

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО «СК «РГС-Жизнь»
от 28.12.2006 г. №14ПЖ

**ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ
(ОСНОВНЫЕ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ) № 3**

СОДЕРЖАНИЕ ПРАВИЛ

- 1.Субъекты страхования.
2. Объект страхования.
- 3.Страховые риски, страховые случаи.
- 4.Порядок определения страховой суммы.
- 5.Срок действия Договора страхования.
- 6.Порядок определения страхового тарифа, страховой премии /страховых взносов
- 7.Договор страхования – порядок его заключения, исполнения, внесения в него изменений, дополнений и прекращения.
- 8.Права и обязанности сторон Договора страхования.
- 9.Определение размера, порядка и условий страховой выплаты.
- 10.Основания отказа в страховой выплате.
- 11.Порядок разрешения споров.
- 12.Глоссарий.

1. Субъекты страхования

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил ООО «СК «РГС -Жизнь» (далее по тексту – Страховщик) заключает Договоры добровольного пенсионного страхования с дееспособными физическими и юридическими лицами любой организационно-правовой формы (далее по тексту - Страхователь).

1.2. Страховщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования и получившее лицензии в установленном законом порядке.

1.3. Страхователь — юридическое лицо, заключившее Договор страхования в пользу третьих лиц (далее по тексту - Застрахованные лица), либо дееспособное физическое лицо, заключившее Договоры страхования в свою пользу или в пользу третьих лиц (Застрахованных лиц).

В случае если Страхователь — физическое лицо заключил Договор страхования своих имущественных интересов, то он является Застрахованным лицом.

1.4. Застрахованное лицо – физическое лицо, в пользу которого заключается Договор добровольного пенсионного страхования на условиях настоящих Правил, названное в нем и имеющее право на получение страховой выплаты (пенсии).

1.5. Фактический возраст Застрахованного лица не может быть менее 18 лет на момент заключения Договора страхования. При заключении Договора страхования и определении значения страхового тарифа учитывается фактический возраст Застрахованного лица (в годах и месяцах). По Основной программе 2 «Срочная или пожизненная пенсия в связи с потерей кормильца» фактический возраст второго Застрахованного лица не может быть менее 2 лет на момент заключения Договора страхования.

1.6. Договор страхования не заключается в отношении имущественных интересов лиц:

- фактический возраст которых превышает 70 лет на момент заключения Договора страхования;
- требующих ухода по состоянию здоровья;
- являющихся инвалидами I или II группы. По Основной программе 3 - инвалидами I или II, или III группы;
- больных СПИДом или ВИЧ-инфицированных;
- страдающих психическими заболеваниями и (или) расстройствами;
- состоящих на учете в наркологических, психоневрологических, противотуберкулезных, кожно-венерологических диспансерах;
- находящихся на стационарном лечении.

Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и страхового риска, Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным с применением последствий, предусмотренных п.2 ст. 179 ГК РФ.

1.7. Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, назначенное в качестве получателя страховой выплаты в случае смерти Застрахованного лица (по Основным программам 1 и 2 Выгодоприобретателем является второе Застрахованное лицо).

Страхователь с письменного согласия Застрахованного лица имеет право назначить любое лицо в качестве получателя страховой выплаты в случае смерти Застрахованного лица (далее по тексту - Выгодоприобретатель) - и впоследствии заменять его с письменного согласия Застрахованного лица другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

1.8. 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.

1.9. Страховая выплата по Договору добровольного пенсионного страхования не включается в состав наследуемого имущества.

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица до определенного возраста, с его смертью, а также с наступлением иных событий в жизни Застрахованного лица.

3. Страховые риски, страховые случаи

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

3.2. Страховыми случаями являются следующие события, происшедшие в период действия Договора страхования (Основные риски):

3.2.1. Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования (риск – «Дожитие Застрахованного»);

3.2.2. Смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил (риск – «Смерть Застрахованного»);

3.2.3. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, происшедшего в накопительный период Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил (риск – «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая»);

3.2.4. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период действия Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил (риск – «Инвалидность Застрахованного»);

3.2.5. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая, происшедшего в период действия Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил (риск – «Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая»).

3.3. Договор страхования может быть заключен на условиях одного или нескольких событий, указанных в п.3.2 настоящих Правил (Основные риски), и/или может содержать одну или несколько из следующих Основных программ:

3.3.1. Программа 1. *Пожизненная пенсия 2-х лиц.*

Риск «Дожитие Застрахованного» (п.п. 3.2.1 настоящих Правил) и риск «Смерть Застрахованного» (п.п.3.2.2. настоящих Правил).

Страховая выплата (пенсия) производится в полном объеме при условии дожития Застрахованного лица до возраста, установленного Договором страхования. В случае смерти Застрахованного лица в период уплаты страховых взносов производится освобождение от дальнейшей уплаты страховых взносов и второму Застрахованному лицу будет осуществляться страховая выплата с даты начала выплаты пенсии, установленной Договором страхования для Застрахованного лица. В случае смерти Застрахованного лица в период выплаты пенсии, второе Застрахованное лицо будет получать пожизненную пенсию.

Размер пожизненной пенсии, выплачиваемой второму Застрахованному лицу, устанавливается в определенном Договором проценте от размера пенсии Застрахованного лица, установленного в Договоре страхования.

3.3.2. Программа 2. *Срочная или пожизненная пенсия в связи с потерей кормильца.*

3.3.2.1. риск «Смерть Застрахованного» (п.п. 3.2.2 настоящих Правил).

В случае смерти Застрахованного лица возможны 2 варианта выплаты пенсии:

3.3.2.1.1.если смерть Застрахованного лица произошла в период ответственности Страховщика на случай смерти Застрахованного лица, то выплата пенсии производится второму Застрахованному лицу, указанному в Договоре страхования, начиная со следующего месяца после подачи заявления о выплате пенсии. Страховая выплата осуществляется в течение определенного срока или пожизненно, с периодичностью и в размерах, предусмотренных Договором страхования.

Если смерть второго Застрахованного лица наступает ранее смерти Застрахованного лица, выплата пенсии по данному риску не осуществляется.

3.3.2.1.2. выплата пенсии производится Выгодоприобретателю, в случае его смерти - наследникам Выгодоприобретателя, с месяца, следующего за месяцем наступления смерти Застрахованного лица, в течение определенного срока, с периодичностью и в размерах, предусмотренных Договором страхования.

3.3.3. Программа 3. Пенсия по инвалидности срочная или пожизненная.

3.3.3.1. риск – «Инвалидность Застрахованного» (п.п. 3.2.4. настоящих Правил);

3.3.3.2. риск - «Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая» (п.п. 3.2.5. настоящих Правил).

В случае установления Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период действия Договора страхования, Страховщик осуществляет страховую выплату в течение определенного срока или пожизненно с периодичностью и в размерах, установленных в Договоре страхования.

При этом Договором страхования может быть предусмотрена возможность уплаты страховых взносов в сокращенный период.

3.4. Договор коллективного страхования, по которому Страхователем выступает юридическое лицо, а Застрахованными лицами – физические лица, может предусматривать формирование:

3.4.1. личного пенсионного счета, формируемого из средств самого Застрахованного лица,

3.4.2. корпоративного пенсионного счета, формируемого за счет средств Страхователя в расчете на каждое Застрахованное лицо.

3.5. В дополнение к Основным рискам, указанным в пункте 3.2., Страхователь вправе выбрать одно или несколько Дополнительных условий страхования (Приложения 1-2 к настоящим Правилам страхования), а именно:

3.5.1. Дополнительное условие 001 - «Индексация страховой суммы».

3.5.2. Дополнительное условие 002 - «Освобождение от уплаты страховых взносов», согласно которому страховыми случаями являются:

3.5.2.1. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период уплаты взносов по Договору страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил (риск – «Инвалидность Застрахованного») (п.п.3.2.4. настоящих Правил);

3.5.2.2. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая, происшедшего в период уплаты страховых взносов, по Договору страхования за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил (риск – «Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая») (п.п.3.2.5. настоящих Правил).

3.6. События, предусмотренные п. 3.2, п.3.3. и п. 3.5 настоящих Правил, признаются страховым случаем, если они произошли в период действия Договора страхования и подтверждены документами, выданными компетентными органами в установленном законом порядке.

3.7. На основании настоящих Правил Страховщик вправе разработать конкретные условия (программы) страхования к Договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, ориентированные на конкретного Страхователя, группу Страхователей, с соблюдением законодательства Российской Федерации, и условий настоящих Правил. Программам страхования могут быть присвоены маркетинговые названия.

3.8. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил, если данные изменения не противоречат законодательству.

3.9. Страховщик вправе прилагать к Договору страхования (полису) выписку из Правил или программу страхования, на условиях которых заключен Договор страхования.

4. Порядок определения страховой суммы

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, исходя из которой определяется размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховых выплат при наступлении страхового случая.

4.2. При заключении Договора страхования на случай наступления событий, указанных в п.3.2., п.3.3. и п.3.5. настоящих Правил, размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон:

4.2.1. Размер страховой суммы по событию, указанному в п.п. 3.2.1., определяется по соглашению сторон в виде суммы единичных пенсий, выплачиваемых в течение одного полисного года, указывается в Договоре страхования и может меняться в течение периода уплаты страховых взносов.

4.2.2. Страховая сумма по страховому риску «смерть Застрахованного» (п.п. 3.2.2. настоящих Правил) равна в зависимости от выбранного варианта:

4.2.2.1 в накопительном периоде :

4.2.2.1.1. – размеру страховой суммы, оговоренной сторонами при заключении Договора;

4.2.2.1.2. - сумме уплаченных взносов по Основным рискам.

4.2.3. по риску, указанному в п.п.3.2.3 настоящих Правил - размеру страховой суммы, оговоренной сторонами при заключении Договора.

4.2.4. Страховая сумма по страховому риску «смерть Застрахованного» в зависимости от выбранного варианта в период выплаты пенсии равна:

4.2.4.1. в периоде с повышенной ответственностью на случай смерти Застрахованного лица (далее по тексту – «гарантированный период»)- разнице между суммой единичных пенсий, рассчитанных для выплаты в течение всего гарантированного периода, и суммой пенсий, фактически выплаченных Застрахованному лицу ;

4.2.4.2. в течение всего периода выплаты пенсии - сумме единичных пенсий, выплачиваемых за полный год;

4.2.4.3. Договором страхования может быть предусмотрено условие, при котором в случае смерти Застрахованного лица в период выплаты пенсии, за исключением гарантированного периода, Страховщик выплат не производит.

4.3. Размер страховой суммы по событиям, указанным в п.п. 3.2.4.-3.2.5. настоящих Правил, оговаривается сторонами при заключении Договора страхования.

4.4. Если в Договор страхования включены несколько рисков, из указанных в п.3.2. и п.3.5. настоящих Правил, страховые суммы могут устанавливаться отдельно по каждому страховому риску.

4.5. Страховые суммы устанавливаются в валюте Российской Федерации (рублях). По соглашению сторон в Договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (в дальнейшем - страхование с валютным эквивалентом).

5. Срок действия Договора страхования

5.1. Договор страхования заключается на любой срок не менее 1 года. Договор страхования может быть заключен на срок «пожизненно». Под сроком «пожизненно» понимается страхование до достижения Застрахованным лицом возраста 100 лет.

5.2. Дополнительные условия могут иметь более короткий срок страхования, чем Основные риски (но не менее 1 года).

5.3. В течение срока действия Договора страхования различают:

5.3.1. накопительный период, который включает:

5.3.1.1. период уплаты страховых взносов;

5.3.1.2. выжидательный период (который может отсутствовать);

5.3.2. период выплаты пенсии.

Договором страхования может быть предусмотрен гарантированный период выплаты пенсии. В этом случае начало данного периода совпадает с началом периода выплаты пенсии.

Начало периода выплаты пенсий не может быть установлено ранее окончания выжидательного периода, а если он отсутствует, то не ранее окончания периода уплаты страховых взносов (за исключением пенсии, выплачиваемой по случаю потери кормильца и инвалидности).

Период уплаты страховых взносов устанавливается по соглашению сторон и для взносов, уплачиваемых в рассрочку, не может быть менее одного года, если Договором страхования не предусмотрено иное. Для Договоров страхования, по которым предусмотрена оплата страховой премии единовременно, выжидательный период должен быть не менее одного месяца. Выплата пенсии начинается с даты, указанной в Договоре страхования, и зависит от выбранных условий и программы страхования.

5.4. Договор страхования вступает в силу, если в нем не предусмотрено иное, при уплате Страхователем страховой премии или первого страхового взноса:

5.4.1. наличными деньгами - с 00 часов суток, следующих за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса) Страховщику;

5.4.2. путем безналичных расчетов - с 00 часов суток, следующих за датой зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

5.5. 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 был уплачен или был уплачен не полностью, Договор страхования считается не вступившим в силу, а поступившая на счет Страховщика сумма возвращается Страхователю.

5.6. По Договору страхования, заключенному с юридическим лицом, может быть установлен срок оплаты страховых взносов. Если в этот период с Застрахованным лицом произойдет страховой случай, то по Договору страхования может быть произведена страховая выплата, но не ранее уплаты страховой премии/первого страхового взноса в полном размере.

6. Порядок определения страхового тарифа, страховой премии /страховых взносов

6.1. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется Договором страхования по соглашению сторон.

6.2. Страховой премией (страховые взносы) является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в соответствии с Договором страхования.

6.3. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РФ и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Пример базовых страховых тарифов по Основным рискам, указанным в п.3.2. настоящих Правил, Основным программам, указанным в п.3.3. настоящих Правил, и Дополнительным условиям, указанным в п.3.5., и порядок определения размера страховой премии указаны в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

6.4. При определении размера страховой премии (страховых взносов) Страховщиком могут учитываться такие факторы, влияющие на степень страхового риска, как род профессиональной деятельности Застрахованного лица, его хобби, состояние здоровья и др.

6.5. Страховая премия (страховой взнос) по Договору страхования может быть уплачена Страхователем:

6.5.1. единовременно,

6.5.2. в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно).

6.6. Страховая премия (страховые взносы) уплачиваются наличными денежными средствами или путем безналичных расчетов, почтовым переводом или иным способом, согласованным в Договоре страхования, в рублях РФ по банковским реквизитам, указанным в Договоре страхования. Страховая премия (страховые взносы) уплачиваются в установленные дни, указанные в Договоре страхования. Период уплаты страховых взносов определяется Договором страхования.

6.7. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) является, если иное не предусмотрено Договором страхования:

6.7.1. наличными денежными средствами – дата поступления денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика);

6.7.2. путем безналичных расчетов - дата зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

6.8. Договором страхования может предусматриваться предоставление Страхователю льготного периода для уплаты очередного взноса, который в зависимости от порядка и периодичности уплаты страховых взносов может продолжаться до 2 месяцев. Льготный период начинается с даты, установленной в Договоре страхования в качестве даты оплаты очередного страхового взноса. Продолжительность льготного периода устанавливается в Договоре страхования. В течение льготного периода Страховщик несет ответственность по Договору страхования в полном объеме.

6.9. Если по истечении льготного периода очередной страховой взнос не был уплачен и Страхователь не информировал в письменной форме Страховщика о желании досрочно расторгнуть Договор либо произвести его изменения, то:

6.9.1. действие Договора страхования может быть продолжено без дальнейшей уплаты взносов в редуцированной (уменьшенной) страховой сумме, если к моменту прекращения уплаты страховых взносов Договор страхования действовал и был оплачен страховыми взносами за 2 года и более.

Преобразование полиса в Оплаченный полис (редукция) на основании настоящего пункта возможно только в отношении Основных рисков и Основной программы 1.

6.9.2. при наличии соответствующего волеизъявления Страхователя, Договор считается расторгнутым (при условии действия Договора страхования не менее определенного срока, оговоренного в Договоре страхования) со следующего дня после окончания оплаченного периода. При этом Страховщик возвращает Страхователю сумму в пределах сформированного страхового резерва на день прекращения Договора страхования (выкупную сумму).

6.10. В случае прекращения уплаты Страхователем очередных страховых взносов ранее периода, предусмотренного Договором страхования, по истечении которого может быть выплачена выкупная сумма, Договор страхования досрочно прекращается без каких-либо выплат.

6.11. Если Страхователь в силу каких-либо причин не может продолжать уплату взносов в сроки и в размере, установленные Договором страхования (полисом), то по согласованию со Страховщиком условия Договора страхования (полиса) могут быть изменены в соответствии с п.7.7. настоящих Правил, но не ранее истечения полисного года.

6.12. Договором страхования могут быть определены условия, когда обязательства Страхователя уплатить страховые взносы и обязательства Страховщика произвести страховую выплату, подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной Договором 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 уплаты страхового взноса или день осуществления выплаты, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или Договором.

6.13. Страховая премия, страховые взносы и страховая сумма устанавливаются в иностранной валюте только в том случае, если это прямо указано в Договоре.

7. Договор страхования – порядок его заключения, исполнения, внесения в него изменений, дополнений и прекращения

7.1. По Договору добровольного пенсионного страхования одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (Страхователем), выплатить единовременно или осуществлять периодические выплаты (пенсии), обусловленные Договором страхования, при дожитии Застрахованным лицом до определенного возраста, в связи со смертью Застрахованного лица или наступления в его жизни иного события (страхового случая).

7.2. Договор страхования может быть заключен как на основании письменного заявления Страхователя (Типовое заявление - Приложение №4 к настоящим Правилам), являющегося неотъемлемой частью Договора страхования, так и устного заявления, при заключении Договора страхования с юридическим лицом.

7.3. Страховой полис (Типовой полис - Приложение №5 к настоящим Правилам) вручается Страхователю в течение 5 банковских дней после зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.4. С юридическими лицами заключается Договор добровольного коллективного страхования жизни (Типовой Договор - Приложение №6 к настоящим Правилам), к которому прилагается Список Застрахованных лиц по установленной Страховщиком форме, который является неотъемлемой частью Договора. Конкретная форма Договора страхования с юридическим лицом разрабатывается на основе Типового Договора.

7.5. При заключении Договора страхования Страховщик вправе потребовать заполнения медицинской анкеты или проведения медицинского обследования Застрахованного лица с целью оценки фактического состояния здоровья Застрахованного лица.

Страховщик имеет право организовать за свой счет проведение медицинского обследования лица, принимаемого на страхование. Медицинское обследование на предмет оценки состояния здоровья для определения степени риска производится на основании письменного направления установленного образца, выдаваемого представителем Страховщика.

7.6. В случае утери страхового полиса Страхователем, Страховщик на основании личного заявления Страхователя выдает дубликат документа, после чего утраченный страховой полис считается недействительным с момента подачи заявления Страхователя и выплаты по нему не производятся. При повторной утере страхового полиса в течение периода действия Договора страхования Страхователь оплачивает стоимость изготовления страхового полиса.

7.7. В период уплаты страховых взносов Страхователь может увеличить или уменьшить размер единичной пенсии при сохранении срока и периодичности выплат, заключив со Страховщиком Дополнительное соглашение к Договору страхования либо, заключив дополнительный Договор страхования.

7.8. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам, которые указаны в Договоре. 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.

7.9. 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.

7.10. Все изменения и дополнения к Договору страхования оформляются Страховщиком в виде Дополнительных соглашений (Аддендумов) к Договору страхования. Любые изменения и дополнения к Договору страхования действительны только в случае, если они не противоречат действующему законодательству РФ, настоящим Правилам, если эти изменения и дополнения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью (и печатью) Страхователя.

7.11. 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:

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

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

7.11.3. Размеры страховой суммы и страхового взноса изменяются одновременно.

7.12. При этом изменения, указанные в п.7.11. возможны только в отношении Основных рисков, перечисленных в п.п. 3.2.1. – 3.2.3. настоящих Правил.

7.13. Если в результате изменений, указанных в п. 7.11. настоящих Правил, страховой тариф:

7.13.1. увеличился, то требуется согласование изменений со Страхователем в письменной форме в соответствии с п. 7.10. настоящих Правил. Изменения вступают в силу с даты подписания соглашения о внесении изменений обеими сторонами;

7.13.2. уменьшился, либо остался неизменным, то Страховщик направляет Страхователю уведомление об изменениях за 30 банковских дней до даты их внесения.

7.14. Действие Договора страхования прекращается в случае:

7.14.1. Истечения срока действия Договора;

7.14.2. Выполнения Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в полном объеме;

7.14.3. Требования (инициативы) Страховщика. Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в случае, порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ;

7.14.4. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные Договором сроки и размере, при условии направления Страховщиком соответствующего уведомления.

7.14.5. Требования (инициативы) Страхователя;

7.14.6. Соглашения сторон. О намерении досрочно прекратить действие Договора страхования с уведомлением друг друга письменно не позднее, чем за 30 (тридцать) банковских дней до даты предполагаемого расторжения;

7.14.7. Смерти Страхователя (физического лица), не являющегося Застрахованным лицом, в течение периода уплаты взносов или ликвидации, реорганизации Страхователя (юридического лица) в порядке, установленном действующим законодательством РФ, если Застрахованное лицо или иное лицо не примут на себя обязанности Страхователя по Договору страхования, указанные в п. 8.2. настоящих Правил. В этом случае при прекращении Договора страхования, условиями которого предусмотрен риск «Дожитие Застрахованного» (п.п.3.2.1. настоящих Правил), Страховщик выплачивает законным наследникам Страхователя - физического лица, ликвидируемому юридическому лицу - Страхователю

или правопреемникам Страхователя - юридического лица сумму в пределах сформированного страхового резерва на день прекращения Договора страхования (выкупную сумму).

7.14.8. Смерти Застрахованного лица, кроме Основных программ 1 и 2 .

7.15. При досрочном прекращении действия Договора, условиями которого предусмотрен риск «Дожитие Застрахованного» (п.п.3.2.1. настоящих Правил), Страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения Договора страхования (выкупная сумма).

7.16. Размер выкупной суммы устанавливается в Договоре страхования в зависимости от даты прекращения Договора. Договором страхования может быть предусмотрен период с начала срока действия Договора, в течение которого выкупная сумма не выплачивается.

7.17. Договор страхования, включающий страхование на случай наступления события, указанного в п.п.3.2.1. настоящих Правил, не может быть досрочно прекращен по требованию Страхователя и по соглашению сторон без согласия Застрахованного лица после начала выплаты ему пенсии.

7.18. При выплате выкупной суммы по Договору страхования, заключенному в валютном эквиваленте, рублевый эквивалент рассчитывается по курсу валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату подачи заявления о расторжении Договора страхования.

7.19. При досрочном прекращении Договора страхования для получения выкупной суммы Страхователь должен подать письменное заявление о досрочном прекращении Договора и представить:

документ, удостоверяющий личность;

полис (Договор);

иные документы по требованию Страховщика.

8. Права и обязанности сторон Договора страхования

8.1. Страхователь имеет право:

8.1.1. Получить дубликат полиса в случае его утраты;

8.1.2. Ознакомиться с условиями настоящих Правил страхования, Основных программ и Дополнительных условий и получить копию указанных Правил или программу страхования, на условиях которой заключен Договор страхования;

8.1.3. Проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования;

8.1.4. Назначать и заменять Выгодоприобретателя с письменного согласия Застрахованного лица;

8.1.5. Досрочно расторгнуть Договор страхования, подав письменное заявление;

8.1.6. Вносить с согласия Страховщика изменения в условия Договора страхования;

8.1.7. Вносить изменения в список Застрахованных лиц с согласия Страховщика путем письменного заявления Страхователя (юридического лица) о включении/исключении сотрудников в/из список/ка Застрахованных лиц. Застрахованное лицо может быть заменено другим лицом лишь с письменного согласия самого Застрахованного лица. На основании заявления оформляется Дополнительное соглашение к Договору страхования, содержащее обновленный список Застрахованных лиц и, при необходимости, сумму дополнительной страховой премии (страховых взносов), подлежащую уплате;

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

8.2. Страхователь обязан:

8.2.1. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и в сроки, определенные Договором страхования;

8.2.2. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику всю информацию о Застрахованных лицах, необходимую для принятия Страховщиком решения о страховании и условиях предоставления страховых рисков. 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, хобби Застрахованных лиц, банковских реквизитах;

8.2.3. При наступлении события, предусмотренного п.п.3.2.2 – п.п.3.2.5 настоящих Правил, в течение 30-ти банковских дней, если иное не предусмотрено Договором, с момента, когда ему стало известно о наступлении такого события, известить Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения.

Обязанность Страхователя сообщить о факте наступления события, предусмотренного п.п.3.2.2 – п.п.3.2.5. настоящих Правил, может быть исполнена Выгодоприобретателем.

8.2.4. Исполнять любые иные положения настоящих Правил, 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. Проверять сообщенную Страхователем информацию, а также соответствие сообщенных Страхователем сведений о Застрахованном лице условиям п.1.6. настоящих Правил;

8.3.2. Проверять выполнение Страхователем требований Договора страхования и положений настоящих Правил.

8.3.3. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, оспаривать действительность Договора страхования в случае нарушения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Застрахованным лицом) положений настоящих Правил.

8.3.4. Для принятия решения о страховой выплате направлять, при необходимости, запросы в компетентные органы об обстоятельствах наступления страхового случая, а также потребовать от Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) предоставления дополнительных сведений и документов, подтверждающих факт наступления и причину страхового случая.

8.3.5. Если Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения о фактах, влияющих на установление степени риска наступления страхового события, предусмотренного Договором страхования, то Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным.

8.3.6. По согласованию со Страхователем внести изменения в Договор страхования в порядке, предусмотренном действующим законодательством. В случае если не будет достигнуто соглашение по поводу внесения изменений, каждая сторона Договора имеет право потребовать расторжения Договора страхования.

8.4. Страховщик обязан:

8.4.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами, Основными программами, Дополнительными условиями, разработанными на основе настоящих Правил продуктами, на условиях которых заключен Договор страхования;

8.4.2. Вручить Страхователю страховой полис/Договор страхования установленной Страховщиком формы в течение 5 банковских дней после зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика, если Договором страхования не предусмотрено иное;

8.4.3. Обеспечить тайну страхования;

8.4.4. Своевременно направлять Страхователю уведомление о необходимости заключения Дополнительного соглашения в связи с изменением размеров страховых сумм, страховых взносов и/или сроков страхования;

8.4.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, произвести страховую выплату (или отказать в выплате) в течение 15 банковских дней после получения последнего из запрошенных Страховщиком документов, подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события, имеющего признаки страхового случая.

8.5. Застрахованное лицо имеет право:

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

8.5.2. В случае смерти Страхователя — физического лица, ликвидации Страхователя юридического лица в порядке, предусмотренном действующим законодательством, а также по соглашению между Страхователем и Страховщиком принять на себя выполнение обязанностей Страхователя, предусмотренных п.8.2 настоящих Правил.

8.6. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности сторон, не противоречащие законодательству РФ.

9. Определение размера, порядка и условий страховой выплаты

9.1. Страховая выплата производится при наступлении страховых случаев, предусмотренных Договором страхования.

Выплата пенсии осуществляется Застрахованному лицу после уплаты по Договору страхования страховой премии (страховых взносов) и наступлении событий, предусмотренных настоящими Правилами и Договором страхования (кроме Основной программы 2 и 3).

Страховщик производит страховые выплаты пенсий, с начисленным инвестиционным доходом с периодичностью выплат (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно) на условиях, предусмотренных Договором страхования. Выплаты производятся в течение определенного срока либо пожизненно, в зависимости от условий Договора и выбранной программы страхования.

9.2. По риску, указанному в п.п.3.2.1.настоящих Правил, выплата осуществляется Застрахованному лицу в виде периодических выплат, как предусмотрено Договором страхования, при условии дожития его до даты выплаты пенсии.

9.3. В случае смерти Застрахованного лица (п.п. 3.2.2.- 3.2.3. настоящих Правил) в период действия договора страхования выплата осуществляется Выгодоприобретателю в размере 100% страховой суммы, если иное не предусмотрено Договором страхования.

9.4. В случае смерти Застрахованного лица в гарантированный период страховые выплаты осуществляются Выгодоприобретателю по 2 вариантам:

9.4.1. единовременно в размере разницы между суммой единичных пенсий, рассчитанных для выплаты в течение всего гарантированного периода, и суммой пенсий, фактически выплаченных Застрахованному лицу с учетом коэффициента дисконтирования

9.4.2. рассрочено в оставшийся гарантированный период в те же сроки и тех же объемах, в которых они производились Застрахованному лицу при жизни.

9.5. В случае смерти Застрахованного лица по истечении гарантированного периода, Договор страхования прекращается и никаких выплат не осуществляется

Если Договором страхования гарантированный период не был предусмотрен, то в случае смерти Застрахованного лица в зависимости от выбранного варианта, оговоренного Договором страхования:

- Выгодоприобретателю единовременно производится страховая выплата в размере единичных пенсий, выплачиваемых в течение одного полисного года;

- Договор страхования прекращается и никаких выплат не производится.

9.6. По Основной программе 1.

Страховая выплата (пенсия) производится в полном объеме при условии дожития Застрахованного лица до возраста, установленного Договором страхования. В случае смерти Застрахованного лица в период уплаты страховых взносов производится освобождение от дальнейшей уплаты страховых взносов и второму Застрахованному лицу будет осуществляться страховая выплата с даты начала выплаты пенсии, установленной Договором страхования для Застрахованного лица. В случае смерти Застрахованного лица в период выплаты ему пенсии, второе Застрахованное лицо будет получать пожизненную пенсию.

Размер пожизненной пенсии, выплачиваемой второму Застрахованному лицу, устанавливается в определенном Договором проценте от размера пенсии Застрахованного лица, установленного в Договоре страхования.

9.7. По Основной программе 2.

В случае смерти Застрахованного лица возможны 2 варианта выплаты пенсии:

9.7.1. если смерть Застрахованного лица произошла в период ответственности Страховщика на случай смерти Застрахованного лица, то выплата пенсии производится второму Застрахованному лицу, указанному в Договоре страхования, начиная со следующего месяца после подачи заявления о выплате пенсии. Страховая выплата осуществляется в течение определенного срока или пожизненно, с периодичностью и в размерах, предусмотренных Договором страхования.

Если смерть второго Застрахованного лица наступает ранее смерти Застрахованного лица, выплата пенсии по данному риску не осуществляется.

9.7.2. выплата пенсии производится Выгодоприобретателю, в случае его смерти - наследникам Выгодоприобретателя, с месяца, следующего за месяцем наступления смерти Застрахованного лица, в течение определенного срока, с периодичностью и в размерах, предусмотренных Договором страхования.

9.8. По Основной программе 3.

В случае установления Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате заболевания или несчастного случая, наступивших в период действия Договора страхования, Застрахованному лицу осуществляется страховая выплата в течение определенного срока или пожизненно, с периодичностью и в размерах, предусмотренных Договором страхования.

Страховая выплата осуществляется Застрахованному лицу в виде периодических выплат, предусмотренных Договором страхования, при условии дожития его до даты очередной выплаты пенсии и подтверждения установления I или II (нерабочей) группы инвалидности.

При этом Страховщик может установить период ожидания с момента начала действия Договора до даты установления I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате болезни, по прошествии которого может осуществляться выплата пенсии.

9.9. По Дополнительным условиям страхования порядок выплат предусмотрен Дополнительными условиями страхования и отражается в Договоре страхования.

9.10. Страховщик вправе потребовать предоставления доказательств того, что получатель страховой выплаты жив на день выплаты пенсии. При отсутствии такого доказательства, выплата приостанавливается до момента его получения.

9.11. В случае смерти Застрахованного лица в накопительный период Выгодоприобретателю производится выплата в размере:

9.11.1. страховой суммы, оговоренной Договором страхования - по риску, указанному в п.п.3.2.3. настоящих Правил;

9.11.2. по риску, указанному в п.п.3.2.2. настоящих Правил по желанию Страхователя может быть предусмотрены варианты страховых выплат, оговоренные Договором страхования:

9.11.2.1. в размере страховой суммы, установленной Договором страхования;

9.11.2.2. в размере суммы уплаченных взносов по Основным рискам.

9.12. В случае смерти Застрахованного лица по любой причине в накопительный период (п.п. 3.2.2 настоящих Правил) по причинам, указанным в разделе 10 настоящих Правил, Выгодоприобретателю возвращаются все уплаченные по Договору страхования взносы за минусом расходов Страховщика.

9.13. В случае если Застрахованное лицо, дожив до установленного Договором срока для выплаты пенсии, умерло, не успев получить причитающуюся ему сумму, выплата указанной суммы осуществляется наследникам Застрахованного лица в установленном законом порядке (кроме Основных программ 1, 2 и 3).

9.14. В случае, если Выгодоприобретатель умер, не успев получить причитающуюся ему сумму страховой выплаты, выплата указанной суммы осуществляется его наследникам.

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

9.16. Страховая выплата или направление уведомления об отказе в выплате производится в течение 15 (пятнадцати) банковских дней с момента получения последнего из запрошенных Страховщиком документов, указанных в п. 9.19. настоящих Правил.

9.17. Страховая выплата лицу производится путем перечисления во вклад на имя получателя в отделении банка или переводом по почте.

9.18. Датой осуществления страховой выплаты является дата списания денежных средств со счета Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования.

9.19. При наступлении страхового события, имеющего признаки страхового случая, Страховщику представляются следующие документы:

9.19.1. Застрахованным лицом при дожитии до возраста, установленного Договором страхования :

- Договор страхования (страховой полис),

- письменное заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет),

- документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица.

9.19.2. Выгодоприобретателем (наследниками) в случае смерти Застрахованного лица:

- Договор страхования (страховой полис),

- письменное заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет),

- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (законных наследников) Застрахованного лица,
- распоряжение Застрахованного лица о назначении Выгодоприобретателя для получения суммы страховой выплаты, если оно было составлено отдельно от Договора страхования
- свидетельство органа ЗАГСа о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия,
- подтверждение вступления в наследство (для наследников),
- медицинское свидетельство о смерти с указанием причины смерти,
- иные документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события, по требованию Страховщика.

9.19.3. Для получения пенсии вторым Застрахованным лицом (Основная программа 1 и 2):

- Договор страхования (страховой полис),
- письменное заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет),
- документ, удостоверяющий личность ;
- свидетельство органа ЗАГСа о смерти основного Застрахованного лица или его нотариально заверенную копию,
- иные документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события, по требованию Страховщика.

9.19.4. Застрахованным лицом при установлении I или II (нерабочей) группы инвалидности (Основная программа 3):

- Договор страхования (полис),
- письменное заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет),
- документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица,
- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, органа МСЭ,
- при необходимости акт о несчастном случае, составленный на предприятии,
- иные документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события.

9.20. Если Договором страхования жизни определены условия, когда обязательства Страховщика произвести страховую выплату подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной Договором сумме в иностранной валюте, или в условных денежных единицах, то подлежащая оплате в рублях сумма страховой выплаты или выкупная 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 законом или соглашением сторон.

10. Основания отказа в страховой выплате

10.1. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Страховщик освобождается от страховой выплаты по событиям, указанным в п.п.3.2.2.- п.п.3.2.5., если такое событие наступило в результате:

10.1.1. Умышленных действий Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя. При этом страховая выплата не производится тому (тем) Выгодоприобретателю (лям), чье умышленное действие повлекло смерть Застрахованного лица;

10.1.2. Самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного лица, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства противоправными действиями третьих лиц. Страховщик не освобождается от выплаты в случае смерти Застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени Договор страхования действовал не менее двух лет;

10.1.3. Войны, интервенции, военных действий, 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, если иное не предусмотрено Договором страхования;

10.1.4. Алкогольного отравления Застрахованного лица, либо токсического или наркотического опьянения и/или отравления Застрахованного лица в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

10.1.5. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

10.1.6. Участия в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат, если иное не предусмотрено Договором страхования;

10.1.7. Управления Застрахованным лицом любым транспортным средством без права на управление либо в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, либо передачи Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;

Исключением является нахождение Застрахованного лица в состоянии опьянения, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц ;

10.1.8. Заболевания сердца, сосудов, крови, кроветворных органов, онкологического заболевания, при условии, что к этому времени Договор страхования действовал менее 1 года, если иное не предусмотрено Договором страхования;

10.1.9. Заболевания СПИДом, ВИЧ-инфекцией, если к этому времени Договор страхования действовал менее 1 года;

10.1.10. Психического заболевания Застрахованного лица, паралича, эпилептических припадков, если они не явились следствием несчастного случая.

10.2. Перечисленные в настоящем разделе деяния (действия, события) признаются таковыми судом или иными компетентными органами.

10.3. По решению Страховщика ответственность по Договору может быть расширена путем уменьшения количества исключений.

11. Порядок разрешения споров

11.1. Споры, возникающие по Договору страхования, разрешаются путем переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) в соответствии с действующим законодательством РФ.

12. Глоссарий

12.1. Заболевание - любое нарушение состояния здоровья, не вызванное несчастным случаем, впервые диагностированное в период действия Договора страхования на основании объективных симптомов .

12.2. Инвалидность - социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты.

12.3. Группа инвалидности - устанавливается в соответствии с требованиями и на основании заключения органа МСЭ, характеризует степень инвалидности и определяет требования ухода, показания и противопоказания медицинского характера.

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.

12.4. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности – признание неспособности Застрахованного лица к любой трудовой деятельности.

12.5. Инвестиционный доход - размер инвестиционного дохода, фактически начисленный по Договору страхования за один календарный год.

12.6. Календарный год - период времени в размере 12 месяцев, исчисляемый с 01 января по 31 декабря.

12.7. Несчастный случай - внезапное кратковременное внешнее событие, не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций, повлекшее за собой телесное повреждение или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного лица, если такое событие произошло в период действия Договора страхования независимо от воли Страхователя, Застрахованного лица и (или) Выгодоприобретателя.

12.8. Оплаченный полис - страховой полис (Договор страхования), по которому Страхователь освобожден от обязанности дальнейшей уплаты страховых взносов.

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

12.12. Пенсии - периодические страховые выплаты Застрахованному лицу, производимые Страховщиком в течение периода времени, указанного в Договоре страхования. Пенсия устанавливается в связи с достижением Страхователем (Застрахованным лицом) пенсионного возраста либо пенсионного основания согласно действующему законодательству РФ, либо в связи с наступлением события, предусмотренного Договором страхования.

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

а) Пенсия срочная

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

б) Пенсия пожизненная

Пенсия, которая выплачивается Застрахованному лицу пожизненно, начиная с определенного возраста, или события, указанного в Договоре страхования. В случае смерти Застрахованного лица 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 законом 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 законом 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 лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи Застрахованных лиц 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 Застрахованному лицу 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.

12.13. Период с повышенной ответственностью на случай смерти Застрахованного лица (гарантированный период) - указанный в Договоре страхования период, в течение которого выплата

пенсии производится Страховщиком вне зависимости от того, дожило ли Застрахованное лицо до очередного срока выплаты пенсии или нет. В случае смерти Застрахованного лица страховые выплаты в те же сроки и в тех же объемах, в которых они осуществлялись Застрахованному лицу при жизни, продолжают осуществляться Страховщиком до окончания периода с повышенной ответственностью Выгодоприобретателю, установленному в соответствии с Договором страхования, или могут быть конвертированы в единовременную выплату с учетом дисконтирования.

12.14. Выжидательный период - период между окончанием периода уплаты страховой премии (страхового взноса) и началом периода выплаты пенсии.

12.15. Страховой год по полису (полисный год) - период, начинающийся датой вступления Договора страхования в силу, и заканчивающийся по истечении 12 месяцев.

12.16. Дисконтирование – приведение экономических показателей разных лет к сопоставимому во времени виду (с помощью коэффициента дисконтирования, основанного на формуле сложных процентов ссудных).

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ – ПРИЛОЖЕНИЯ 1-2

Приложение 1- Дополнительное условие 001 – «Индексация страховой суммы»

Приложение 2 – Дополнительное условие 002 – «Освобождение от уплаты страховых взносов»

ПРОЧИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 3 - Порядок определения размера страховой премии (страховых взносов) по Основным программам и Дополнительным условиям

Приложение 4 - Образец типового заявления о страховании

Приложение 5 - Образец типового страхового полиса

Приложение 6 – Образец типового Договора добровольного коллективного страхования

Приложение 1

к Правилам добровольного пенсионного страхования
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ 001
Индексация страховой суммы

1. Общие положения

1.1. В соответствии с настоящими Дополнительным условием Страховщик включает в Договоры страхования положение об индексации страховой суммы, установленной по Договору страхования.

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

1.3. Настоящее Дополнительное условие, не может быть самостоятельной программой, а служит дополнительным условием к тем из Основных рисков и программ страхования, на основе которых заключен Договор страхования, и предусматривающих уплату страховых взносов только в рассрочку, и действует в период уплаты страховых взносов.

1.4. Дополнительное условие оформляется соглашением в письменной форме в соответствии с требованиями п. 7.10. Правил добровольного пенсионного страхования, а также может включаться одновременно при заключении Договора страхования.

2. Условия применения

2.1. Целью применения настоящего Дополнительного условия является защита от инфляции суммы страховой выплаты по Договору страхования. Эта цель достигается ежегодным индексированием страховой суммы.

2.2. Размер индексации, в дальнейшем именуемый *Индекс*, будет определяться Страховщиком в зависимости от уровня инфляции и будет применяться ко всем Договорам страхования, включающим настоящее Дополнительное условие.

3. Определение размера увеличенной страховой суммы и увеличенного страхового взноса

3.1. Индексация проводится в каждый очередной полисный год. Размер увеличенной страховой суммы 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 полисные годы увеличенная страховая сумма будет определяться посредством применения Индекса к предыдущей увеличенной страховой сумме.

3.3. При каждой индексации страховой суммы Страховщик осуществляет расчет регулярного дополнительного страхового взноса по Основной программе страхования.

4. Право на отказ от индексации

4.1. После отказа Страхователя от индексации в течение трех лет подряд, Страховщик имеет право не предлагать ее Страхователю в следующем полисном году. После отказа от применения положений об индексации по инициативе Страхователя, право на индексацию может быть восстановлено с согласия Страховщика при условии заполнения дополнительной медицинской анкеты.

5. Порядок страховых выплат

5.1. Страховая выплата по настоящему Дополнительному условию производится Страхователю, Застрахованному лицу или Выгодоприобретателю в том же порядке, что и по Основной программе страхования.

6. Прекращение действия Дополнительного условия

6.1. Действие настоящего Дополнительного условия 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 лица.

6.1.5. Прекращения уплаты страховых взносов.

Приложение 2

к Правилам добровольного пенсионного страхования
ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ 002
Освобождение от уплаты страховых взносов

1. Общие положения

- 1.1. В соответствии с настоящим Дополнительным условием Страховщик заключает с дееспособными физическими лицами Договоры страхования жизни с Дополнительным условием 002.
- 1.2. Страхователь одновременно является Застрахованным лицом.
- 1.3. Застрахованное лицо не может быть старше 70 лет на момент окончания периода уплаты взносов.
- 1.4. Настоящее Дополнительное условие является дополнением к Правилам добровольного пенсионного страхования. Положения Правил добровольного пенсионного страхования применяются в отношении размера, порядка и срока уплаты взносов по Договору, если в настоящем Дополнительном условии или Договоре страхования не предусмотрено иное.
- 1.5. Настоящее Дополнительное условие не применяется к Основной программе 2,3.
- 1.6. Дополнительное условие оформляется соглашением в письменной форме в соответствии с п.7.10. Правил добровольного пенсионного страхования, а также могут включаться одновременно при заключении Договора страхования.
- 1.7. Действие настоящего Дополнительного условия не распространяется на Дополнительное условие 001 «Индексация страховой суммы».

2. Страховые случаи

- 2.1. Страховыми случаями по настоящему Дополнительному условию признаются следующие события:
 - 2.1.1. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период уплаты страховых взносов по Договору страхования за исключением случаев, предусмотренных в разделе 6 настоящего Дополнительного условия и разделе 10 Правил добровольного пенсионного страхования (риск – «Инвалидность Застрахованного»);
 - 2.1.2. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая, происшедшего в период уплаты страховых взносов по Договору страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 6 настоящего Дополнительного условия и разделе 10 Правил добровольного пенсионного страхования (риск – «Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая»).
- 2.2. Дополнительно Договор страхования может предусматривать период ожидания, начинающийся с даты установления I или II (нерабочей) группы инвалидности (до 180 дней). В этом случае Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов при условии подтверждения I или II (нерабочей) группы инвалидности на дату окончания этого периода.
- 2.3. Установление группы инвалидности Застрахованному лицу должно быть подтверждено документами, выданными компетентными органами в установленном законом порядке (органами МСЭ, судом и другими).
- 2.4. Настоящее Дополнительное условие вступает в силу при уплате Страхователем страховой премии или первого страхового взноса:
 - 2.4.1. наличными деньгами – с 00 часов суток, следующих за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса) Страховщику;
 - 2.4.2. путем безналичных расчетов – с 00 часов суток, следующих за днем зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

3. Порядок прекращения действия Дополнительного условия освобождения от уплаты взносов

- 3.1. Действие настоящего Дополнительного условия освобождения от уплаты взносов прекращается в случае:
 - 3.1.1. Истечения срока действия Дополнительного условия.
 - 3.1.2. Инициативы Страхователя.

3.1.3. Неуплаты или несвоевременной (после истечения льготного периода) уплаты очередного страхового взноса по Договору страхования в установленные Договором сроки и размере при условии направления Страховщиком соответствующего уведомления Страхователю.

3.1.4. Прекращения действия Основной программы (программ) страхования, либо преобразования полиса в Оплаченный полис.

3.1.5. Достижения Застрахованным лицом 70-ти летнего возраста, даже если Основные риски и Основная программа продолжают действовать.

4. Страховая сумма, страховые взносы, порядок их уплаты

4.1. По Дополнительному условию 002 страховая сумма устанавливается в размере, равном суммарному платежу страхового взноса по Основным рискам, Основным программам страхования и остальным Дополнительным условиям, включенным в Договор страхования.

4.2. Пример базовых тарифов и порядок определения размера страховой премии (страховых взносов) по Дополнительному условию 002 представлены в Приложении 3 к Правилам добровольного пенсионного страхования.

4.3. Порядок уплаты страховых взносов по Договору, включающему Дополнительные условия 002, соответствует порядку уплаты страховых взносов по Основным рискам, Основной программе (программам), предусмотренной Договором страхования и действующей в соответствии с Правилами добровольного пенсионного страхования при условии, что уплата страховых взносов по Основным рискам, Основной программе должна производиться только в рассрочку.

5. Порядок освобождения от обязанности уплачивать страховые взносы по Договору

5.1. В целях освобождения от обязанности уплачивать взносы по Договору при установлении Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период уплаты взносов по Договору страхования, или установления Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая, происшедшего в период уплаты взносов по Договору страхования, необходимо в течение 30 банковских дней сообщить Страховщику любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения Страхователя (Застрахованного лица) и представить подтверждающие документы, перечисленные в п. 5.11. настоящего Дополнительного условия.

5.2. Если Страхователь нарушил требования п.5.1. настоящих Дополнительных условий, Страховщик не принимает решение об освобождении Страхователя от уплаты страховых взносов по Договору.

5.3. Страховщик оставляет за собой право организовать проведение обследования состояния здоровья Застрахованного лица на предмет определения обоснованности установления ему группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания.

5.4. Освобождение от уплаты страховых взносов действует в отношении Основных рисков, Основных программ страхования и Дополнительных условий, включенных в Договор, и распространяется на период установления Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, начиная с даты ее установления.

5.5. Страхователь в соответствии с решением органа МСЭ обязан предоставлять Страховщику документальные подтверждения установления Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания.

5.6. В случае снятия I или II (нерабочей) группы инвалидности обязанность Страхователя уплачивать страховые взносы по Договору страхования возобновляется в полном объеме с даты прекращения действия освобождения от уплаты взносов.

5.10. В случае, если Страхователем были уплачены какие-либо страховые взносы, относящиеся к периоду установления I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, то такие страховые взносы возвращаются Страхователю, либо засчитываются в уплату в счет будущих взносов по Договору, подлежащих уплате по окончании периода освобождения от уплаты взносов.

5.11. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщику представляются:

5.11.1. Договор страхования (полис), заявление с подробным описанием обстоятельств установления группы инвалидности; документ, удостоверяющий личность заявителя, документ, подтверждающий

уплату последнего страхового взноса, документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, органа МСЭ; при необходимости акт о несчастном случае, составленный на предприятии; а также по требованию Страховщика любые иные документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события.

6. Основания отказа в страховой выплате

6.1. Страховщик освобождается от страховой выплаты по событию, указанному в п.2.1., если такое событие наступило в результате:

6.1.1. преднамеренного нанесения или попыток нанесения Застрахованным лицом себе увечий, вне зависимости от его психического состояния;

6.1.2. преднамеренного нанесения Застрахованному лицу увечий каким-либо лицом с его согласия, вне зависимости от психического состояния Застрахованного лица;

6.1.3. причин, вызванных психическим заболеванием Застрахованного лица;

6.1.4. участия Застрахованного лица в военных действиях, маневрах или иных военных мероприятиях, если иное не предусмотрено Договором страхования.

6.2. Перечисленные в настоящем разделе деяния (действия, события) признаются таковыми судом или иными компетентными органами.

7. Глоссарий

7.1. Период ожидания - период, устанавливаемый Договором страхования (до 180 дней) с даты установления группы инвалидности. Страхователь освобождается от обязанности уплачивать страховые взносы по полису, если на дату окончания этого периода подтверждается установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности.

7.2. Несчастный случай - внезапное кратковременное внешнее событие, повлекшее за собой телесное повреждение или иное нарушение внутренних и внешних функций организма, или смерть Застрахованного лица, не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций и происшедшее в период действия Договора страхования независимо от воли Страхователя, Застрахованного лица и/или Выгодоприобретателя.

7.3. Инвалидность - социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты.

7.4. Группа инвалидности - группа инвалидности устанавливается в соответствии с требованиями и на основании заключения органа МСЭ, характеризует степень инвалидности и определяет требования ухода, показания и противопоказания медицинского характера.

7.5. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности – признание неспособности Застрахованного лица к любой трудовой деятельности.

Приложение 3
к Правилам добровольного пенсионного страхования

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА
СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ)
ПО ОСНОВНЫМ ПРОГРАММАМ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УСЛОВИЯМ

Обозначения

- x - возраст Застрахованного/Страхователя на момент начала страхования в годах
 y - возраст дополнительного Застрахованного на момент начала страхования в годах (для Программ 1, 2 и 3)
 k - период уплаты взносов для рассроченных взносов (по риску)
 n - период выплаты ренты, в случае пожизненной $100 - x - t$
 r - период ответственности Страховщика на случай смерти основного Застрахованного (для Программы 1)
 n_g - период с повышенной ответственностью
 m - частота выплаты ренты
 t - время (в годах) от начала страхования до начала периода выплаты ренты
 q_x - вероятность смерти по любой причине в течение одного года для Застрахованного в возрасте x
 q_x^{HC} - вероятность смерти в результате несчастного случая в течение одного года для Застрахованного в возрасте x
 u_x - вероятность установления I или II группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания в течение одного года для застрахованного в возрасте x
 u_x^{HC} - вероятность установления I или II группы инвалидности в результате несчастного случая в течение одного года для застрахованного в возрасте x
 $L(x)$ - количество доживших до возраста x из 100 000 родившихся
 S - размер страховой суммы (пенсии)

ПРИМЕР РАСЧЕТА ПРЕМИЙ

Общие входные параметры:

1. Ожидаемые значения нормы доходности i – 3%.
2. Первоначальные расходы страховщика по заключению договора страхования (в процентах от годового или единовременного брутто-взноса) α :
при единовременной уплате взносов – 20%;
при рассроченной уплате взносов – 70%.
3. Расходы по сбору (доля годового или единовременного брутто-взноса) β :
при единовременной уплате взносов – 6%;
при рассроченной уплате взносов – 6%.
4. -Расходы на обслуживание страхового полиса в течение срока действия договора (в процентах от страховой суммы)
 γ - 0,5%.

РИСК 1

Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования.

Вариант 1 – без периода с повышенной ответственности

Входные данные:

Пол Застрахованного	–	Мужской;
x	=	35 лет;
t	=	25 лет;
k	=	20 лет
n	=	Пожизненно
m	=	12 раз в год;

Ежегодная пенсия = 120 000руб

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов – 737'378 руб.

рассроченной уплате взносов – 49'416 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов – 1'015'411 руб.

рассроченной уплате взносов – 56'383 руб.

РИСК 1

Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования.

Вариант 2 – с периодом с повышенной ответственности

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Женский;
<i>x</i>	=	30 лет;
<i>t</i>	=	25 лет;
<i>K</i>	=	15 лет
<i>n</i>	=	Пожизненно
<i>n_g</i>	=	10 лет
<i>m</i>	=	4 раз в год;
Ежегодная пенсия	=	300 000руб

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов – 2'575'084 руб.

рассроченной уплате взносов – 210'050 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов – 3'533'301 руб.

рассроченной уплате взносов – 241'564 руб.

РИСК 2

Смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия.

Вариант 1 – выплата страховой суммы при наступлении страхового случая на накопительном периоде.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Женский;
<i>x</i>	=	40 лет;
<i>t</i>	=	15 лет;
<i>k</i>	=	15 лет
<i>n</i>	=	Пожизненно
<i>m</i>	=	1 раз в год;
<i>S</i>	=	100 000руб

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов – 5'541 руб.

рассроченной уплате взносов – 455 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов – 15'713 руб.

рассроченной уплате взносов – 1'082 руб.

РИСК 2

Смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия.

Вариант 2 – выплата уплаченных взносов по Основным рискам при наступлении страхового случая на накопительном периоде.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской;
<i>x</i>	=	25 лет;
<i>t</i>	=	35 лет;
<i>k</i>	=	25 лет
<i>n</i>	=	Пожизненно
<i>m</i>	=	4 раз в год;
<i>S</i>	=	200 000руб

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов –	37'856 руб.
рассроченной уплате взносов –	63'130 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов –	54'801 руб.
рассроченной уплате взносов –	72'650 руб.

РИСК 2

Смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия.

Вариант 3 – выплата суммы единичных пенсий за полисный год при наступлении страхового случая на этапе выплаты пенсии.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской;
<i>x</i>	=	30 лет;
<i>t</i>	=	30 лет;
<i>k</i>	=	20 лет
<i>n</i>	=	10 лет;
<i>m</i>	=	12 раз в год;
<i>S</i>	=	240 000руб

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов –	51'583 руб.
рассроченной уплате взносов –	3'419 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов –	107'160 руб.
рассроченной уплате взносов –	5'882 руб.

РИСК 3

Смерть Застрахованного в результате несчастного случая, происшедшего в накопительный период Договора страхования.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской;
<i>x</i>	=	20 лет;
<i>t</i>	=	40 лет;
<i>k</i>	=	30 лет
<i>n</i>	=	Пожизненно
<i>m</i>	=	12 раз в год;
<i>S</i>	=	120 000руб

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов –	7'121 руб.
рассроченной уплате взносов –	357 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов –	28'415 руб.
рассроченной уплате взносов –	1'167 руб.

РИСК 4

Установление Застрахованному лицу I, II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, происшедшего в накопительный период Договора страхования (Программа 4).

Вариант 1 – выплата пенсии по инвалидности происходит заранее определенное количество лет.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской;
<i>x</i>	=	40 лет;
<i>t</i>	=	20 лет;
<i>k</i>	=	15 лет
<i>n</i>	=	Пожизненно
<i>m</i>	=	4 раза в год;
<i>Ежегодная пенсия</i>	=	360 000руб
<i>Продолжительность выплат пенсии по инвалидности</i>	=	15 лет

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов –	318'382 руб.
рассроченной уплате взносов –	27'311 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов –	465'920 руб.
рассроченной уплате взносов –	33'610 руб.

РИСК 4

Установление Застрахованному лицу I, II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, происшедшего в накопительный период Договора страхования (Программа 4).

Вариант 2 – выплата пенсии по инвалидности производится до начала выплаты накопительной пенсии.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской;
<i>x</i>	=	40 лет;
<i>t</i>	=	20 лет;
<i>k</i>	=	15 лет
<i>n</i>	=	Пожизненно
<i>m</i>	=	4 раза в год;
<i>Ежегодная пенсия</i>	=	360 000руб

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов –	213'787 руб.
рассроченной уплате взносов –	18'339 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов –	324'575 руб.
рассроченной уплате взносов –	23'414 руб.

РИСК 5

Установление Застрахованному лицу I, II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая, происшедшего в накопительный период Договора страхования (Программа 4).

Вариант 1 – выплата пенсии по инвалидности происходит заранее определенное количество лет.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Женский
<i>x</i>	=	30 лет;
<i>t</i>	=	25 лет;
<i>k</i>	=	20 лет
<i>n</i>	=	Пожизненно
<i>m</i>	=	12 раз в год;
<i>Ежегодная пенсия</i>	=	180 000руб
<i>Продолжительность выплаты пенсии по инвалидности</i>	=	20 лет

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов –	27'862 руб.
рассроченной уплате взносов –	1'836 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов –	59'287 руб.
рассроченной уплате взносов –	3'235 руб.

РИСК 5

Установление Застрахованному лицу I, II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая, происшедшего в накопительный период Договора страхования (Программа 4).

Вариант 2 – выплата пенсии по инвалидности производится до определенного начала выплаты накопительной пенсии.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Женский
<i>x</i>	=	30 лет;
<i>t</i>	=	25 лет;
<i>k</i>	=	20 лет
<i>n</i>	=	Пожизненно
<i>m</i>	=	12 раз в год;
<i>Ежегодная пенсия</i>	=	180 000руб

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов –	19'813 руб.
рассроченной уплате взносов –	1'306 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов –	48'410 руб.
рассроченной уплате взносов –	2'642 руб.

ПРОГРАММА 1

Пожизненная пенсия двух лиц

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской
<i>x</i>	=	35 лет;
<i>Пол дополнительного застрахованного</i>	–	Женский
<i>y</i>	=	30 лет
<i>t</i>	=	25 лет;
<i>k</i>	=	25 лет
<i>n</i>	=	Пожизненно
<i>m</i>	=	12 раз в год;
<i>Ежегодная пенсия</i>	=	180 000руб

Доля пенсии для дополнительного Застрахованного = 0,50

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов – 1'257'638 руб.
рассроченной уплате взносов – 72'980 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов – 1'740'752 руб.
рассроченной уплате взносов – 83'114 руб.

ПРОГРАММА 2

Пенсия в связи с потерей кормильца.

Вариант 1.1. Выплата пожизненной пенсии производится второму Застрахованному лицу при условии дожития этого лица до срока начала выплаты пенсии и/или очередного срока выплаты пенсии.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской
<i>x</i>	=	22 лет;
<i>Пол дополнительного застрахованного</i>	–	Женский
<i>y</i>	=	21 лет
<i>k</i>	=	20 лет
<i>t</i>	=	12 раз в год;
<i>Ежегодная пенсия</i>	=	120 000руб
<i>r</i>	=	Пожизненно

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов – 609'015 руб.
рассроченной уплате взносов – 40'033 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов – 843'818 руб.
рассроченной уплате взносов – 45'914 руб.

ПРОГРАММА 2

Пенсия в связи с потерей кормильца.

Вариант 1.2. Выплата срочной пенсии производится второму Застрахованному лицу при условии дожития этого лица до срока начала выплаты пенсии и/или очередного срока выплаты пенсии.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской
<i>x</i>	=	35 лет;
<i>Пол дополнительного застрахованного</i>	–	Мужской
<i>y</i>	=	8 лет
<i>k</i>	=	5 лет
<i>t</i>	=	12 раз в год;
<i>Ежегодная пенсия</i>	=	120 000руб
<i>r</i>	=	10 лет
<i>Срок выплаты пенсии</i>	=	15 лет

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов – 85'179 руб.
рассроченной уплате взносов – 18'117 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов – 122'065 руб.
рассроченной уплате взносов – 24'285 руб.

ПРОГРАММА 2

Пенсия в связи с потерей кормильца.

Вариант 2. Выплата пенсии производится Выгодоприобретателю, в случае его смерти – законным наследникам Выгодоприобретателя.

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской
<i>x</i>	=	40 лет;
<i>Пол дополнительного застрахованного</i>	–	Женский
<i>y</i>	=	40 лет
<i>k</i>	=	20 лет
<i>t</i>	=	1 раз в год;
<i>Ежегодная пенсия</i>	=	100 000руб
<i>r</i>	=	15 лет
<i>Срок выплаты пенсии</i>	=	15 лет

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов –	203'273 руб.
рассроченной уплате взносов –	13'860 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов –	282'775 руб.
рассроченной уплате взносов –	15'991 руб.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ 002
Освобождение от уплаты страховых взносов.**

Входные данные:

<i>Пол Страхователя</i>	–	Мужской
<i>x</i>	=	30 лет;
<i>k</i>	=	15 лет
<i>Сумма взносов по программам, которые включены в Освобождение от уплаты взносов</i>	=	300 000руб

Нетто-премия при:

единовременной уплате взносов –	0 руб.
рассроченной уплате взносов –	4'123 руб.

Брутто-премия при:

единовременной уплате взносов –	0 руб.
рассроченной уплате взносов –	4'396 руб.

Родственные отношения

Доля страховой суммы (%)

Если Выгодоприобретатель не назначен, страховая выплата в случае смерти Застрахованного лица будет произведена его наследникам.

Подпись Страхователя

IV. Страховые случаи и размеры страховых сумм

Основные программы

дожитие Застрахованного лица до возраста, установленного договором страхования

_____ руб.

смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия договора страхования. Страховая сумма по данному риску равна:

1. в накопительный период :

_____ руб.

_____ руб.

2. в период выплаты пенсии:

в гарантированный период – разнице между суммой единичных пенсий, рассчитанных для выплаты в течение всего гарантированного периода, и суммой пенсий, фактически выплаченных Застрахованному лицу с учетом коэффициента дисконтирования;

в течение всего периода выплаты пенсии, за исключением гарантированного периода:

сумме единичных пенсий, выплачиваемых за полисный год

страховые выплаты прекращаются

смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, происшедшего в накопительный период договора страхования. Страховая сумма по данному риску равна:

_____ руб.

установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период действия договора страхования

_____ руб.

установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая, происшедшего в период действия договора страхования

_____ руб.

Дополнительные условия

Индексация страховой суммы

Освобождение от уплаты страховых взносов

V. Размер и период уплаты страховой премии (страхового взноса)

Размер страховой премии (страхового взноса):

рублей

цифрами

прописью

долларов США/евро

Периодичность уплаты страховых взносов единовре- еже- раз в пол- ежеквар- ежеме- наличными менно годно года тально счно деньгами

безналичным путем

Договор страхования заключается на лет

Период уплаты страховых взносов лет

Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу доллара США, установленному Центральным банком Российской Федерации: при уплате страховой премии (страховых взносов) на дату платежа (поступления денежных средств в кассу Страховщика, либо зачисления денежных средств на счет Страховщика), при страховой выплате на дату выплаты (списания денежных средств со счета Страховщика).

Подпись Страхователя

VI. Период выплаты пенсии

Периодичность выплаты пенсии ежегодно раз в полгода ежеквартально ежемесячно

Период выплаты пенсии лет с _____ по _____, дата выплаты первой пенсии _____

Гарантированный период лет с _____ по _____

Подпись Страхователя

Анкета

	Страхователь	Застрахованное лицо
1. Данные о состоянии здоровья:		
1.1. Сообщите название и адрес Вашей поликлиники, Ф.И.О. лечащего врача: _____		
1.2. Рост _____;		_____ см
Вес _____;		_____ кг
Рост, вес изменились за последний год? (если «да», укажите, пожалуйста, причину)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
АД _____		_____ мм рт. ст.
1.3. Ежемесячное потребление алкоголя (укажите, пожалуйста, крепость) _____		
1.4. Ежедневное потребление табака _____		
1.5. Являетесь ли Вы инвалидом I, II или III группы, или инвалидом детства, лицом, требующим постоянного ухода, что подтверждается медицинским заключением?	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
Переносили ли Вы или имеете сейчас нижеприведенные заболевания:		
1.6. Заболевания органов дыхания? (хронический бронхит, пневмония, бронхиальная астма, эмфизема, туберкулез и др.)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.7. Заболевания сердца и сердечно-сосудистой системы? (ишемическая болезнь сердца, гипертоническая болезнь, нарушения сердечного ритма, пороки сердца, ревмокардит, сердечно-сосудистая недостаточность и др.)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.8. Заболевания головного мозга или периферической нервной системы, психические расстройства? (инсульт, энцефалит, менингит, сотрясения или ушибы головного мозга, эпилепсия, психозы и др.)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.9. Заболевания желудочно-кишечного тракта? (язвенная болезнь желудка и/или 12-перстной кишки, гастриты, колиты, цирроз печени, желчно-каменная болезнь и др.)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.10. Заболевания мочеполовой системы? (болезни почек, хронический пиело- или гломерулонефрит и др.)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.11. Заболевания опорно-двигательного аппарата и соединительных тканей? (остеохондроз, грыжа Шморля, системная красная волчанка, склеродермия и др.)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.12. Заболевания органов слуха и зрения? (хронический отит, тугоухость, выраженная близорукость или дальнозоркость, астигматизм, глаукома, катаракта и др.)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.13. Заболевания крови? (анемия, лейкомия, лимфогранулематоз, гемофилия и др.)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.14. Венерические заболевания (сифилис и др.), СПИД или ВИЧ-инфекция, вирусный гепатит и другие инфекционные заболевания?	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.15. Заболевания эндокринной системы? (тиреотоксикоз, гипотериоз, заболевания гипофиза и надпочечников, сахарный диабет и др.)	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.16. Злокачественные или доброкачественные опухоли различных органов?	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.17. Проводились ли Вам хирургические вмешательства?	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.18. Вопрос только для женщин: беременны ли Вы? Укажите, пожалуйста, срок беременности _____. Беременность протекает с осложнениями?	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
1.19. Страдали ли от диабета, рака, инсульта, заболеваний сердца, повышенного давления, заболеваний почек, психических, наследственных заболеваний Ваши родители, братья или сестры, живые или умершие в возрасте до 60 лет?	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
2. Дополнительная информация:		
2.1. Имеете ли Вы полисы страхования жизни и здоровья в данной или других страховых компаниях, было ли Ваше заявление на страхование жизни когда-либо отложено на определенное время, отклонено или принято на специальных условиях?	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
2.2. Занимаетесь ли Вы регулярно опасными видами спорта? Основной вид спорта: _____ <input type="checkbox"/> На профессиональной основе <input type="checkbox"/> На любительской основе Как часто занимаетесь основным видом спорта: _____ дней в неделю	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
2.3. Связана ли Ваша профессиональная деятельность с повышенной опасностью?	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	
2.4. Связаны ли Вы с опасными для жизни путешествиями, поездками, экспедициями? Периодичность поездок _____ в год.	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	

В случае положительных ответов на предыдущие вопросы просьба указать подробности (при необходимости используйте дополнительный лист):

№ вопроса	Уточнения

Заявляю, что вся указанная в данном заявлении информация является полной и достоверной, и согласен (-на), что данное заявление является составной частью полиса. Я знаю, что не представленные мною сведения об обстоятельствах, влияющих на степень страхового риска, а также заведомо ложные сведения, могут стать основанием для признания договора страхования недействительным.

Я понимаю, что должен (-на) сообщить Страховщику – ООО «СК «РГС-Жизнь»- обо всех изменениях в роде деятельности, увлечениях и других данных, связанных с увеличением риска смерти. В случае если предоставленной информации недостаточно для оценки риска, я разрешаю любому лечебному учреждению или врачу, куда и к кому обращался (-лась), предоставить полную информацию, касающуюся состояния моего здоровья, Страховщику.

Я предоставляю Страховщику - ООО «СК «РГС-Жизнь» - право произвести индивидуальную оценку риска, связанного с принятием меня на страхование. Я представлен (-на) в известность о возможном изменении предлагаемых мне условий страхования в связи с результатом оценки риска. Я согласен (-на) с тем, что договор страхования будет заключен и вступит в силу только после принятия Страховщиком решения о заключении договора страхования, но не ранее уплаты мной страхового взноса, что будет подтверждено вручением мне полиса.

Типовой полис добровольного пенсионного страхования №

Настоящий договор заключен на основании Правил добровольного пенсионного страхования от _____ № _____

Страховщик

ООО «СК «РГС-Жизнь»

Адрес местонахождения:

Банковские реквизиты:

II. Страхователь

Фамилия:

Имя:

Отчество:

Дата рождения:

Паспортные данные:

Почтовый адрес:

III. Застрахованное лицо

Фамилия:

Имя:

Отчество:

Дата рождения:

Паспортные данные:

Почтовый адрес:

IV. Выгодоприобретатели (по Основной программе 1 и 2 – второе Застрахованное лицо)

1. Выгодоприобретатель

Доля страховой суммы (%):

Родственные отношения:

2. Выгодоприобретатель

Доля страховой суммы (%):

Родственные отношения:

V. Страховые случаи и размеры страховых сумм

Основные программы

дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста или до возраста начала выплаты пенсии, установленного в договоре страхования

_____ руб.

цифрами

прописью

смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия договора страхования. Страховая сумма по данному риску равна:

2. в накопительный период:

_____ руб.

цифрами

прописью

сумме уплаченных взносов по Основным рискам

3. в период выплаты пенсии:

в гарантированный период – разнице между суммой единичных пенсий, рассчитанных для выплаты в течение периода с повышенной ответственностью, и суммой пенсий, фактически выплаченных Застрахованному лицу с учетом коэффициента дисконтирования;

в течение всего периода выплаты пенсии, за исключением гарантированного периода:

сумме единичных пенсий, выплачиваемых за полисный год

страховые выплаты прекращаются

смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, происшедшего в накопительный период договора страхования. Страховая сумма по данному риску равна:

_____ руб.

Цифрами

прописью

установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период действия договора страхования _____ руб.

Цифрами

прописью

установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая, происшедшего в период действия договора страхования _____ руб.

Цифрами

прописью

Дополнительные условия

- Индексация страховой суммы
 Освобождение от уплаты страховых взносов

VI. Размер и период уплаты страховой премии (страховых взносов)

Страховой взнос: _____ рублей

рублевый эквивалент _____ долларов США/евро

Периодичность уплаты страхового взноса

ежемесячно ежеквартально раз в полгода ежегодно единовременно

Период уплаты страховых взносов ____ лет с _____ по _____ не позднее ____ числа месяца.

VII. Размер и период выплаты пенсии

Пенсия: _____ рублей

рублевый эквивалент _____ долларов США/евро

Периодичность выплаты пенсии _____

Период выплаты пенсии ____ лет с _____ по _____, дата выплаты первой пенсии _____

Гарантированный период ____ лет с _____ по _____

VIII. Срок действия договора страхования

с 00 часов 00 минут

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

число месяц год

до 24 часов 00 минут

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

число месяц год

Страхователь:

С условиями Правил добровольного пенсионного страхования ознакомлен и согласен. Правила страхования получил.

Ф.И.О.

(подпись)

Дата выдачи полиса:

« ____ » _____ 20 ____ г.

Страховщик:

(Ф.И.О. уполномоченного лица)

(Подпись уполномоченного лица)

« ____ » _____ 20 ____ г.

МП

Приложение 6

к Правилам добровольного пенсионного
страхования

**ТИПОВОЙ ДОГОВОР ДОБРОВОЛЬНОГО КОЛЛЕКТИВНОГО
ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ**

гор. _____ «__» _____ 200_ г.

_____, именуемое в дальнейшем «Страховщик», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Страхователь», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые Стороны, заключили настоящий Договор страхования (далее – настоящий Договор) о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию), уплачиваемую Страхователем, произвести страховую выплату в пределах соответствующей страховой суммы в случае наступления страхового случая с Застрахованным лицом.

1.2. Настоящий Договор заключен на основании заявления Страхователя и на условиях, изложенных в тексте настоящего документа, которые составлены в соответствии с Правилами добровольного пенсионного страхования от _____ № _____.

2. ЗАСТРАХОВАННЫЕ ЛИЦА

2.1. Лица, в пользу которых заключен настоящий Договор, имеющие право на получение страховой выплаты по событиям, отраженным в разделе 5 настоящего Договора, указаны в списке Застрахованных лиц (Приложение 1 к настоящему Договору).

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

4. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ

4.1. По настоящему Договору получателями страховой выплаты по страховым случаям, указанным в п.п.5.1.2. - 5.1.3. настоящего Договора, являются лица, указанные в Приложении 2 к настоящему Договору, которые именуются Выгодоприобретателями. По Программе 1 («Пожизненная пенсия 2-х лиц») и Программе 2 («Срочная или пожизненная пенсия в связи с потерей кормильца») Выгодоприобретателем является второе Застрахованное лицо.

5. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

5.1. Страховыми случаями являются происшедшие в период действия настоящего Договора следующие события (Основные риски):

5.1.1. Дожитие Застрахованного лица до возраста, установленного Договором страхования (риск – «Дожитие Застрахованного»);

5.1.2. Смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 12 настоящего Договора (риск – «Смерть Застрахованного»);

5.1.3. Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, происшедшего в накопительный период Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 12 настоящего Договора (риск – «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая»);

5.1.4. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период действия Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 12 настоящего Договора (риск – «Инвалидность Застрахованного»);

5.1.5. Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая, происшедшего в период действия Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 12 настоящего Договора (риск – «Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая»).

5.2. Договор заключен на условиях одной или нескольких следующих Основных программ:

Программа 1 «Пожизненная пенсия 2-х лиц»

Программа 2 «Срочная или пожизненная пенсия в связи с потерей кормильца».

Программа 3 «Пенсия по инвалидности срочная или пожизненная»

5.3. Дополнительными условиями по Договору являются:

Дополнительные условия 001. «Индексация страховой суммы»

Дополнительные условия 002. «Освобождение от уплаты страховых взносов».

6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховой суммой является денежная сумма, исходя из которой определяется размер страховой премии (страховых взносов), и размер страховых выплат при наступлении страхового случая. Страховой суммой по риску, указанному в п.п.5.1.1., является сумма единичных пенсий, выплачиваемых в течение одного полисного года. Размер единичной выплаты пенсии указывается на каждое Застрахованное лицо в приложении №2 к настоящему Договору.

6.2. Страховая сумма по страховому риску «смерть Застрахованного» (п.п. 5.1.2. настоящего Договора) равна *(в зависимости от выбранного варианта)*:

6.2.1. в накопительном периоде:

6.2.1.1. размеру страховой суммы, указанной в Приложении №2 к настоящему Договору;

6.2.1.2. сумме уплаченных взносов по Основным рискам за каждое Застрахованное лицо.

6.3. Страховая сумма по страховому риску «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая» (п.п.5.1.3. настоящего Договора) равна в накопительном периоде - размеру страховой суммы, указанной в Приложении №2 к настоящему Договору.

6.4. Страховая сумма по страховому риску «Смерть Застрахованного» в период выплаты пенсии равна *(в зависимости от выбранного варианта)*:

6.4.1. в гарантированный период - разнице между суммой единичных пенсий, рассчитанных для выплаты в течение всего гарантированного периода, и суммой пенсий, фактически выплаченных Застрахованному лицу.

6.4.2. в течение всего периода выплаты пенсии

6.4.2.1. сумме единичных пенсий, выплачиваемых за полисный год;

6.4.2.2. страховые выплаты не производятся.

6.5. Размер страховой суммы по рискам «Инвалидность Застрахованного» и «Инвалидность Застрахованного в результате несчастного случая» устанавливается на каждое Застрахованное лицо и указывается в Приложении 2 к настоящему Договору

6.6. Общий размер страховой суммы по выбранным Основным рискам (Основной программе) составляет _____ руб.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования вступает в силу при уплате Страхователем страховой премии или первого страхового взноса:

7.1.1. наличными деньгами - с 00 часов суток, следующих за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса) Страховщику ;

7.1.2. путем безналичных расчетов - с 00 часов суток, следующих за днем зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

7.2. Настоящий Договор действует до _____ (___ лет).

7.3. Срок действия Дополнительного условия с _____ по _____ (_____ лет).

7.4. Гарантированный период с _____ по _____ (____ лет).

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

8.1. Размер страховой премии (уплаченной единовременно) по настоящему Договору составляет _____ руб. ____ коп.

Размер страхового взноса по настоящему Договору составляет _____ руб. _____ коп.

8.2. Страховые взносы уплачиваются в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно) _____ числа с _____ по _____.

8.3. Выжидательный период с _____ по _____.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

9.1. В течение срока внесения взносов по Договору страхования Страхователь может уменьшить или увеличить размер единичной пенсии при сохранении срока и периодичности выплат, заключив со Страховщиком Дополнительное соглашение к настоящему Договору либо, заключив дополнительный Договор страхования.

9.2. 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.

9.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются Страховщиком в виде Дополнительных соглашений (Аддендумов) к настоящему Договору. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны только в случае, если они не противоречат действующему законодательству РФ, Правилам добровольного пенсионного страхования, если эти изменения и дополнения приняты по соглашению сторон, составлены в письменной форме и скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью и печатью Страхователя.

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

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

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

9.4.3. Размеры страховой суммы и страхового взноса изменяются одновременно.

При этом изменения возможны только в отношении Основных рисков, перечисленных в п.п.5.1.1.-п.п.5.1.3. настоящего Договора.

9.5. Если в результате изменений, указанных в 9.4. настоящего Договора, страховой тариф:

9.5.1. увеличился, то требуется согласование изменений со Страхователем в письменной форме в соответствии с п.9.3. настоящего Договора. Изменения вступают в силу с даты подписания соглашения о внесении изменений обеими сторонами;

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

9.6. Действие настоящего Договора страхования прекращается в случае:

9.6.1. Истечения срока действия настоящего Договора;

9.6.2. Выполнения Страховщиком своих обязательств по настоящему Договору в полном объеме;

9.6.3. Требования (инициативы) Страховщика. Страховщик вправе потребовать расторжения настоящего Договора в случае, порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ;

9.6.4. Неуплаты Страхователем страховой премии (очередного страхового взноса) в установленные настоящим Договором сроки и размере, либо нарушения Страхователем иных обязанностей, предусмотренных п.10.2 настоящего Договора;

9.6.5. Требования (инициативы) Страхователя;

9.6.6. Соглашения сторон. О намерении досрочно прекратить действие договора страхования с уведомлением друг друга письменно не позднее, чем за 30 (тридцать) банковских дней до даты предполагаемого расторжения;

9.6.7. Ликвидации, реорганизации Страхователя в порядке, установленном действующим законодательством РФ, если Застрахованное лицо или иное лицо не примут на себя обязанности Страхователя по настоящему Договору страхования, указанные в п. 10.2. настоящего Договора. В этом случае при прекращении Договора страхования, условиями которого предусмотрен риск «Дожитие Застрахованного», Страховщик выплачивает, Страхователю или правопреемникам Страхователя сумму в пределах сформированного страхового резерва на день прекращения настоящего Договора (выкупную сумму).

9.6.8. Смерти Застрахованного лица, кроме Основных программ 1 и 2.

9.7. При досрочном прекращении действия Договора, условиями которого предусмотрен риск «Дожитие Застрахованного», Страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения настоящего Договора страхования (выкупная сумма).

9.8. Размер выкупной суммы устанавливается в зависимости от даты прекращения настоящего Договора. Выкупная сумма не выплачивается в течение _____ лет с начала срока действия настоящего Договора.

9.9. Настоящий Договор не может быть досрочно расторгнут по требованию Страхователя и по соглашению сторон без согласия Застрахованного лица после начала выплаты ему пенсии.

9.10. При досрочном прекращении настоящего Договора страхования для получения выкупной суммы Страхователь должен подать письменное заявление о досрочном прекращении Договора и представить:

- настоящий Договор;
- иные документы по требованию Страховщика.

Выплата выкупной суммы производится в течение 15 банковских дней после получения документов, перечисленных выше.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. Ознакомиться с условиями Правил добровольного пенсионного страхования, Основных программ и Дополнительных условий и получить копию указанных Правил или программу страхования, на условиях которой заключен настоящий Договор;

10.1.2. Проверять соблюдение Страховщиком условий настоящего Договора ;

10.1.3. Назначать и заменять Выгодоприобретателя с письменного согласия Застрахованного лица;

10.1.4. Отказаться в любое время от настоящего Договора страхования или его досрочно расторгнуть, подав письменное заявление;

10.1.5. Вносить с согласия Страховщика изменения в условия настоящего Договора;

10.1.6. Вносить изменения в список Застрахованных лиц с согласия Страховщика путем письменного заявления Страхователя о включении/исключении сотрудников в/из список/ка Застрахованных лиц. Застрахованное лицо может быть заменено другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица. Страхователь подает заявление о внесении изменений в список Застрахованных лиц. На основании заявления оформляется Дополнительное соглашение к настоящему Договору, содержащее обновленный список Застрахованных лиц и, при необходимости, сумму дополнительной страховой премии (страховых взносов), подлежащую уплате;

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

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и в сроки, определенные настоящим Договором;

10.2.2. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику всю необходимую информацию о Застрахованных лицах, необходимую для принятия Страховщиком решения о страховании и условиях предоставления страховых рисков. В письменном виде сообщать Страховщику об изменениях, дополнениях или уточнениях, которые он намерен внести в условия настоящего Договора, в том числе о перемене места жительства, места работы, рода деятельности, хобби Застрахованных лиц, банковских реквизитов;

10.2.3. При наступлении события, предусмотренного п.п.5.1.2 - 5.1.5., настоящего Договора, в течение 30-ти банковских дней, с момента, когда ему стало известно о наступлении такого события, известить Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения.

Обязанность Страхователя сообщить о факте наступления события, предусмотренного п.п.5.1.2. - 5.1.5. настоящего Договора, может быть исполнена Выгодоприобретателем.

10.2.4. Исполнять любые иные положения Правил добровольного пенсионного страхования, настоящего Договора и иных документов, закрепляющих договорные правоотношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих правоотношений.

10.3. Страховщик имеет право:

10.3.1. Проверять сообщенную Страхователем информацию, а также соответствие сообщенных Страхователем сведений о Застрахованном лице условиям п.1.6. Правил добровольного пенсионного страхования;

10.3.2. Проверять выполнение Страхователем требований настоящего Договора и положений Правил добровольного пенсионного страхования.

10.3.3. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, оспаривать действительность настоящего Договора в случае нарушения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Застрахованным лицом) положений Правил добровольного пенсионного страхования.

10.3.4. Для принятия решения о страховой выплате направлять, при необходимости, запросы в компетентные органы об обстоятельствах наступления страхового случая, а также потребовать от Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) предоставления дополнительных сведений и документов, подтверждающих факт наступления и причину страхового случая.

10.3.5. Если Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения о фактах, влияющих на установление степени риска наступления страхового события, предусмотренного настоящим Договором, то Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным.

10.3.6. По согласованию со Страхователем внести изменения в настоящий Договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством. В случае если не будет достигнуто соглашение по поводу внесения изменений, каждая сторона Договора имеет право потребовать расторжения настоящего Договора.

10.4. Страховщик обязан:

10.4.1. Ознакомить Страхователя с Правилами добровольного пенсионного страхования. Основными программами, Дополнительными условиями, условиями продукта, на которых заключен настоящий Договор;

10.4.2. Вручить Страхователю настоящий Договор в течение 5 банковских дней после зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика;

10.4.3. Обеспечить тайну страхования;

10.4.4. Своевременно направлять Страхователю уведомление о необходимости заключения Дополнительного соглашения в связи с изменением размеров страховых сумм, страховых взносов и/или сроков страхования.

10.4.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, произвести страховую выплату (или отказать в выплате) в течение 15 банковских дней после получения последнего из запрошенных Страховщиком документов, подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события, имеющего признаки страхового случая.

10.5. Застрахованное лицо имеет право:

10.5.1. При наступлении страхового события требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по настоящему Договору.

10.5.2. В случае ликвидации Страхователя в порядке, предусмотренном действующим законодательством, а также по соглашению между Страхователем и Страховщиком принять на себя выполнение обязанностей Страхователя, предусмотренных п.10.2 настоящего Договора.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

11.1. Страховщик обязуется произвести страховую выплату Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю):

11.1.1. по риску, указанному в п.п.5.1.1., при дожитии Застрахованного лица до возраста, установленного настоящим Договором выплата осуществляется с периодичностью _____ в размере, указанном в приложении №2 к настоящему Договору, при условии дожития Застрахованного лица до даты выплаты пенсии. Размер страховой выплаты на каждое Застрахованное лицо указан в списке Застрахованных лиц (приложение №1 к настоящему Договору).

В случае смерти Застрахованного лица (п.п. 5.1.2.- 5.1.3. настоящего Договора) в период действия настоящего Договора страхования выплата осуществляется Выгодоприобретателю в размере 100% страховой суммы, указанной в Приложении №2 к настоящему Договору.

В случае смерти Застрахованного лица в гарантированный период страховые выплаты осуществляются Выгодоприобретателю по 2 вариантам:

- единовременно в размере разницы между суммой единичных пенсий, рассчитанных для выплаты в течение всего гарантированного периода, и суммой пенсий, фактически выплаченных Застрахованному лицу с учетом коэффициента дисконтирования
- рассрочено в оставшийся гарантированный период в те же сроки и тех же объемах, в которых они производились Застрахованному лицу при жизни.

Если смерть Застрахованного лица наступила после окончания гарантированного периода, то настоящий Договор прекращается и страховые выплаты не производятся.

Если гарантированный период отсутствует, то в случае смерти Застрахованного лица в зависимости от выбранного варианта, оговоренного Договором страхования:

- Выгодоприобретателю единовременно производится страховая выплата в размере единичных пенсий, выплачиваемых в течение одного полисного года;
- или Договор страхования прекращается и никаких выплат не производится.

11.1.2. В случае смерти Застрахованного лица в накопительный период Выгодоприобретателю производится выплата в размере:

11.1.2.1. по риску, указанному в п.п.5.1.3. настоящего Договора, - страховой суммы установленной настоящим Договором страхования на каждое Застрахованное лицо в Приложении №2;

11.1.2.2. по риску, указанному в п.п.5.1.2. настоящего Договора, *(в зависимости от выбранного варианта)*:

11.1.2.2.1. в размере страховой суммы, установленной настоящим Договором страхования на каждое Застрахованное лицо в Приложении №2,

11.1.2.2.2. в размере суммы уплаченных взносов по Основным рискам по каждому Застрахованному лицу.

11.1.3. По Основной программе 1 при дожитии Застрахованного лица до возраста, установленного настоящим Договором страховая выплата производится ему пожизненно с периодичностью _____.

В случае смерти Застрахованного лица в период уплаты страховых взносов производится освобождение от уплаты страховых взносов и второму Застрахованному лицу будет осуществляться страховая выплата с даты начала выплаты пенсии, установленной настоящим Договором страхования для Застрахованного лица. В случае смерти Застрахованного лица в период выплаты ему пенсии, второе Застрахованное лицо будет получать пожизненную пенсию.

Размер пожизненной пенсии, выплачиваемой второму Застрахованному лицу, устанавливается размере _____% от размера пенсии Застрахованного лица, установленной настоящим Договором страхования в Приложении №2.

11.1.4. По Основной программе 2 *Срочная или пожизненная пенсия в связи с потерей кормильца.*

В случае смерти Застрахованного лица возможны 2 варианта выплаты пенсии:

11.1.4.1.1. если смерть Застрахованного лица произошла в период ответственности Страховщика на случай смерти Застрахованного лица, то выплата пенсии производится второму Застрахованному лицу, указанному в настоящем Договоре страхования, начиная со следующего месяца после подачи заявления о выплате пенсии. Страховая выплата осуществляется в течение определенного срока или пожизненно _____, с периодичностью _____ и в размерах, предусмотренных в Приложении №2 настоящего Договора страхования.

Если смерть второго Застрахованного лица наступает ранее смерти Застрахованного лица, выплата пенсии по данному риску не осуществляется.

11.1.4.1.2. выплата пенсии производится Выгодоприобретателю, в случае его смерти - наследникам Выгодоприобретателя, с месяца, следующего за месяцем наступления смерти Застрахованного лица, в течение _____ срока, с периодичностью _____ и в размерах, предусмотренных в Приложении №2 настоящего Договора страхования.

11.1.5. В случае установления Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности в результате несчастного случая или заболевания, наступивших в период действия настоящего Договора, Страховщик осуществляет страховую выплату в размере, указанном в Приложении №2, в течение периода _____.

Страховая выплата осуществляется Застрахованному лицу в виде периодических выплат, предусмотренных настоящим Договором страхования в Приложении №2, при условии дожития его до даты очередной выплаты пенсии и подтверждения установления I или II (нерабочей) группы инвалидности.

Период ожидания, по прошествии, которого осуществляется выплата аннуитета (ренты), составляет _____.

11.2. Страховщик вправе потребовать предоставления доказательств того, что получатель страховой выплаты жив на день очередной выплаты пенсии. При отсутствии такого доказательства, выплата приостанавливается до момента его получения.

11.3. В случае смерти Застрахованного лица по любой причине в накопительный период уплаты по причинам, указанным в разделе 12 настоящего Договора, Выгодоприобретателю возвращаются все уплаченные по настоящему Договору взносы по данному Застрахованному лицу за минусом расходов Страховщика.

11.4. В случае если Застрахованное лицо, дожив до установленного настоящим Договором срока для выплаты пенсии, умерло, не успев получить причитающуюся ему сумму, выплата указанной суммы осуществляется наследникам Застрахованного лица в установленном законом порядке (кроме Основной программы 1, 2 и 3).

11.5. Страховая выплата или направление уведомления об отказе в страховой выплате производится в течение 15 банковских дней с момента получения последнего из запрошенных Страховщиком документов, указанных в п. 11.6. настоящего Договора.

11.6. При наступлении страхового события, имеющего признаки страхового случая, Страховщику представляются следующие документы:

11.6.1. При дожитии Застрахованного лица до возраста, установленного настоящим Договором:

- договор страхования,
- письменное заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет),
- документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица .

11.6.2. Выгодоприобретателем (наследниками) в случае смерти Застрахованного лица:

- договор страхования ,
- письменное заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет),
- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (законных наследников) Застрахованного лица,

- распоряжение Застрахованного лица о назначении Выгодоприобретателя для получения суммы страховой выплаты, если оно было составлено отдельно от настоящего Договора страхования;

- свидетельство органа ЗАГСа о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия,
- подтверждение вступления в наследство (для наследников),
- медицинское свидетельство о смерти с указанием причины смерти,
- иные документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события, по требованию Страховщика.

11.6.3. Для получения пенсии вторым Застрахованным лицом (Основная программа 1 и 2):

- договор страхования,
- письменное заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет),
- документ, удостоверяющий личность второго Застрахованного лица,
- свидетельство ЗАГСа о смерти Застрахованного или его нотариально заверенную копию,
- иные документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события, по требованию Страховщика.

11.6.4. Застрахованным лицом при установлении I или II (нерабочей) группы инвалидности (Основная программа 3):

- Договор страхования ,
- письменное заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет),
- документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица,
- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, органа МСЭ,
 - при необходимости акт о несчастном случае, составленный на предприятии,
 - иные документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события.

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

12. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

12.1. Страховщик освобождается от страховой выплаты по событию, указанному в п.п. 5.1.2.- п.п.5.1.5., если такое событие наступило в результате:

12.1.1. Умышленных действий Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя. При этом страховая выплата не производится тому (тем) Выгодоприобретателю (лям), чье умышленное действие повлекло смерть Застрахованного лица;

12.1.2. Самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного лица, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства противоправными действиями третьих лиц. Страховщик не освобождается от выплаты в случае смерти Застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени настоящий Договор страхования действовал не менее двух лет;

12.1.3. Войны, интервенции, военных действий, 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;

12.1.4. Алкогольного отравления Застрахованного лица, либо токсического или наркотического опьянения и/или отравления Застрахованного лица в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

12.1.5. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

12.1.6. Участия в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;

12.1.7. Управления Застрахованным лицом любым транспортным средством без права на управление либо в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения либо передачи Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;

Исключением является нахождение Застрахованного лица в состоянии опьянения, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

12.1.8. Заболевания сердца, сосудов, крови, кроветворных органов, онкологического заболевания, при условии, что к этому времени настоящий Договор страхования действовал менее 1 года;

12.1.9. Заболевания СПИДом, ВИЧ-инфекцией, если к этому времени настоящий Договор страхования действовал менее 1 года;

12.1.10. Психического заболевания Застрахованного лица, паралича, эпилептических припадков, если они не явились следствием несчастного случая.

12.2. Перечисленные в настоящем разделе деяния (действия, события) признаются таковыми судом или иными компетентными органами.

13. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

13.1. Споры, возникающие по настоящему Договору страхования, разрешаются путем переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) в соответствии с действующим законодательством РФ.

14. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

14.1. Все изменения и дополнения по настоящему Договору осуществляются в письменной форме по согласованию Сторон.

14.2. Во всем остальном, что прямо не урегулировано настоящим Договором и Правилами добровольного пенсионного страхования, стороны руководствуются законодательством РФ.

Приложения: 1. Заявление Страхователя

2. Список Застрахованных лиц на _____ л.

3. Правила добровольного пенсионного страхования от _____ № _____

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

СТРАХОВЩИК:	СТРАХОВАТЕЛЬ:
-------------	---------------

За СТРАХОВЩИКА:

М.П.

За СТРАХОВАТЕЛЯ:

М.П.

СПИСОК ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

Приложение 2 к Договору № _____ от

№	Ф.И.О.	Дата рождения	Паспортные данные	Размер страховой суммы по риску (тыс.руб.)					Дата выплаты первой пенсии	Страховая премия/страховой взнос (руб. коп.)	Ф.И.О. Выгодоприобретателя (по программе 1-второе Застрахованное лицо, по программе 2 – лицо для получения страх.выплаты)	Подпись Застрах. лица
				Дожитие Застр.	Смерть Застрах.	Смерть Застрах. от н/с	Инвалидность Застрах.	Инвалидность Застрах. от н/с				

Страховщик

МП

Страхователь

МП

