

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
ООО «СК «РГС-Жизнь»  
от 29. 12. 2008 г. № 46пж

**ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО  
СТРАХОВАНИЯ № 3  
(новая редакция)**

## 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 лицами 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 и не более 75 лет (при одновременной уплате страховой премии) на момент заключения Договора страхования, при этом возраст Застрахованного лица на момент начала выплаты пенсии не может быть более 75 лет 11 месяцев. 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. При заключении договора страхования пенсии, в котором присутствует риск «инвалидность Застрахованного», возраст Застрахованного лица на момент окончания периода уплаты страховых взносов не может превышать 60 лет, а по риску «пенсия по инвалидности Застрахованного» возраст Застрахованного лица на момент окончания накопительного периода не может превышать 60 лет.

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

- 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 диспансерах;
- находящихся в стационарном медицинском учреждении.

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.

Ограничения по приему на страхование, перечисленные в п.1.6. настоящих Правил применяются, если в договор страхования включены риски, указанные в п.п.3.2.3., 3.2.4. и 3.2.5. настоящих Правил.

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:

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

3.2.2 Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором (риск – «дожитие Застрахованного») и смерть Застрахованного лица от любой причины в накопительный период Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил (риск – «смерть Застрахованного»). В случае смерти Застрахованного возможны два варианта выплаты:

3.2.2.1. - возврат взносов, подлежащих уплате по Договору страхования на момент наступления страхового события;

3.2.2.2.- выкупная сумма на момент наступления страхового события.

3.2.3. Смерть Застрахованного лица от любой причины в период действия Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил (риск – «смерть Застрахованного»);

3.2.4. Установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в накопительный период Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил, с условием выплаты пенсии по инвалидности (риск – «пенсия по инвалидности Застрахованного»);

3.2.5. Установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в период уплаты страховых взносов по Договору страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил страхования, с условием освобождения от уплаты страховых взносов (риск – «инвалидность Застрахованного»).

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

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

Риск «дожитие Застрахованного» (п.п. 3.2.1 настоящих Правил) и риск «смерть Застрахованного» (п.п.3.2.3. настоящих Правил).

Размер пожизненной пенсии, выплачиваемой второму Застрахованному лицу, устанавливается Договором в определенном проценте от размера пенсии, установленного первому Застрахованному лицу.

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

3.3.2.1. риск «смерть Застрахованного» (п.п. 3.2.3 настоящих Правил).

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

3.3.3.1. риск – «пенсия по инвалидности Застрахованного» (п.п. 3.2.4. настоящих Правил);

В случае установления Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в накопительный период действия Договора страхования, Страховщик осуществляет страховую выплату в течение определенного срока или пожизненно с периодичностью и в размерах, установленных в Договоре страхования.

3.4. В дополнение к страховым случаям, указанным в пункте 3.2., Страхователь вправе выбрать Дополнительные условия:

3.4.1 Дополнительное условие 001 - «Освобождение от уплаты страховых взносов» (Приложения 1 к настоящим Правилам страхования), согласно которому страховым случаем является:

3.4.1.1. Установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в период уплаты страховых взносов по Договору страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил страхования, с условием освобождения от уплаты страховых взносов (риск – «инвалидность Застрахованного») (п.п.3.2.5. настоящих Правил).

3.4.2. Дополнительное условие 002 «Сберегательный пенсионный счет» (Приложение 2 к настоящим Правилам страхования), согласно которому страховыми случаями являются:

3.4.2.1. Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором (риск – «дожитие Застрахованного») (п.п.3.2.1. настоящих Правил);

3.4.2.2. Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором (риск – «дожитие Застрахованного») и Смерть Застрахованного от любой причины в накопительный период Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 настоящих Правил (риск – «смерть Застрахованного») (п.п.3.2.2. настоящих Правил).

3.5. События, предусмотренные п.п. 3.2 - 3.4. настоящих Правил, признаются страховым случаем, если они произошли в период действия Договора страхования и подтверждены документами, выданными компетентными органами в установленном законом порядке.

3.6. Договором страхования может быть предусмотрено Дополнительное условие 003 «Индексация страховой суммы» (Приложение 3 к настоящим Правилам страхования).

3.7. На основании страховых случаев, указанных в п.3.2., и Дополнительных условий могут быть разработаны Программы страхования, не изменяющие их содержание и существенные условия страхования, которые имеют собственные маркетинговые названия.

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

Программы страхования могут содержать особенности, характерные для индивидуального и коллективного страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования, при этом указанные особенности отражаются в Договоре страхования.

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. Договоры страхования заключаются на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, и обязательны для исполнения Страхователем и Страховщиком. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к Договору страхования, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, исключить из текста Договора страхования отдельные положения настоящих Правил, не относящихся к конкретному Договору, закрепив это в тексте Договора 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.

Страховщик вправе установить минимальную и максимальную величину, в пределах, которых может быть установлена страховая сумма по Договору страхования, и вправе отказать Страхователю в заключении или изменении условий Договора, если требования Страхователя не удовлетворяют установленным Страховщиком ограничениям. В случае преобразования полиса в Оплаченный полис, Договор страхования продолжает действовать только при условии что уменьшенная (редуцированная) страховая сумма не меньше минимальной величины, установленной Страховщиком, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.2. При заключении Договора страхования на случай наступления событий, указанных в п.3.2., п.3.3. и п.3.4. настоящих Правил, размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон:

4.2.1. Размер страховой суммы по риску «дожитие Застрахованного», указанному в п. 3.2.1., определяется по соглашению сторон в виде суммы, выплачиваемой одновременно, или в виде суммы единичных пенсий, выплачиваемых в течение одного полисного года, указывается в Договоре страхования.

4.2.2. Размер страховой суммы по риску «дожитие Застрахованного», указанному в п. 3.2.2., определяется по соглашению сторон в виде суммы единичных пенсий, выплачиваемых в течение одного полисного года, указывается в Договоре страхования.

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

4.2.3.1. – сумме взносов, подлежащих уплате по Договору страхования на момент наступления страхового события;

4.2.3.2. - выкупной сумме на момент наступления страхового события.

4.2.4. Страховая сумма по страховому риску «смерть Застрахованного» в период выплаты пенсии, кроме периода с повышенной ответственностью на случай смерти Застрахованного лица (далее по тексту – «гарантированный период»), равна сумме единичных пенсий, выплачиваемых за полисный год.

4.2.5. 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. 3.2.3.-3.2.4. настоящих Правил, оговаривается сторонами при заключении Договора страхования.

4.4. Если в Договор страхования включены несколько рисков, из указанных в п.3.2., п. 3.3. и п.3.4. 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 или в условных денежных единицах, 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, определенный соглашением сторон, но не менее 1 года. Договор страхования может быть заключен на срок «пожизненно».

5.2. В течение срока действия Договора страхования различают:

5.2.1. накопительный период, который включает:

5.2.1.1. период уплаты страховых взносов;

5.2.1.2. выжидательный период (который может отсутствовать);

5.2.2. 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 уплата страховой премии единовременно, выжидательный период должен быть не менее одного месяца. Выплата пенсии начинается с даты, указанной в Договоре страхования.

5.3. Договор страхования вступает в силу, если в нем не предусмотрено иное, с даты, указанной в Договоре страхования, при условии уплаты страховой премии (первого страхового взноса) не позднее, чем в течение 30 дней, считая с указанной даты. При этом если иное не предусмотрено Договором страхования, Страховщик несет ответственность только по страховым случаям, наступившим со дня, следующего за днем уплаты страховой премии (взноса).

5.4. 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.

5.5. При включении в Договор страхования риска «Инвалидность Застрахованного» - освобождение от уплаты страховых взносов (п.п.3.2.5. настоящих Правил) – период уплаты страховых взносов должен заканчиваться не позднее достижения Застрахованным лицом возраста 60 лет.

При включении в Договор страхования риска «Пенсия по инвалидности Застрахованного» (п.п.3.2.4. настоящих Правил)- накопительный период должен заканчиваться не позднее достижения Застрахованным лицом возраста 60 лет.

## **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 (страховым взносом) 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.

Порядок определения размера страховой премии (страховых взносов) представлен в Приложении № 4 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 занятия помимо основной деятельности, 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. Моментом уплаты страховой премии (первого и очередного взноса), если иное не предусмотрено Договором страхования, является:

- при почтовом переводе день осуществления почтового перевода в отделениях почтовой связи;

- при безналичных расчетах день зачисления страховой премии (первого страхового взноса) 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 62 дней. Льготный период начинается с даты, установленной в Договоре страхования в качестве даты уплаты 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 уменьшенной (редуцированной) страховой сумме, если к моменту прекращения уплаты страховых взносов Договор страхования действовал и был оплачен страховыми взносами не менее 1 года, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Преобразование полиса в Оплаченный полис (редукция) на основании настоящего пункта возможно только в отношении рисков, указанных в п.3.2.1. и п.3.2.2. Другие риски, включенные в Договор страхования, прекращают свое действие.

6.9.2. при наличии письменного заявления 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 в течение первого года действия Договора страхования, Договор не может быть преобразован в Оплаченный полис и он досрочно прекращается без каких-либо выплат, если Договором страхования не предусмотрено иное.

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 очередного 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 №5 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 №6 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 коллективного добровольного пенсионного страхования (Типовой Договор со всеми приложениями - Приложение №7 к настоящим Правилам). 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 не действующим с момента подачи заявления Страхователя и выплаты по нему не производятся. При повторной утрате страхового полиса в течение периода действия Договора страхования Страхователь оплачивает стоимость изготовления страхового полиса.

7.7. В период уплаты страховых взносов Страхователь может внести изменения в Договор страхования (увеличить/уменьшить) размер страховой суммы/страхового взноса по рискам при сохранении срока и периодичности выплат. При этом если страховая премия была уплачена единовременно, то в такой Договор страхования изменения не вносятся.

Изменение условий Договора страхования, возможно, осуществить не ранее истечения очередного полисного года и в период уплаты страховых взносов, если Договором страхования не предусмотрено иное.

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.

При этом заключая Договор страхования на условиях настоящих Правил, Страхователь (Застрахованное лицо) соглашается с тем, что в случае существенного изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора, в том числе в случае изменения законодательства РФ (т.е. при изменении обстоятельств настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях), Страховщик оставляет за собой право вносить изменения в Правила страхования в порядке, предусмотренном законодательством. При этом Страховщик информирует Страхователя об изменении Правил в течение 30 дней с даты утверждения новой редакции Правил, посредством направления Страхователю новой редакции Правил по почте по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования (заказным письмом с уведомлением).

В случае отказа Страхователя от такого изменения условий Договора страхования, Страховщик вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора страхования, направив Страхователю соответствующее уведомление.

7.11. При заключении Договора страхования, предусматривающего страхование по риску «Дожитие Застрахованного», стороны могут предусмотреть обязательство Страховщика по изменению размера страховых сумм в установленном им порядке в зависимости от результатов инвестиционной деятельности Страховщика по страхованию жизни, при превышении фактической доходности инвестиций средств резервов по страхованию жизни над нормой доходности, применявшейся при расчете тарифов (участие в инвестиционном доходе):

7.11.1. начисленный в установленном Страховщиком порядке дополнительный доход, величина которого не гарантируется Страховщиком:

- в течение периода уплаты страховых взносов и накопительного периода отражается на «Сберегательном пенсионном счете» и в дальнейшем идет на увеличение страховой суммы (по рискам «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного»), при этом страховые взносы по Договору уплачиваются в неизменном размере;

- в течение периода выплаты пенсии в установленном Страховщиком порядке увеличивает размер пенсионных выплат.

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

7.13. О величине начисленного по итогам календарного года дополнительного дохода Страховщик извещает Страхователя заказным письмом или иным способом, в том числе через средства массовой информации, за 30 дней до даты внесения изменений. Составление дополнительных соглашений при этом не требуется. Изменения вступают в силу с даты, указанной в уведомлении, если Страхователь в течение этих 30 дней письменно не заявит о своем несогласии.

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 (с учетом п.6.8. настоящих Правил) 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. Договор досрочно прекращается в случае ликвидации Страхователя - юридического лица или смерти Страхователя - физического лица, не являющегося Застрахованным лицом, до окончания накопительного периода, если обязанность Страхователя по уплате страховых взносов не исполнена в полном объеме и иное лицо не приняло на себя права и обязанности Страхователя по Договору. При этом если подлежит прекращению Договор, по которому часть обязанностей Страхователя исполнена Застрахованным или иным лицом, то Страховщик обязан предложить лицу, имеющему право распоряжаться имуществом Страхователя в процессе ликвидации Страхователя – юридического лица, либо наследнику Страхователя – физического лица, осуществить перемену лиц в обязательстве из Договора в соответствии с главой 24 Гражданского кодекса РФ, то есть передать права и обязанности Страхователя по Договору лицу, исполнившему часть обязанностей Страхователя. Данная перемена лиц в обязательстве из Договора оформляется соответствующим трехсторонним соглашением.

7.14.8. В случае ликвидации Страхователя - юридического лица или смерти Страхователя - физического лица до окончания срока страхования Страховщик не освобождается от исполнения своих обязанностей по Договору, если обязанности Страхователя по уплате страховых взносов выполнены в полном объеме или если Застрахованное или другое лицо, с согласия Страховщика, принимает на себя обязанности Страхователя по Договору.

7.14.9. Если Страхователем заявлено о переводе Договора в полностью оплаченный, но при этом не могут быть соблюдены установленные Страховщиком ограничения по минимальной страховой сумме, Страховщик вправе расторгнуть Договор с даты, указанной в заявлении Страхователя о переводе Договора в полностью оплаченный, и уведомить об этом Страхователя в течение 30 дней с даты получения заявления последнего.

7.14.10. 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. и п.п.3.2.2. настоящих Правил), Страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на дату прекращения Договора страхования (выкупная сумма).

7.16. Если иное не предусмотрено соглашением между Страховщиком и Страхователем, при изменении условий Договора коллективного страхования в связи с прекращением Договора в отношении конкретных Застрахованных лиц или уменьшением размера страховых сумм, Страхователю возвращается выкупная сумма, которая может быть перечислена на счет Страхователя или направлена на уплату очередных взносов, или на уплату взносов по вновь включенным в Список Застрахованным лицам.

Прекращение Договора коллективного страхования в отношении Застрахованных лиц возможно на дату его увольнения или дату заявления Страхователя о прекращении договора в отношении конкретного Застрахованного лица, которая указывается в Дополнительном соглашении (Аддендуме) к Договору. Наличие согласия (в письменной форме) Застрахованного лица на его исключение из Списка Застрахованных лиц предоставляется Страхователем. Данная информация должна представляется не позднее 7 дней до даты уплаты очередного страхового взноса.

7.17. Страховщик и Страхователь вместо и/или наряду с выкупной суммой в связи с досрочным прекращением Договора страхования в отношении отдельного Застрахованного лица, при условии наличия между Страхователем и Застрахованным лицом соглашения о вестировании, может предусмотреть различные варианты выплаты Застрахованному лицу по Договору, заключенному за счет средств работодателя:

7.17.1. выплату Застрахованному лицу части выкупной суммы, равной определенному проценту от выкупной суммы (далее - «Частичное вестирование»); в отношении разницы между общей выкупной суммой и суммой, причитающейся Застрахованному лицу на основании условий Частичного вестирования, действуют положения п.п.7.16;

7.17.2. выплату Застрахованному лицу 100% выкупной суммы при условии, что такое Застрахованное лицо находилось со Страхователем в трудовых отношениях не менее «n» лет (что Страхователь обязан подтвердить письменно), и Договор страхования в отношении Застрахованного лица действовал не менее «n» лет (далее - «Полное вестирование»).

7.18. Если в отношении Застрахованного лица применим любой из вариантов Вестинга, то Страховщик обязуется предложить Страхователю и Застрахованному лицу, заменить Страхователя в Договоре страхования в соответствии с главой 24 Гражданского кодекса Российской Федерации, осуществив перемену лиц в обязательстве, вытекающем из Договора страхования. Перемена лиц в обязательстве, вытекающем из Договора страхования, оформляется трехсторонним соглашением между Страховщиком, первоначальным и новым Страхователями.

7.19. Договором страхования может быть предусмотрен срок (с начала действия договора), в течение которого размер выкупной суммы равен нулю (не более двух лет). В течение этого периода Страхователь на установленных Страховщиком условиях, и по соглашению со Страховщиком имеет право возобновить Договор, досрочно прекращенный в соответствии с п.п.7.14.4 настоящих Правил.

Возобновленный Договор страхования действует в соответствии с п.п.5.3. и 6.7. настоящих Правил.

7.20. Договор страхования, включающий страхование на случай наступления события, указанного в п.п.3.2.1. п.п.3.2.2. настоящих Правил, не может быть досрочно прекращен по требованию Страхователя и по соглашению сторон без согласия Застрахованного лица после начала выплаты ему пенсии.

7.21. При выплате выкупной суммы по Договору страхования, заключенному в валютном эквиваленте, рублевый эквивалент рассчитывается по курсу валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации на день платежа.

7.22. 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 страхового полиса в случае его утраты;

8.1.2. Ознакомиться с условиями настоящих Правил страхования, Программ 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. Отказаться от Договора страхования в любое время (прекратить Договор страхования);

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. 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;

8.1.9. Получить от Страховщика заем под процент в соответствии с утвержденными Страховщиком условиями и лимитами, при этом данное право предоставляется только Страхователю - физическому лицу по Договору с накопительным периодом не менее 5 лет и действовавшему не менее 3 лет на момент заявления Страхователя о получении займа, а размер запрашиваемой суммы не может превышать 75% от выкупной суммы по Договору на момент выдачи займа, за вычетом всех ранее выданных займов и иных задолженностей Страхователя перед Страховщиком.

Для получения займа Страхователь направляет Страховщику письменное заявление с указанием требуемой суммы и формы ее получения. Заем оформляется путем заключения соответствующего договора, устанавливающего размер займа, проценты за пользование, срок и порядок погашения займа и процентов.

Если Страхователь нарушает порядок погашения займа и долг по займу(ам), включая все неуплаченные по ним проценты, равен или превышает выкупную сумму, то Страховщик вправе потребовать досрочно расторгнуть Договор.

8.2. Страхователь обязан:

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

8.2.2. Извещать Застрахованное лицо (под роспись) об изменениях Договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, в том числе об изменениях, предусмотренных п.7.10. настоящих Правил. Риск негативных последствий за неисполнение данной обязанности в полном объеме несет Страхователь;

8.2.3. 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 реквизитов;

8.2.4. 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.3.2.3. 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 и безопасность персональных данных Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), полученных от Страхователя, при их обработке в соответствии с законодательством РФ. Однако Страховщик имеет право передавать перестраховщику в необходимых объемах данные для оценки степени страхового риска и для заключения договора перестрахования;

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 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, или единовременно (в зависимости от выбранного варианта при заключении Договора страхования).

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 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 или если гарантированный период Договором страхования не был предусмотрен, то Договор страхования прекращается и никаких выплат не осуществляется или Выгодоприобретателю одновременно производится страховая выплата в размере единичных пенсий, выплачиваемых в течение одного полисного года (в зависимости от выбранного варианта при заключении Договора страхования).

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 первого Застрахованного лица. В случае смерти первого Застрахованного лица в период выплаты ему пенсии, второе Застрахованное лицо будет получать пожизненную пенсию с месяца, следующего за месяцем наступления смерти первого Застрахованного лица.

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 в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в накопительный период действия Договора страхования, Страховщик осуществляет страховую выплату в течение определенного срока или пожизненно с периодичностью и в размерах, установленных в Договоре 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 по риску, указанному в п.п.3.2.3. настоящих Правил, Выгодоприобретателю производится выплата в размере страховой суммы, оговоренной Договором страхования.

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

9.12.1. возврат взносов, подлежащих уплате по Договору страхования на момент наступления страхового события;

9.12.2. выкупная сумма на момент наступления страхового события.

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).

В случае если Договором страхования предусмотрен страховой случай – смерть Застрахованного лица от любой причины в накопительный период страхования, а Застрахованное лицо пропало без вести, то страховая выплата по данному случаю может быть произведена, если Застрахованное лицо будет объявлено судом умершим не ранее 5 лет, при условии отсутствия о нем информации или при обстоятельствах, угрожавших смертью или даю-

щих основание предполагать его гибель от определенного несчастного случая, и день его исчезновения или предполагаемой гибели приходится на накопительный период.

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 события, имеющего признаки страхового случая, Страховщику представляются следующие документы:

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

- Договор страхования (страховой полис),
- письменное заявление на получение страховой выплаты (с полными банковскими реквизитами и номером счета для перечисления страховой выплаты),
- документ или его копия, 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 полными банковскими реквизитами и номером счета для перечисления страховой выплаты),
- 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 ЗАГС о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия,
- подтверждение вступления в наследство (для наследников),
- медицинский документ (или его копия, заверенная в установленном законодательством порядке) с указанием причины смерти Застрахованного лица (медицинское свидетельство о смерти и др.),
- 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 полными банковскими реквизитами и номером счета для перечисления страховой выплаты),
- документ или его копия, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты;
- свидетельство органа ЗАГС о смерти 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 (страховой полис),
- письменное заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет),
- документ или его копия, 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.

9.21. Налоги, относящиеся к оплате страховых взносов, а также исчисляемые при страховой выплате, выплате выкупных сумм, возврате страховых взносов, уплачиваются в полном соответствии с действующим законодательством.

## **10. Основания отказа в страховой выплате**

10.1. Если иное не предусмотрено Договором страхования, не являются страховыми случаями события, указанные в п.п. 3.2.2.-3.2.5. настоящих Правил и происшедшие в результате:

10.1.1. Умышленных действий Застрахованного лица (Страхователя) или Выгодоприобретателя. При этом страховая выплата не производится тому (тем) Выгодоприобретателю (лям), чьи умышленные действия повлекли смерть Застрахованного лица;

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

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

10.1.4. Управления Застрахованным лицом (Страхователем) любым транспортным средством без права на управление, либо в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения. Передача Застрахованным лицом (Страхователем) управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством, либо находившемуся в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, кроме нахождения Застрахованного лица (Страхователя) в состоянии опьянения, когда Застрахованное лицо (Страхователь) было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;

10.1.5. Участия Застрахованного лица (Страхователя) в любых авиационных перелетах, за исключением полетов авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;

10.1.6. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

10.1.7. Военных действий или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

10.1.8. Заболевания Застрахованного лица (Страхователя) СПИДом или ВИЧ-инфекцией, если к моменту наступления страхового события Договор страхования действовал менее 1 года;

10.1.9. Психического заболевания, эпилептических припадков у Застрахованного лица (Страхователя), если они не явились следствием несчастного случая;

10.1.10. Заболевания сердца, сосудов, крови, кроветворных органов, центральной или периферической нервной системы, онкологического заболевания, цирроза печени, туберкулеза, саркоидоза, амилоидоза, любого врожденного заболевания, осложнений хронического заболевания легких, желудка, кишечника и/или почек у Застрахованного лица (Страхователя), если к моменту наступления страхового события Договор страхования действовал менее 1 года;

10.1.11. Беременности, родов и/или их осложнений у Застрахованного лица (Страхователя) в течение первых 12 месяцев действия Договора.

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

10.3. По соглашению сторон ответственность Страховщика 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.

11.2. Страховщик не несет ответственность за последствия изменения законодательства, связанного с изменением налогообложения для Страхователей, Застрахованных лиц и Выгодоприобретателей при уплате ими страховых взносов или получения ими страховых выплат и выкупных сумм.

## **12. Глоссарий**

12.1. Болезнь (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. К «нерабочей» относится группа инвалидности, установленная одновременно с ограничением способности к трудовой деятельности II или III степени.

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).

12.10. Срок страхования – период времени, определяемый Договором страхования, в течение которого при наступлении страховых случаев у Страховщика возникает обязанность по осуществлению страховых выплат в соответствии с настоящими Правилами.

12.11. Страховой выплатой является денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком при наступлении страхового случая, предусмотренного условиями настоящих Правил, в виде единовременной выплаты в размере, указанном в договоре страхования, или периодических выплат, осуществляемых в течение установленного в договоре периода времени в размере и в сроки, указанные в договоре страхования.

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.

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. Для Договоров страхования, по которым предусмотрена оплата страховой премии единовременно, выжидательный период должен быть не менее одного месяца.

- 12.15. Накопительный период – период, начинающийся с даты установленной Договором страхования для уплаты страховой премии (первого страхового взноса) и заканчивающийся днем, предшествующим дате выплата первой пенсии по Договору страхования.
- 12.16. Период выплаты пенсии – период, в течение которого Страховщик производит выплату пенсии. Данный период начинается с даты выплаты первой пенсии.
- 12.17. 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.
- 12.18. Полисный год (страховой год по полису) - период, начинающийся датой вступления Договора страхования в силу, и заканчивающийся по истечении 12 месяцев.
- 12.19. Дисконтирование – приведение экономических показателей разных лет к сопоставимому во времени виду (с помощью коэффициента дисконтирования, основанного на формуле сложных процентов).
- 12.20. Выкупная сумма – денежная сумма, причитающаяся Страхователю в случае досрочного прекращения Договора страхования. Размер выкупной суммы определяется в пределах сформированного страхового резерва на день прекращения Договора страхования. Договором страхования может быть предусмотрен период с начала срока действия Договора, в течение которого размер выкупной суммы равен нулю.
- 12.21. Дата урегулирования страхового случая – дата фактической выплаты по страховому событию, подтвержденная бухгалтерскими документами.
- 12.22. Вестинг (или Вестирование) - Соглашение между работодателем и работником о том, что работодатель платит за работника страховые взносы по пенсионному страхованию, и в случае увольнения работника в течение согласованного ими количества лет, работник не получает по Договору страхования никаких выплат, а если увольнение происходит по прошествии согласованного срока, то такому работнику выплачивается выкупная сумма либо он вправе продолжить уплачивать страховые взносы самостоятельно, либо Соглашение между работодателем и работником об уступке работодателем права на сумму накопленных страховых взносов (выкупную сумму) - в целом или в какой-то ее части, - сформированную по договору пенсионного страхования.
- 12.23. Пожизненное страхование – страхование до конца жизни Застрахованного лица.



*ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ – ПРИЛОЖЕНИЯ 1-3*

Приложение 1- Дополнительное условие 001 – «Освобождение от уплаты страховых взносов»

Приложение 2 – Дополнительное условие 002 – «Сберегательный пенсионный счет»

Приложение 3 - Дополнительное условие 003 – «Индексация страховой суммы»

*ПРОЧИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ*

Приложение 4 - Порядок определения размера страховой премии (страховых взносов)

Приложение 5 - Образец типового заявления о страховании

Приложение 6 - Образец типового страхового полиса

Приложение 7 – Образец типового Договора коллективного добровольного пенсионного страхования со всеми приложениями

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ 001** **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 001.
- 1.2. Страхователь одновременно является Застрахованным лицом.
- 1.3. Застрахованное лицо не может быть старше 60 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 003 «Индексация страховой суммы».

### **2. Страховые случаи**

- 2.1. Страховым случаем по настоящему Дополнительному условию признается следующее событие:
  - 2.1.1. Установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в период уплаты страховых взносов за исключением случаев, предусмотренных в разделе 6 настоящего Дополнительного условия и разделе 10 Правил добровольного пенсионного страхования с условием освобождения от уплаты взносов (риск – «Инвалидность Застрахованного»).
  - 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, если в Договоре страхования не предусмотрено иное, с даты, указанной в Договоре страхования, при условии уплаты страховой премии (первого страхового взноса) не позднее, чем в течение 30 дней, считая с указанной даты. При этом если иное не предусмотрено Договором страхования, Страховщик несет ответственность только по страховым случаям, наступившим со дня, следующего за днем уплаты страховой премии (взноса).

### **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 60-ти летнего возраста.

### **4. Страховая сумма, страховые взносы, порядок их уплаты**

- 4.1. По Дополнительному условию 001 страховая сумма устанавливается в размере, равном суммарному платежу страхового взноса по Основным условиям, включенным в Договор страхования.
- 4.2. Порядок определения размера страховой премии (страховых взносов) представлен в Приложении 4 к Правилам добровольного пенсионного страхования.
- 4.3. Порядок уплаты страховых взносов по Договору, включающему Дополнительные условия 001, соответствует порядку уплаты страховых взносов по Основным условиям, предусмотренной Договором страхования и действующей в соответствии с Правилами добровольного пенсионного страхования при условии, что уплата страховых взносов по Основным условиям, 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 в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины 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 от любой причины.

5.4. Освобождение от уплаты страховых взносов действует в отношении Основных условий, включенных в Договор, и распространяется на период установления Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины, 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.

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.

5.7. В случае если Страхователем были уплачены какие-либо страховые взносы, относящиеся к периоду установления I или II (нерабочей) группы инвалидности, 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.

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

5.8.1. Договор страхования (полис), заявление с подробным описанием обстоятельств установления группы инвалидности; документ или его копия, удостоверяющий личность заявителя, 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. Если иное не предусмотрено Договором страхования, не являются страховыми случаями события, указанные в п.2.1 настоящих Дополнительных условий и происшедшие 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.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ 002 Сберегательный пенсионный счет

### 1. Общие положения

1.1. Настоящее Дополнительное условие является дополнением к Правилам добровольного пенсионного страхования. Положения Правил добровольного пенсионного страхования применяются, если в настоящих Дополнительных условиях или Договоре страхования (полисе) не предусмотрено иное.

1.2. Настоящее Дополнительное условие, не может быть самостоятельным условием, а служит дополнением к Договору страхования, предусматривающему риск «Дожитие Застрахованного» п.п. 3.2.1. и 3.2.2. Правил добровольного пенсионного страхования. Договором страхования может предусматриваться ведение одного или нескольких Сберегательных пенсионных счетов.

1.3. Дополнительное условие оформляется соглашением в письменной форме в соответствии с требованиями п. 7.10. Правил добровольного пенсионного страхования, если его применение не оговорено при заключении Договора страхования.

1.4. Договор страхования, предусматривающий обязательство Страховщика по изменению размера страховых сумм в зависимости от результатов инвестиционной деятельности по страхованию жизни, включает также и настоящее Дополнительное условие.

### 2. Условия применения

2.1. Целью применения настоящего Дополнительного условия является дополнительное накопление средств к окончанию накопительного периода по Договору страхования.

2.2. Срок страхования по настоящему Дополнительному условию устанавливается по соглашению Сторон Договора таким образом, чтобы дата его окончания соответствовала дате окончания накопительного периода по основному Договору страхования.

2.3. Сберегательным пенсионным счетом является условный лицевой счет Страхователя в системе аналитического учета операций Страховщика. На Сберегательном пенсионном счете в установленном Страховщиком порядке учитывается текущая сумма накоплений по настоящему Дополнительному условию страхования (сумма соответствующего страхового резерва). Исходя из суммы, учтенной на Сберегательном пенсионном счете, определяется размер страховой суммы и размер выкупной суммы.

2.4. Страховыми рисками являются:

- Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором (риск – «дожитие Застрахованного»);

- Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором (риск – «дожитие Застрахованного») и Смерть Застрахованного от любой причины в накопительный период Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 10 Правил добровольного пенсионного страхования (риск – «смерть Застрахованного»).

2.5. Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного» устанавливается в размере страхового резерва (суммы средств, учтенных на Сберегательном пенсионном счете), который должен быть сформирован Страховщиком на дату окончания срока страхования по настоящему Дополнительному условию.

Страховая сумма по риску «Смерть Застрахованного» устанавливается в размере страхового резерва (суммы средств, учтенных на Сберегательном пенсионном счете), по настоящему Дополнительному условию на дату смерти Застрахованного лица, увеличенного на указанный ниже коэффициент. Отношение страховой суммы по риску «Смерть Застрахованного» к страховому резерву (коэффициент К) устанавливается соглашением сторон в отношении конкретного Сберегательного пенсионного счета при заключении Договора страхования, при этом в течение действия Договора страхования коэффициент (К) может меняться в связи с переходом Застрахованного лица из одной возрастной группы в другую.

2.6. Коэффициент К устанавливается в диапазоне от 1,00 до 2,00 с шагом, равным 0,05, при этом максимальное допустимое значение К зависит от возраста (полных лет) Застрахованного лица. Максимальные значения К для различных возрастных групп приведены в следующих таблицах:

Возраст	Максимальное значение К <sub>с</sub>
от 18 до 54 лет	2,00
от 55 до 59 лет	1,50
от 60 до 64 лет	1,25

Возраст	Максимальное значение К
от 65 до 69 лет	1,10
от 70 до 75 лет	1,05

При определении коэффициента К на дату смерти Застрахованного лица определяется его фактический возраст.

Для Сберегательного пенсионного счета, предусмотренного п.1.4. настоящих Дополнительных условий, коэффициент К устанавливается равным 1.

2.7. По поступлении страхового взноса по Договору Страховщик зачисляет на Сберегательный пенсионный счет денежные средства в размере суммы пенсионного взноса, уменьшенной на величину расходов Страховщика на ведение дела, которые составляют не менее 3 (трех) процентов от взноса. Сумма или доля издержек указывается в Договоре.

Датой уплаты страхового взноса на Сберегательный пенсионный счет Договора, если иное не предусмотрено Договором страхования, является:

- при почтовом переводе день осуществления почтового перевода в отделениях почтовой связи;
- при безналичных расчетах день зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

Страховщик зачисляет на Сберегательный пенсионный счет, предусмотренный п.1.4. настоящих Дополнительных условий, дополнительный доход, начисленный по итогам финансового (календарного) года. При определении величины дополнительного инвестиционного дохода, учитывается текущая величина Сберегательного пенсионного счета.

2.8. Договором может быть предусмотрено условие, что Страховщик ежемесячно начисляет на Сберегательный пенсионный счет Договора процентный доход исходя из действующей по Договору на этот момент годовой процентной ставки. Годовая процентная ставка по договору определяется исходя из публично объявляемой Страховщиком годовой нормы доходности, а также в зависимости от пола и возраста Застрахованного лица и объема страховой защиты (от величины коэффициента К). Таблица годовых процентных ставок при различных нормах доходности прилагается к Договору и является его неотъемлемой частью.

2.9. Страховщик обязан не реже, чем один раз в год, сообщать Страхователю о состоянии Сберегательного пенсионного счета. Страхователь, а также Застрахованное лицо, в случае, если Страхователь – юридическое лицо, вправе в любой момент (но не более двенадцати раз за год страхования) требовать информацию о состоянии Сберегательного пенсионного счета. Страховщик обязан в ответ на запрос Страхователя (Застрахованного лица) предоставить информацию о состоянии Сберегательного пенсионного счета в течение десяти рабочих дней с даты получения запроса Страхователя.

2.10. Договором может быть установлен порядок уплаты страховых взносов, предусмотренный п. 6.6. Правил добровольного пенсионного страхования, при этом Страхователь вправе вносить нерегулярные страховые взносы без предварительного согласования со Страховщиком. Страховщиком может быть установлена минимальная величина дополнительного страхового взноса.

2.11. Выкупная сумма равна сумме средств на Сберегательном пенсионном счете (за исключением промежуточного дополнительного дохода, начисленного в предварительном порядке по итогам финансового (календарного) квартала, за вычетом издержек Страховщика в связи с досрочным прекращением Договора, размер которых устанавливается Страховщиком при заключении Договора как фиксированная денежная сумма и (или) как процент от суммы счета – в зависимости от числа полных лет действия Договора на момент его расторжения.

Выкупная сумма по настоящему Дополнительному условию выплачивается только в случае расторжения Договора.

2.12. Страховая выплата по риску «Дожитие Застрахованного» осуществляется Застрахованному лицу в виде периодических выплат. При этом Страховщик пересматривает свои обязательства по Основным условиям страхования с учетом суммы средств на Сберегательном пенсионном счете на дату окончания настоящих Дополнительных условий исходя из тарифов, действующих на дату пополнения страхового резерва по Основным условиям Договора страхования, что оформляется соответствующим Дополнительным соглашением к Договору.

Если Договором страхования было предусмотрено условие единовременной выплаты по риску «Дожитие Застрахованного», то Страховщик осуществляет страховую выплату с учетом суммы средств на Сберегательном пенсионном счете на дату окончания настоящих Дополнительных условий.

2.13. Прекращение действия настоящих Дополнительных условий до окончания срока страхования возможно только вместе с досрочным прекращением Договора страхования.

2.14. Текущая величина Счета не учитывается для расчета минимальной страховой суммы при переводе Договора страхования в полностью оплаченный Полис.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ 003** **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. Настоящее Дополнительное условие является дополнением к Правилам добровольного пенсионного страхования. Положения Правил добровольного пенсионного страхования применяются, если в настоящих Дополнительных условиях или Договоре страхования (полисе) не предусмотрено иное.

1.3. Настоящее Дополнительное условие, не может быть самостоятельным условием, а служит дополнительным условием к тем Договорам страхования, которые предусматривают риск «Дожитие Застрахованного» и предусматривают 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. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, при наступлении очередного года действия Договора страхования Страховщик предлагает Страхователю увеличение (далее - индексацию) страховых сумм по риску «Дожитие Застрахованного» (п.3.2.1. и п.3.2.2. Правил добровольного пенсионного страхования) без дополнительной оценки состояния здоровья Застрахованного(ых) вместе с увеличением очередных страховых взносов по Договору.

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.

Если Страхователь не уведомил компанию об отказе от проведения индексации, она считается принятой. Согласие Страхователя с индексацией выражается также в уплате очередного страхового взноса (ежегодного или первого взноса в указанном году действия Договора страхования) в размере, увеличенном в соответствии с условиями индексации.

С начала года действия Договора страхования, в случае если Страхователь согласился с индексацией, Договор будет действовать с увеличенными страховыми взносами и страховыми суммами, в противном случае (отказ Страхователя от индексации) Договор будет продолжать действовать с неизменными условиями.

Страховщик имеет право прекратить проведение индексации (всех или части договоров страхования).

### **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 Основному условию 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 соответствующего увеличения очередных страховых взносов по рискам п.3.2.1., п.3.2.2. Правил добровольного пенсионного страхования.

### **4. Право на отказ от индексации**

4.1. В случае отказа Страхователя от индексации, 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. При заключении договора страхования по Основным условиям, предусматривающим риск «Дожитие Застрахованного» с условием индексации страховой суммы, страховые выплаты по таким Основным условиям осуществляются с учетом положений п.3 настоящих Дополнительных условий.

### **6. Прекращение действия Дополнительного условия**

6.1. Действие настоящего Дополнительного условия прекращается автоматически в случае:

6.1.1. окончания Договора страхования;

6.1.2. преобразования полиса в Оплаченный полис в порядке, предусмотренном п.6.9. Правил добровольного пенсионного страхования;

6.1.3. смерти Застрахованного лица;

6.1.4. окончания периода уплаты страховых взносов;

6.1.5. отказа Страхователя от двух подряд предложений проведения индексации, в течение дальнейшего срока действия договора сохраняются страховые суммы и страховые взносы, установленные до первой из указанных индексаций;

6.1.6. освобождения Страхователя от уплаты страховых взносов в связи с наступлением соответствующего страхового случая. В течение дальнейшего срока действия договора страхования сохраняются страховые суммы и страховые взносы, установленные до даты указанного страхового случая.

## ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ)

### ОБОЗНАЧЕНИЯ

- $i$  – норма доходности  
 $\alpha$  – расходы на заключение и сопровождение договора страхования при единовременной уплате премии (в процентах от единовременного брутто-взноса, зависит от срока накопления)  
 $\alpha_i$  – расходы на заключение и сопровождение договора страхования при уплате премии в рассрочку (в процентах от годового брутто-взноса, зависит от периода уплаты премии и года уплаты)  
 $\sigma$  – расходы на урегулирование убытков (в процентах от страховой суммы)  
 $\delta 1$  – расходы на заключение и сопровождение договора страхования (в процентах от страховой суммы)  
 $\delta 2$  – расходы на заключение и сопровождение договора страхования (в абсолютных величинах)  
 $\gamma$  – расходы на обслуживание страхового полиса в течение периода накопления договора (в процентах от страховой суммы)  
 $\gamma 2$  – расходы на обслуживание страхового полиса в течение периода выплат по договору (в процентах от страховой суммы)  
 $x$  – возраст застрахованного, число полных лет на момент расчета тарифа  
 $n$  – срок накопления (в месяцах)  
 $m$  – срок уплаты премии (в месяцах)  
 $h$  – периодичность уплаты премии в год  
 $n 2$  – срок выплаты пенсии в годах (для пожизненной пенсии  $n 2 = 110 - x - [n / 12] + 1$ )  
 $g$  – срок гарантированной выплаты пенсии в годах  
 $h 2$  – периодичность выплаты пенсии в год  
 $S$  – размер страховой суммы:  
а.) при единовременной выплате равен размеру этой выплаты  
б.) при рассроченной выплате равен размеру выплат за год  
в.) для риска «Освобождение от уплаты взносов при наступлении инвалидности» равна сумме годовых взносов по основным условиям

### ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА ПРЕМИЙ

Общие входные параметры:

1. Ожидаемые значения нормы доходности  $i = 7\%$ .
2. Расходы на заключение и сопровождение договора (в процентах от брутто-взноса)  
по основным условиям:  
 $\alpha = \alpha_1 = 40\%$   
 $\alpha_i = 10\%$  при  $i > 1$   
по дополнительным условиям:  
 $\alpha = \alpha_i = 40\%$
3. Расходы на урегулирование убытков (в процентах от страховой суммы)  $\sigma = 5\%$
4. Расходы на заключение и сопровождение договора (в процентах от страховой суммы)  $\delta 1 = 2\%$
5. Расходы на заключение договора (в абсолютных величинах)  $\delta 2 = 0$  рублей
6. Расходы на обслуживание страхового полиса в течение периода накопления договора (в процентах от страховой суммы)  $\gamma = 3\%$ .
7. Расходы на обслуживание страхового полиса в течение периода выплат по договору (в процентах от страховой суммы)  $\gamma 2 = 3\%$ .



**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования без выплат по смерти в накопительный период и с рассроченной выплатой по дожитию -Риск «Дожитие Застрахованного»**

**Вариант 1 – без периода с повышенной ответственностью**

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской
<i>x</i>	=	35 лет
<i>n</i>	=	291 мес.
<i>t</i>	=	120 мес
<i>h</i>	=	12 раз в год
<i>n2</i>	=	Пожизненно
<i>g</i>	=	0 лет
<i>h2</i>	=	12 раз в год
<i>Размер выплат за год</i>	=	120 000 руб

Единовременный брутто-взнос равен:

$$GP = S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot \ddot{a}_{x+n01}^{(h2)} \cdot \frac{{}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{1 - \alpha} + \delta 2 = 1\,203\,900,64 \text{ руб.}$$

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot (S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot \ddot{a}_{x+n01}^{(h2)} \cdot \frac{{}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{p\ddot{a}_{x:m1}^{(h)}} + \delta 2) = 121\,752,12 \text{ руб.}$$

**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования без выплат по смерти в накопительный период и с рассроченной выплатой по дожитию -Риск «Дожитие Застрахованного»**

**Вариант 2 – с периодом с повышенной ответственностью**

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Женский
<i>x</i>	=	30 лет
<i>n</i>	=	297 мес.
<i>t</i>	=	180 мес
<i>h</i>	=	4 раза в год
<i>n2</i>	=	20 лет
<i>g</i>	=	10 лет
<i>h2</i>	=	2 раз в год
<i>Размер выплат за год</i>	=	120 000 руб

Единовременный брутто-взнос равен:

$$GP = S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot (\ddot{a}_{g1}^{(h2)} + {}_g\ddot{a}_{x+n01:n2-g1}^{(h2)}) \cdot \frac{{}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{1 - \alpha} + \delta 2 = 1\,296\,402,83 \text{ руб.}$$

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot (S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot (\ddot{a}_{g1}^{(h2)} + {}_g\ddot{a}_{x+n01:n2-g1}^{(h2)}) \cdot \frac{{}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{p\ddot{a}_{x:m1}^{(h)}} + \delta 2) = 97681,72 \text{ руб.}$$

**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования с возвратом уплаченной премии по смерти в накопительный период и с рассроченной выплатой по дожитию без периода с повышенной ответственностью - Риски: «Дожитие Застрахованного», «Смерть Застрахованного»**

Единовременная уплата премии, выжидательный период 1 мес. (Немедленная выплата пенсии)

Для данного примера ожидаемое значение нормы доходности  $i = 10 \%$

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской
<i>x</i>	=	45 лет
<i>n</i>	=	1 мес.
<i>t</i>	=	0 мес
<i>h</i>	=	0 раз в год
<i>n2</i>	=	5 лет
<i>g</i>	=	0 лет
<i>h2</i>	=	12 раз в год
<i>Размер выплат за год</i>	=	60 000 руб

Единовременный брутто-взнос равен:

$$GP = S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot \ddot{a}_{x+n0|}^{(h2)} \cdot \frac{{}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1|}^{(1)}}{1 - \alpha - \bar{A}_{x:n0|}^1 \cdot (1 + \sigma)} + \delta 2 = 442\,286,00 \text{ руб.}$$

**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования с возвратом уплаченной премии по смерти в накопительный период и с рассроченной выплатой по дожитию**

**Риски «Дожитие Застрахованного», «Смерть Застрахованного»**

**Вариант 1 – без периода с повышенной ответственностью**

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Женский
<i>x</i>	=	40 лет
<i>n</i>	=	177 мес.
<i>t</i>	=	60 мес
<i>h</i>	=	1 раз в год
<i>n2</i>	=	Пожизненно
<i>g</i>	=	0 лет
<i>h2</i>	=	12 раз в год
<i>Размер выплат за год</i>	=	30 000 руб

Единовременный брутто-взнос равен:

$$GP = S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot \ddot{a}_{x+n0|}^{(h2)} \cdot \frac{{}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1|}^{(1)}}{1 - \alpha - \bar{A}_{x:n0|}^1 \cdot (1 + \sigma)} + \delta 2 = 443\,508,48 \text{ руб.}$$

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n|}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot \left( \frac{S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot \ddot{a}_{x+n0|}^{(h2)} \cdot ({}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1|}^{(1)})}{p\ddot{a}_{x:m1|}^{(h)} - h \cdot ((I^{(h)}\bar{A})_{x:m1|}^1 + m1 \cdot (\bar{A}_{x:n0|}^1 - \bar{A}_{x:m1|}^1)) \cdot (1 + \sigma)} + \delta 2 \right) = 72\,273,72 \text{ руб.}$$

**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования с возвратом уплаченной премии по смерти в накопительный период и с рассроченной выплатой по дожитию**

**Риски «Дожитие Застрахованного», «Смерть Застрахованного»**

**Вариант 2 – с периодом с повышенной ответственностью**

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Мужской
<i>x</i>	=	40 лет
<i>n</i>	=	237 мес.
<i>t</i>	=	60 мес
<i>h</i>	=	1 раз в год

$n2$	=	Пожизненно
$g$	=	15 лет
$h2$	=	12 раз в год
Размер выплат за год	=	30 000 руб

Единовременный брутто-взнос равен:

$$GP = S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot (\ddot{a}_{g|}^{(h2)} + {}_g\ddot{a}_{x+n01|}^{(h2)}) \cdot \frac{{}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1|}^{(1)}}{1 - \alpha - \bar{A}_{x:n0|}^1 \cdot (1 + \sigma)} + \delta 2 = 391\,594,42 \text{ руб.}$$

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n|}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot \left( \frac{S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot (\ddot{a}_{g|}^{(h2)} + {}_g\ddot{a}_{x+n01|}^{(h2)}) \cdot ({}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1|}^{(1)})}{p\ddot{a}_{x:m1|}^{(h)} - h \cdot ((I^{(h)}\bar{A})_{x:m1|}^1 + m1 \cdot (\bar{A}_{x:n0|}^1 - \bar{A}_{x:m1|}^1)) \cdot (1 + \sigma)} + \delta 2 \right) = 62\,667,60 \text{ руб.}$$

**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования с возвратом выкупной суммы по смерти в накопительный период и с рассроченной выплатой по дожитию-**

**Риски: «Дожитие Застрахованного», «Смерть Застрахованного»**

**Вариант 1 – без периода с повышенной ответственностью**

Входные данные:

Пол Застрахованного	–	Мужской
$x$	=	38 года
$n$	=	257 мес.
$t$	=	255 мес
$h$	=	4 раза в год
$n2$	=	Пожизненно
$g$	=	0 лет
$h2$	=	4 раза в год
Размер выплат за год	=	60 000 руб

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n|}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot \left( S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot \ddot{a}_{x+n01|}^{(h2)} \cdot \frac{v^n \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1|}^{(1)}}{p\ddot{a}_{x:m1|}^{(h)}} + \delta 2 \right) = 41\,894,20 \text{ руб.}$$

**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования с возвратом выкупной суммы по смерти в накопительный период и с рассроченной выплатой по дожитию-**

**Риски: «Дожитие Застрахованного», «Смерть Застрахованного»**

**Вариант 2 – с периодом с повышенной ответственностью**

Входные данные:

Пол Застрахованного	–	Мужской
$x$	=	25 лет
$n$	=	413 мес.
$t$	=	408 мес
$h$	=	2 раза в год
$n2$	=	Пожизненно
$g$	=	20 лет
$h2$	=	4 раза в год
Размер выплат за год	=	600 000 руб

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot (S \cdot (1 + \gamma 2) \cdot (\ddot{a}_{g|}^{(h2)} + \ddot{a}_{x+n0|}^{(h2)}) \cdot \frac{v^n \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{p\ddot{a}_{x:m1}^{(h)}} + \delta 2) = 357\,823,10 \text{ руб.}$$

**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования без выплат по смерти в накопительный период и с единовременной выплатой по дожитию -Риск: «Дожитие Застрахованного»**

Входные данные:

Пол Застрахованного	–	Женский
$x$	=	33 года
$n$	=	255 мес.
$m$	=	252 мес
$h$	=	1 раз в год
Единовременная выплата	=	500 000 руб

Единовременный брутто-взнос равен:

$$GP = S \cdot \frac{{}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{1 - \alpha} + \delta 2 = 502\,311,67 \text{ руб.}$$

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot \left( \frac{S \cdot ({}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)})}{p\ddot{a}_{x:m1}^{(h)}} + \delta 2 \right) = 30\,114,22 \text{ руб.}$$

**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования с возвратом уплаченной премии по смерти в накопительный период и с единовременной выплатой по дожитию - Риски: «Дожитие Застрахованного», «Смерть Застрахованного»**

Входные данные:

Пол Застрахованного	–	Женский
$x$	=	40 лет
$n$	=	170 мес.
$m$	=	170 мес
$h$	=	12
Единовременная выплата	=	100 000 руб

Единовременный брутто-взнос равен:

$$GP = S \cdot \frac{{}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{1 - \alpha - \bar{A}_{x:n0}^1 \cdot (1 + \sigma)} + \delta 2 = 119\,532,11 \text{ руб.}$$

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot \left( \frac{S \cdot ({}_{n0}E_x \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)})}{p\ddot{a}_{x:m1}^{(h)} - h \cdot ((I^{(h)}\bar{A})_{x:m1}^1 + m1 \cdot (\bar{A}_{x:n0}^1 - \bar{A}_{x:m1}^1)) \cdot (1 + \sigma)} + \delta 2 \right) = 9\,356,64 \text{ руб.}$$

**Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного Договором страхования с возвратом выкупной суммы по смерти в накопительный период и с единовременной выплатой по дожитию -  
Риски «Дожитие Застрахованного», «Смерть Застрахованного»**

Входные данные:

Пол Застрахованного	–	Мужской
$x$	=	45 лет
$n$	=	176 мес.
$t$	=	174 мес
$h$	=	4
Единовременная выплата	=	900 000 руб

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot \left( S \cdot \frac{v^{n0} \cdot (1 + \sigma) + \delta 1 + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{p\ddot{a}_{x:m1}^{(h)}} + \delta 2 \right) = 79\,517,08 \text{ руб.}$$

**Смерть Застрахованного лица от любой причины в накопительный период договора страхования -  
Риск «Смерть Застрахованного»**

Входные данные:

Пол Застрахованного	–	Женский
$x$	=	25 лет
$n$	=	360 мес.
$t$	=	120 мес
$h$	=	2 раза в год
Единовременная выплата	=	1 000 000 руб

Единовременный брутто-взнос равен:

$$GP = S \cdot \frac{\bar{A}_{x:n0}^1 \cdot (1 + \sigma) + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{1 - \alpha} = 687\,591,87 \text{ руб.}$$

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot S \cdot \frac{\bar{A}_{x:n0}^1 \cdot (1 + \sigma) + \gamma \cdot \ddot{a}_{x:n1}^{(1)}}{p\ddot{a}_{x:m1}^{(h)}} = 95\,207,18 \text{ руб.}$$

**Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины с последующей выплатой пенсии по инвалидности в накопительный период Договора страхования-  
Риск «Пенсия по инвалидности Застрахованного»**

Входные данные:

Пол Застрахованного	–	Мужской
$x$	=	30 лет
$n$	=	356 мес.
$t$	=	60 мес
$h$	=	4 раза в год
$h_2$	=	12 раз в год
Размер выплат за год	=	48 000 руб

Единовременный брутто-взнос равен:

$$GP = S \cdot \frac{\frac{1}{h2} \sum_{k=1}^{[n/h2]} v^{k/h2} \cdot ({}_{k/h2}p_x - {}_{k/h2}\tilde{p}_x) \cdot (1 + \gamma 2) + \gamma \cdot \tilde{a}_{x:n1}^{(1)}}{1 - \alpha} = 433\,001,34 \text{ руб.}$$

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:n}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot S \cdot \frac{\frac{1}{h2} \sum_{k=1}^{[n/h2]} v^{k/h2} \cdot ({}_{k/h2}p_x - {}_{k/h2}\tilde{p}_x) \cdot (1 + \gamma 2) + \gamma \cdot \tilde{a}_{x:n1}^{(1)}}{p\tilde{a}_{x:m1}^{(h)}} = 116\,581,52 \text{ руб.}$$

**Установление Застрахованному лицу I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины с последующим освобождением от уплаты взносов по Договору - Риск: «Инвалидность Застрахованного»**

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Женский
<i>x</i>	=	50 лет
<i>n</i>	=	48 мес.
<i>m</i>	=	48 мес
<i>h</i>	=	1 раз в год
<i>Размер суммы годовых брутто-взносов по основным условиям</i>	=	50 000 руб

Годовой брутто-взнос при рассроченной оплате равен:

$$GP_{x:m}^{(m,h)} = k(h) \cdot h \cdot S \cdot \frac{(1 + \delta) \cdot \frac{1}{h} \sum_{k=1}^{m1} v^{k/h} \cdot ({}_{k/h}p_x - {}_{k/h}\tilde{p}_x) + \gamma \cdot \tilde{a}_{x:-[m1]}^{(1)}}{p\tilde{a}_{x:m1}^{(h)}} = 34\,538,13 \text{ руб.}$$

**«Сберегательный пенсионный счет»**

**Риски: «Смерть Застрахованного» и «Дожитие Застрахованного»**

Входные данные:

<i>Пол Застрахованного</i>	–	Женский
<i>x</i>	=	50 лет
<i>n</i>	=	3 года
<i>Kc</i>	=	1,50
<i>i</i>	=	15%
<i>Размер суммы по риску «дожитие Застрахованного»</i>	=	100 000 руб

Величина единовременного брутто-взноса на «Сберегательный пенсионный счет» :

$$GP = S \frac{1}{K_c} \cdot \frac{1}{(1 - 0,03) \cdot (1 + i)^n \cdot ({}_np_x)^{K_c - 1}} = 68\,163,10 \text{ руб.}$$



**Застрахованное лицо:**

Гражданство			Нерезидент
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Фамилия (англ.)	ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН		
Имя (англ.)			
Дата рождения	Профессия		
Пол:	<input type="checkbox"/> мужской	<input type="checkbox"/> женский	Родственные отношения со страхователем
Документ, удостоверяющий личность	<input type="checkbox"/> паспорт	<input type="checkbox"/> иное	Серия
			Номер
Кем выдан		Дата выдачи	
Индекс	Адрес для корреспонденции (адрес проживания)		
Республика, край, область, АО, район			
Город, поселок, деревня, село (нужное подчеркнуть)			
	улица	дом	корпус
			квартира

**Выгодоприобретатели (на случай смерти Застрахованного лица)**

1. Гражданство			
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Фамилия (англ.)	ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН		
Имя (англ.)			
Дата рождения			
Родственные отношения с застрахованным		Доля страховой суммы (%)	
Документ, удостовер. личность	<input type="checkbox"/> Паспорт	<input type="checkbox"/> Иное	Серия
			Номер
Кем выдан		Дата выдачи	
2. Гражданство			
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Фамилия (англ.)	ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН		
Имя (англ.)			
Дата рождения			
Родственные отношения с застрахованным		Доля страховой суммы (%)	
Документ, удостовер. личность	<input type="checkbox"/> Паспорт	<input type="checkbox"/> Иное	Серия
			Номер
Кем выдан		Дата выдачи	
3. Гражданство			
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Фамилия (англ.)	ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН		
Имя (англ.)			
Дата рождения			





**V. Сроки и периодичность выплаты пенсии**

**Периодичность выплаты  
пенсии**

ежегод-  
но       раз в пол-  
года       ежеквар-  
тально       ежемесячно       единовре-  
менно

**Период выплаты пенсии**

лет с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_, дата выплаты первой  
пенсии \_\_\_\_\_

**Гарантированный период**

пожизненно  
 лет с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

Подпись Страхователя



### Анкета

	Страхователь	Застрахованное лицо
<b>1. Данные о состоянии здоровья:</b>		
1.1. Сообщите название и адрес Вашей поликлиники, Ф.И.О. лечащего врача: _____		
1.2. Рост _____; Вес _____; Рост, вес изменились за последний год? (если «да», укажите, пожалуйста, причину)	_____; _____; да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	_____ см _____ кг 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"/>
<b>Переносили ли Вы или имеете сейчас нижеприведенные заболевания:</b>		
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"/>
<b>2. Дополнительная информация:</b>		
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 поставлен (-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.

Прошу заключить договор страхования на условиях Правил добровольного пенсионного страхования №3 в редакции от \_\_\_\_\_.

ООО «СК «РГС-Жизнь»  
Правила добровольного пенсионного страхования

---

С указанными Правилами страхования ознакомлен (-на) и согласен (-на). Выписку из Правил добровольного пенсионного страхования №3 в редакции, от \_\_\_\_\_ Программу страхования \_\_\_\_\_

получил (-ла).

Подпись Застрахованного лица или его  
законного представителя

Подпись Страхователя

Подпись агента

Дата

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



## Полис добровольного пенсионного страхования

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Настоящий Договор заключен на основании Правил добровольного пенсионного страхования №3, в редакции, действующей на момент вступления Договора в силу

### I. СТРАХОВЩИК

ООО «СК «РГС-Жизнь»

Адрес:

Телефон:

Банковские реквизиты:

119991 г.Москва-17, ГСП-1, ул. Большая Ордынка, д.40, стр.3

8-800-200-68-86

р/с 40701810000000000090 в ОАО АКБ "Русь-Банк" Дополнительный офис "Отделение "Ордынка" к/с 3010181080000000174, БИК 044579174 ИНН 7706548313 КПП 770601001

### II. СТРАХОВАТЕЛЬ

Фамилия Имя Отчество:

Паспортные данные:

Почтовый адрес:

### III. ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

Фамилия Имя Отчество:

Дата рождения:

Почтовый адрес:

### IV. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ (НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА)

Выгодоприобретатель:

### V. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И РАЗМЕРЫ СТРАХОВЫХ СУММ

1. Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного договором страхования – \_\_\_\_\_ (руб.)
2. Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного договором страхования – \_\_\_\_\_ (руб.)
- Смерть Застрахованного лица от любой причины в накопительный период договора страхования, кроме случаев, предусмотренных как «Исключения». Страховая сумма по данному событию равна:
- выкупной сумме на момент наступления страхового события;
- сумме взносов, подлежащих уплате по договору страхования на момент наступления страхового события.
3. Смерть Застрахованного лица от любой причины в период действия договора страхования, кроме случаев, предусмотренных как «Исключения» \_\_\_\_\_ (руб.)
4. Установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в накопительный период договора страхования кроме случаев, предусмотренных как «Исключения», с условием выплаты пенсии по инвалидности – \_\_\_\_\_ (руб.)
5. Установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в период уплаты страховых взносов, кроме случаев, предусмотренных как «Исключения» – освобождение от уплаты страховых взносов.

### VI. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ \_\_\_ лет (пожизненно)

с 00 часов 00 минут « » \_\_\_\_\_, 20\_\_ г. до 24 часов 00 минут « » \_\_\_\_\_, 20\_\_ г.

Накопительный период \_\_\_\_\_ лет \_\_\_\_\_ мес. с « » \_\_\_\_\_, 200\_\_ г. по « » \_\_\_\_\_, 20\_\_ г.

Период уплаты взносов \_\_\_\_\_ лет \_\_\_\_\_ мес. с « » \_\_\_\_\_, 200\_\_ г. по « » \_\_\_\_\_, 20\_\_ г. не позднее \_\_\_ числа каждого первого месяца выбранной периодичности уплаты страховых взносов

Гарантированный период \_\_\_\_\_ лет с « » \_\_\_\_\_, 200\_\_ г. по « » \_\_\_\_\_, 20\_\_ г.

### VII. РАЗМЕР И ПЕРИОД УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ)

Страховая премия/взнос: \_\_\_\_\_ рублей

Периодичность уплаты страховых взносов:

- единовременно  ежегодно  раз в полгода  ежеквартально  ежемесячно

### VIII. ПЕРИОД ВЫПЛАТЫ ПЕНСИИ

Период выплаты пенсии

\_\_\_\_\_ лет с « » \_\_\_\_\_, 200\_\_ г. по « » \_\_\_\_\_, 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ пожизненно

Дата выплаты первой пенсии \_\_\_\_\_

Периодичность выплаты пенсии:

- единовременно  ежегодно  раз в полгода  ежеквартально  ежемесячно

### IX. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в Договоре страхования, при условии уплаты страховой премии (первого страхового взноса) не позднее, чем в течение 30 дней, считая с указанной даты. При этом Страховщик несет ответственность только по страховым случаям, наступившим со дня, следующего за днем уплаты страховой премии (взноса). Моментом уплаты страховой премии (взноса) является:

- при почтовом переводе день осуществления почтового перевода в отделениях почтовой связи;
- при безналичных расчетах день зачисления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика.

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

#### **X . ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

Договор может быть досрочно расторгнут по инициативе Страхователя или Страховщика в случаях, предусмотренных условиями договора и законом. При расторжении Страхователю выплачивается выкупная сумма, в пределах сформированного резерва по договору страхования, в соответствии с Программой страхования. Условиями договора предусмотрен период (два года), в течение которого размер выкупной суммы равен нулю.

#### **XI. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

По согласованию сторон договор страхования может быть изменен по истечении полисного года в период уплаты страховых взносов в части размера страховой суммы /взноса при сохранении срока и периодичности выплат.

Все изменения и дополнения к договору оформляются Страховщиком Дополнительными соглашениями (Аддендумами) к договору страхования, составляются в письменной форме, должны быть скреплены подписью и печатью Страховщика и подписью Страхователя.

#### **XII. УЧАСТИЕ В ИНВЕСТИЦИОННОМ ДОХОДЕ**

В зависимости от результатов инвестиционной деятельности по страхованию жизни, в установленном Страховщиком порядке, производится увеличение страховых сумм по договору страхования при неизменном размере страховых взносов.

##### **Страхователь:**

С условиями программы РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ  
ознакомлен и согласен.

Полис, выписку из Правил добровольного пенсионного страхования  
№3 в редакции от \_\_\_\_\_ (РОСГОССТРАХ ЖИЗНЬ  
\_\_\_\_\_ – Приложение 1) получил.

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(дата)

##### **Страховщик:**

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_  
(Подпись уполномоченного лица)

МП

**Договор \_\_\_\_\_  
коллективного добровольного пенсионного страхования**

г. Москва

«\_\_» «\_\_\_\_\_» 200\_\_ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Росгосстрах-Жизнь», именуемое в дальнейшем «Страховщик», в лице \_\_\_\_\_ руководителя Филиала Общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах - \_\_\_\_\_» - «Главное Управление по \_\_\_\_\_», действующего на основании типовой Доверенности от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ и Доверенности от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем – «Страхователь», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, 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 страхования Страховщик обязуется за обусловленную плату (страховую премию), уплачиваемую Страхователем, произвести страховую выплату в пределах установленной Договором страховой суммы при наступлении страхового случая с Застрахованным лицом.

1.2. Настоящий Договор заключен на основании заявления Страхователя (Приложение 1 к настоящему Договору) в соответствии с Правилами добровольного пенсионного страхования №3 в редакции от 29.12.2008 г. (далее по тексту – Правила №3).

### **2. ЗАСТРАХОВАННЫЕ ЛИЦА**

2.1. Лица, в пользу которых заключен настоящий Договор, имеющие право на получение страховой выплаты, указаны в Списках Застрахованных лиц (Приложение 2 к настоящему Договору).

2.2. В случае если Застрахованное лицо, заключит индивидуальный договор добровольного пенсионного страхования, то ему вручается Страховой Сертификат индивидуального добровольного пенсионного страхования (Приложение №3 к настоящему Договору), подписанный Страховщиком. Список Застрахованных лиц, которым выданы Сертификаты и которые оформили в бухгалтерии предприятия заявление об удержании части страховых взносов из заработной платы для перечисления работодателем на счет Страховщика, указаны в Приложении 4 к настоящему Договору.

### **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

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

### **4. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ**

4.1. По настоящему Договору страхования в случае смерти Застрахованного лица в накопительный период или в гарантированный период выплаты пенсии страховая выплата осуществляется Выгодоприобретателю, назначенному Страхователем с согласия Застрахованного лица, если в Договоре не назначен иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

### **5. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

5.1. Страховыми случаями являются происшедшие в период действия настоящего Договора страхования, следующие события:

**Основные условия** (выбираются по желанию Страхователя):

5.1.1. Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного настоящим Договором (риск – «дожитие Застрахованного»); или

5.1.2. Дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного настоящим Договором (риск – «дожитие Застрахованного») и Смерть Застрахованного от любой причины в накопительный период Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 13 настоящего Договора (риск – «смерть Застрахованного»). В случае смерти Застрахованного возможны два варианта выплаты:

5.1.2.1. возврат взносов, подлежащих уплате по Договору страхования на момент наступления страхового события;

5.1.2.2. выкупная сумма на момент наступления страхового события.

**Дополнительные условия** (выбираются по желанию Страхователя, могут быть включены в Договор страхования, как все, так и в любом наборе):

5.1.3 Смерть Застрахованного лица от любой причины в накопительный период Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 13 настоящего Договора (риск – «смерть Застрахованного»);

5.1.4. Установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей\*) группы инвалидности от любой причины в накопительный период Договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных в



разделе 13 настоящего Договора, с условием выплаты пенсии по инвалидности (риск – «пенсия по инвалидности Застрахованного»);

5.1.5. Установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей\*) группы инвалидности от любой причины в период уплаты страховых взносов по Договору страхования, за исключением случаев, предусмотренных в разделе 13 настоящего Договора страхования, с условием освобождения от уплаты страховых взносов (риск – «инвалидность Застрахованного»).

## **6. СТРАХОВАЯ СУММА**

6.1. Страховой суммой по страховому риску «дожитие Застрахованного» является сумма единичных пенсий, выплачиваемых в течение полисного года.

Размер страховой суммы по страховым рискам «смерть Застрахованного» и «инвалидность Застрахованного» оговаривается при заключении Договора страхования. Страховой суммой по риску «пенсия по инвалидности Застрахованного» является сумма единичных пенсий, выплачиваемых в течение полисного года.

6.2. Размеры страховых сумм по рискам, включенным в Договор страхования на каждое Застрахованное лицо, указаны в Приложениях №2 к настоящему Договору. Размер страховых сумм по рискам, включенным в индивидуальные Сертификаты, указаны в Приложении №4 к настоящему Договору.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в Договоре страхования, при условии уплаты страховой премии (первого страхового взноса) не позднее, чем в течение 30 дней, считая с указанной даты. Ответственность Страховщика по Договору страхования начинается с даты, указанной в нем. Страховая выплата осуществляется после зачисления на расчетный счет Страховщика (не позднее 30 дней) страховой премии (первого страхового взноса) в полном объеме.

Действие Договора страхования заканчивается с исполнением обязательств по настоящему Договору в отношении всех Застрахованных лиц, указанных в Списках Застрахованных лиц.

7.2. Накопительный период, период уплаты страховых взносов, период гарантированной выплаты страховой пенсии указаны в Приложениях № 2 к настоящему Договору страхования.

Накопительный период, период уплаты страховых взносов, период гарантированной выплаты страховой пенсии по индивидуальным Сертификатам указаны в Приложениях №4 к настоящему Договору.

По всем рискам по каждому Застрахованному лицу период уплаты страховых взносов должен быть одинаковым. При включении в Договор страхования риска «Инвалидность Застрахованного» - освобождение от уплаты страховых взносов – период уплаты страховых взносов по каждому Застрахованному лицу должен заканчиваться не позднее достижения Застрахованным лицом возраста 60 лет.

При включении в Договор страхования риска «Пенсия по инвалидности Застрахованного» - накопительный период по каждому Застрахованному лицу должен заканчиваться не позднее достижения Застрахованным лицом возраста 60 лет.

7.3. При включении в Договор страхования новых Застрахованных лиц заключается Дополнительное соглашение к настоящему Договору страхования, в котором указываются сведения по каждому вновь Застрахованному лицу. При этом дата начала ответственности определяется в соответствии с графиком уплаты страховых взносов, указанным в Списке Застрахованных лиц, являющимся Приложением к Дополнительному соглашению.

Если по вновь Застрахованным лицам уплата страховой премии будет осуществлена единовременно, то дата начала ответственности в отношении каждого Застрахованного лица устанавливается с даты, указанной в Дополнительном соглашении.

При внесении изменений по индивидуальным Сертификатам составляется Аддендум на изменение Списка Застрахованных лиц (Приложения №4 к настоящему Договору) и индивидуальные Аддендумы к каждому Сертификату.

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

## **8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)**

8.1. Страховые взносы уплачиваются в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно) не позднее \_\_\_\_\_ числа (каждого \_\_ месяца или первого месяца квартала, первого месяца полугодия, первого месяца года) периода уплаты страховых взносов. При этом по Договору возможна, как рассроченная уплата

---

\*Здесь и далее к «нерабочей» относится группа инвалидности, установленная одновременно с ограничением способности к трудовой деятельности III степени.

страховых взносов, так и единовременная по разным категориям Застрахованных лиц.

Размер (ежемесячного, ежеквартального, полугодового, ежегодного) страхового взноса по пенсионному страхованию по коллективной схеме за счет средств работодателя составляет \_\_\_\_\_ руб.

Размер страховой премии при единовременной уплате по пенсионному страхованию по коллективной схеме за счет средств работодателя, составляет \_\_\_\_\_ руб.

Размер (ежемесячного, ежеквартального, полугодового, ежегодного) страхового взноса по пенсионному страхованию, уплачиваемый за счет собственных средств владельцев Сертификатов, составляет \_\_\_\_\_ руб.

Размер страховой премии при единовременной уплате по пенсионному страхованию, уплачиваемый за счет собственных средств владельцев Сертификатов, составляет \_\_\_\_\_ руб.

Общий размер страхового взноса по коллективной пенсионной схеме за счет средств работодателя и за счет средств работников по индивидуальным Сертификатам составляет \_\_\_\_\_ руб. Общая единовременная премия по коллективным полисам и индивидуальным Сертификатам составляет \_\_\_\_\_ руб.

8.2. Для Застрахованных лиц, включенных в Договор страхования посредством заключения Дополнительного соглашения к настоящему Договору, страховые взносы определяются исходя из тарифов, действующих на дату заключения дополнительного соглашения, и уплачиваются в соответствии с графиком уплаты страховых взносов, установленном в п.8.1. настоящего Договора.

8.3. Для уплаты очередного страхового взноса предусмотрен льготный период – 62 дня.

## **9. УЧАСТИЕ В ИНВЕСТИЦИОННОМ ДОХОДЕ**

9.1. Настоящим Договором предусмотрено обязательство Страховщика по увеличению размера страховых сумм в зависимости от результатов инвестиционной деятельности Страховщика по страхованию пенсии, при превышении фактической доходности инвестиций средств резервов по страхованию пенсии над нормой доходности, применявшейся при расчете тарифов (участие в инвестиционном доходе):

9.1.1. начисленный в установленном Страховщиком порядке дополнительный доход, величина которого не гарантируется Страховщиком:

- в течение периода уплаты страховых взносов и накопительного периода отражается на «Сберегательном пенсионном счете» и в дальнейшем идет на увеличение страховой суммы (по рискам «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного»), при этом страховые взносы по Договору уплачиваются в неизменном размере;

- в течение периода выплаты пенсии в установленном Страховщиком порядке увеличивает размер пенсионных выплат.

9.2. По результатам начисления дополнительного инвестиционного дохода по итогам календарного года Страховщик (без оформления дополнительных соглашений) извещает Страхователя письменно или иным способом, в том числе через средства массовой информации. При страховых выплатах размер инвестиционного дохода (бонус), применяется на дату утверждения выплаты.

## **10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

10.1. Действие настоящего Договора страхования прекращается в случае:

10.1.1. Истечения срока действия настоящего Договора страхования.

10.1.2. Выполнения Страховщиком обязательств по настоящему Договору страхования в полном объеме.

10.2. Договор страхования не может быть досрочно прекращен в отношении Застрахованного лица, которому уже производится выплата пенсии.

10.3. Договор страхования может быть досрочно прекращен в накопительный период в отношении отдельных Застрахованных лиц. В этом случае будет возвращена выкупная сумма, рассчитанная из величины сформированного резерва на дату досрочного прекращения договора, которая может быть перечислена на счет Страхователя или направлена на уплату очередных взносов, или на уплату взносов по вновь включенным в Список Застрахованным лицам. Прекращение настоящего Договора страхования в отношении Застрахованных лиц возможно на дату его увольнения или дату заявления Страхователя о прекращении договора в отношении конкретного Застрахованного лица, которая указывается в Дополнительном соглашении (Аддендуме) к настоящему Договору. Наличие согласия Застрахованного лица на его исключение из Списка Застрахованных лиц подтверждается Страхователем в письменной форме. Данная информация должна представляется не позднее 7 дней до даты уплаты очередного страхового взноса.

По индивидуальным Сертификатам прекращение договора осуществляется по письменному заявлению Страхователя/Застрахованного лица и по нему осуществляется возврат выкупной суммы в пределах сформированного резерва по Сертификату.

В случае прекращения Договора коллективного добровольного пенсионного страхования в отношении конкретного Застрахованного лица, имеющего индивидуальный страховой Сертификат в рамках коллективной схемы, индивидуальный договор также прекращается и по нему выплачивается выкупная сумма в пределах сформированного резерва на дату прекращения Сертификата, которая перечисляется на счет Страхователя владельца Сертификата.

10.4. Договор страхования может быть досрочно прекращен в накопительном периоде по требованию Страхователя.

10.5. Договор досрочно прекращается в случае ликвидации Страхователя – юридического лица до окончания накопительного периода, если обязанность Страхователя по уплате взносов не исполнена в полном объеме и иное лицо не приняло на себя права и обязанности Страхователя по Договору.

10.6. В случае ликвидации Страхователя - юридического лица Страховщик не освобождается от исполнения своих обязанностей по Договору, если обязанности Страхователя по уплате взносов выполнены в полном объеме или если Застрахованное или другое лицо, с согласия Страховщика, принимает на себя обязанности Страхователя по Договору в полном объеме.

Если по такому Договору страхования права и обязанности не были приняты иным лицом, то Договор расторгается и по письменному заявлению Страхователя осуществляется возврат выкупной суммы в пределах сформированного резерва по настоящему Договору страхования.

10.7. 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.

При этом заключая Договор страхования на условиях настоящих Правил, Страхователь (Застрахованное лицо) соглашается с тем, что в случае существенного изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора, в том числе в случае изменения законодательства РФ (т.е. при изменении обстоятельств настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях), Страховщик оставляет за собой право вносить изменения в Правила страхования в порядке, предусмотренном законодательством. При этом Страховщик информирует Страхователя об изменении Правил в течение 30 дней с даты утверждения новой редакции Правил, посредством направления Страхователю новой редакции Правил по почте по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования (заказным письмом с уведомлением).

В случае отказа Страхователя от такого изменения условий Договора страхования, Страховщик вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора страхования, направив Страхователю соответствующее уведомление.

10.8. Внесение изменений в договор страхования (увеличение/уменьшение) размера страховой суммы/страхового взноса по рискам Страхователь может осуществить только по соглашению со Страховщиком на периоде уплаты страховых взносов и не ранее истечения первого полисного года. При этом если страховая премия была уплачена единовременно, то в такой договор изменения не вносятся.

10.9. Если иное не предусмотрено соглашением между Страховщиком и Страхователем, при изменении условий Договора коллективного страхования в связи с прекращением Договора в отношении конкретных Застрахованных лиц или уменьшением размера страховых сумм, Страхователю возвращается выкупная сумма, исходя из величины сформированного резерва, которая может быть перечислена на счет Страхователя или направлена на уплату очередных взносов, или на уплату взносов по вновь включенным в Список Застрахованным лицам.

При досрочном прекращении Сертификата по письменному заявлению Страхователя выплачивается выкупная сумма в пределах сформированного резерва на дату прекращения Сертификата, которая перечисляется на счет Страхователя владельца Сертификата.

10.10. Страховщик и Страхователь, вместо и/или наряду с выкупной суммой в связи с досрочным прекращением Договора страхования в отношении отдельного Застрахованного лица, при условии наличия между Страхователем и Застрахованным лицом соглашения о вестировании, может предусмотреть различные варианты выплаты Застрахованному лицу по настоящему Договору, заключенному за счет средств работодателя (Приложение №5 к настоящему Договору).

10.11. Если в отношении Застрахованного лица может быть применен любой из вариантов вестирования, указанный в Приложении №5 к настоящему Договору, то Страховщик по соглашению со Страхователем может переменить Страхователя в Договоре страхования в соответствии с главой 24 Гражданского кодекса Российской Федерации, осуществив перемену лиц в обязательстве, вытекающем из Договора страхования. Перемена лиц в обязательстве, вытекающем из Договора страхования, оформляется трехсторонним соглашением между Страховщиком, первоначальным и новым Страхователями (Приложения №6 и 7 к настоящему Договору).

10.12. 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.

## **11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

11.1. Страхователь обязан:

11.1.1. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере, в порядке и в срок, указанные в п. 8.1. и п.8.2. настоящего Договора страхования.

11.1.2. Извещать Застрахованное лицо (под роспись) об изменениях Договора страхования, заключенного на условиях Правил добровольного пенсионного страхования, в том числе об изменениях, предусмотренных п.10.7. Правил добровольного пенсионного страхования. Риск негативных последствий за неисполнение данной обязанности в полном объеме несет Страхователь.

11.1.3. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику всю информацию о Застрахованных лицах, необходимую для принятия Страховщиком решения о страховании и условиях страхования. 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.

11.1.4. Исполнять любые иные положения Правил №3, Договора страхования и иных документов, закрепляющих договорные правоотношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих правоотношений.

11.1.5. При наступлении событий, предусмотренных п.5.1. настоящего Договора, в течение 30-ти банковских дней, 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.5.1.2, п.5.1.3. настоящего Договора, может быть исполнена Выгодоприобретателем.

11.2. Страхователь имеет право:

11.2.1. Ознакомиться с Правилами №3, на условиях которых заключается настоящий Договор страхования, и получить выписку из Правил (Программу страхования) при заключении Договора страхования.

11.2.2. Проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования.

11.2.3. Назначить и заменить Выгодоприобретателя с письменного согласия Застрахованного лица.

11.2.4. В накопительный период в отношении отдельных Застрахованных лиц Договор страхования может быть досрочно прекращен. В этом случае будет возвращена выкупная сумма, рассчитанная из величины сформированного резерва на дату досрочного прекращения договора, которая может быть перечислена на счет Страхователя или направлена на уплату очередных взносов или на уплату взносов по вновь включенным в Список Застрахованным лицам. Прекращение настоящего Договора страхования в отношении Застрахованных лиц возможно на дату его увольнения или дату заявления Страхователя о прекращении договора в отношении конкретного Застрахованного лица, которая указывается в Дополнительном соглашении (Аддендуме) к настоящему Договору страхования. Наличие согласия Застрахованного лица на его исключение из Списка Застрахованных лиц подтверждается Страхователем в письменной форме. Кроме того, прекращает свое действие в рамках коллективной схемы и индивидуальный страховой Сертификат данного Застрахованного лица.

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

11.3. Страховщик обязан:

11.3.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, произвести страховую выплату (или отказать в выплате) в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после получения последнего из запрошенных Страховщиком документов, указанных в п.12.8. настоящего Договора страхования.

11.3.2. Обеспечить тайну страхования и безопасность персональных данных Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), полученных от Страхователя, при их обработке в соответствии с законодательством РФ. Однако Страховщик имеет право передавать перестраховщику в необходимых объемах данные для оценки степени страхового риска и для заключения договора перестрахования.

11.4. Страховщик имеет право:

11.4.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем положений Правил №3 и Договора страхования.

11.4.2. 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.

## 12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

12.1. Страховая выплата производится при наступлении страховых случаев, предусмотренных Договором страхования в размере, определяемом в зависимости от включенных в Договор страхования рисков страхования, а также с учетом согласованных сторонами страховых сумм.

При определении размера страховой выплаты учитывается размер дополнительного инвестиционного дохода, объявленный на дату составленного акта.

12.2. Выплата пенсии осуществляется Застрахованному лицу после уплаты по Договору страхования страховой премии (страховых взносов) в полном объеме и наступлении событий, предусмотренных настоящим Договором страхования.

12.3. Страховщик производит Застрахованным лицам выплаты пенсий с периодичностью, (ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно) или единовременно. Выплаты производятся в течение определенного срока либо пожизненно, в соответствии со Списками Застрахованных лиц (Приложением №2 к настоящему Договору), Дополнительными соглашениями, составленными в течение накопительного периода, и по индивидуальным Сертификатам в соответствии со Списком Застрахованных лиц (Приложения №4 к настоящему Договору).

Страховщик предоставляет Застрахованному лицу право до наступления даты первой выплаты пенсии заменить рассроченные пенсионные выплаты на единовременную (равную выкупной сумме на дату окончания накопительного периода): единовременную выплату пенсии на рассроченную, сроки пенсионных выплат, при этом новые размеры страховых выплат рассчитываются Страховщиком исходя из условий (страховых тарифов), действующих на дату подачи Застрахованным лицом соответствующего заявления. Заявление об изменении условий страховой выплаты Застрахованное лицо обязано подать Страховщику за 30 дней до даты первой страховой выплаты.

Страховщик вправе потребовать предоставления не реже 1 раза в год доказательств того, что получатель страховой выплаты жив на дату очередной выплаты пенсии (заверенную выписку из ЖЭКа, подтверждающую регистрацию на определенную дату). При отсутствии такого доказательства, выплата приостанавливается до момента получения доказательства и может быть возобновлена в течение 3-х лет с момента приостановления выплаты.

12.4. В случае смерти Застрахованного лица, кроме случаев, предусмотренных в разделе 13 настоящего Договора страхования, в накопительный период Страховщик осуществляет страховую выплату Выгодоприобретателю либо наследникам Застрахованного лица, в следующих размерах, установленных настоящим Договором:

- суммы взносов, подлежащих уплате по Договору страхования на момент наступления страхового события;
- выкупной суммы на момент наступления страхового события.

Если настоящим Договором страхования предусмотрена ответственность Страховщика только по риску, указанному в п.п. 5.1.1., и в накопительный период наступает смерть Застрахованного лица, то Страховщик никаких выплат не осуществляет.

12.5. В случае смерти Застрахованного лица в период гарантированной выплаты пенсии Страховщик продолжает осуществлять страховые выплаты с той же периодичностью Выгодоприобретателю или наследникам до окончания периода гарантированной выплаты.

12.6. В случае смерти Застрахованного лица от любой причины в накопительный период договора страхования (п.п.5.1.3. настоящего Договора) Страховщик осуществляет Выгодоприобретателю выплату единовременно в размере страховой суммы, установленной Договором страхования.

12.7. По риску, указанному в п.п.5.1.4. настоящего Договора страхования, начиная с первого числа страхового месяца, следующего за датой установления группы инвалидности Застрахованному лицу, и до окончания срока действия данного риска, или до снятия группы инвалидности, или до достижения Застрахованным лицом 60 летнего возраста, Страховщик ежемесячно выплачивает Застрахованному лицу пенсию по инвалидности в размере, установленном Договором страхования.

По риску, указанному в п.п. 5.1.5. настоящего Договора страхования, начиная с первого числа страхового месяца, следующего за датой установления группы инвалидности Застрахованному лицу, и до окончания срока действия данного риска, или до снятия группы инвалидности, или до достижения Застрахованным лицом 60 летнего возраста, по Договору страхования производится освобождение от уплаты страховых взносов.

Страховщик вправе потребовать предоставления не реже 1 раза в год доказательств того, что Застрахованное лицо на дату очередной выплаты пенсии по инвалидности или на очередную дату уплаты страхового взноса имеет I или II (нерабочую) группу инвалидности. При отсутствии такого доказательства, выплата приостанавливается до момента его получения и может быть возобновлена в течение 3-х лет с момента приостановления выплаты.

Если у Застрахованного лица в накопительный период будет снята I или II (нерабочая) группа инвалидности, то в отношении данного Застрахованного лица выплата пенсии по инвалидности не может быть возобновлена впоследствии.

12.8. Страховая выплата (направление уведомления об отказе в страховой выплате) производится в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после получения следующих документов:

12.8.1. При дожитии Застрахованного лица до пенсионного возраста Страховщику представляются следующие документы:

- заявление на получение страховой выплаты со ссылкой на Договор коллективного добровольного пенсионного страхования, с указанием реквизитов банка Застрахованного лица;
- Страховой сертификат (при его наличии);
- документ или его копия, удостоверяющий личность Застрахованного лица.

12.8.2. В случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретатель предоставляет Страховщику:

- заявление на получение страховой выплаты со ссылкой на Договор коллективного добровольного пенсионного страхования с реквизитами банка;
- Страховой сертификат (при его наличии);
- свидетельство органа ЗАГСа или его заверенную копию о смерти Застрахованного лица;
- документ или его копия, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя;
- медицинское свидетельство о смерти с указанием причины смерти;
- иные документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления заявленного события, по требованию Страховщика.

12.8.3. В случае если страховая выплата производится наследнику Застрахованного лица, в дополнение к документам, указанным в пункте 12.8.2 настоящего Договора, представляются также документы, подтверждающие его право на наследство.

12.8.4. Застрахованное лицо при установлении ему I или II (нерабочей) группы инвалидности предоставляет Страховщику:

- заявление на получение страховой выплаты (с реквизитами банка) со ссылкой на договор коллективного добровольного пенсионного страхования с указанием реквизитов банка, если сумма выплаты должна быть перечислена на банковский счет;
- Страховой сертификат (при его наличии);
- документ или его копия, 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.

### **13. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

13.1. Если иное не предусмотрено Договором страхования, не являются страховыми случаями события, указанные в п. 5.1. настоящего Договора страхования и происшедшие в результате:

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

13.1.2. 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 2 (двух) лет;

13.1.3. Военных действий или иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

13.1.4. 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;

13.1.5. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

13.1.6. Участия Застрахованного лица в любых авиационных перелетах, за исключением полетов авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;

13.1.7. Управления Застрахованным лицом любым транспортным средством без права на управление либо в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения. Передача 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;

13.1.8. Заболевания сердца, сосудов, крови, кроветворных органов, центральной или периферической нервной системы, онкологического заболевания, цирроза печени, туберкулеза, саркоидоза, амилоидоза, любого врожденного заболевания, осложнений хронического заболевания легких, желудка, кишечника и/или почек у Застрахованного лица, если к моменту наступления страхового события Договор страхования действовал менее 1 года,

13.1.9. Заболевания СПИДом, ВИЧ-инфекцией, если к моменту страхового события Договор страхования действовал менее 1 (одного) года;

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

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

#### 14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

14.1. Споры, возникающие по Договору страхования, разрешаются путем переговоров. При не достижении соглашения спор передается на рассмотрение компетентного судебного органа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Страховщик не несет ответственность за последствия изменения законодательства, связанного с изменением налогообложения для Страхователей, Застрахованных лиц и Выгодоприобретателей при уплате ими страховых взносов или получения ими страховых выплат и выкупных сумм.

#### 15. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

15.1. Страхователь в течение накопительного периода Договора страхования может уменьшить сумму гарантированной пожизненной пенсионной выплаты в отношении отдельных Застрахованных лиц согласно договоренности, имеющейся между Страхователем и Застрахованными лицами - вестирование. Условия вестирования оформляются в соответствии с Приложениями № 5, 6, и 7 к настоящему Договору, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

15.2. Во всем остальном, что прямо не урегулировано настоящим Договором страхования, а также Правилами №3 Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**Приложения:** 1. Заявление Страхователя на \_\_\_ л.

2. Список Застрахованных лиц по пенсионному страхованию на \_\_\_\_\_ л.

3. Страховой Сертификат индивидуального добровольного пенсионного страхования на \_\_\_ л.

4. Список Застрахованных лиц, которые оформили в бухгалтерии предприятия заявление об удержании части страховых взносов из заработной платы для перечисления работодателем на счет Страховщика (пенсия) на \_\_\_ л.

5. Соглашение о Вестировании на \_\_\_ л.

6. Соглашение об изменении размера ответственности Страховщика на \_\_\_ л.

7. Соглашение о перемене лица в обязательстве на \_\_\_ л.

8. Дополнительные соглашения (Аддендумы) на \_\_\_\_\_ л.

9. Правила добровольного пенсионного страхования №3 в редакции от 29.12.2008 года.

#### АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

<b>СТРАХОВЩИК:</b> Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Росгосстрах-Жизнь» ИНН 7706548313 КПП 770601001 Расчетный счет № 4070181000000000090 ОАО "Русь-Банк", г.Москва к/с 30101810800000000174 БИК 044579174	<b>СТРАХОВАТЕЛЬ:</b>  ИНН КПП Расчетный счет №  к/с БИК _____
--	--

За СТРАХОВЩИКА:  
Заместитель директора филиала  
по страхованию жизни

\_\_\_\_\_

М.П.

За СТРАХОВАТЕЛЯ:  
Президент

\_\_\_\_\_

М.П.

**СПИСОК ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ** к Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
коллективного добровольного пенсионного страхования, заключенному на условиях Правил добровольного пенсионного страхования № 3 в редакции от 29.12.2008г

№ п/п	№ Сертификата	Ф.И.О.	Дата рождения	Пол	Размер страховой суммы по Основным услов. Смерть Застрахован. выкуп./ возврат подлеж. уплате взнос.	Размер страховой премии/ суммы по доп. условию Смерть Застрахованного (руб)	Размер страховой премии/ страхового взноса (руб.)	Периодичность уплаты взносов	Накопительный период, лет/ мес.	Период уплаты взносов (лет)	Периодичность выплаты пенсии	Размер годовой пенсии (руб.)	Размер единовременной выплаты по дожитию (руб.)	Размер годовой пенсии по инвалидности (руб)	Дата выплаты первой пенсии чмг	Гарантированный период выплаты пенсии (лет)	Сроки выплаты пенсии (для срочной пенсии)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Страховщик

\_\_\_\_\_  
МП

Страхователь

\_\_\_\_\_  
МП



**Страховой сертификат  
индивидуального пенсионного страхования**

Заключенному на условиях Правил добровольного пенсионного страхования №3 в редакции от 29.12.2008 г. (заполняется на основании подписанного Страхователем заявления о страховании)

<b>Страховщик</b>	Полное наименование
<b>Страхователь/Застрахованное лицо</b>	ФИО
<b>Выгодоприобретатель</b>	ФИО Выгодоприобретателя или наследники Застрахованного лица
<b>Объекты страхования</b>	Имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица до пенсионного возраста или его смертью, а также наступлением иных событий в жизни Застрахованного лица.
<b>Страховые случаи/риски/размер страховой суммы по рискам</b>	<p>Страховыми случаями являются следующие события, происшедшие в период действия Договора страхования:</p> <p><input type="checkbox"/> дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного договором страхования (единовременная выплата)</p> <p>_____ руб.</p> <p><input type="checkbox"/> дожитие Застрахованного лица до пенсионного возраста, установленного договором страхования (рассроченная выплата)</p> <p>_____ руб.</p> <p><input type="checkbox"/> смерть Застрахованного лица от любой причины в накопительный период договора страхования. По желанию Страхователя выплата осуществляется по одному из двух вариантов:</p> <p><input type="checkbox"/> _____ в размере выкупной суммы на момент наступления страхового события</p> <p><input type="checkbox"/> _____ в размере суммы взносов, подлежащих уплате по Договору страхования на момент наступления страхового события.</p> <p><input type="checkbox"/> смерть Застрахованного лица от любой причины в период действия пенсионного договора страхования _____ (единовременная выплата)</p> <p>_____ руб.</p> <p><input type="checkbox"/> установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в накопительный период договора страхования с условием выплаты пенсии по инвалидности (рассроченная выплата)</p> <p>_____ руб.</p> <p><input type="checkbox"/> установление Застрахованному лицу в возрасте до 60 лет I или II (нерабочей) группы инвалидности от любой причины в период уплаты страховых взносов по договору страхования - освобождение от уплаты страховых взносов</p>
<b>Срок действия договора страхования</b>	<p>Накопительный период: ___ лет ___ месяцев с « » « »200_г. по « » « »200_г.</p> <p>Период уплаты взносов: ___ лет ___ месяцев, с « » « »200_г. по « » « »200_г.</p> <p>Период выплаты пенсии: ___ лет/ пожизненно, в том числе, период гарантированной выплаты пенсии: ___ лет с « » « »200_г. по « » « »200_г.</p>
<b>Размер и периодичность уплаты страховой премии (взноса)</b>	<p>_____ рублей - оплачивается Страхователем не позднее ...</p> <p>Единовременно, ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно.</p> <p>Уплачивается Застрахованным лицом путем удержания из з/платы</p>
<b>Льготный период</b>	Для уплаты очередного страхового взноса предусмотрен льготный период - 62 дня, в течение которого Страховщик несет ответственность по Договору страхования в полном объеме.
<b>Последствия неуплаты или неполной уплаты страховой премии (взноса)</b>	<p>В случае неуплаты или неполной уплаты единовременной страховой премии (первого страхового взноса) Договор страхования считается не вступившим в силу, а оплаченная в неполном объеме премия (взнос) подлежит возврату Страхователю.</p> <p>В случае непогашения задолженности по уплате очередных страховых взносов в течение льготного периода договор досрочно прекращается</p>
<b>Досрочное прекращение Договора страхования</b>	При расторжении договора страхования Страхователю выплачивается выкупная сумма в пределах резерва, сформированного по Договору страхования.

**Страховщик:**

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_  
(Подпись уполномоченного лица)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**СПИСОК ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ, имеющих индивидуальные Сертификаты и уплачивающих страховые взносы путем перечисления из заработной платы к Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ коллективного добровольного пенсионного страхования, заключенному на условиях Правил добровольного пенсионного страхования №3 в редакции от 29.12.2008г.**

№ п/п	№ Сертификата	Ф.И.О.	Дата рождения	Пол	Размер страховой суммы по Основным условиям. Смерть Застрахован. выкуп./ возврат подлежа. уплате взнос.	Размер страховой суммы по доп. Условию Смерть Застрахованного (руб)	Размер страховой премии/ страхового взноса (руб)	Периодичность уплаты взносов	Накопительный период, лет/мес	Период уплаты взносов (лет)	Периодичность выплаты пенсии	Размер годовой пенсии (руб.)	Размер единовременной выплаты по дожитию (руб.)	Размер годовой пенсия по инвалидности (руб).	Дата выплаты первой пенсии чмг	Гарантированный период выплаты пенсии (лет)	Сроки выплаты пенсии (для срочной пенсии)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Страховщик

Страхователь

\_\_\_\_\_  
МП

\_\_\_\_\_  
МП

### Соглашение о вестировании

1. Страхователь по истечении N лет/года срока действия накопительного периода и при условии уплаты за указанный период страховых взносов, может внести в Договор коллективного добровольного пенсионного страхования изменения в части уменьшения обязательства Страховщика в отношении гарантированной суммы пенсионных накоплений на дату окончания накопительного периода в отношении отдельных Застрахованных лиц в соответствии с Приложением № 6 и Приложением №7 к Договору коллективного добровольного пенсионного страхования №\_\_\_\_, которые являются неотъемлемой его частью. При изменении условий договора страхования может образоваться разница между прежним и новым значениями сумм страховых (пенсионных), выкупных сумм в отношении конкретного Застрахованного лица. Страховщик может предложить Страхователю зачесть эту сумму в счет будущих взносов или в соответствии с заявлением, поданным Страхователем, причитающаяся сумма возвращается на расчетный счет Страхователя.

При наличии между Страхователем и Застрахованным лицом соглашения о вестировании, Договором страхования могут быть предусмотрены следующие варианты выплат:

- а) выплата Застрахованному лицу части выкупной суммы, рассчитанной из величины сформированного резерва на дату досрочного прекращения договора, при условии, что Застрахованное лицо находилось со Страхователем в трудовых отношениях не менее N лет (данная информация подтверждается Страхователем письменно), и Договор страхования в отношении Застрахованного лица действовал не менее N лет - «Частичное вестирование»;  
Разница, между общим размером причитающейся выкупной суммой в отношении указанных Застрахованных лиц и суммой «Частичного вестирования» может быть использована Страхователем в соответствии с п.10.8. Договора коллективного добровольного пенсионного страхования № \_\_\_\_.
- б) выплата Застрахованному лицу 100% выкупной суммы, рассчитанной из величины сформированного резерва на дату досрочного прекращения договора, в отношении каждого Застрахованного лица при условии, что такое Застрахованное лицо находилось со Страхователем в трудовых отношениях не менее N лет (что Страхователь обязан подтвердить письменно), и Договор страхования в отношении Застрахованного лица действовал не менее N лет - «Полное вестирование».

**Соглашение об изменении размера ответственности Страховщика**

<b>Количество полных лет накопительного периода, прошедших с даты заключения по договору коллективного добровольного пенсионного страхования в отношении конкретных Застрахованных лиц</b>	<b>Размер выкупной суммы, подлежащий выплате Застрахованному лицу при досрочном прекращении договора коллективного добровольного пенсионного страхования в отношении конкретного Застрахованного лица (вестирование)</b>

Страхователь:

Страховщик:

--

**Соглашение № \_\_\_\_  
о перемене лица в обязательстве**

к Договору № \_\_\_\_ от .. ... 200... года коллективного добровольного пенсионного страхования

« » 200\_ года

г. Москва

... «...», в лице Генерального директора, действующего на основании Устава, являющееся Страхователем по Договору №... от ... .. 200... года, с одной стороны

и

..., действующий от своего имени и в своем интересе, являющееся Застрахованным лицом по Договору №... от ... .. 200... года, с другой стороны,

и

... «...», в лице Генерального директора ..., действующего на основании Устава, являющееся Страховщиком по Договору №... от ... .. 200... года, с третьей стороны,

совместно именуемые Стороны и по отдельности Сторона, заключили настоящее Соглашение о перемене лица в обязательстве к Договору № \_\_\_\_ от .. ... 200... года коллективного добровольного пенсионного страхования (далее именуемое «Соглашение») о нижеследующем:

### **1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ.**

1.1. В связи с \_\_\_\_\_ (основание: увольнением, например) Застрахованного лица по Договору страхования №... от ... .. 200... года Страхователь передает Застрахованному лицу права и обязанности по Договору страхования №... от ... .. 200... года (далее - Договор страхования), заключенному между Страхователем и Страховщиком, в отношении Застрахованного лица.

1.2. Застрахованное лицо приобретает все права и обязанности, указанные в п.2.1. Соглашения с даты заключения настоящего Соглашения, и далее именуется также для целей настоящего Соглашения «Новый Страхователь».

### **2. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФОРМА И ПОРЯДОК УПЛАТЫ.**

2.1. Объем страхового покрытия, страховые суммы, страховые взносы, сроки и порядок их уплаты, установленные в отношении Застрахованного лица, а также накопительный период, период выплаты пенсии и иные существенные и дополнительные условия страхования, остаются неизменными, если иное не предусмотрено Страховщиком и Новым Страхователем в Дополнительном соглашении к Страховому Сертификату, выписанному Страховщиком на имя Застрахованного лица в дополнение к Договору страхования.

2.2. Страховщик считает права и обязанности переданными от Страхователя к Новому Страхователю в полном объеме с момента подписания настоящего Соглашения.

2.3. Страховщик не уплачивает налоги и сборы, связанные с взаиморасчетом между Страхователями, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### **3. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ, ВСТУПЛЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ В СИЛУ.**

3.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания всеми Сторонами.

3.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Соглашению действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны всеми Сторонами.

### **РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:**

**Страховщик:**

**Страхователь:**

**Застрахованное лицо - Новый Страхователь:**

**ПОДПИСИ СТОРОН:**

От имени Страховщика: \_\_\_\_\_ (ФИО)

Мп.

От имени Страхователя: \_\_\_\_\_ (ФИО)

Мп.

Застрахованное лицо - Новый Страхователь: \_\_\_\_\_ (ФИО)

**Дополнительное соглашение № \_\_\_\_\_**  
**к Договору добровольного коллективного пенсионного страхования (далее - «Договор») от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г.  
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах - Жизнь», именуемое в дальнейшем «Страховщик», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании типовой доверенности от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ и доверенности от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ и именуемое в дальнейшем «Страхователь», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее

Дополнительное соглашение о нижеследующем:

1. Исключить из Списка Застрахованных лиц по Договору страхования \*

1. (ФИО \_\_\_\_\_) с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г. в связи с увольнением;
2. (ФИО \_\_\_\_\_) с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г. в связи с увольнением;
3. (ФИО \_\_\_\_\_) с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г.; в связи с увольнением;

1. (ФИО \_\_\_\_\_) с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г. в связи со смертью;
2. (ФИО \_\_\_\_\_) с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г. в связи со смертью;

1. (ФИО \_\_\_\_\_) с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г. другая причина (административное решение);
2. (ФИО \_\_\_\_\_) с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г. другая причина (административное решение).

2. Включить в Договор страхования в качестве Застрахованных лиц пенсионного страхования

**СПИСОК ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ к Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**

**коллективного добровольного пенсионного страхования, заключенному на условиях Правил добровольного пенсионного страхования № 3 в редакции от 29.12.2008г**

№п/п	№ Сертификата	Ф.И.О.	Дата рождения	Пол	Размер страховой суммы по Основным услов. Смерть Застрахован. выкуп./ возврат подлеж. уплате взнос.	Размер страховой суммы по доп. условию Смерть Застрахованного (руб)	Размер страховой премии/ страхового взноса (руб.)	Периодичность уплаты взносов	Накопительный период, лет/мес.	Период уплаты взносов (лет)	Периодичность выплаты пенсии	Размер годовой пенсии (руб.)	Размер единовременной выплаты по дожитию (руб.)	Размер годовой пенсии по инвалидности (руб)	Дата выплаты первой пенсии чмг	Гарантированный период выплаты пенсии (лет)	Сроки выплаты пенсии (для срочной пенсии)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

\*Отдельно составляются списки по Застрахованным лицам, исключенным из Договора по причинам: увольнения, смерти и др. причинам исключения из Договора.

3. Размер (ежемесячного, ежеквартального, ежегодного) страхового взноса по настоящему Дополнительному соглашению составляет \_\_\_\_\_ руб.



4. Размер единовременной страховой премии по настоящему Дополнительному соглашению составляет \_\_\_\_\_ руб.

5. Общее количество Застрахованных лиц по Дополнительному соглашению составляет: \_\_\_\_\_ человек.

6. Все остальные положения Договора коллективного пенсионного страхования остаются в неизменном виде.

7. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Страховщик  
ООО «СК « РГС – Жизнь»

\_\_\_\_\_  
подпись  
МП  
Дата

Страхователь

\_\_\_\_\_  
подпись  
МП