

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЮГОРИЯ-ЖИЗНЬ»**

**«Утверждено»
Приказом №19-П
от « 07 » мая 2010г.
Приложение №1**



**Генеральный директор
ЗАО СК «Югория-Жизнь»**

А.М. Семенихин

**ПРАВИЛА
УНИВЕРСАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**

г.Ханты-Мансийск, 2010

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА I ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
ГЛАВА II ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	3
ГЛАВА III ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	4
ГЛАВА IV СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ПРОГРАММА СТРАХОВАНИЯ.....	5
ГЛАВА V ИСКЛЮЧЕНИЯ.....	5
ГЛАВА VI СТРАХОВЫЕ СУММЫ, СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ.....	6
ГЛАВА VII ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ..	7
ГЛАВА VIII ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	9
ГЛАВА IX ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	10
ГЛАВА X ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ.....	11
ГЛАВА XI ФОРС-МАЖОР.....	12
ГЛАВА XII ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	12

ГЛАВА I ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Страховщик** – Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью лицензией.

1.2. **Страхователь** – дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

1.3. **Застрахованное лицо (застрахованный)** – физическое лицо, в отношении которого заключен договор страхования.

1.4. **Выгодоприобретатель** – одно или несколько физических или юридических лиц, назначенных Страхователем с письменного согласия Застрахованного Лица для получения страховых выплат по договору страхования.

1.5. **Страховой риск** – событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

1.6. **Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату (выплату страхового обеспечения).

1.7. **Страховая сумма** – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой определяются размеры страховой премии (страхового взноса) и страхового обеспечения.

1.8. **Страховая премия (страховой взнос)** – плата за страхование, которую Страхователь обязан заплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

1.9. **Страховое обеспечение** – страховые выплаты, производимые при наступлении страхового случая.

1.10. **Возраст Застрахованного**, используемый при определении тарифной ставки, принимается равным количеству полных лет на дату вступления договора страхования в силу.

1.11. **Выкупная сумма** – предусмотренная договором страхования сумма, выплачиваемая Страхователю при досрочном прекращении договора страхования.

1.12. **Договор страхования** – это документ, оформленный в виде полиса, сертификата, единого документа или любым иным образом, не противоречащим действующему законодательству Российской Федерации и закрепляющий страховые правоотношения между Страховщиком и Страхователем.

1.13. **Срок действия договора страхования (срок страхования)** – время, предусмотренное условиями страхования, в течение которого действует страховая защита, т.е. обязанность Страховщика выплатить Страхователю при наступлении страхового случая страховое обеспечение. Начало и окончание договора определяются и указываются в каждом отдельном случае в страховом договоре (полисе).

1.14. **Льготный период** – период времени, в течение которого Страховщик продолжает нести обязанность по выплате страхового обеспечения при наступлении страхового случая, несмотря на то, что Страхователем задержал уплату страховых взносов.

1.15. **Заем** – денежная сумма, право на получение, которой может быть предусмотрено договором страхования. Получение Займа возможно только при наличии у договора страхования выкупной суммы. Условия выдачи и возврата займа определяются договором Займа, оформляемым в рамках действующего договора страхования.

ГЛАВА II ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства Российской

Федерации Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь», именуемое в дальнейшем «Страховщик», заключает с дееспособными физическими лицами и юридическими лицами, именуемыми в дальнейшем «Страхователи», договоры страхования жизни граждан, именуемых далее «Застрахованные лица».

2.2. Договоры страхования заключаются на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, и обязательны для исполнения Страхователем и Страховщиком. Страхователь и Страховщик вправе согласовать 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.

2.3. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать полисные условия страхования к отдельному договору или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя, - в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Такие полисные условия прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

2.4. Страхователь - физическое лицо вправе застраховать себя (в этом случае он сам является Застрахованным лицом) и/или других граждан.

Страхователь – юридическое лицо заключает договоры страхования в отношении физических лиц (Застрахованных лиц).

На стороне страхователя может выступать как одно лицо, так и несколько лиц (Сострахователей).

2.5. На страхование принимаются лица (Застрахованные лица), возраст которых на дату вступления в силу договора страхования составляет от 16 до 70 лет.

2.6. Не подлежат страхованию инвалиды первой или второй группы, а также лица, которые на дату заключения договора страхования страдали злокачественными новообразованиями любой локализации, в том числе злокачественными заболеваниями кроветворной, лимфоидной и родственных им тканей; любыми заболеваниями и/или состояниями, сопровождающимися хронической почечной, печеночной недостаточностью, недостаточностью кровообращения, дыхательной и/или легочно-сердечной недостаточностью; страдающие СПИДом, ВИЧ-инфицированные.

2.7. Право на получение страховой выплаты принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

2.7.1. Договор страхования заключается в пользу Застрахованного лица. В договоре страхования может быть указано иное лицо – Выгодоприобретатель, для получения страховой выплаты по какому-либо из страховых случаев.

2.7.2. Выгодоприобретатель назначается с письменного согласия Застрахованного лица.

При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску Застрахованного лица (его законного представителя), а в случае смерти Застрахованного лица и/или его законного представителя - по иску его наследников.

2.7.3. Если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретателями признаются его наследники.

ГЛАВА III ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью.

ГЛАВА IV СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ПРОГРАММА СТРАХОВАНИЯ

4.1. Страховым случаем является свершившееся, предусмотренное договором страхования событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового обеспечения. По настоящим Правилам страховыми случаями являются:

4.1.1. «Дожитие» - дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования.

4.1.2. «Смерть» - смерть Застрахованного лица по любой причине, за исключением случаев, указанных в Главе V настоящих Правил, в течение срока страхования.

4.2. В случае дожития Застрахованного лица до окончания срока страхования, страховая выплата производится в размере страховой суммы по дожитию.

4.3. В случае смерти Застрахованного лица выплачивается страховая сумма на случай смерти плюс накопления по договору.

4.4. Накопления по договору равны сумме нетто-взносов по страховому риску «Дожитие», увеличенной за счет начисления гарантированной нормы доходности и дополнительного инвестиционного дохода (п.6.7. настоящих Правил). Нетто взносы по страховому риску «Дожитие» равны страховым взносам по данному риску, за вычетом указанных в договоре страхования административных расходов Страховщика (нагрузки).

4.5. Наряду с программой универсального страхования жизни, в договор, в качестве дополнительных программ, могут быть включены страховые программы/риски из иных разработанных и утвержденных Страховщиком правил страхования.

4.6. Не являются страховыми случаями события, указанные в Главе V настоящих Правил.

4.7. События, предусмотренные п.4.1.2 настоящих Правил и соответствующими пунктами дополнительных программ страхования, признаются страховыми случаями, если они произошли в период действия договора страхования и подтверждены документами, выданными компетентными органами в установленном порядке (медицинскими учреждениями, МСЭК, судом и другими) и затребованными Страховщиком.

ГЛАВА V ИСКЛЮЧЕНИЯ

5.1. Не являются страховыми случаями предусмотренные в Главе III настоящих Правил события, прямой или косвенной причиной которых являются:

5.1.1. самоубийство или попытка самоубийства Застрахованного лица. Однако Страховщик не освобождается от выплаты страхового обеспечения в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

5.1.2. активное участие Застрахованного лица в военных действиях, вооруженные столкновениях, манёврах и иных аналогичных или приравняемых к ним событиях (независимо от того была ли объявлена война), гражданской войне, мятеже, путче, иных гражданских волнениях или массовых беспорядках.

5.1.3. умышленные действия лица, которое согласно договору или законодательству Российской Федерации является Выгодоприобретателем, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая.

5.2. Если иное не предусмотрено договором, не являются страховыми случаями предусмотренные в Главе III настоящих Правил события, прямой или косвенной причиной которых являются:

5.2.1. алкогольное опьянение или отравление Застрахованного лица, либо токсическое или наркотическое опьянение и/или отравление Застрахованного лица в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача;

5.2.2. заболевание СПИДом или ВИЧ-инфекция, как это определено Всемирной Организацией Здравоохранения.

5.2.3. совершение или попытка совершения умышленного преступления Застрахованным лицом.

5.2.4. управление Застрахованным лицом любым транспортным средством без права на управление либо в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения либо передача Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения. В рамках настоящего пункта к нахождению в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения приравнивается невыполнение лицом требования о прохождении медицинского освидетельствования на состояние опьянения.

5.2.5. любое повреждение здоровья, вызванное радиационным облучением или в результате использования ядерной энергии.

5.3. Если иное не предусмотрено договором, не является также страховым случаем смерть Застрахованного лица, наступившая в местах лишения свободы или предварительного заключения, или во время прохождения Застрахованным военной службы по призыву.

ГЛАВА VI СТРАХОВЫЕ СУММЫ, СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

6.1. В договоре страхования устанавливаются страховые суммы по риску «Дожитие» и по риску «Смерть».

6.2. Размер страховой премии по вышеуказанным рискам определяется в соответствии с таблицей страховых тарифов (см. также п.7.2. настоящих Правил) и указывается в полисе (договоре).

6.2.1 по риску «Смерть» страховая премия устанавливается как совокупность ежегодных страховых взносов рассчитываемых в соответствии с возрастом Застрахованного лица на дату очередной полисной годовщины. Страховщик ежегодно уведомляет Страхователя о размере очередного ежегодного страхового взноса по данному риску. При коллективном страховании допускается использование единого среднего страхового тарифа для всех Застрахованных лиц. Средний тариф подлежит ежегодному пересчету в соответствии с изменением половозрастной структуры застрахованного коллектива.

6.2.2. по риску «Дожитие» страховая премия устанавливается на весь срок страхования.

6.3. Страховая премия по договору страхования может уплачиваться Страхователем ежегодно, раз в полгода, ежеквартально или ежемесячно, наличными денежными средствами или путем безналичных расчетов.

Сроки и периодичность уплаты страховых взносов оговариваются в договоре страхования.

6.4. Страхователю предоставляется, если иное не оговорено договором страхования, 30-дневный льготный период уплаты очередного взноса, исчисляемый с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования, как последний день уплаты страхового взноса. В случае неуплаты страхового взноса в течение льготного периода страхование, обусловленное договором (обязательство страховщика по осуществлению страховой выплаты), не распространяется на страховые случаи, происшедшие позднее 24 часов 00 минут последнего дня льготного периода. Это означает, что при наступлении страхового случая страховая выплата не производится.

6.5. Если договор не был расторгнут (Страхователь не подал заявление на расторжение договора и/или Страховщик не отказался от исполнения договора), то действие страхования, обусловленного договором, может быть восстановлено по письменному согласованию сторон при условии погашения суммы задолженности по уплате страховой премии, величину которой определяет Страховщик. При этом

Страховщик имеет право потребовать повторного ответа на вопросы о состоянии здоровья Застрахованного лица или проведения медицинского обследования.

6.6. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, но полис продолжал действовать в течение льготного срока, Страховщик вправе при определении размера, подлежащего выплате страхового обеспечения, удержать сумму просроченного страхового взноса.

6.7. Договор страхования может предусматривать участие Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика, в соответствии с Положением об участии в инвестиционном доходе утвержденным Страховщиком. Дополнительный инвестиционный доход (страховой бонус) по заявлению Страхователя добавляется к сумме накоплений либо используется для оплаты очередного взноса.

ГЛАВА VII ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. При коллективном страховании к заявлению прилагается список Застрахованных лиц.

7.2. При заключении договора страхования и определении суммы страховой премии по страховому риску «Смерть», Страховщик вправе учитывать состояние здоровья Застрахованного лица, а также иные существенные факторы, влияющие на вероятность наступления страхового случая. Существенными факторами являются обстоятельства, указанные в установленной Страховщиком стандартной форме заявления на страхование.

При заключении договора страхования Страховщик вправе потребовать от Застрахованного лица прохождения медицинского обследования в указанном Страховщиком медицинском учреждении.

Если на основе заявления на страхование или медицинского освидетельствования Застрахованное лицо будет отнесено к группе повышенного риска, то стандартные размеры премии могут быть изменены в зависимости от степени риска в соответствии с методикой андеррайтинга.

7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков при его наступлении (страхового риска).

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

Если после наступления страхового случая будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об указанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 ГК РФ.

7.4. Все данные о Страхователе (Застрахованном лице) и Выгодоприобретателе, которые стали известны Страховщику от кого бы то ни было в связи с заключением, исполнением и прекращением (расторжением) договора страхования, являются конфиденциальными. Такие данные могут быть использованы исключительно в целях

договора страхования и не подлежат разглашению Страховщиком или его представителем, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7.5. Договор страхования, заключенный со Страхователем – юридическим лицом, оформляется в виде единого документа для всех застрахованных коллективным договором лиц, с приложением списка Застрахованных лиц.

7.6. Факт заключения договора страхования со Страхователем подтверждается выдачей Страховщиком страхового полиса, если иное не оговорено договором страхования.

7.7. С согласия Страховщика договор страхования может быть изменен в части увеличения или уменьшения страховых сумм, изменения сроков страхования, периодичности уплаты страховых взносов, внесения дополнительных программ. В этом случае оформляется дополнительное соглашение к договору страхования, являющееся неотъемлемой частью договора. Страховщик имеет право предлагать такие изменения Страхователю и Застрахованному лицу.

7.8. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня (по времени в месте заключения договора), следующего за датой наступления последнего из следующих событий:

7.8.1. дня, указанного в договоре страхования как дата начала срока действия договора страхования;

7.8.2. уплаты Страхователем всей суммы взноса за первый страховой период, обозначенный в договоре страхования. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

Действие страхования заканчивается в 24.00 часа дня, указанного в договоре (программе) как дата окончания срока действия договора страхования (программы), если договором (программой) не предусмотрен иной момент окончания действия страхования, обусловленного договором (программой).

7.9. Вся корреспонденция в связи с договором страхования направляется по указанным в договоре адресам. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то вся корреспонденция, направленная по прежнему адресу, будет считаться полученной на дату ее поступления по прежнему адресу.

7.10. Любые уведомления и извещения в связи с договорными правоотношениями, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

7.11. Страхователь – физическое лицо, заключивший на условиях настоящих Правил договор страхования в отношении своих имущественных интересов на срок не менее 5 лет, может, с согласия Страховщика, получить заем. Договор о выдаче займа оформляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством, на срок, не превышающий срока действия договора страхования. Размер займа не может превышать выкупную сумму по договору страхования, включая начисленный по договору дополнительный инвестиционный доход (п.6.7. настоящих Правил), за вычетом задолженности Страхователя перед Страховщиком на момент выдачи займа. Размер выкупной суммы рассчитывается на момент получения займа.

7.11.1. Договор о предоставлении займа оформляется на основании заявления Страхователя в письменной форме с указанием условий, порядка выдачи и возврата займа, процентов за пользование по нему, и после подписания является неотъемлемой частью договора страхования.

7.11.2. Заем выдается под проценты, оговоренные в договоре.

7.11.3. Договор о предоставлении займа не может оканчиваться позднее даты окончания срока действия договора страхования.

7.11.4. Если в соответствии с договором страхования Страховщик обязан произвести какие-либо выплаты в связи с наступлением страхового случая или расторжением договора страхования, из размера выплаты вычитается размер предоставленного займа плюс начисленные, в соответствии с договором займа, проценты.

7.11.5. Если размер займа с начисленными на него процентами превысит размер выкупной суммы, включая начисленный по договору дополнительный инвестиционный доход (см. п. 6.7 настоящих Правил), за вычетом задолженности Страхователя, то Страховщик вправе потребовать досрочного возврата займа с начисленными на него процентами. При этом если займ с начисленными на него процентами не будет возвращен в срок установленный Страховщиком, Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке с зачетом причитающихся Страхователю в связи с прекращением договора страхования выплат в счет погашения долга по договору займа.

Примечание: в договоре займа так же должно быть установлено право Страховщика требовать досрочного возврата займа, в случае если размер займа с начисленными на него процентами превысит размер выкупной суммы, включая начисленный по договору дополнительный инвестиционный доход.

7.12. По согласованию со Страховщиком, договор страхования может быть переведен в выплаченную форму, т.е. продолжать действовать без уплаты новых взносов. Страховая сумма по риску «Смерть» устанавливается равной нулю, страховая сумма по риску «Дожитие» устанавливается равной накоплениям по договору.

7.13. Договор страхования может содержать иные, чем в настоящих Правилах, условия, определяемые по соглашению сторон и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

ГЛАВА VIII ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страхователь имеет право:

8.1.1. Получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.

8.1.2. Отказаться от договора страхования в любое время в порядке, предусмотренном Главой IX настоящих Правил.

8.1.3. Обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования.

Изменения в договор страхования вносятся путем подписания сторонами дополнительных соглашений. При изменении условий договора страхования Страховщик производит перерасчет страховой премии и/или страховой суммы с учетом пола, возраста Застрахованных лиц и других условий договора страхования.

8.1.4. Заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Замена Выгодоприобретателя, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица. Выгодоприобретатель не может быть заменён другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

8.1.5. Получать от Страховщика информацию о его финансовых показателях, не являющуюся коммерческой тайной.

8.1.6. Получить, с согласия Страховщика, заем (п.7.11. настоящих Правил).

8.2. Страхователь обязан:

8.2.1. Сообщить Страховщику при заключении договора страхования достоверную и полную информацию о Застрахованных лицах, позволяющую оценить степень страхового риска.

8.2.2. При заключении договора страхования в отношении двух и более Застрахованных лиц – передать Страховщику список Застрахованных лиц.

8.2.3. Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования.

8.2.4. Ознакомить Застрахованных лиц с положениями договора страхования и настоящих Правил.

8.2.5. В случае смерти Застрахованного лица (если Страхователь не является Застрахованным лицом) уведомить об этом Страховщика в течение 30 (тридцати) дней с даты, когда ему стало известно о смерти Застрахованного лица. Данная обязанность также может быть выполнена Выгодоприобретателем.

8.2.6. В случае установления инвалидности Застрахованному лицу уведомить об этом Страховщика в течение 30 (тридцати) дней с даты, когда ему стало об этом известно. Данная обязанность также может быть выполнена Застрахованным лицом.

8.2.7. При обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику заявление на выплату по установленной Страховщиком форме, а также все необходимые документы в соответствии с Главой X настоящих Правил.

8.3. Страховщик имеет право:

8.3.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию о Застрахованных лицах;

8.3.2. Отказать в страховой выплате в случаях, указанных в Главе V настоящих Правил, а также, если Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) имел возможность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, но не представил документы и сведения, необходимые для подтверждения факта и обстоятельств события, предположительно являющегося страховым случаем в соответствии с п.4.1.2. настоящих Правил и/или соответствующими разделами дополнительных программ страхования, или представил заведомо ложные документы и сведения;

8.3.3. Отсрочить принятие решения о признании или непризнании события страховым случаем, до получения соответствующих документов из компетентных органов;

8.3.4. По мере необходимости направлять запросы в компетентные органы по факту обстоятельств указанного в п.8.3.2. настоящих Правил события.

8.4. Страховщик обязан:

8.4.1. По страховым случаям произвести страховую выплату в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами или договором страхования, при условии получения всех необходимых документов;

8.4.2. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом), кроме передачи необходимого объема сведений в другую страховую или перестраховочную организацию в случае передачи в перестрахование заключенного договора страхования.

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

8.6. При реорганизации Страхователя – юридического лица в период действия договора страхования его права и обязанности по договору переходят к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами Российской Федерации.

8.7. Договором страхования также могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон.

ГЛАВА IX ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Действие договора страхования прекращается в случае:

9.1. Истечения срока действия договора, указанного в полисе.

9.2. Выполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме.

9.3. Письменного соглашения сторон о досрочном прекращении действия договора с указанием даты расторжения.

9.4. Смерти Застрахованного лица в результате событий, предусмотренных в Главе V настоящих Правил.

9.5. Ликвидации, Страхователя – юридического лица – в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, если Застрахованное лицо или иное лицо в соответствии с действующим законодательством не примут на себя обязанности Страхователя по договору страхования.

9.6. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.7. В случае досрочного прекращения договора страхования, в том числе вследствие смерти Застрахованного лица по причинам, указанным в Главе V настоящих Правил, Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму.

Выкупная сумма выплачивается в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва по страховому риску «Дожитие» на день прекращения договора страхования. При наличии задолженности по оплате взносов и/или по займу (п.7.12 настоящих Правил), выкупная сумма уменьшается на размер задолженности.

9.8. При досрочном расторжении договора страхования в связи с отказом Страхователя от договора Страховщику должны быть предоставлены следующие документы: страховой полис, письменное заявление установленной формы, документ, удостоверяющий личность.

ГЛАВА X ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

10.1. Страховая выплата производится при наступлении предусмотренных договором страхования страховых случаев, в размере, определяемом в зависимости от указанных в полисе страховых сумм. В предусмотренных договором страхования случаях, страховая выплата увеличивается в соответствии с п.6.7. настоящих Правил.

10.2. Заявление на получение страховой выплаты по договору страхования должно быть подано Страховщику в письменной форме, не позже 30 (тридцати) дней со дня наступления события, имеющего признаки страхового случая. Уведомление Страховщика по истечении данного срока может послужить основанием для отказа в выплате.

10.3. Для осуществления страховой выплаты по страховому случаю «дожитие», Страховщику должны быть предоставлены следующие документы: страховой полис, письменное заявление установленной формы, удостоверяющий личность документ.

10.4. Для осуществления страховой выплаты по страховому случаю «смерть», Страховщику должны быть предоставлены следующие документы: страховой полис, письменное заявление установленной формы, свидетельство ЗАГСа о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенную копию, документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, подтверждающие факт наступления страхового случая, документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (наследника) и документы, подтверждающие право наследника на получение наследства, а также иные документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового события.

10.5. Страхователь (Застрахованное лицо) предоставляет Страховщику право обращаться в медицинские учреждения, правоохранительные органы и другие организации, располагающие информацией о страховом событии.

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

10.7. При принятии Страховщиком положительного решения о выплате страхового обеспечения, данная выплата производится в течение 10 (десяти) дней с момента получения

всех необходимых документов, указанных в п.п.10.3.–10.4. настоящих Правил, а также любых иных письменных документов, которые могут быть запрошены Страховщиком дополнительно в связи с урегулированием требования Страхователя (Застрахованного лица) либо Выгодоприобретателя. Страховщик вправе отсрочить осуществление выплаты, если принятие Страховщиком решения зависит от результатов расследования уголовного дела либо дела об административном правонарушении, возбужденных по факту наступления страхового случая.

ГЛАВА XI ФОРС-МАЖОР

11.1. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) Страховщик вправе задержать (до устранения последствий форс-мажорных обстоятельств) выполнение обязанностей по договорам страхования или освобождается от их выполнения.

При возникновении форс-мажорных обстоятельств, Страховщик немедленно информирует Страхователя о возникшей ситуации и принятых для ее урегулирования мерах.

ГЛАВА XII ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров. При не достижении соглашения споры разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

12.2. Если положения настоящих Правил страхования отличаются от положений, указанных в договоре страхования, то преимущественную силу имеют положения, указанные в договоре страхования.

Договор коллективного универсального страхования жизни
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь» (далее по договору Страховщик), в лице Генерального директора Семенихина Алексея Михайловича, действующего на основании Устава с одной стороны, и _____ (далее по договору Страхователь) в лице _____, действующего на основании _____, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Определения

1.1. **Страховщик** – ЗАО СК «Югория-Жизнь», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью лицензией.

1.2. **Страхователь** – дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

1.3. **Застрахованное лицо (застрахованный)** – физическое лицо, в отношении которого заключен договор страхования.

1.4. **Выгодоприобретатель** – одно или несколько физических или юридических лиц, назначенных Страхователем с письменного согласия Застрахованного Лица для получения страховых выплат по договору страхования.

1.5. **Страховой риск** – событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

1.6. **Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату (выплату страхового обеспечения).

1.7. **Страховая сумма** – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой определяются размеры страховой премии (страхового взноса) и страхового обеспечения.

1.8. **Страховая премия (страховой взнос)** – плата за страхование, которую Страхователь обязан заплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

1.9. **Страховое обеспечение** – страховые выплаты, производимые при наступлении страхового случая.

1.10. **Возраст Застрахованного**, используемый при определении тарифной ставки, принимается равным количеству полных лет на дату вступления договора страхования в силу.

1.11. **Выкупная сумма** – предусмотренная договором страхования сумма, выплачиваемая Страхователю при досрочном прекращении договора страхования.

1.12. **Договор страхования** – это документ, оформленный в виде полиса, сертификата, единого документа или любым иным образом, не противоречащим действующему законодательству Российской Федерации и закрепляющий страховые правоотношения между Страховщиком и Страхователем.

1.13. **Срок действия договора страхования (срок страхования)** – время, предусмотренное условиями страхования, в течение которого действует страховая защита, т.е. обязанность Страховщика выплатить Страхователю при наступлении страхового случая страховое обеспечение. Начало и окончание договора определяются и указываются в каждом отдельном случае в страховом договоре (полисе).

1.14. **Льготный период** – период времени, в течение которого Страховщик продолжает нести обязанность по выплате страхового обеспечения при наступлении страхового случая, несмотря на то, что Страхователем задержал уплату страховых взносов.

1.15. **Заем** – денежная сумма, право на получение, которой может быть предусмотрено договором страхования. Получение Займа возможно только при наличии у договора страхования выкупной суммы. Условия выдачи и возврата займа определяются договором Займа, оформляемым в рамках действующего договора страхования.

2. Предмет договора и объект страхования

2.1. Страховщик обязуется за обусловленную настоящим Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в настоящем договоре события (страхового случая) произвести страховую выплату Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю, наследнику), в пользу которого заключен договор страхования.

2.2. Объектом страхования по настоящему договору являются имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованных до определенного срока, со смертью.

2.3. Договор страхования заключается в отношении работников Страхователя, указанных в договоре (далее — Застрахованные).

2.4. Застрахованными являются работники Страхователя в соответствии с Приложением №1 к настоящему Договору.

3. Общие положения

3.1. На страхование принимаются лица (Застрахованные лица), возраст которых на дату вступления в силу договора страхования составляет от 16 до 70 лет.

3.2. Не подлежат страхованию инвалиды первой или второй группы, а также лица, которые на дату заключения договора страхования страдали злокачественными новообразованиями любой локализации, в том числе злокачественными заболеваниями кроветворной, лимфоидной и родственных им тканей; любыми заболеваниями и/или состояниями, сопровождающимися хронической почечной, печеночной недостаточностью, недостаточностью кровообращения, дыхательной и/или легочно-сердечной недостаточностью; страдающие СПИДом, ВИЧ-инфицированные.

3.3. Право на получение страховой выплаты принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

3.3.1. Договор страхования заключается в пользу Застрахованного лица. В договоре страхования может быть указано иное лицо – Выгодоприобретатель, для получения страховой выплаты по какому-либо из страховых случаев.

3.3.2. Выгодоприобретатель назначается с письменного согласия Застрахованного лица.

При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску Застрахованного лица (его законного представителя), а в случае смерти Застрахованного лица и/или его законного представителя – по иску его наследников.

3.3.3. Если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретателями признаются его наследники.

4. Страховые случаи и программа страхования

4.1. Страховым случаем является свершившееся, предусмотренное договором страхования событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового обеспечения. По настоящим Правилам страховыми случаями являются:

4.1.1. «Дожитие» - дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования.

4.1.2. «Смерть» - смерть Застрахованного лица по любой причине, за исключением случаев, указанных в разделе 5 настоящего Договора, в течение срока страхования.

4.2. В случае дожития Застрахованного лица до окончания срока страхования, страховая выплата производится в размере страховой суммы по дожитию.

4.3. В случае смерти Застрахованного лица выплачивается страховая сумма на случай смерти плюс накопления по договору.

4.4. Накопления по договору равны сумме нетто-взносов по страховому риску «Дожитие», увеличенной за счет начисления гарантированной нормы доходности и дополнительного инвестиционного дохода (п.6.7. настоящего Договора). Нетто взносы по страховому риску «Дожитие» равны страховым взносам по данному риску, за вычетом указанных в п.6.9. настоящего Договора страховых административных расходов Страховщика (нагрузки).

4.5. Наряду с программой универсального страхования жизни, в договор, в качестве дополнительных программ, включены следующие страховые программы: _____

4.6. Не являются страховыми случаями события, указанные в разделе 4 настоящего Договора.

4.7. События, предусмотренные п.4.1.2. настоящего Договора и п. _____ (указываются пункты дополнительных программ страхования при наличии), признаются страховыми случаями, если они произошли в период действия договора страхования и подтверждены документами, выданными компетентными органами в установленном порядке (медицинскими учреждениями, МСЭК, судом и другими) и затребованными Страховщиком.

5. Исключения

5.1. Не являются страховыми случаями предусмотренные в разделе 4 настоящего Договора события, прямой или косвенной причиной которых являются:

5.1.1. самоубийство или попытка самоубийства Застрахованного лица. Однако Страховщик не освобождается от выплаты страхового обеспечения в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет;

5.1.2. активное участие Застрахованного лица в военных действиях, вооруженные столкновениях, манёврах и иных аналогичных или приравниваемых к ним событиях (независимо от того была ли объявлена война), гражданской войне, мятеже, путче, иных гражданских волнениях или массовых беспорядках;

5.1.3. умышленные действия лица, которое согласно договору или законодательству Российской Федерации является Выгодоприобретателем, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая.

5.2. Если иное не предусмотрено договором, не являются страховыми случаями предусмотренные в разделе 4 настоящего Договора события, прямой или косвенной причиной которых являются:

5.2.1. алкогольное опьянение или отравление Застрахованного лица, либо токсическое или наркотическое опьянение и/или отравление Застрахованного лица в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача;

5.2.2. заболевание СПИДом или ВИЧ-инфекция, как это определено Всемирной Организацией Здравоохранения;

5.2.3. совершение или попытка совершения умышленного преступления Застрахованным лицом;

5.2.4. управление Застрахованным лицом любым транспортным средством без права на управление либо в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения либо передача Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического

или иного опьянения. В рамках настоящего пункта к нахождению в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения приравнивается невыполнение лицом требования о прохождении медицинского освидетельствования на состояние опьянения;

5.2.5. любое повреждение здоровья, вызванное радиационным облучением или в результате использования ядерной энергии.

5.3. Если иное не предусмотрено договором, не является также страховым случаем смерть Застрахованного лица, наступившая в местах лишения свободы или предварительного заключения, или во время прохождения Застрахованным военной службы по призыву.

6. Страховые суммы, страховые взносы

6.1. Страховые суммы по риску «Дожитие» и по риску «Смерть» указаны в Приложении №1 к настоящему Договору для каждого Застрахованного лица.

6.2. Размер страховой премии по вышеуказанным рискам указан в Приложении №1 к настоящему Договору для каждого Застрахованного лица.

6.2.1. по риску «Смерть» страховая премия устанавливается как совокупность ежегодных страховых взносов рассчитываемых в соответствии с возрастом Застрахованного лица на дату очередной полисной годовщины. Страховщик ежегодно уведомляет Страхователя о размере очередного ежегодного страхового взноса по данному риску.

Размер тарифов определяется в соответствии с таблицей тарифов страховых премий по риску «Смерть», приведенной в Приложении №2 к Правилам универсального страхования жизни.

6.2.2. по риску «Дожитие» страховая премия устанавливается на весь срок страхования.

6.3. Страховая премия по договору страхования уплачивается в рассрочку: (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно).

6.4. Страхователю предоставляется 30 (тридцати) дневный льготный период уплаты очередного взноса, исчисляемый с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования, как последний день уплаты страхового взноса. В случае неуплаты страхового взноса в течение льготного периода страхование, обусловленное договором (обязательство страховщика по осуществлению страховой выплаты), не распространяется на страховые случаи, происшедшие позднее 24 часов 00 минут последнего дня льготного периода. Это означает, что при наступлении страхового случая страховая выплата не производится.

6.5. Если договор не был расторгнут (Страхователь не подал заявление на расторжение договора), то действие страхования, обусловленного договором, может быть восстановлено по письменному согласованию сторон при условии погашения суммы задолженности по уплате страховой премии, величину которой определяет Страховщик. При этом Страховщик имеет право потребовать повторного ответа на вопросы о состоянии здоровья Застрахованного лица или проведения медицинского обследования.

6.6. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, но полис продолжал действовать в течение льготного срока, Страховщик вправе при определении размера, подлежащего выплате страхового обеспечения, удержать сумму просроченного страхового взноса.

6.7. Договор страхования предусматривает участие Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика, в соответствии с Положением об участии в инвестиционном доходе утвержденным Страховщиком. Начисленный дополнительный инвестиционный доход по заявлению Страхователя добавляется к сумме накоплений либо используется для оплаты очередного взноса.

6.8. Гарантированная ставка доходности по договору составляет 3% годовых.

6.9. Административные издержки составляют 5% от каждой премии по страховому риску «Дожитие»; издержки удерживаются при получении каждой премии.

7. Порядок заключения и оформления договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, к которому прилагается список Застрахованных лиц.

7.2. В течение срока действия договора страхования, Страхователь предоставляет Страховщику данные о новых сотрудниках и сотрудниках, которых необходимо исключить из списка Застрахованных, по установленной Страховщиком форме по мере поступления информации о новых и уволившихся сотрудниках. Началом периода страхования для новых сотрудников считать дату внесения сотрудника в список Застрахованных. Для уволенных сотрудников, окончанием периода страхования считать следующий день после даты прекращения трудовых отношений со Страхователем.

7.2.1. По согласованию со Страховщиком, договор страхования в отношении любого Застрахованного лица, в том числе уволенного сотрудника, может быть переведен в выплаченную форму, т.е. продолжать действовать без уплаты новых взносов. Страховая сумма по риску «Смерть» устанавливается равной нулю, страховая сумма по риску «Дожитие» устанавливается равной накоплениям по договору.

7.3. Включение Застрахованного в договор страхования может производиться не ранее, чем на дату очередного платежа. Все изменения, связанные со списком Застрахованных, оформляются Дополнительным соглашением к настоящему договору с указанной выше периодичностью. В любом случае вышеуказанные изменения в отношении Застрахованного могут производиться только до наступления страхового случая.

7.4. При заключении договора страхования и определении суммы страховой премии по страховому риску «Смерть», Страховщик вправе учитывать состояние здоровья Застрахованного лица, а также иные существенные факторы, влияющие на вероятность наступления страхового случая. Существенными факторами являются обстоятельства, указанные в установленной Страховщиком стандартной форме заявления на страхование.

При заключении договора страхования Страховщик вправе потребовать от Застрахованного лица прохождения медицинского обследования в указанном Страховщиком медицинском учреждении.

Если на основе заявления на страхование или медицинского освидетельствования Застрахованное лицо будет отнесено к группе повышенного риска, то стандартные размеры премии могут быть изменены в зависимости от степени риска в соответствии с методикой андеррайтинга.

7.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан правдиво ответить Страховщику на вопросы, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.6. Если после наступления страхового случая будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об указанных обстоятельствах, Страховщик вправе отказать в выплате страхового обеспечения.

7.7. Все данные о Страхователе (Застрахованном лице) и Выгодоприобретателе, которые стали известны Страховщику от кого бы то ни было в связи с заключением, исполнением и прекращением (расторжением) договора страхования, являются конфиденциальными. Такие данные могут быть использованы исключительно в целях

договора страхования и не подлежат разглашению Страховщиком или его представителем, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7.8. С согласия Страховщика договор страхования может быть изменен в части увеличения или уменьшения страховых сумм, изменения сроков страхования, периодичности уплаты страховых взносов, внесения дополнительных программ. В этом случае оформляется дополнительное соглашение к договору страхования, являющееся неотъемлемой частью договора.

7.9. Договор страхования вступает в силу с 00 часов _____ 20__ г. и действует до _____ 20__ г. Срок страхования по каждому Застрахованному указан в Приложении №1 к настоящему Договору.

7.10. По истечении срока страхования конкретного Застрахованного лица, действие договора страхования может быть автоматически продлено еще на один год. Для этого достаточно предоставить Страховщику соответствующий список Застрахованных лиц с новыми страховыми суммами по рискам «Смерть» и «Дожитие».

7.11. Вся корреспонденция в связи с договором страхования направляется по указанным в договоре адресам. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то вся корреспонденция, направленная по прежнему адресу, будет считаться полученной на дату ее поступления по прежнему адресу.

7.12. Любые уведомления и извещения в связи с договорными правоотношениями, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

7.13. Сострахователь – работник, заключивший на условиях настоящих Правил договор страхования в отношении своих имущественных интересов на срок не менее 5 (пяти) лет, может, с согласия Страховщика, получить заем. Договор о выдаче займа оформляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством, на срок, не превышающий срока действия договора страхования. Размер займа не может превышать выкупную сумму по оплаченной работником части договора страхования, включая начисленный по договору дополнительный инвестиционный доход (п.6.7. настоящего Договора), за вычетом задолженности Сострахователя перед Страховщиком на момент выдачи займа. Размер выкупной суммы рассчитывается на момент получения займа.

7.13.1. Договор о предоставлении займа оформляется на основании заявления Сострахователя в письменной форме с указанием условий, порядка выдачи и возврата займа, процентов за пользование по нему, и после подписания является неотъемлемой частью договора страхования.

7.13.2. Заем выдается под проценты, оговоренные в договоре.

7.13.3. Договор о предоставлении займа не может оканчиваться позднее даты окончания срока действия договора страхования.

7.13.4. Если в соответствии с договором страхования Страховщик обязан произвести какие-либо выплаты в связи с наступлением страхового случая или расторжением договора страхования, из размера выплаты вычитается размер предоставленного займа плюс начисленные, в соответствии с договором займа, проценты.

7.13.5. Если размер займа с начисленными на него процентами превысит размер выкупной суммы по оплаченной работником части договора, включая начисленный по договору дополнительный инвестиционный доход (п.6.7. настоящего Договора), за вычетом задолженности Сострахователя, то Страховщик вправе потребовать досрочного возврата займа с начисленными на него процентами. При этом если заем с начисленными на него процентами не будет возвращен в срок установленный Страховщиком. Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке с зачетом причитающихся Сострахователю в связи с прекращением договора страхования выплат в счет погашения долга по договору займа.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Страхователь имеет право:

- 8.1.1. Получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.
- 8.1.2. Отказаться от договора страхования в любое время в порядке, предусмотренном в разделе 9 настоящего Договора.
- 8.1.3. Обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования.

Изменения в договор страхования вносятся путем подписания сторонами дополнительных соглашений. При изменении условий договора страхования Страховщик производит перерасчет страховой премии и/или страховой суммы с учетом пола, возраста Застрахованных лиц и других условий договора страхования.

8.1.4. Заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Замена Выгодоприобретателя, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица. Выгодоприобретатель не может быть заменён другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

8.1.5. Получать от Страховщика информацию о его финансовых показателях, не являющуюся коммерческой тайной;

8.2. Страхователь обязан:

8.2.1. Сообщить Страховщику при заключении договора страхования достоверную и полную информацию о Застрахованных лицах, позволяющую оценить степень страхового риска.

8.2.2. При заключении договора страхования в отношении двух и более Застрахованных лиц - передать Страховщику список Застрахованных лиц.

8.2.3. Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования.

8.2.4. Ознакомить Застрахованных лиц с положениями договора страхования и настоящих Правил.

8.2.5. В случае смерти Застрахованного лица (если Страхователь не является Застрахованным лицом) уведомить об этом Страховщика в течение 30 (тридцати) дней с даты, когда ему стало известно о смерти Застрахованного лица. Данная обязанность также может быть выполнена Выгодоприобретателем.

8.2.6. В случае установления инвалидности Застрахованному лицу уведомить об этом Страховщика в течение 30 (тридцати) дней с даты, когда ему стало об этом известно. Данная обязанность также может быть выполнена Застрахованным лицом.

8.2.7. При обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику заявление на выплату по установленной Страховщиком форме, а также все необходимые документы в соответствии с разделом 10 настоящего Договора.

8.3. Страховщик имеет право:

8.3.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию о Застрахованных лицах.

8.3.2. Отказать в страховой выплате в случаях, указанных в разделе 5 настоящего Договора, а также, если Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) имел возможность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, но не представил документы и сведения, необходимые для подтверждения факта и обстоятельств события, предположительно являющегося страховым случаем в соответствии с п.4.1.2. настоящего Договора и/или соответствующими разделами дополнительных программ страхования, или представил заведомо ложные документы и сведения.

8.3.3. Отсрочить принятие решения о признании или непризнании события страховым случаем, до получения соответствующих документов из компетентных органов.

8.3.4. По мере необходимости направлять запросы в компетентные органы по факту

обстоятельств указанного в п. 8.3.2. настоящего Договора события.

8.4. Страховщик обязан:

8.4.1. По страховым случаям произвести страховую выплату в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами или договором страхования, при условии получения всех необходимых документов;

8.4.2. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом), кроме передачи необходимого объема сведений в другую страховую или перестраховочную организацию в случае передачи в перестрахование заключенного договора страхования.

8.5. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несёт Выгодоприобретатель.

8.6. При реорганизации Страхователя – юридического лица в период действия договора страхования его права и обязанности по договору переходят к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами Российской Федерации.

8.7. Договором страхования также могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон.

9. Прекращение действия договора страхования

Действие договора страхования прекращается в случае:

9.1. Истечения срока действия договора, указанного в полисе.

9.2. Выполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме.

9.3. Письменного соглашения сторон о досрочном прекращении действия договора с указанием даты расторжения.

9.4. Смерти Застрахованного лица в результате событий, предусмотренных в разделе 4 настоящего Договора.

9.5. Ликвидации Страхователя – юридического лица – в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9.6. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.7. В случае досрочного прекращения договора страхования, в том числе вследствие смерти Застрахованного лица по причинам, поименованным в разделе 4 настоящего Договора, Страховщик выплачивает Страхователю (Сострахователю) выкупную сумму.

Выкупная сумма выплачивается в размере указанного ниже процента от накоплений по договору на день прекращения действия договора страхования.

Количество полных лет участия Застрахованного Лица в Договоре	Процент от Накоплений, сформированных за счет средств Страхователя (Сострахователя)
1	95%
2	96%
3	97%
4	98%
Более 4	100%

9.8. Если Страхователь хочет зачесть причитающуюся ему к выплате Выкупную сумму у Страховщика в счет оплаты очередного страхового взноса по Договору, то зачету подлежат 100% накоплений по договору, сформированных за счёт средств Страхователя, независимо от количества полных лет участия Застрахованного лица в договоре.

9.9. При досрочном расторжении договора страхования в связи с отказом Страхователя от договора Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

письменное заявление установленной формы, документ, удостоверяющий личность.

10. Порядок осуществления страховых выплат

10.1. Страховая выплата производится при наступлении предусмотренных договором страхования страховых случаев, в размере, определяемом в зависимости от указанных в договоре страховых сумм. В предусмотренных договором страхования случаях, страховая выплата увеличивается в соответствии с п.6.7. настоящего Договора.

10.2. Заявление на получение страховой выплаты по договору страхования должно быть подано Страховщику в письменной форме, не позже 30 (тридцати) дней со дня наступления события, имеющего признаки страхового случая. Уведомление Страховщика по истечении данного срока может послужить основанием для отказа в выплате.

10.3. Для осуществления страховой выплаты по страховому случаю «дожитие», Страховщику должны быть предоставлены следующие документы: письменное заявление установленной формы, удостоверяющий личность документ.

10.4. Для осуществления страховой выплаты по страховому случаю «смерть», Страховщику должны быть предоставлены следующие документы: страховой полис, письменное заявление установленной формы, свидетельство ЗАГСа о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенную копию, документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, врача, подтверждающие факт наступления страхового случая, документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя (наследника) и документы, подтверждающие право наследника на получение наследства, а также иные документы по требованию Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового события.

10.5. Страхователь (Застрахованное лицо) предоставляет Страховщику право обращаться в медицинские учреждения, правоохранительные органы и другие организации, располагающие информацией о страховом событии.

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

10.7. При принятии Страховщиком положительного решения о выплате страхового обеспечения, данная выплата производится в течение 10 (десяти) дней с момента получения всех необходимых документов, указанных в п.10.3.–10.4. настоящего Договора, а также любых иных письменных документов, которые могут быть запрошены Страховщиком дополнительно в связи с урегулированием требования Страхователя (Застрахованного лица) либо Выгодоприобретателя. Страховщик вправе отсрочить осуществление выплаты, если принятие Страховщиком решения зависит от результатов расследования уголовного дела либо дела об административном правонарушении, возбужденных по факту наступления страхового случая.

11. Форс-мажор

11.1. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) Страховщик вправе задержать (до устранения последствий форс-мажорных обстоятельств) выполнение обязанностей по договорам страхования или освобождается от их выполнения.

При возникновении форс-мажорных обстоятельств, Страховщик немедленно информирует Страхователя о возникшей ситуации и принятых для ее урегулирования мерах.

12. Порядок разрешения споров

12.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров. При не достижении соглашения споры разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

12.2. Если положения настоящих Правил страхования отличаются от положений, указанных в договоре страхования, то преимущественную силу имеют положения, указанные в договоре страхования.

13. Адреса и реквизиты сторон

«Страховщик»:

ЗАО СК «Югория-Жизнь»

Генеральный директор
ЗАО СК «Югория-Жизнь»

_____/А.М. Семенихин/

«__» _____ 20__ г.

М.П.

«Страхователь»:

_____/_____/

«__» _____ 20__ г.

М.П.

Список Застрахованных лиц*

№	Ф.И.О.	Дата рождения	Пол	Риск дожития				Риск смерти				Срок страхования	
				Страховая сумма*, тыс. руб.		Страховой взнос, тыс. руб.		Страховая сумма, тыс. руб.		Страховой взнос**, тыс. руб.		Начало	Конец
				Страхователь – Работодатель	Сострахователь – Работник	Страхователь – Работодатель	Сострахователь – Работник	Страхователь – Работодатель	Сострахователь – Работник	Страхователь – Работодатель	Сострахователь – Работник		

* Если на стороне страхователя выступает несколько лиц (Сострахователей), то отдельно показываются страховые суммы по рискам «Смерть» и «Дожитие», оплачиваемые каждым из Сострахователей.

** Страховой взнос по риску «Смерть» устанавливается на один полисный год и вычисляется ежегодно (п.6.2.1. настоящего Договора).

**Таблица страховых тарифов
по страховому риску «Смерть»**

Возраст	Мужчины	Женщины
16		
17		
...		
75		

На основании указанных в таблице тарифов Страховщик ежегодно вычисляет и сообщает Страхователю размер страхового взноса по риску «Смерть» на очередной полисный год.

**Заявление
Застрахованного лица о назначении Выгодоприобретателей**

Я, _____,
(Ф.И.О. Застрахованного)
настоящим подтверждаю, что с условиями Договора страхования № _____ от
«___» _____ 20__ г., ознакомлен.

Прошу назначить Выгодоприобретателем на случай моей смерти:

№	Ф.И.О. Выгодоприобретателя	Адрес/ Контактный телефон	Паспортные Данные	Отношение к Застрахованному	Доля выплаты (в процентах от страховой суммы)
1					
2					
3					
4					
5					

* в отсутствие Выгодоприобретателей выплата будет осуществлена наследникам по Закону.

Все данные, изложенные в настоящем Заявлении, являются полными и верными.

Подпись Застрахованного _____ / _____ /

Дата заполнения «___» _____ 20__ г.

М.П. _____ Страхователя (организации)

Нагрузка = 10,0%
Норма доходности = 3,00%

Таблица 1

Правила универсального страхования жизни
Тарифы по риску дожития на 1000 руб. страховой суммы

Срок	Ежегодные взносы	Ежемесячные взносы	Ежеквартальные взносы
1	1078,749	91,119	272,684
2	531,403	44,886	134,327
3	349,008	29,480	88,222
4	257,850	21,780	65,179
5	203,187	17,163	51,361
6	166,772	14,087	42,156
7	140,784	11,892	35,587
8	121,312	10,247	30,665
9	106,185	8,969	26,841
10	94,100	7,948	23,786
11	84,226	7,114	21,290
12	76,011	6,420	19,214
13	69,072	5,834	17,460
14	63,135	5,333	15,959
15	58,001	4,899	14,661
16	53,518	4,520	13,528
17	49,571	4,187	12,531
18	46,072	3,892	11,646
19	42,949	3,628	10,857
20	40,146	3,391	10,148
21	37,618	3,177	9,509
22	35,326	2,984	8,930
23	33,240	2,808	8,402
24	31,335	2,647	7,921
25	29,588	2,499	7,479
26	27,981	2,363	7,073
27	26,499	2,238	6,698
28	25,128	2,122	6,352
29	23,856	2,015	6,030
30	22,674	1,915	5,732
31	21,574	1,822	5,453
32	20,547	1,736	5,194
33	19,586	1,654	4,951
34	18,686	1,578	4,723
35	17,842	1,507	4,510
36	17,048	1,440	4,309
37	16,302	1,377	4,121
38	15,598	1,318	3,943
39	14,934	1,261	3,775
40	14,307	1,208	3,616

Поправочные коэффициенты к тарифам по риску дожития

Нагрузка по договору	Коэффициент
9,0%	0,989
8,0%	0,987
7,0%	0,968
6,0%	0,957
5,0%	0,947
4,0%	0,938
3,0%	0,928

Тарифы по риску смерти, на 1000 руб. страховой суммы

Возраст	Мужчины	Женщины
0	20,83	21,87
1	1,59	2,05
2	0,97	1,13
3	0,73	0,75
4	0,70	0,72
5	0,61	0,59
6	0,58	0,52
7	0,56	0,49
8	0,55	0,45
9	0,54	0,41
10	0,54	0,38
11	0,55	0,38
12	0,59	0,41
13	0,71	0,48
14	0,91	0,60
15	1,25	0,76
16	1,68	0,94
17	2,15	1,10
18	2,57	1,22
19	3,02	1,31
20	3,50	1,37
21	3,83	1,39
22	4,00	1,40
23	4,06	1,41
24	4,05	1,42
25	4,02	1,42
26	4,00	1,45
27	4,04	1,51
28	4,15	1,58
29	4,37	1,68
30	4,60	1,74
31	4,94	1,80
32	5,22	1,86
33	5,62	1,99
34	6,15	2,18
35	6,72	2,37
36	7,25	2,56
37	7,83	2,74
38	8,56	3,00
39	9,45	3,25
40	10,38	3,53
41	11,07	3,84
42	11,77	4,19
43	12,53	4,65
44	13,45	5,21
45	14,42	5,80
46	15,45	6,38
47	16,72	7,03

48	18,05	7,71
49	19,12	8,27
50	20,27	8,60
51	21,78	9,11
52	23,62	9,80
53	25,56	10,56
54	27,48	11,34
55	29,38	12,28
56	31,30	13,45
57	33,29	14,84
58	35,42	16,41
59	37,68	18,15
60	40,03	20,09
61	42,49	22,23
62	45,16	24,60
63	47,99	27,23
64	50,97	30,11
65	54,16	33,29
66	57,54	36,80
67	61,11	40,67
68	64,91	44,91
69	68,96	49,59
70	73,21	54,71
71	77,64	60,35
72	82,26	66,53
73	87,15	73,28
74	92,32	80,66
75	97,75	88,73
76	103,42	97,52
77	109,38	107,11
78	115,61	117,50
79	122,13	128,77
80	128,95	140,97
81	136,06	154,12
82	143,49	168,33
83	151,24	183,51
84	159,31	199,80
85	167,72	217,21
86	176,47	235,66
87	185,51	255,21
88	194,84	275,84
89	204,47	297,43
90	214,45	320,10
91	224,58	343,68
92	235,00	368,14
93	245,81	393,38
94	256,77	419,45
95	268,18	446,21
96	278,59	472,95
97	289,79	501,86
98	303,70	528,18
99	313,65	550,94
100	1666,67	1666,67