотренных в договоре страхования. Страховые выплаты производятся равными частями в течение определенного срока либо пожизненно, в зависимости от условий договора страхования и выбранной программы страхования.

10.9. Обусловленная договором страхования сумма пенсий подлежит выплате, при условии, что Страхователем полностью уплачена вся страховая премия. Для получения пенсий, Застрахованный должен подать Страховщику, которому был уплачен единовременный или последний страховой взнос, заявление о страховой выплате.

10.10. При дожитии Застрахованного до окончания срока действия договора страхования ему производится страховая выплата в размере страховой суммы.

10.11. Порядок выплат:

10.11.1. По Основным программам 1 - 4: при дожитии Застрахованного до даты выплаты (очередной выплаты) страховая выплата осуществляется Застрахованному либо Выгодоприобретателю в виде периодических выплат, как предусмотрено договором страхования, в размере годовой пенсии, при этом страховая выплата осуществляется на протяжении периода времени, предусмотренного программой страхования и указанного в договоре страхования.

10.11.2. По Основной программе 5: при дожитии Застрахованного до даты начала гарантированной выплаты страховая выплата осуществляется Застрахованному либо Выгодоприобретателю в виде периодических выплат, как предусмотрено договором страхования, в размере годовой пенсии, при этом страховая выплата осуществляется в течение гарантированного периода выплат. По истечении гарантированного периода выплат

страховая выплата осуществляется Застрахованному Лицу либо Выгодоприобретателю только при условии дожития Застрахованного до даты очередной выплаты.

10.11.3. По Основной программе б: при дожитии Застрахованного до даты выплаты (очередной выплаты) страховая выплата осуществляется Застрахованному в виде периодических выплат, как предусмотрено договором страхования, в размере годовой пенсии; в случае смерти Застрахованного страховая выплата осуществляется супругу (супруге) Застрахованного, при условии дожития последнего до даты очередной выплаты, при этом страховая выплата осуществляется в размере определенного процента от размера страховой суммы, установленной по договору страхования, но не более страховой суммы. Соответствующий процент от размера страховой суммы, подлежащий выплате указывается в договоре страхования. Страховая выплата осуществляется на протяжении периода времени, предусмотренного программой страхования и указанного в договоре страхования.

10.11.4. По Дополнительным программам страхования порядок страховых выплат предусмотрен в условиях Дополнительных программ страхования и отражается в договоре страхования.

10.11.5. По программам, предусмотренным подпунктами б) - г) п.п. 3.4.7. Правил страхования: страховая выплата осуществляется не ранее, чем через один год с момента заключения договора страхования. Страховая выплата осуществляется в течение периода, указанного в договоре страхования, начиная с момента установления и документального подтверждения страхового случая. Если обстоятельства, повлекшие наступление страхового случая отпали в период осуществления страховых выплат, Застрахованный обязан незамедлительно уведомить об этом Страховщика. Страховщик на основании такого уведомления прекращает страховую выплату, при этом обязательства Страховщика по такому страховому случаю считаются исполненными в полном объеме.

10.12. Для осуществления страховой выплаты (пенсии) или выкупной суммы Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

10.12.1. При дожитии до установленной договором даты начала выплаты пенсии: договор страхования (страховой полис), письменное заявление в установленной форме, удостоверение личности Страхователя (Застрахованного или Выгодоприобретателя).

10.12.2. При досрочном расторжении (для получения выкупной суммы): договор страхования (страховой полис), письменное заявление в установленной форме, удостоверение личности Страхователя (Застрахованного).

Если досрочное расторжение договора страхования связано со смертью Застрахованного, то представляются: договор страхования (страховой полис), письменное заявление в установленной форме, удостоверение личности Выгодоприобретателя (законных наследников Застрахованного), свидетельство ЗАГСа о смерти Застрахованного или его заверенная копия, подтверждение вступления в наследство (в случае с наследниками).

10.12.3. Для получения пенсии супруга: договор страхования (страховой полис), письменное заявление в установленной форме, удостоверение личности, свидетельство ЗАГСа о смерти Застрахованного или его заверенную копию.

10.12.4. Если лицо, имеющее право на получение страховой выплаты по договору страхования, умирает, не успев ее получить, то выплата осуществляется его наследникам.

10.12.5. Если лицо, имеющее право на получение страховой выплаты, является несовершеннолетним или физически либо психически недееспособным, Страховщик обязан произвести страховые выплаты любому уполномоченному лицу (опекуну, попечителю), назначенному в законном порядке в качестве ответственного за него лица. Как только такая страховая выплата будет осуществлена Страховщиком, последний освобождается в последующем от каких-либо обязательств по осуществлению страховых выплат в отношении Застрахованного, Выгодоприобретателя или супругов.

10.12.6. В случае заключения договора страхования с валютным эквивалентом страховая выплата осуществляется с учетом положений пункта 5.13. настоящих Правил страхования.

10.13. Страховые выплаты, причитающиеся Застрахованному или Выгодоприобретателю по Дополнительным программам страхования, могут быть

присоединены к сумме страховой выплаты, причитающейся по Основной программе (программам) страхования:

(а) одновременно по окончании периода уплаты страховой премии по договору страхования путем присоединения к страховой сумме;

(б) в рассрочку (в течение периода выплат, установленного по Дополнительной программе) по окончании периода уплаты страховой премии по договору страхования в порядке присоединения к каждой очередной пенсионной выплате.

#### 11. ФОРС-МАЖОР

11.1. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) Страховщик и Страхователь вправе задержать выполнение обязательств по договорам страхования или освобождаются от их выполнения.

11.2. В случае изменения государством Конституции и/или гражданского законодательства РФ, правоотношения по договору страхования, с момента вступления этих изменений в законную силу, подлежат приведению в соответствие с новым законодательством РФ. Однако, в отношении конкретных событий, возникших до изменения действующего законодательства РФ, применяется закон, действовавший в момент их возникновения.

#### 12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров с привлечением, при необходимости, специально созданной экспертной комиссии. При невозможности достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

12.2. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам страхования и любым иным дополнительным условиям страхования.

12.3. Право на предъявление требования к Страховщику о страховой выплате прекращается по истечении установленного действующим законодательством РФ срока исковой давности.

#### 13. УПЛАТА НАЛОГОВ

13.1. Налоги, относящиеся к оплате страховых взносов, а также соответствующие страховой выплате, выплате выкупных сумм, возврату страховой премии, оплачиваются в полном соответствии с действующим законодательством РФ.

#### 14. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования вносятся в соответствии с действующим законодательством РФ.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 001  
Дополнительный инвестиционный доход

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Дополнительные условия являются дополнением к Правилам пенсионного страхования. Положения Правил страхования распространяются на настоящие Дополнительные условия, если иное не предусмотрено в настоящих дополнительных условиях.

1.2. Страховое покрытие, предоставляемое на основе настоящих дополнительных условий, является дополнительной программой страхования (далее – настоящая дополнительная программа).

1.3. Порядок осуществления страховых выплат регламентируется настоящими дополнительными условиями.

1.4. Все определения, указанные в Правилах пенсионного страхования в равной мере применимы и к данным дополнительным условиям.

1.5. Прекращение действия настоящей дополнительной программы.

1.5.1 Действие настоящей дополнительной программы, предоставленной на основе настоящих дополнительных условий, может быть прекращено Страхователем (без прекращения действия основной программы) в любой год действия договора страхования, посредством заблаговременного (не менее чем за 30 дней до очередного договорного года, если в договоре страхования не указан иной срок) письменного заявления.

1.5.2. Кроме того, действие настоящей дополнительной программы прекращается в случае:

а) если Страхователь заблаговременно (не менее чем за 30 дней до очередного договорного года, если в договоре страхования не указан иной срок) письменно уведомил Страховщика о своем намерении досрочно прекратить договор страхования; в этом случае договор страхования прекращается, начиная со следующего договорного года.

б) неуплаты страховой премии.

## 2. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Страховая выплата в размере, установленном на основе положений настоящих дополнительных условий и положений заключенного договора страхования, выплачивается при наступлении следующего события, произошедшего в период действия договора страхования:

2.1.1 Дожитие Застрахованного до возраста или даты начала выплаты пенсии, установленной в договоре страхования (далее – дожитие Застрахованного);

2.1.2 Дожитие Застрахованного до пенсионного возраста (далее – дожитие Застрахованного до пенсионного возраста).

2.2. Описание страховой программы и соответствующих ей страховых случаев:

- при страховании по настоящей дополнительной программе размер накоплений равен сумме уплаченных по этой программе страховых взносов, увеличенных за счет начисленного на них инвестиционного дохода и уменьшенных за счет оговоренных в договоре страхования издержек и иных вычетов (административных расходов). Инвестиционный доход начисляется в конце каждого календарного года.

2.3. В зависимости от выбранной Страховщиком модели инвестирования активов, покрывающих страховых обязательства, Страховщик и Страхователь могут согласовать в договоре страхования различные варианты страхования в соответствии с настоящими дополнительными условиями, в частности:

а) «Индивидуальный счет» (ИС) – инвестиционная программа, направленная на создание капитала и получение дополнительного дохода за счет инвестирования всей суммы страховой премии, уплаченной Страхователем, в источники инвестирования по усмотрению Страховщика;

б) «Турбосчет» (ТС) - инвестиционная программа, направленная на создание капитала и получение дополнительного дохода за счет инвестирования части суммы премий

в акции или облигации, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ;

в) «Счет долевого инвестиционного обеспечения» (СДИ) - инвестиционная программа, направленная на создание капитала и получение дополнительного дохода при установлении страховой суммы, равной определенному количеству долей в фонде (unit linked), на которые начисляется дополнительный инвестиционный доход, исчисляемый в зависимости от результатов инвестирования, далее именуется также «Счет Застрахованного».

### 3. СТРАХОВЫЕ СУММЫ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ

3.1. Страховые суммы по настоящей Дополнительной программе устанавливаются по каждому Застрахованному на один договорный год и могут (по согласованию со Страховщиком) быть пересмотрены на начало следующего за истекшим договорного года. Страховые суммы устанавливаются в абсолютной величине либо в процентах от уровня заработной платы Застрахованных и указываются в списке Застрахованных, являющемся приложением к заключенному договору страхования, - при коллективном страховании либо в страховом полисе при индивидуальном страховании. По программам б) и в) страховая сумма корректируется (увеличивается или уменьшается) в конце года в зависимости от инвестиционного результата, при этом применяются положения пунктов 5.4. - 5.5. Правил пенсионного страхования.

3.2. Страховые суммы по настоящей Дополнительной программе формируются, исходя из суммы уплаченных по этой программе страховых взносов, увеличенных за счет начисленного на них инвестиционного дохода и уменьшенных за счет оговоренных в договоре страхования издержек и иных вычетов (административных расходов Страховщика).

3.3. Накопительные страховые взносы по настоящей Дополнительной программе могут уплачиваться Страхователем, а если специально предусмотрено договором страхования, то при коллективном страховании - и Застрахованными. В последнем случае размеры страховых взносов, уплачиваемых Страхователем и Застрахованными, указываются отдельно по каждому Застрахованному в списке Застрахованных, являющемся приложением к заключенному договору страхования.

3.4. Страховая премия уплачивается безналичным перечислением, почтовым переводом или иным способом, согласованным в договоре страхования, в рублях РФ по банковским реквизитам, указанным в договоре страхования.

3.5. К каждому банковскому переводу прикладывается список Застрахованных с указанием размера страховых взносов по каждому Застрахованному. Отдельно указываются страховой взнос Страхователя по настоящей Дополнительной программе и страховой взнос Застрахованного по этой программе.

3.6. Страховая премия может уплачиваться ежегодно, ежеквартально или ежемесячно. Периодичность и даты уплаты страховой премии устанавливаются в соответствующем договоре страхования.

### 4. СЧЕТ ЗАСТРАХОВАННОГО

4.1. Размер Счета Застрахованного равен сумме накоплений по настоящей Дополнительной программе с учетом положений, предусмотренных в пунктах 4.3. - 4.5. настоящих Дополнительных условий.

4.2. Страховщик осуществляет администрирование Счетов для каждого Застрахованного и хранит по каждому Застрахованному следующую информацию:

- 1) вклад Страхователя;
- вклад Застрахованного (если это предусмотрено договором страхования);
- начисленный инвестиционный доход;
- удержанные административные и иные издержки и вычеты.

4.3. Страховщик удерживает установленные в договоре страхования административные издержки с каждого страхового взноса до отражения результата на Счете Застрахованного.

4.4. Все налоги, сборы и иные вычеты, подлежащие оплате по заключенному согласно настоящим Дополнительным условиям договору страхования в соответствии с действующим законодательством РФ, удерживаются из средств Счета Застрахованного.

4.5. По истечении очередного календарного года Страховщик объявляет инвестиционный доход (в процентах) по истекшему году. На его основании Страховщик производит начисление инвестиционного дохода на Счета Застрахованных.

## 5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

5.1. Страховая выплата производится при наступлении предусмотренных договором страхования страховых случаев, в размере, определяемом в зависимости от указанной в договоре страхования программы и размера страховой суммы по ней.

### 5.2. Страховые выплаты в случае смерти Застрахованного

В случае смерти Застрахованного до начала страховой выплаты по настоящей Дополнительной программе, Выгодоприобретатель получает страховую сумму по этой программе, равную размеру накоплений на Счете Застрахованного.

### 5.3. Страховые выплаты по достижении пенсионного возраста (выплаты по дожитию)

Страхователь сообщает Страховщику в письменном виде, не позднее даты начала страховых выплат по договору страхования, о выборе Застрахованным одного из следующих вариантов выплат:

#### 5.3.1. выплата пенсии

Застрахованный вправе получить выплату в размере страховой суммы, равной размеру 100% накоплений на его Счете на момент начала страховых выплат, в форме одного из вариантов страховой выплаты, указанных в пункте 5.6. настоящих Дополнительных условий и предлагаемых Страховщиком на момент предстоящей выплаты.

#### 5.3.2. единовременная выплата

Если Застрахованный выбирает единовременную страховую выплату, она производится в размере страховой суммы, равной размеру 100% накоплений на его Счете.

### 5.4. Выплата пенсии

5.4.1. Страховщик начинает выплачивать пенсию в день наступления даты ее выплаты, установленной в договоре страхования.

5.4.2. Страховщик осуществляет страховые выплаты по договору страхования в соответствии с видом пенсии, выбранного Застрахованным в соответствии с пунктом 5.6. настоящих Дополнительных условий и указанным им в письменном заявлении. Письменное заявление об этом должно быть направлено Страховщику до наступления даты выплаты пенсии.

5.4.3. Пенсионная выплата производится ежемесячно, если выплачиваемые суммы не меньше, чем минимальная пенсия, указанная в договоре страхования. Если выплачиваемые суммы меньше, чем минимальная пенсия, указанная в договоре страхования, Страховщик оставляет за собой право единовременно выплатить страховую сумму, равную размеру 100% накоплений Счета Застрахованного. Размер минимальной пенсии может пересматриваться Страховщиком ежегодно.

5.4.4. Страховщик вправе требовать, в случае необходимости, предоставления доказательства того, что получатель выплаты жив в день выплаты пенсии. При отсутствии такого доказательства, страховая выплата приостанавливается до момента его представления.

### 5.5. Дополнительный инвестиционный доход на этапе пенсионных выплат

5.5.1. Получатель страховой выплаты имеет право на дополнительный инвестиционный доход, сформированный Страховщиком для осуществления ему страховой выплаты.

5.5.2. Дополнительный инвестиционный доход рассчитывается в конце каждого календарного года и равен объявленному Страховщиком инвестиционному доходу по заключенному договору страхования.

5.5.3. Дополнительный инвестиционный доход используется для увеличения размера пенсионной выплаты по заключенному договору страхования.

### 5.6. Выбор пенсии

#### 5.6.1. пожизненная пенсия

Пожизненная пенсия выплачивается при условии дожития Застрахованного до даты очередной пенсионной выплаты. Размер пенсионной выплаты определяется для каждого Застрахованного на основе размера накоплений на его Счете, пола и возраста на дату начала страховой выплаты с использованием тарифов Страховщика, действующих на дату начала выплат.

#### 5.6.2. пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты

В течение гарантированного периода пенсия выплачивается обязательно самому Застрахованному или, в случае смерти, назначенному им Выгодоприобретателю, а по истечении гарантированного периода пенсия выплачивается лишь при условии дожития Застрахованного до даты очередной выплаты пенсии. Размер пенсии определяется для каждого Застрахованного в зависимости от размера накоплений на его Счете, пола и возраста на дату начала выплаты пенсии, продолжительности гарантированного периода, с использованием тарифов Страховщика, действующих на дату начала выплат.

5.6.3. пожизненная пенсия с передачей пережившей супруге (супругу) в размере от 40% до 60%

Пенсия выплачивается в полном объеме при условии дожития Застрахованного до даты очередной выплаты пенсии. Если супруга (супруг) Застрахованного переживет его, то она (он) имеет право на получение пожизненной пенсии в размере от 40% до 60% (как предусмотрено договором страхования) от размера пенсии умершего Застрахованного.

Размер пенсии определяется для каждого Застрахованного в зависимости размера накоплений на его Счете, пола и возраста Застрахованного на дату начала выплаты пенсии, возраста супруги (супруга) на ту же дату, с использованием тарифов Страховщика, действующих на дату начала выплат.

5.7. Во всех случаях выбор вида пенсии, периодичности ее выплаты и порядка выплаты обусловлено видом пенсии, периодичностью и порядком ее выплаты, предусмотренными по Основной программе страхования.

## 6. ВЫКУПНАЯ СУММА

6.1. В случае прекращения действия договора страхования Страховщик выплачивает Страхователю (Застрахованному) сумму в размере накоплений на Счете Застрахованного, за вычетом установленных в договоре страхования издержек Страховщика при досрочном расторжении договора страхования. Выкупная сумма выплачивается в течение 180 дней с даты расторжения договора страхования, если иное не установлено договором страхования.

6.2. По требованию Страхователя выкупная сумма может быть выплачена в течение более короткого срока, однако в этом случае Страховщик имеет право удержать из выкупной суммы фактические убытки, понесенные Страховщиком в связи с реализацией активов, осуществленной для выплаты выкупной суммы.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 002  
Индексация страхового взноса

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями Страховщик включает в Договоры страхования положения об индексации страхового взноса и страховой суммы, установленных по договору страхования.

1.2. Настоящие Дополнительные условия являются дополнением к Правилам пенсионного страхования. Положения Правил пенсионного страхования применяются в отношении размера, порядка и срока уплаты страховой премии по договору страхования, если в настоящих Дополнительных условиях или договоре страхования (полисе) не предусмотрено иное.

## 2. УСЛОВИЯ ПРИМЕНЕНИЯ

2.1. Целью применения настоящих Дополнительных условий является защита от инфляции страховой суммы по Основной программе страхования. Эта цель достигается ежегодным индексированием страховой суммы и страхового взноса.

2.2. Страховщик резервирует за собой право прекратить применение положений об индексации ко всем договорам страхования, относящимся к одной категории.

2.3. Если специально не предусмотрено иное, на положение об индексации распространяется действие Правил пенсионного страхования.

2.4. Размер индексации, в дальнейшем именуемый Индекс, будет определяться Страховщиком в зависимости от уровня инфляции и будет применяться ко всем, подлежащим индексированию договорам страхования.

## 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УВЕЛИЧЕННОЙ СТРАХОВОЙ СУММЫ И УВЕЛИЧЕННОГО СТРАХОВОГО ВЗНОСА

3.1. Индексация проводится в каждый очередной договорный год. Страховщик может ограничить срок, в течение которого применяется индексация страховой суммы. В дальнейшем увеличенная страховая сумма фиксируется на дату прекращения применения положений об индексации.

3.2. При первой индексации увеличенная страховая сумма будет определена применением Индекса к страховой сумме по Основной программе страхования. В последующие договорные годы увеличенная страховая сумма будет определяться посредством применения Индекса к предыдущей увеличенной страховой сумме.

3.3. При первой индексации увеличенный страховой взнос будет определяться применением Индекса к страховому взносу, установленному в договоре страхования. В последующие договорные годы увеличенный страховой взнос будет определяться посредством применения Индекса к предыдущему увеличенному страховому взносу.

3.4. В случае, когда увеличенный страховой взнос недостаточен для покрытия стоимости соответствующей увеличенной страховой суммы, увеличенная страховая сумма будет уменьшена пропорционально или Страховщик может предложить Страхователю уплатить дополнительный страховой взнос.

## 4. ПРАВО НА ОТКАЗ ОТ ИНДЕКСАЦИИ

4.1. Страхователь вправе отказаться от индексации и уплатить такой же страховой взнос, что и в предыдущий договорный год.

4.2. В случае отказа от индексации, Страховщик имеет право отменить дальнейшую индексацию по заключенному договору страхования и не предлагать ее Страхователю в следующем договорном году. После отказа от применения положений об индексации по инициативе Страхователя, право на индексацию может быть восстановлено с согласия Страховщика и, при необходимости, при условии проведения дополнительного андеррайтинга.

## 5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТ

5.1. Дополнительные накопления выплачиваются Страхователю, Застрахованному или Выгодоприобретателю в том же порядке, что и страховая выплата или выкупная сумма по Основной программе страхования.

5.2. В случае прекращения действия Основной программы страхования или преобразования договора страхования в Оплаченный полис, Страхователю, Застрахованному или Выгодоприобретателю будет выплачена выкупная сумма, равная величине дополнительных накоплений, уменьшенной на указанный в договоре страхования процент.

5.3. После уплаты первого увеличенного страхового взноса, Страхователь может, с согласия Страховщика, уплатить дополнительный страховой взнос, который будет добавлен к дополнительным накоплениям, после вычета предусмотренных действующим законодательством РФ налогов и предусмотренных договором страхования издержек Страховщика.

## 6. ПРЕКРАЩЕНИЕ ИНДЕКСАЦИИ

6.1. Действие положения об индексации прекращается автоматически в случае:

6.1.1. Истечения срока действия Основной программы страхования, указанного в договоре страхования;

6.1.2. Расторжения Договора страхования по Основной программе страхования;

6.1.3. Преобразования Основной программы страхования (договора страхования) в Оплаченный полис.

6.1.4. Смерти Застрахованного.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 003  
Освобождения от уплаты страховых взносов (в случае инвалидности)

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями Страховщик заключает с дееспособными физическими лицами, предпринимателями без образования юридического лица или юридическими лицами любой формы собственности, договоры страхования с Дополнительными условиями освобождения Страхователя от обязанности уплачивать страховые взносы в случае постоянной полной или постоянной частичной нетрудоспособности (инвалидности) Застрахованного. При этом:

1.2. Страхователь одновременно является Застрахованным,

1.3. Застрахованный не может быть старше 70 лет.

1.4. Настоящие Дополнительные условия являются дополнением к Правилам пенсионного страхования. Положения Правил пенсионного страхования применяются в отношении размера, порядка и срока уплаты страховой премии по договору страхования, если в настоящих Дополнительных условиях или договоре страхования (полисе) не предусмотрено иное.

1.5. Следующие положения Правил пенсионного страхования не распространяются на случаи применения настоящих Дополнительных условий:

- пункт 5.8. – в части возможности уплаты Страхователем единовременной страховой премии.

1.6. Эти Дополнительные Условия не применяются к программам, предусмотренным п.п.3.4.7. Правил пенсионного страхования.

## 2. ДЕЙСТВИЕ НАСТОЯЩЕЙ ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями договор страхования (полис) может включать Дополнительную программу, предусматривающую освобождение Страхователя от обязанности уплачивать страховые взносы по договору страхования в случае наступления полной и постоянной нетрудоспособности (инвалидности) Застрахованного (далее - Дополнительная программа).

2.2. Договор страхования может предусматривать период с начала срока действия Дополнительной программы (до трех лет), когда Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов при наступлении инвалидности Застрахованного только если она явилась следствием несчастного случая.

2.3. Дополнительно договор страхования может предусматривать период ожидания, начинающийся с даты определения группы инвалидности (до 180 дней). В этом случае Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов при условии подтверждения I или II группы инвалидности (без права работы) на дату окончания этого периода.

2.4. Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов в случае инвалидности Застрахованного, если она подтверждена документами, выданными компетентными органами в установленном действующим законодательством РФ порядке (МСЭК, судом и другими).

2.5. Настоящая дополнительная программа действует в течение срока действия предусмотренной договором страхования Основной программы в соответствии с Правилами пенсионного страхования, но не далее годовщины договора страхования, непосредственно следующей за датой достижения Застрахованным 70-ти летнего возраста.

2.6. Если настоящая Дополнительная программа будет включена в договор страхования по истечении какого-либо периода с момента вступления договора страхования в силу, ее действие начинается с 00 часов 00 минут дня следующего за днем уплаты первого страхового взноса в размере, учитывающем действие настоящей Дополнительной программы, но не ранее даты начала срока ее действия, указанного в соответствующем Дополнительном соглашении.

### 3. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ПРОГРАММЫ

3.1. Действие Дополнительной программы прекращается в случаях:

3.1.1. Истечения срока действия Дополнительной программы.

3.1.2. По инициативе Страхователя, посредством заблаговременного, не менее, чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты прекращения, письменного заявления.

3.1.3. Неуплаты или несвоевременной (после истечения льготного периода) уплаты страховых взносов по договору страхования в полном объеме.

3.1.4. При прекращении действия Основной программы (программ) страхования, либо преобразования договора страхования в Оплаченный полис.

3.1.5. При достижении Застрахованным 70-ти летнего возраста – со следующей за днем рождения годовщины договора страхования даже, если Основная программа страхования продолжает действовать.

### 4. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ

4.1. Размер страховых взносов по договору страхования, включающему настоящую Дополнительную программу определяется в зависимости от пола и возраста Застрахованного, состояния его здоровья, порядка и срока уплаты страховых взносов по Основной программе (программам), размера суммарного страхового взноса по прочим программам, включенным в договор страхования, срока действия договора страхования, и устанавливается в соответствии с приложением 8 к Правилам страхования.

4.2. Срок и порядок уплаты страховых взносов по договору страхования, включающему настоящую Дополнительную программу, соответствуют сроку и порядку уплаты страховых взносов по Основной программе (программам), предусмотренной договором страхования и действующей в соответствии с Правилами пенсионного страхования.

### 5. ПОРЯДОК ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОБЯЗАННОСТИ УПЛАЧИВАТЬ СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

5.1. В целях освобождения от обязанности уплачивать страховые взносы по договору страхования при наступлении инвалидности, Страхователь обязан в течение обусловленного договором страхования льготного периода (но не менее, чем в течение 30 дней) с даты первого неоплаченного страхового взноса сообщить Страховщику любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения, о наступлении полной и постоянной нетрудоспособности Застрахованного с последующим предоставлением всей необходимой информации и приложением подтверждающих документов, перечисленных в пункте 5.11. настоящих Дополнительных условий.

5.2. Неисполнение Страхователем требования пункта 5.1. настоящих Дополнительных условий дает Страховщику право отказать Страхователю в освобождении от уплаты страховых взносов по договору страхования.

5.3. Страховщик оставляет за собой право назначить обследование состояния здоровья Застрахованного на предмет определения достоверности его полной и постоянной нетрудоспособности и обоснованности присвоения группы инвалидности в результате несчастного случая или болезни.

5.4. При наступлении постоянной полной или постоянной частичной нетрудоспособности (инвалидности) Страхователь освобождается от обязанности уплачивать страховые взносы по договору страхования.

5.5. Освобождение от уплаты страховых взносов действует в отношении всех программ страхования, включенных в договор страхования, и распространяется на период постоянной полной или постоянной частичной нетрудоспособности Застрахованного, начиная с даты определения группы инвалидности, при условии периодического (не реже одного раза в год) документального подтверждения непрерывности полной и постоянной нетрудоспособности Застрахованного.

5.6. Страхователь обязан периодически, в установленные договором страхования сроки, предоставлять Страховщику документальные подтверждения непрерывности полной и постоянной нетрудоспособности.

5.7. В течение периода освобождения Страхователя от уплаты страховых взносов по договору страхования все прочие условия договора страхования в отношении других

программ страхования действуют в неизменном порядке, за исключением пунктов 5.5. и 5.10. Правил пенсионного страхования.

5.8. Освобождение Страхователя от уплаты страховых взносов прекращается:

5.8.1. по окончании срока действия Основной программы страхования;

5.8.2. по истечении срока действия настоящей Дополнительной программы при условии, что Основная программа страхования остается в силе;

5.8.3. с годовщины договора страхования, непосредственно следующей за датой достижения Застрахованным 70-ти летнего возраста;

5.8.4. при отсутствии в установленный срок документального подтверждения инвалидности Застрахованного;

5.8.5. с момента возникновения подтвержденной компетентными органами в установленном действующим законодательством РФ порядке (МСЭК, судом и другими) возможности выполнения Застрахованным какой либо трудовой деятельности.

5.9. В случае прекращения действия освобождения от уплаты страховых взносов по причинам, указанным в п.п. 5.8.2. - 5.8.5. настоящих Дополнительных условий, обязанность Страхователя уплачивать страховые взносы по договору страхования возобновляется в полном объеме с даты страхового взноса, непосредственно следующей за датой прекращения действия освобождения от уплаты страховых взносов.

5.10. В случае если Страхователем были оплачены какие либо страховые взносы относящиеся к периоду полной и постоянной нетрудоспособности, то такие страховые взносы возвращаются Страхователю, либо засчитываются в счет будущих страховых взносов по договору страхования, подлежащих оплате по окончании периода освобождения от уплаты страховых взносов.

5.11. Для освобождения от обязанности уплачивать страховые взносы Страховщику должны быть представлены следующие документы:

5.11.1. заявление установленной формы с подробным описанием причины наступления инвалидности; документ, удостоверяющий личность заявителя, документ, подтверждающий оплату последнего страхового взноса, документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, МСЭК; при необходимости акт о несчастном случае, составленный на предприятии; а также любые иные документы, подтверждающие факт наступления страхового события и его степень.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 004  
Дополнительные услуги: патронажные, ритуальные

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Дополнительные условия являются дополнением к Правилам пенсионного страхования. Положения Правил страхования распространяются на настоящие Дополнительные условия, если иное не предусмотрено в настоящих Дополнительных условиях или договоре страхования.

1.2. Страховое покрытие, предоставляемое на основе настоящих Дополнительных условий, является Дополнительной программой страхования (далее – Дополнительная программа)

1.3. Порядок осуществления страховых выплат регламентируется настоящими Дополнительными условиями.

1.4. Все определения, указанные в Правилах пенсионного страхования в равной мере применимы и к данным Дополнительным условиям.

1.5. Прекращение действия настоящей Дополнительной программы.

1.5.1 Действие настоящей Дополнительной программы, составленной на основе настоящих Дополнительных условий, может быть прекращено Страхователем (без прекращения действия Основной программы страхования) в любой год действия договора страхования, посредством заблаговременного (не менее чем за 30 дней до очередного договорного года, если в договоре страхования не указан иной срок) письменного заявления.

1.5.2. Кроме того, действие настоящей Дополнительной программы прекращается в случае:

а) Если Страхователь заблаговременно (не менее чем за 30 дней до очередного договорного года, если в договоре страхования не указан иной срок) письменно уведомил Страховщика о своем намерении досрочно прекратить договор страхования; в этом случае договор страхования прекращается, начиная со следующего договорного года,

б) неуплаты страховой премии (очередного страхового взноса),

в) смерти Застрахованного и (или) исполнения Страховщиком обязательств по настоящей Дополнительной программе в полном объеме.

## 2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ, ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТ

2.1. Страховая выплата в размере, установленном на основе положений настоящих Дополнительных условий и положений заключенного договора страхования, выплачивается при наступлении следующего события, произошедшего в период действия договора страхования:

а) смерть Застрахованного в период действия договора страхования; либо

б) инвалидность Застрахованного; либо

Примечание: страховое покрытие действует в отношении случаев возникновения Первой или Второй без права осуществления трудовой деятельности Группы Инвалидности. Исключениями являются случаи возникновения Третьей Группы Инвалидности.

в) постоянная полная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая и (или) профессионального заболевания, наступивших в период действия договора страхования в результате исполнения Застрахованным трудовых обязанностей (далее – постоянная полная утрата трудоспособности Застрахованного).

Договор страхования может быть заключен с ответственностью Страховщика по одному из следующих вариантов страхования:

- п.п. 2.1.а) и п.п. 2.1.б) настоящей Дополнительной программы;

- п.п. 2.1.а) и п.п. 2.1.в) настоящей Дополнительной программы.

2.2. Описание настоящей Дополнительной программы и размера страховой выплаты производимой Страховщиком:

а) в случае смерти Застрахованного в период действия договора страхования – страховая выплата производится единовременно в размере фактически понесенных расходов на погребение (ритуальных расходов), которые Выгодоприобретатель или законный наследник Застрахованного понесет в связи с погребением Застрахованного, но не более страховой суммы, установленной по настоящей Дополнительной программе и указанной в договоре страхования. При этом выплата по настоящей Дополнительной программе будет присоединена к первой выплате, причитающейся Выгодоприобретателю или законным наследникам Застрахованного по Основной программе страхования. Наряду с документами, являющимися основанием для выплаты по Основной программе Выгодоприобретатель или законный наследник Застрахованного должен представить любой документ, подтверждающий факт погребения и документы, подтверждающие фактически понесенные расходы в связи с погребением.

б) в случаях, предусмотренных подпунктами б) и в) пункта 2.1. настоящих Дополнительных условий - страховая выплата производится в виде:

- единовременной выплаты, либо
- периодических выплат.

При этом выплата по настоящей Дополнительной программе будет присоединена к выплате, причитающейся Выгодоприобретателю или законным наследникам Застрахованного по Основной программе страхования. Страховая выплата устанавливается в размере страховой суммы, устанавливаемой отдельно по настоящей Дополнительной программе. При этом порядок установления страховой суммы, порядок и условия осуществления выплат соответствует порядку и условиям, предусмотренным по Основной программе страхования.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 005

## Страхование на случай смерти - Возврат страховых взносов в случае смерти

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями Страховщик заключает договоры пенсионного страхования с дополнительным страхованием на случай смерти с дееспособными физическими лицами, предпринимателями без образования юридического лица или юридическими лицами.

1.2. Настоящие Дополнительные условия являются дополнением к Правилам пенсионного страхования. Положения настоящих Правил страхования применяются к страхованию на основе настоящих Дополнительных условий, если в Дополнительных условиях или договоре страхования не предусмотрено иное.

## 2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страховым случаем признается следующее событие:

2.1.1. Смерть Застрахованного, за исключением случаев, предусмотренных в разделе «Исключения» Правил пенсионного страхования (раздел 4). Далее – «смерть Застрахованного». При наступлении страхового случая страховая выплата производится одновременно в размере суммы, уплаченных по договору страхования страховых взносов, исчисленной в валюте страхования при страховании с условием возврата страховых взносов;

Событие, предусмотренное п.п. 2.1.1. настоящих Дополнительных условий, признается страховым случаем, если оно произошло в период действия договора страхования и подтверждено документами, выданными компетентными органами в установленном действующим законодательством РФ порядке (медицинскими учреждениями, ЗАГСом, судом и другими).

## 3. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ

3.1. По Дополнительной программе «Страхование на случай смерти - Возврат страховых взносов в случае смерти» (далее - настоящая Дополнительная программа) размер страховой выплаты определяется исходя из размера суммарного страхового взноса по всем программам страхования (основным и дополнительным), включенным в договор страхования.

3.2. Размер страховой премии по настоящей Дополнительной программе определяется в зависимости от пола и возраста Застрахованного, состояния его здоровья, порядка и срока уплаты страховой премии (страховых взносов), размера суммарного страхового взноса по прочим программам, включенным в договор страхования, срока действия договора страхования, и устанавливается в соответствии с приложением 8 к настоящим Правилам страхования.

3.3. Срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) по Дополнительной программе соответствуют сроку и порядку оплаты страховой премии (страховых взносов) по Основной программе, предусмотренной договором страхования и действующей в соответствии с настоящими Правилами страхования.

## 4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРОГРАММЫ

4.1. Настоящая Дополнительная программа действует в течение срока действия предусмотренной договором страхования Основной программы в соответствии с настоящими Правилами страхования.

4.2. Если настоящая Дополнительная программа будет включена в договор страхования по истечении какого-либо периода с момента вступления договора страхования в силу, ее действие начинается с 00 часов 00 минут даты начала срока ее действия, указанного в соответствующем Дополнительном соглашении, но не ранее дня следующего

за днем уплаты страховой премии (ее первого страхового взноса) по настоящей Дополнительной программе в полном объеме.

#### 5. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРОГРАММЫ

5.1. Действие настоящей Дополнительной программы прекращается в случаях:

5.1.1. Истечения срока действия настоящей Дополнительной программы.

5.1.2. По инициативе Страхователя, посредством заблаговременного, не менее, чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты прекращения, письменного заявления.

5.1.3. Неуплаты или несвоевременной (после истечения льготного периода) уплаты страховой премии (страхового взноса) по договору страхования в полном объеме.

5.1.4. При прекращении действия Основной программы (программ) страхования, либо преобразования договора страхования в Оплаченный полис в порядке, предусмотренном п.п. 5.10.1. настоящих Правил страхования.

5.2. В случае прекращения действия настоящей Дополнительной программы уплата страховой премии (страховых взносов) по настоящей Дополнительной программе прекращается. Часть последнего уплаченного страхового взноса, пропорциональная неистекшему периоду страхования за который внесен этот страховой взнос, (за вычетом расходов Страховщика) подлежит возврату Страхователю.

#### 6. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

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

6.2. При наступлении страхового случая «смерть Застрахованного» страховая выплата производится единовременно в размере суммы, уплаченной Страхователем по договору страхования страховой премии (страховых взносов), исчисленной в валюте страхования.

6.3. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вычитает сумму просроченного страхового взноса из размера страховой выплаты.

6.4. Страховая выплата производится в течение 14 (четырнадцати) банковских дней с момента получения всех необходимых документов, указанных в пункте 6.5. настоящих Дополнительных условий, а также любых иных письменных документов, запрошенных Страховщиком и устанавливающих факт наступления и причину страхового случая.

6.5. Для получения страховой выплаты Страховщику должны быть представлены следующие документы:

Выгодоприобретателем:

6.5.1. в связи с наступлением смерти Застрахованного - договор страхования (полис), заявление установленной формы, документ, удостоверяющий личность, свидетельство ЗАГСа о смерти Страхователя (Застрахованного) или его заверенную копию, заявление Страхователя (Застрахованного) о назначении Выгодоприобретателя по договору страхования, если оно было составлено отдельно от договора страхования (полиса). Наследники Застрахованного предоставляют помимо вышеуказанных документов свидетельство о праве на наследство, выданное нотариусом (либо его заверенную копию).

Юридический адрес: \_\_\_\_\_  
 Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_  
 Телефон: \_\_\_\_\_ Факс: \_\_\_\_\_ Электронная почта: \_\_\_\_\_

ЗАЯВЛЕНИЕ № \_\_\_\_\_  
О ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ

1. Заявитель (Страхователь) \_\_\_\_\_  
 (Ф.И.О. физического лица, наименование предпринимателя без образования

юридического лица или юридического лица)

(адрес, местоположение)

2. Застрахованный \_\_\_\_\_ телефон: \_\_\_\_\_  
 (паспортные данные)

3. Выгодоприобретатель \_\_\_\_\_  
 проживающий по адресу: \_\_\_\_\_ телефон: \_\_\_\_\_

Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с дожитием его до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в его жизни, защищаемые в соответствии с условиями настоящих Правил страхования и (или) договора страхования с целью осуществления страховой выплаты при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Страховые риски

Программы страхования (по выбору Страхователя)

Страховые суммы

Основные

Программа 1. \_\_\_\_\_

Программа 2. \_\_\_\_\_

Программа 3. \_\_\_\_\_

...

Дополнительные

Программа 1. \_\_\_\_\_

Программа 2. \_\_\_\_\_

Программа 3. \_\_\_\_\_

...

Страховой тариф \_\_\_\_\_

Страховая премия \_\_\_\_\_

уплачивается в сроки \_\_\_\_\_

периодичность \_\_\_\_\_, порядок внесения \_\_\_\_\_.

Страховщик обязуется произвести Застрахованному (Выгодоприобретателю) страховую выплату в размере:

Наименование программы

Размер и порядок страховых выплат

Основные

Программа 1. \_\_\_\_\_

Программа 2. \_\_\_\_\_

Программа 3. \_\_\_\_\_

...

Дополнительные

Программа 1. \_\_\_\_\_

Программа 2. \_\_\_\_\_

Программа 3. \_\_\_\_\_

...

Срок страхования \_\_\_\_\_

Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут даты начала срока страхования, указанной в договоре страхования.

Право на получение первой (единовременной) выплаты возникает с \_\_\_\_\_ г.

Особые условия \_\_\_\_\_

Страхователь с Правилами страхования ознакомлен и один экземпляр получил \_\_\_\_\_ г.

Страховщик \_\_\_\_\_  
(подпись, печать)

(На бланке страховой организации с указанием банковских реквизитов)

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_ Факс: \_\_\_\_\_ Электронная почта: \_\_\_\_\_

ПОЛИС № \_\_\_\_\_  
ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ1. Страхователь \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. физического лица или наименование предпринимателя без образования юридического лица или юридического лица)

(адрес, местоположение)

2. Застрахованный \_\_\_\_\_ телефон: \_\_\_\_\_

(паспортные данные)

3. Выгодоприобретатель \_\_\_\_\_  
проживающий по адресу: \_\_\_\_\_ телефон: \_\_\_\_\_

Настоящий страховой полис подтверждает факт заключения Договора страхования на основе «Правил пенсионного страхования» Страховщика (далее – Правила страхования).

Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Застрахованного), связанные с дожитием его до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в его жизни, защищаемые в соответствии с условиями настоящих Правил страхования и (или) договора страхования с целью осуществления страховой выплаты при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Страховые риски

Программы страхования (по выбору Страхователя)

Страховые суммы

Основные

Программа 1. \_\_\_\_\_

Программа 2. \_\_\_\_\_

Программа 3. \_\_\_\_\_

...

Дополнительные

Программа 1. \_\_\_\_\_

Программа 2. \_\_\_\_\_

Программа 3. \_\_\_\_\_

...

Исключения: согласно разделу 4 Правил страхования.

Страховой тариф \_\_\_\_\_

Страховая премия \_\_\_\_\_

уплачивается в сроки \_\_\_\_\_

периодичность \_\_\_\_\_, порядок внесения \_\_\_\_\_.

Страховщик обязуется произвести Застрахованному (Выгодоприобретателю) страховую выплату в размере:

Наименование программы

Размер и порядок страховых выплат

Основные

Программа 1. \_\_\_\_\_

Программа 2. \_\_\_\_\_

Программа 3. \_\_\_\_\_

...

Дополнительные

Программа 1. \_\_\_\_\_

Программа 2. \_\_\_\_\_

Программа 3. \_\_\_\_\_

...

Договор страхования заключен на срок \_\_\_\_\_

Договор страхования действует с:

\_\_\_\_\_ г. по \_\_\_\_\_ г.

Право на получение первой (единовременной) выплаты возникает с \_\_\_\_\_ г.

Особые условия \_\_\_\_\_

Внесение изменений и расторжение полиса осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Правилами страхования.

Страхователь с Правилами страхования ознакомлен и один экземпляр получил \_\_\_\_\_ г.

Страховщик \_\_\_\_\_

(подпись, печать)

ДОГОВОР  
ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (далее - Страховщик) в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (далее - Страхователь), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий Договор страхования на основании «Правил пенсионного страхования» (далее – Правила страхования).

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Предметом настоящего Договора страхования является страхование жизни, здоровья и трудоспособности Страхователя или других указанных в договоре лиц (граждан), именуемых в дальнейшем Застрахованными.

1.2. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Застрахованного, связанные с дожитием его до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в его жизни и покрываемые в соответствии с условиями Правил страхования и настоящего Договора страхования.

1.3. Настоящий Договор заключен в соответствии с действующим законодательством РФ и Правилами пенсионного страхования Страховщика в редакции от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее по тексту – Правила).

1.4. Застрахованный \_\_\_\_\_

1.5. Выгодоприобретатель \_\_\_\_\_

## 2. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхование осуществляется на случай наступления следующих страховых рисков:

2.1.1. Дожитие Застрахованного до даты начала выплаты пенсии, установленной в договоре страхования (далее – дожитие Застрахованного до даты);

2.1.2. Дожитие Застрахованного до возраста или даты начала выплаты пенсии, установленной в договоре страхования (далее – дожитие Застрахованного);

2.1.3. Дожитие Застрахованного до пенсионного возраста (далее – дожитие Застрахованного до пенсионного возраста);

2.1.4. Смерть Застрахованного в период действия договора страхования (далее – смерть Застрахованного).

2.1.5. Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая и (или) профессионального заболевания, наступивших в период действия договора страхования в результате исполнения Застрахованным трудовых обязанностей (далее – инвалидность Застрахованного);

Примечание: страховое покрытие действует в отношении случаев возникновения Первой или Второй без права осуществления трудовой деятельности Группы Инвалидности. Исключениями являются случаи возникновения Третьей Группы Инвалидности.

2.1.6. Постоянная полная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая и (или) профессионального заболевания, наступивших в период действия договора страхования в результате исполнения Застрахованным трудовых обязанностей (далее – постоянная полная утрата трудоспособности Застрахованным);

2.1.7. Постоянная частичная утрата трудоспособности Застрахованного в результате несчастного случая и (или) профессионального заболевания, наступивших в период действия договора страхования в результате исполнения Застрахованным трудовых обязанностей (далее – постоянная частичная утрата трудоспособности Застрахованного).

2.1.8. Перечень страховых рисков может быть дополнен или ряд страховых рисков может быть исключен из перечня страховых рисков.

| 2.2. Программы страхования (по выбору Страхователя) | Страховые суммы |
|---|-----------------|
| <u>Основные</u>                                     |                 |
| Программа 1.  | _____           |
| Программа 2.  | _____           |
| Программа 3.  | _____           |
| ...   |                 |
| <u>Дополнительные</u>                               |                 |
| Программа 1.  | _____           |
| Программа 2.  | _____           |
| Программа 3.  | _____           |

2.3. Исключения: согласно разделу 4 Правил страхования.

### 3. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ

Страховая премия \_\_\_\_\_  
 уплачивается \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ сроки  
 \_\_\_\_\_ периодичность  
 \_\_\_\_\_, порядок внесения \_\_\_\_\_

### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. В период действия договора страхования Страхователь имеет право:

4.1.1. Получить дубликат полиса в случае его утраты;

4.1.2. Проверять соблюдение Страховщиком условий договора страхования;

4.1.3. Назначать и заменять Выгодоприобретателя с соблюдением условий замены, предусмотренных Правилами страхования в пункте 7.9. и действующим законодательством РФ;

4.1.4. Досрочно расторгнуть договор страхования с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предполагаемого расторжения;

4.1.5. Вносить с согласия Страховщика изменения в условия договора страхования (пункты 5.2. - 5.3. Правил страхования);

4.1.6. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

4.2. Страхователь обязан:

4.2.1. Уплачивать страховую премию в размере и в сроки, определенные договором страхования;

4.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику всю необходимую информацию о Застрахованных, необходимую для принятия Страховщиком решения о страховании и условиях предоставления страхового покрытия;

4.2.3. В письменном виде сообщать Страховщику об изменениях, дополнениях или уточнениях, которые он намерен внести в условия договора страхования, в том числе о перемене места жительства, места работы, рода деятельности Застрахованных, банковских реквизитов;

4.2.4. Исполнять любые иные положения Правил страхования, договора страхования и иных документов, закрепляющих договорные правоотношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих правоотношений.

4.3. Страховщик имеет право:

4.3.1. Выдать страховой полис (полисы) установленной Страховщиком формы после уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) в тридцатидневный срок;

4.3.2. Проверять достоверность данных и информации, сообщаемой Страхователем или Застрахованными, любыми доступными ему способами, не противоречащими действующему законодательству РФ;

4.3.3. Проверять выполнение Страхователем требований договора страхования и положений Правил страхования;

4.3.4. В случаях, не противоречащих действующему законодательству РФ, оспаривать действительность договора страхования в случае нарушения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Застрахованным) положений Правил страхования;

4.3.5. Для принятия решения о страховой выплате направлять, при необходимости, запросы Страхователю, а также потребовать от Застрахованного (Выгодоприобретателя) предоставления дополнительных сведений и документов, подтверждающих их право на получение страховой выплаты;

4.3.6. Отсрочить страховую выплату до получения полной информации о страховом случае и подтверждающих документов о нем;

4.3.7. Отсрочить решение о страховой выплате в случае возбуждения по факту наступления события уголовного дела до момента принятия соответствующего решения компетентными органами;

4.3.8. Отказать в страховой выплате, если Страхователь (Застрахованный) сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения о фактах, влияющих на установление степени риска наступления страхового события, предусмотренного договором страхования; т.е. признать договор недействительным (п.7.8. Правил страхования).

4.3.9. Отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставил заведомо ложные сведения, связанные с причиной наступления страхового события.

4.3.10. Отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель) имел возможность в порядке, установленном Правилами страхования и действующим законодательством РФ, но не уведомил Страховщика в установленный договором страхования срок о наступлении страхового случая;

4.3.11. Осуществлять иные действия в порядке исполнения положений Правил страхования и договора страхования.

4.4. Страховщик обязан:

4.4.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования и условиями договора страхования;

4.4.2. Сохранять конфиденциальность информации о Страхователе, Застрахованных, Выгодоприобретателях в связи с заключением и исполнением договора страхования;

4.4.3. Своевременно в соответствии с пунктом 5.6. Правил страхования направлять Страхователю уведомление об изменении размеров страховых сумм, страховых взносов и/или сроков страхования с указанием даты внесения изменений.

4.4.4. При наступлении страхового случая произвести страховую выплату в течение предусмотренного в договоре страхования срока после получения всех необходимых документов, согласованных при заключении договора страхования.

## 5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

5.1. Страховщик обязуется произвести страховую выплату Застрахованному (Выгодоприобретателю) в размере:

Наименование программы

Размер и порядок страховых выплат

Основные

Программа 1.

\_\_\_\_\_

Программа 2.

\_\_\_\_\_

Программа 3.

\_\_\_\_\_

...

Дополнительные

Программа 1.

\_\_\_\_\_

Программа 2.

\_\_\_\_\_

Программа 3.

\_\_\_\_\_

...

5.2. Страховая выплата, в случае признания Страховщиком страхового события страховым случаем, производится в течение 14 (четырнадцати) банковских дней с момента

получения всех необходимых документов, указанных в пункте 5.5. договора страхования, а также любых иных письменных документов, которые могут быть запрошены Страховщиком дополнительно в связи с урегулированием требования Страхователя (Застрахованного) либо Выгодоприобретателя. Основанием для выплаты является страховой акт, составленный и подписанный Страховщиком.

5.3. Страховая выплата производится наличными или на банковский счет Страхователя (Застрахованного), Выгодоприобретателя согласно действующему законодательству РФ.

5.4. Требования по страховой выплате могут быть предъявлены Страховщику в течение 2 (двух) лет со дня наступления страхового случая.

5.5. Для осуществления страховой выплаты (пенсии) или выкупной суммы Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

5.5.1. При дожитии до установленной договором даты начала выплаты пенсии: договор страхования (страховой полис), письменное заявление в установленной форме, удостоверение личности Страхователя (Застрахованного или Выгодоприобретателя).

5.5.2. При досрочном расторжении (для получения выкупной суммы): договор страхования (страховой полис), письменное заявление в установленной форме, удостоверение личности Страхователя (Застрахованного).

Если досрочное расторжение договора страхования связано со смертью Застрахованного, то представляются: договор страхования (страховой полис), письменное заявление в установленной форме, удостоверение личности Выгодоприобретателя (законных наследников Застрахованного), свидетельство ЗАГСа о смерти Застрахованного или его заверенная копия, подтверждение вступления в наследство (в случае с наследниками).

5.5.3. Для получения пенсии супруга: договор страхования (страховой полис), письменное заявление в установленной форме, удостоверение личности, свидетельство ЗАГСа о смерти Застрахованного или его заверенную копию.

5.5.4. Если лицо, имеющее право на получение страховой выплаты по договору страхования, умирает, не успев ее получить, то выплата осуществляется его наследникам.

5.5.5. Если лицо, имеющее право на получение страховой выплаты, является несовершеннолетним или физически либо психически недееспособным, Страховщик обязан произвести страховые выплаты любому уполномоченному лицу (опекуну, попечителю), назначенному в законном порядке в качестве ответственного за него лица. Как только такая страховая выплата будет осуществлена Страховщиком, последний освобождается в последующем от каких-либо обязательств по осуществлению страховых выплат в отношении Застрахованного, Выгодоприобретателя или супругов.

5.5.6. В случае заключения договора страхования с валютным эквивалентом страховая выплата осуществляется с учетом положений пункта 5.13. Правил страхования.

5.6. Страховые выплаты, причитающиеся Застрахованному или Выгодоприобретателю по Дополнительным программам страхования, могут быть присоединены к сумме страховой выплаты, причитающейся по Основной программе (программам) страхования:

(а) одновременно по окончании периода уплаты страховой премии по договору страхования путем присоединения к страховой сумме;

(б) в рассрочку (в течение периода выплат, установленного по Дополнительной программе) по окончании периода уплаты страховой премии по договору страхования в порядке присоединения к каждой очередной пенсионной выплате.

## 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут \_\_\_\_\_ г., но не ранее дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса) в полном объеме и действует по \_\_\_\_\_ г.

6.2. Договор страхования прекращается в случаях:

6.2.1. Истечения срока действия договора страхования;

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

6.2.3. По требованию (инициативе) Страховщика - в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере, либо нарушения Страхователем иных обязанностей, предусмотренных пунктом 8.2. Правил страхования;

6.2.4. По инициативе Страхователя;

6.2.5. По соглашению сторон о намерении досрочно прекратить действие договора страхования с уведомлением друг друга письменно не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты предполагаемого расторжения;

6.2.6. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в т.ч. по причинам, указанным в разделе 4 «Исключения» Правил страхования;

6.2.7. Смерти Страхователя (физического лица), не являющегося Застрахованными, или ликвидации, реорганизации Страхователя (юридического лица) в порядке, установленном действующим законодательством РФ, если Застрахованный или иное лицо не примут на себя обязанности Страхователя по договору страхования, указанные в пункте 8.2. Правил страхования. В этом случае при прекращении договора страхования, условиями которого предусмотрено покрытие на случай дожития Застрахованного, Страховщик выплачивает законным наследникам Страхователя - физического лица, ликвидируемому юридическому лицу - Страхователю или правопреемникам Страхователя - юридического лица выкупную сумму, рассчитанную на дату прекращения договора страхования.

6.2.8. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

6.2.9. Иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

## 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

---

---

---

## 8. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

8.1. Иск по требованиям, вытекающим из настоящего договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные действующим гражданским законодательством РФ.

## 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров с привлечением, при необходимости, специально созданной экспертной комиссии. При невозможности достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

9.2. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к Правилам страхования и любым иным дополнительным условиям страхования.

9.3. Право на предъявление требования к Страховщику о страховой выплате прекращается по истечении установленного действующим законодательством РФ срока исковой давности.

Страхователь с Правилами страхования ознакомлен и один экземпляр получил

## 10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

10.1. СТРАХОВЩИК:

10.2. СТРАХОВАТЕЛЬ:

СТРАХОВЩИК

\_\_\_\_\_  
(подпись, печать)

СТРАХОВАТЕЛЬ

\_\_\_\_\_  
(подпись, печать)

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью листов в количестве 44 листа ксеро  
Генеральный директор ООО "Страховое  
общество "Сургутнефтегаз-жизнь"

В.А. Урюпин

