

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

«Утверждено»

Приказом №01-П от 14.06.2006г.



Генеральный директор
ЗАО СК «Югория-Жизнь»

О.Н. Плутаков

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

**с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов)
и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика**

№02

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕАМБУЛА.....	3
ГЛАВА I ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
ГЛАВА II ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
ГЛАВА III ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ	6
ГЛАВА IV СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ.....	7
ГЛАВА V СТРАХОВАЯ СУММА	8
ГЛАВА VI СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	9
ГЛАВА VII СРОК СТРАХОВАНИЯ.....	10
ГЛАВА VIII ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ.....	11
ГЛАВА IX ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	13
ГЛАВА X ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ	16
СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	16
ГЛАВА XI ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	18
ГЛАВА XII ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	19
ГЛАВА XIII ФОРС-МАЖОР.....	20
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	21

ПРЕАМБУЛА

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (далее – Правила), разработанных в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь» (далее – Страховщик) заключает с физическими и юридическими лицами независимо от форм собственности (далее – Страхователи) договоры страхования жизни (далее – Договор) лица (лиц), в отношении которого (которых) заключается Договор (далее – Застрахованное лицо/Застрахованные лица). Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора. По соглашению между Страхователем и Страховщиком (далее – Стороны) Договор может содержать условия, изменяющие, исключаяющие или дополняющие положения настоящих Правил.

ГЛАВА I ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 Страховщик – Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности на основании полученной в установленном порядке лицензии, обязанное за обусловленную Договором плату (страховую премию), выплатить обусловленное Договором страховое обеспечение в случае причинения вреда жизни или здоровью Застрахованного лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного Договором события (страхового случая).

1.2 Страхователь – юридическое лицо любой организационно-правовой формы или дееспособное физическое лицо, заключившее Договор со Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами, которое несет обязанность по уплате страховой премии по Договору. Страхователь – физическое лицо может выступать в качестве Застрахованного лица.

При наступлении смерти Страхователя, являющегося физическим лицом и заключившим Договор в пользу третьего лица, права и обязанности по Договору могут переходить к Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю) с согласия последнего. В случае, если по истечении 6 месяцев с даты смерти Страхователя никто не примет на себя обязанности Страхователя, частично оплаченный и действующий Договор, продолжает действовать в редуцированной (уменьшенной) страховой сумме, пропорционально размеру уплаченных страховых взносов.

При реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, в период действия Договора его права и обязанности переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами Российской Федерации.

1.3 Застрахованное лицо – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, в отношении жизни которого Страхователь и Страховщик заключают Договор, возраст и состояние здоровья которого на момент заключения Договора удовлетворяет критериям Страховщика, изложенным в настоящих Правилах.

Застрахованное лицо, названное в Договоре, может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица.

В случае, если Страхователь – физическое лицо заключил Договор о страховании своих имущественных интересов, то он является Застрахованным лицом.

1.4 Выгодоприобретатель – одно или несколько физических или юридических лиц любой организационно-правовой формы, назначенное (назначенные) Страхователем с письменного согласия Застрахованного лица или его законных представителей, которому (которым) принадлежит право на получение страхового обеспечения по условиям Договора.

Страхователь вправе при заключении Договора назначать Выгодоприобретателя (Выгодоприобретателей), а также производить их замену в течение срока страхования другим лицом или лицами по своему усмотрению, письменно уведомив об этом Страховщика в установленном настоящими Правилами порядке. Замена Выгодоприобретателя по Договору возможна лишь с согласия Застрахованного лица или его законных представителей и оформляется в форме Дополнительного соглашения.

Право на получение страхового обеспечения принадлежит Застрахованному лицу, если в Договоре прямо не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти Застрахованного лица, если Выгодоприобретатель не назначен, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

Если Застрахованное лицо является недееспособным на дату заключения Договора, то назначение Выгодоприобретателя осуществляется Страхователем по согласованию с законным представителем Застрахованного лица. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору или предъявил Страховщику требование о выплате страхового обеспечения.

1.5 Страховой случай – событие (события), предусмотренное (предусмотренные) Договором, с наступлением которого (которых) возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату (выплатить установленное Договором страховое обеспечение) Выгодоприобретателю при условии, что Страховщику предоставлены все необходимые документы, подтверждающие наступление страхового случая.

1.6 Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Базовые страховые тарифы указаны в Тарифном руководстве к настоящим Правилам. При этом размер страхового тарифа может быть указан в Договоре.

1.7 Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в размерах и в сроки, установленные Договором.

1.8 Страховые взносы – единовременный платеж или рассроченные (периодические) платежи страховой премии, уплачиваемые Страхователем в соответствии с Договором.

1.9 Страховая сумма – денежная сумма, установленная Договором, исходя из которой определяются размеры страховой премии (страховых взносов) и страховых выплат. Страховая сумма устанавливается Договором по соглашению Страховщика и Страхователя.

Страховая сумма устанавливается в валюте Российской Федерации (рублях). По соглашению Сторон в Договоре может быть указана страховая сумма в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному на дату страховой выплаты.

1.10 Страховое обеспечение – страховая выплата (единовременная или рассроченная) Страховщика Выгодоприобретателю или его наследникам при наступлении страхового случая, установленного Договором. Выплата страхового обеспечения производится независимо от сумм, причитающихся Выгодоприобретателю или его наследникам по другим Договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. При определении величины страхового обеспечения, подлежащего выплате Выгодоприобретателю, учитываются досрочная уплата Страхователем страховых взносов, уплата страховой премии в размере, превышающем установленный по Договору; все задолженности Страхователя по Договору, в том числе невозвращенные займы и проценты за пользование займами, страховые взносы за текущий и прошлые годы действия Договора, не уплаченные Страхователем в сроки и в размерах, установленных Договором.

1.11 **Страховой резерв** – фонд денежных средств, формируемый Страховщиком для выполнения обязательств Страховщика по Договору.

1.12 **Выкупная сумма** – денежная сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва по Договору на день его прекращения, выплачиваемая Страхователю или его законным представителям (наследникам) при досрочном расторжении Договора. При определении величины выкупной суммы учитываются досрочная уплата Страхователем страховых взносов, уплата страховой премии в размере, превышающем установленный по Договору; все задолженности Страхователя по Договору на день его прекращения, в том числе невозвращенные займы и проценты за пользование займами, страховые взносы за текущий и прошлые года действия Договора, не уплаченные Страхователем в сроки и в размерах, установленных Договором.

1.13 **Возраст Застрахованного лица** – в рамках настоящих Правил актуарный возраст Застрахованного лица (количество полных лет, которое исполнилось Застрахованному лицу в ближайший день рождения), если условиями Договора не предусмотрено иное.

1.14 **Страховой год** – год (365 дней) действия Договора, отсчитываемый от даты его вступления в силу. Срок действия Договора устанавливается в полных страховых годах, если условиями Договора не предусмотрено иное.

1.15 **Страховые месяцы** – интервалы времени сроком 30 календарных дней, отсчитываемые от момента начала выплаты ренты. Срок выплаты ренты Страховщиком устанавливается в страховых месяцах, если условиями Договора не предусмотрено иное.

ГЛАВА II ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Возраст Застрахованных лиц на момент заключения Договора, предусматривающего страхование случая, указанного в пп. 4.1.2, должен быть от 1 до 70 лет, если иное не предусмотрено условиями Договора. В случае, если Договор предусматривает страхование исключительно случаев, указанных в пп. 4.1.1, 4.1.3, то возраст Застрахованных лиц на момент заключения Договора должен быть от 1 до 99 лет, если иное не предусмотрено условиями Договора.

2.2 Не может быть заключен Договор, предусматривающий страхование на случай, предусмотренный в пп.4.1.2 настоящих Правил, в отношении следующих лиц:

- а) инвалидов I и II (нерабочей) групп, инвалидов детства, ребенка-инвалида;
- б) признанных безвестно отсутствующими в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в) имеющих на момент заключения Договора установленный диагноз:
 - злокачественных онкологических заболеваний любой локализации, злокачественных заболеваний кроветворной и лимфатической системы;
 - системного заболевания соединительной ткани: ревматизм в активной фазе с острым, подострым, затяжным или непрерывно рецидивирующим течением; диффузных болезней соединительной ткани (системная красная волчанка, системная склеродермия, болезнь Шегрина); системных васкулитов; ревматоидного артрита;
 - аневризмы сердца, аорты и центральных сосудов;
 - органического поражения центральной нервной системы; хронического нарушения мозгового кровообращения;
 - туберкулеза (активного или хронического) всех форм локализации;
 - заболевания печени, сопровождающегося недостаточностью её функции; неспецифического язвенного колита;
 - заболевания почек, осложнённого почечной недостаточностью (независимо от степени);
 - гепатита В или С;

- инфицирования вирусом иммунодефицита человека (независимо от наличия клинических проявлений);
 - заболеваний, вызванных воздействием ионизирующего излучения;
 - психического заболевания и состоящих по этому поводу на диспансерном учёте;
 - алкоголизма (наркомании, токсикомании) и состоящих по этому поводу на наркологическом диспансерном учёте;
 - профессионального заболевания из перечня, утверждённого государственными органами Российской Федерации;
 - инсулинозависимого диабета (диабет I типа) средней (II) или тяжёлой (III) степени, или любого типа диабета в состоянии декомпенсации и (или) сопровождающегося диабетическим поражением других органов и систем (энтеропатия, гепатопатия, катаракта, остеоартропатия, дермопатия), или при наличии поздних осложнений диабета (микроангиопатия, инфаркт миокарда, инсульт, диабетическая гангрена, ретинопатия, нефропатия, нейропатия);
- г) проходящих на момент заключения Договора военную службу или военные сборы;
- д) отбывающих, на момент заключения Договора, наказание в виде лишения или ограничения свободы, находящихся под арестом, в отношении которых производятся оперативно-розыскные мероприятия и приговоренных к смертной казни в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- е) получающих на момент заключения Договора стационарную медицинскую помощь по любой причине.

2.3 Если при заключении Договора Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 2.2 настоящей статьи, оговоренные Страховщиком в стандартной форме Договора или в письменной форме заявления на страхование, и Договор, предусматривающий страхование на случай, указанный в пп.4.1.2 настоящих Правил, был заключён в отношении лиц, указанных в п. 2.2 настоящих Правил, то Договор признается недействительным с момента заключения в установленном законом порядке, Страхователю возвращается уплаченная им страховая премия за вычетом фактически произведённых расходов Страховщика на ведение дела и уже произведенных выплат Страховщиком страхового обеспечения по Договору.

2.4 Если Договор был заключен при отсутствии запроса Страховщика об обстоятельствах, указанных в п. 2.2 настоящей статьи, то Страховщик не вправе требовать признания Договора недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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

2.6 Страховщик и Страхователь вправе договориться о включении в Договор изменений, исключений отдельных положений правил страхования или о дополнении к ним.

ГЛАВА III ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные со смертью, дожитием до определенного возраста или срока, либо наступления иного события в жизни Застрахованного лица, с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

ГЛАВА IV СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ

4.1 По настоящим Правилам Договор может устанавливать страховыми случаями следующие события:

4.1.1 Дожитие Застрахованного лица до определенного возраста, срока или события в жизни Застрахованного лица, установленного Договором;

4.1.2 Смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия Договора, за исключением случаев, указанных в п.11.2;

4.1.3 Дожитие Застрахованного лица до срока установленного Договором для выплаты страховой ренты.

4.2 Договор может быть заключен по одной или нескольким из следующих программ страхования:

4.2.1 Программа М «Пожизненное страхование с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»:

Страховые случаи:

- смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия Договора;
- дожитие Застрахованного лица до срока окончания действия Договора – достижения им возраста 100 лет.

При наступлении любого из перечисленных страховых случаев выплачивается страховое обеспечение в размере страховой суммы.

4.2.2 Программа Н «Страхование на дожитие с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»:

Страховой случай:

- дожитие Застрахованного лица до определенного возраста, срока или события в жизни Застрахованного лица, установленного Договором.

При наступлении страхового случая выплачивается страховое обеспечение в размере страховой суммы.

4.2.3 Программа О «Смешанное страхование жизни с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»:

Страховые случаи:

- смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия Договора страхования;
- дожитие Застрахованного лица до определенного возраста, срока или события в жизни Застрахованного лица, установленного Договором.

При наступлении любого из перечисленных страховых случаев выплачивается страховое обеспечение в размере страховой суммы.

4.2.4 Программа Р «Страховая рента».

Застрахованное лицо является Выгодоприобретателем.

Страховой случай:

- дожитие Застрахованного лица до срока установленного Договором для выплаты страховой ренты.

Срок начала выплаты ренты – достижение Застрахованным лицом возраста, установленного Договором.

При наступлении страхового случая Страховщик выплачивает Застрахованному лицу страховую ренту в порядке, размерах и сроках, установленных Договором. Страховая рента выплачивается не позднее 5 числа каждого месяца до момента смерти Застрахованного лица, но не более чем до момента достижения им возраста 100 лет, если условиями Договора не предусмотрено иное.

Договор может быть заключен на условиях программы страхования Р по одному из двух вариантов:

А) **«Пожизненная рента»:** Страховщик выплачивает страховую ренту Выгодоприобретателю пожизненно (до момента его смерти).

Б) **«Рента на срок»:** Страховщик выплачивает страховую ренту Выгодоприобретателю и/или (если это установлено Договором) его законным наследникам в течение срока, установленного Договором.

ГЛАВА V СТРАХОВАЯ СУММА

5.1 Страховой суммой является:

а) по страховому случаю, предусмотренному пп. 4.1.1 - сумма, подлежащая единовременной выплате в случае дожития Застрахованного лица до определенного возраста, срока или события в жизни Застрахованного лица, установленного Договором;

б) по страховому случаю, предусмотренному пп. 4.1.2 - сумма, подлежащая единовременной выплате в случае смерти Застрахованного лица, являющейся страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами;

в) по страховому случаю, предусмотренному пп. 4.1.3 - стоимость годовой страховой ренты (сумма годовых выплат Страховщика).

5.2 Страховые суммы определяются по соглашению Сторон. При одновременном страховании по нескольким программам страхования страховые суммы устанавливаются по соглашению Страхователя и Страховщика для каждой программы.

5.3 Договором могут быть определены условия, когда обязательства Страховщика по выплате страхового обеспечения и обязательства Страхователя по уплате страховой премии подлежат оплате в рублях Российской Федерации в сумме, эквивалентной определенной Договором сумме в иностранной валюте. В этом случае подлежащая оплате в рублях Российской Федерации сумма определяется по официальному курсу Банка России соответствующей валюты на день платежа, но не более 20% курсовой разницы от официального курса Банка России соответствующей валюты на день поступления первого страхового взноса. А страховой резерв по данному Договору Страховщик обязан размещать исключительно в активах, установленных государственными органами страхового надзора для формирования страховых резервов

5.4 По согласованию Сторон Договор может быть пересмотрен в части изменения страховой суммы, срока страхования, периодичности уплаты взносов и выбранных программ страхования. Все изменения Договора оформляются в форме Дополнительного соглашения Сторон к Договору.

5.5 Условия Договора страхования жизни с условием периодических выплат (рент, аннуитетов) дают Страховщику право, по окончании каждого финансового года действия Договора (если Договором не установлен иной период времени), исходя из результатов инвестиционной деятельности Страховщика, самостоятельно (без согласования со Страхователем) увеличить свои обязательства перед Страхователем.

Размер увеличенной нормы доходности устанавливается Страховщиком самостоятельно (без согласования со Страхователем), но не может быть выше фактической доходности от инвестирования Страховщиком страховых резервов за прошедший финансовый год (если Договором не установлен иной период времени).

5.6 В каждом случае изменения обязательств Страховщика перед Страхователем Страховщик обязан письменно известить Страхователя о произведённых изменениях условий Договора, направив ему соответствующее уведомление по почтовому адресу (адресу для переписки), указанному Страхователем при заключении Договора.

ГЛАВА VI СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1 Страховая премия по Договору исчисляется, исходя из размера установленной страховой суммы и страховых тарифов, с учетом срока страхования, а также возраста, пола, профессии, рода занятий, привычек Застрахованного лица и других факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая.

6.2 Страховые тарифы, дифференцированные в зависимости от возраста, пола Застрахованного лица, условий страхования и перечня страховых рисков (программы страхования), включенных в Договор, и срока действия Договора, представляют собой ставки страховой премии с единицы страховой суммы. Страховые тарифы устанавливаются Тарифным руководством к правилам страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, в 6-ти томах, которое является приложением к настоящим Правилам.

6.3 Страховщик вправе при заключении Договора учитывать состояние здоровья, особенности профессиональной деятельности и образа жизни Застрахованного лица на дату заключения Договора, а также иные факторы, влияющие на вероятность наступления страхового случая. В зависимости от факторов, влияющих на степень риска наступления страхового случая для Застрахованного лица, к страховым тарифам могут применяться повышающие (от 1 до 5) или понижающие (от 0,2 до 1) коэффициенты.

Расчет страховых тарифов с повышающим или понижающим коэффициентами производится путем умножения базового тарифа на понижающий или повышающий коэффициент. Полученный страховой тариф умножается на страховую сумму, полученный результат является страховым взносом.

6.4 Порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) оговаривается в Договоре. Страхователю может быть предоставлено право уплаты страховой премии в рассрочку (в том числе ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно) наличными денежными средствами, безналичным перечислением денежных средств на счет Страховщика или иным способом, определенным в Договоре, в рублях Российской Федерации. В этом случае страховой взнос рассчитывается путем умножения ежемесячного страхового взноса на количество месяцев, равного периоду рассрочки. Рассроченные страховые взносы по Договору могут уплачиваться вперед за один или несколько периодов оплаты.

6.5 Днём уплаты страхового взноса считается день зачисления средств на расчетный счет Страховщика (при безналичной форме уплаты взносов) или день уплаты в кассу Страховщика (при наличной форме уплаты взносов), если Договором не предусмотрено иное.

6.6 В случае, если Страхователь не уплатил очередной страховой взнос в сроки и в размерах, предусмотренных Договором, условия последнего могут предусматривать период, во время которого условия Договора остаются в силе без изменений обязательств Страховщика (далее - Льготный период). Льготный период устанавливается со дня, следующего за датой, установленной Договором в качестве даты уплаты страхового взноса. Длительность Льготного периода может быть установлена на срок не более 30 календарных дней. Страхователь обязан до истечения Льготного периода, без дополнительного на то уведомления Страховщика, уплатить просроченный страховой взнос. Все платежи, поступившие Страховщику в Льготный период, при расчете страховых сумм по дожитию и выкупных сумм, засчитываются как поступившие в дату установленную Договором для уплаты соответствующего страхового взноса просроченного Страхователем.

В случае смерти Застрахованного лица, в результате наступления страхового случая в течение Льготного периода, выплата страхового обеспечения производится в размере страховой суммы, указанной в Договоре. В случае дожития Застрахованного лица до возраста или срока, установленного Договором как страховой случай в течение Льготного периода, Страховщик выплачивает страховое обеспечение с учетом задолженности Страхователя по уплате страховой премии по Договору. В случае досрочного расторжения Страхователем

Договора в течение Льготного периода Страхователю выплачивается выкупная сумма, рассчитанная на дату начала Льготного периода.

6.7 В случае, если по истечению Льготного периода Страхователь не уплатил просроченный страховой взнос в размере, установленном Договором, Страховщик имеет право без согласования со Страхователем изменить объем своих обязательств по Договору – уменьшить страховую сумму в соответствии с размером и сроками уже уплаченных к этому моменту Страхователем страховых взносов по Договору, при этом обязательства Страхователя по уплате страховой премии по Договору считаются полностью выполненными (далее - перевод Договора в оплаченный), если Договором не предусмотрено иное.

Расчет уменьшенного объема своих обязательств по Договору Страховщик производит с использованием актуарных методов расчета, согласованных Страховщиком с государственными органами страхового надзора, исходя из методик расчета страхового тарифа по данному виду страхования, установленных Страховщиком на момент заключения Договора. При этом применяются те параметры тарифной ставки, которые на момент перевода Договора в оплаченный утверждены Страховщиком для вновь заключаемых Договоров.

В случае перевода Договора в оплаченный Страховщик обязан письменно известить Страхователя о произведенных изменениях условий Договора, направив ему соответствующее уведомление по почтовому адресу (адресу для переписки), указанному Страхователем при заключении Договора.

До момента наступления страхового случая Страхователь имеет право в любое время возобновить условия Договора, действовавшие до момента перевода Договора в оплаченный, уплатив соответствующий страховой взнос, рассчитываемый Страховщиком как сумма всей неуплаченной Страхователем на этот момент страховой премии по Договору, и недополученного инвестиционного дохода по этой неуплаченной премии. При этом применяются те параметры расчета тарифной ставки, которые приняты Страховщиком на момент расчета для вновь заключаемых Договоров.

Недополученный инвестиционный доход от взносов, уплаченных позже сроков или меньше размеров, установленных договором, рассчитывается как разница между полученным инвестиционным доходом страховщика за период времени (с даты, следующей за днем просрочки внесения или неполного внесения страхового взноса) и инвестиционным доходом, который мог быть получен от денежных средств, уплаченных в счет страхового взноса в срок и в полном объеме.

6.8 Договор предусматривает лимит задолженности Страхователя по уплате страховой премии по Договору в размере не более 25% от суммы страховых взносов, подлежащих уплате за последний год страхования, если Договором не установлено иное. В случае превышения Лимита задолженности Страхователя по уплате страховой премии вступают в силу условия перевода Договора в оплаченный в соответствии с п. 6.7.

6.9 Если Страхователь в силу каких-либо причин не может продолжать уплату страховых взносов в сроки и в размерах установленных Договором, то по согласованию Сторон условия Договора могут быть изменены в соответствии с п. 5.4 настоящих Правил.

6.10 В случае просрочки внесения очередного страхового взноса условия Договора могут предусматривать обязанность Страхователя уплачивать Страховщику пеню за каждый день просрочки в размере, установленном Договором.

ГЛАВА VII СРОК СТРАХОВАНИЯ

7.1 Срок действия Договора устанавливается по соглашению Сторон, но на срок от 1 года до 100 лет. Срок страхования устанавливается в полных годах, если условиями Договора не предусмотрено иное.

7.2 Договор вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии в полном объеме или ее части (первого страхового взноса) в размере, установленном Договором (если условиями Договора не предусмотрено иное), но не ранее даты начала срока страхования и уплаты премии в полном объеме или ее части (первого страхового взноса), указанного в Договоре.

7.3 В случае, если по истечению 60 календарных дней от установленной Договором даты уплаты первого или единовременного страхового взноса, указанный взнос не будет уплачен в полном объеме, то Договор признается незаключенным и Страхователю возвращается уплаченная им страховая премия в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

ГЛАВА VIII ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ, ВНЕСЕНИЯ В НЕГО ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

8.1 Основанием для заключения Договора является письменное, по установленной Страховщиком форме, заявление Страхователя (Приложение №3 к настоящим Правилам) о своем намерении заключить Договор. Для Страхователя – физического лица основанием для заключения Договора на предложенных Страховщиком условиях может быть устное согласие Страхователя, которое подтверждается принятием им страхового Полиса, подписанного Сторонами.

8.2 При коллективном страховании к заявлению Страхователя прилагается поименный список Застрахованных лиц (Приложение №4 к настоящим Правилам), в отношении которых заключается Договор (с указанием Выгодоприобретателей на случай смерти Застрахованных лиц, которые назначаются Страхователем по письменному согласованию с каждым Застрахованным лицом), подписанный уполномоченным лицом Страхователя (юридического лица) и заверенный его печатью.

8.3 Страхователь обязан сообщить Страховщику требуемые им существенные обстоятельства, имеющие значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование лица (лиц). Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в установленной им форме. Страховщик также имеет право требовать от Страхователя дополнительные документы, характеризующие степень риска.

8.4 Если для решения вопроса о заключении Договора и в целях оценки фактического состояния здоровья подлежащего страхованию лица Страховщику требуется дополнительная информация о состоянии здоровья лица, чья жизнь является объектом страхования, Страховщик имеет право:

- а) требовать от Страхователя или принимаемого на страхование лица дополнительной информации из лечебных учреждений;
- б) самостоятельно направлять запросы в лечебные учреждения, располагающие информацией о состоянии здоровья принимаемого на страхование лица, и перенесенных им заболеваний;
- в) направить лицо, принимаемое на страхование, в лечебное учреждение для прохождения медицинского обследования, включая проведение диагностических мероприятий.

8.5 Сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений о существенных обстоятельствах, влияющих на вероятность наступления страховых случаев, предусмотренных в Договоре, а также предоставление Страхователем фиктивных документов, является основанием для признания Договора недействительным с момента его заключения и отказа в выплате страхового обеспечения по Договору. В этом случае

Страхователю возвращается уплаченная страховая премия за вычетом фактически произведённых расходов Страховщика на ведение дела по Договору.

8.6 Факт заключения Договора удостоверяется письменно оформленным документом - Договором (Приложение №1 к настоящим Правилам) и/или вручением Страхователю страхового Полиса (Приложение №2 к настоящим Правилам).

8.7 Договор заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность Договора. Договор считается заключенным в момент его подписания Страхователем и Страховщиком или его представителем, если Страхователь - физическое лицо; если Страхователем является юридическое лицо – после подписания Договора уполномоченными лицами и скрепления печатями Сторон.

8.8 При коллективном страховании представителю Страхователя могут быть выданы Полисы на каждое Застрахованное лицо.

8.9 В случае утраты Полиса в период действия Договора Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат Полиса. При повторной утрате Полиса в период действия Договора для получения дубликата Полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере фактических расходов Страховщика на изготовление и оформление Полиса. После выдачи дубликата утраченный Полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

8.10 Все относящиеся к Договору заявления, изменения, соглашения и дополнения, надлежащим образом оформленные и подписанные Сторонами, а также настоящие Правила, являются неотъемлемой частью Договора.

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

8.12 Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, в том числе и когда Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо, выполнения обязанностей по Договору, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховом обеспечении. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей Страхователя, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

8.13 Договор может содержать иные условия, определяемые по соглашению Сторон и не противоречащие законодательству Российской Федерации. По истечении срока действия Договора он может быть продлен по обоюдному согласию Сторон.

8.14 Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора направляются по почтовым адресам, которые указаны в Договоре. В случае изменения адресов и/или реквизитов Стороны обязаны заблаговременно известить друг друга об этом. Если одна из Сторон не была заблаговременно извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением правоотношений в рамках Договора, считаются направленными Сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

8.15 По согласованию Сторон условия Договора могут быть пересмотрены в части, касающейся величины страховой суммы, срока страхования, периодичности и размера уплачиваемых страховых взносов, но не чаще, чем 1 раз в календарный квартал. При этом страховой взнос за неполный месяц уплачивается как за полный. Все изменения оформляются в виде Дополнительного соглашения к Договору.

8.16 Договор прекращается в случаях:

а) истечения срока действия Договора;

- б) исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме;
 - в) досрочного расторжения Договора по инициативе Страхователя или по взаимному соглашению Сторон. Договор считается прекратившим действие с 00 часов дня, следующего за днем получения Стороной заявления или подписания соглашения, если договором не предусмотрено иное;
 - г) смерти Застрахованного лица в результате нестрахового случая, в соответствии с п.11.2 настоящих Правил;
 - д) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, при коллективном страховании (кроме случаев замены Страхователя при реорганизации, слиянии организаций, акционировании государственных предприятий и т.д.) или смерти Страхователя при индивидуальном страховании третьего лица или лиц (кроме случаев замены Страхователя в соответствии с законодательством Российской Федерации), если Застрахованное лицо или Выгодоприобретатель в соответствии с законодательством не приняли на себя обязанности Страхователя;
 - е) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
 - ж) если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
 - з) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 8.17 При досрочном расторжении Договора по причинам, указанным в пп. в, г, д, е, ж, з п.8.16 Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму, рассчитанную на момент наступления причины досрочного прекращения Договора.
- 8.18 В случае, если Страхователями выступают несколько юридических и/или физических лиц, выкупная сумма подлежит выплате Страхователям в долях, пропорциональных внесенным каждым Страхователем взносам, если иное не предусмотрено Договором.
- 8.19 Договор может предусматривать отсутствие выкупной суммы как условие расторжения Договора по инициативе Страхователя в первый страховой год. Договор может предусматривать сокращение или увеличение периода с отсутствием выкупной суммы при досрочном прекращении Договора по инициативе Страхователя.

ГЛАВА IX ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1 Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и условиями Договора;
- б) выдать страховой Полис (Договор) с приложением настоящих Правил;
- в) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в течение 15 рабочих дней (если Договором не предусмотрено иное) от даты получения от Страхователя всех документов, согласованных при заключении Договора, необходимых для установления причин и степени тяжести последствий события, имеющего признаки страхового случая, принять решение о признании или не признании заявленного события страховым.

В случае признания заявленного события страховым случаем - составить страховой акт и произвести выплату страхового обеспечения Выгодоприобретателю. Выплата страхового обеспечения производится в рублях Российской Федерации (наличными или путем перечисления на банковский счет Выгодоприобретателя).

В случае признания заявленного события нестраховым случаем:

- письменно отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в признании заявленного события страховым случаем и в выплате страхового обеспечения, мотивированно обосновав причины отказа.

В случае необоснованной просрочки в выплате страхового обеспечения - уплатить Выгодоприобретателю штраф в размере 0,01% от страховой выплаты за каждый день.

г) не разглашать сведения о Страхователе, Застрахованных лицах и Выгодоприобретателях и их имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации.

9.2 Страховщик имеет право:

а) проверять сообщаемую Страхователем информацию, в том числе о возрасте, состоянии здоровья, о роде занятий, профессии и привычках Застрахованного лица, а также выполнение Страхователем и Застрахованным лицом требований и положений Правил и Договора любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

б) отказать в выплате страхового обеспечения, если:
- Страхователь предоставил заведомо ложные сведения о существенных обстоятельствах, влияющих на установление степени риска или наступление страхового случая, предусмотренного Договором;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил документы и сведения, необходимые для принятия решения о признании события страховым или непризнании его таковым, установления причины и иных обстоятельств наступления страхового случая или передал заведомо ложные сведения;

в) отсрочить принятие решения о признании случая страховым или непризнания заявленного случая страховым, а также в выплате страхового обеспечения:

- в случае возбуждения по факту наступления смерти Застрахованного лица уголовного дела - до момента принятия соответствующего решения компетентными органами;

- в случае несвоевременного информирования Страховщика об изменениях существенных обстоятельств, влияющих на установление степени риска или наступление страхового случая, предусмотренного Договором или несвоевременного предоставления документов, согласованных при заключении Договора, необходимых для установления причин страхового случая – на срок не более 60 календарных дней;

г) для принятия решения о признании заявленного события страховым случаем или непризнания его таковым - делать запросы в следственные органы и лечебные учреждения с целью получения документов об обстоятельствах наступления заявленного события (в том числе сведений, составляющих медицинскую тайну), а также требовать от Выгодоприобретателя (Страхователя, Застрахованного лица) предоставления дополнительных сведений и документов, подтверждающих факт наступления и причину заявленного события;

д) в случае, если Договор заключён на срок пять и более лет и действует не менее 2 лет - выдать Страхователю заём в размере, не превышающем размер сформированного по Договору резерва, рассчитанного на дату получения займа. Займ выдается на возмездной основе с условием платы за пользование займом в размере не менее нормы доходности от размещения резерва по страхованию жизни, использованной при расчете страхового тарифа по настоящему Договору. Договор займа оформляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и устанавливает сроки возврата займа и величину процентов по займу. В случае полного или частичного невозврата займа на дату досрочного расторжения Договора или наступления страхового случая, предусмотренного Договором, сумма непогашенной задолженности вместе с начисленными процентами по займу вычитается из выкупной суммы или страхового обеспечения, подлежащего выплате Выгодоприобретателю;

е) расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае, если Страхователем были сообщены заведомо недостоверные сведения о Застрахованном лице при заключении Договора;

ж) отсрочить страховую выплату при наличии сомнений в отношении подтверждения факта и причины наступления страхового случая до получения полной информации и подтверждающих документов о нем;

з) по согласованию со Страхователем внести изменения в Договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством, в связи с существенным изменением обстоятельств, из которых Стороны исходили при заключении Договора. В случае если не будет достигнуто соглашение по поводу внесения изменений, каждая Сторона Договора имеет право на его досрочное расторжение в одностороннем порядке;

и) осуществлять иные действия в порядке исполнения положений настоящих Правил и Договора.

9.3 Страхователь обязан:

а) при заключении Договора обеспечить получение Страховщиком требуемой им информации о профессиональной деятельности, состоянии здоровья и привычках Застрахованного лица, необходимой для определения степени и особенностей риска наступления страховых случаев;

б) уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и в сроки, определенные Договором;

в) известить Страховщика любым доступным Страхователю способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения:

- при коллективном страховании: о досрочном прекращении Договора в отношении отдельных Застрахованных лиц (увольнение, перевод и т.п.) - не позднее 15 рабочих дней с даты оформления соответствующего приказа Страхователя;

- сообщить о наступлении смерти Застрахованного лица (если Страхователь не является Застрахованным лицом) в срок не позднее 30 календарных дней от момента, когда Страхователю стало об этом известно, с последующим предоставлением всей необходимой информации и приложением подтверждающих документов. Обязанность сообщить о случае смерти Застрахованного лица может быть исполнена Выгодоприобретателем;

- об изменениях, дополнениях или уточнениях, которые Страхователь намерен внести в условия Договора, в том числе о смене документов, удостоверяющих личность, места жительства, банковских реквизитов;

- об изменениях существенных обстоятельств, влияющих на установление степени риска или наступление страхового случая. Существенными изменениями считаются сведения в установленной Страховщиком форме заявления Страхователя о своем намерении заключить Договор;

г) исполнять любые иные положения настоящих Правил, Договора и иных документов, закрепляющих правоотношения между Страхователем и Страховщиком, связанные с заключением, исполнением или прекращением этих правоотношений;

д) в срок не позднее 10 дней с момента заключения Договора информировать Застрахованное лицо (Выгодоприобретателя) о его правах и обязанностях по Договору.

9.4 Страхователь имеет право:

а) проверять соблюдение Страховщиком требований условий Договора любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

б) получить дубликат Полиса в случае его утраты;

в) досрочно расторгнуть Договор;

г) назначать и заменять Выгодоприобретателя с соблюдением условий замены, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;

д) вносить, по согласованию со Страховщиком, изменения в условия Договора;

е) вносить изменения в список Застрахованных лиц с согласия Страховщика путем письменного заявления. На основании заявления оформляется Дополнительное соглашение к Договору, содержащее обновленный список Застрахованных лиц и, при необходимости, сумму дополнительной страховой премии, подлежащую уплате или сумму страховой премии, подлежащую возврату Страхователю;

ж) требовать от Страховщика информацию, касающуюся его финансово-экономического состояния и не являющуюся коммерческой тайной.

9.5 Застрахованное лицо имеет право:

а) при наступлении страхового случая требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по Договору, заключенному в пользу Застрахованного лица;

б) требовать от Страхователя назначения Выгодоприобретателя (Выгодоприобретателей) (замены его (их)) в период действия Договора с его (Застрахованного лица) письменного согласия;

в) в случае смерти Страхователя – физического лица, ликвидации Страхователя – юридического лица в порядке, предусмотренном действующим законодательством, а также по соглашению между Сторонами принять на себя выполнение прав и обязанностей Страхователя, предусмотренных настоящими Правилами;

г) обратиться к Страховщику с заявлением о страховой выплате при наступлении страхового случая.

9.6 Договором могут быть предусмотрены иные права и обязанности Сторон.

ГЛАВА X ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

10.1 Страховое обеспечение выплачивается при наступлении страховых случаев, предусмотренных Договором. Размер страхового обеспечения определяется в зависимости от включенных в Договор программ страхования и страховых сумм, установленных Договором по каждой программе страхования.

10.2 При определении размера, подлежащего выплате страхового обеспечения, Страховщик имеет право учесть: задолженность Страхователя по уплате страховых взносов, досрочную уплату Страхователем страховых взносов, уплату им страховой премии в размере, превышающую установленную по Договору. В этом случае расчёт подлежащего выплате страхового обеспечения Страховщик производит в соответствии с использованием актуарных методов расчета, согласованных Страховщиком с государственными органами страхового надзора, исходя из методики расчета тарифных ставок и страхового тарифа, установленных Страховщиком на момент заключения Договора, размера страховой премии, фактически уплаченной Страхователем на момент наступления страхового случая; инвестиционного дохода, начисляемого на досрочно уплаченные страховые взносы или недополученного инвестиционного дохода от взносов, уплаченных позже сроков или меньше размеров, установленных Договором.

Недополученный инвестиционный доход от взносов, уплаченных позже сроков или меньше размеров, установленных договором, рассчитывается как разница между полученным инвестиционным доходом страховщика за период времени (с даты, следующей за днем просрочки внесения или неполного внесения страхового взноса) и инвестиционным доходом, который мог быть получен от денежных средств, уплаченных в счет страхового взноса в срок и в полном объеме.

10.3 Для получения страхового обеспечения Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) должен направить Страховщику письменное заявление с указанием фамилии, имени и отчества Застрахованного лица, даты и обстоятельств наступления страхового события, желаемой формы получения страхового обеспечения с указанием всех необходимых реквизитов.

10.4 Для выплаты страхового обеспечения Страховщику должны быть представлены следующие документы, если Договором не предусмотрено иное:

- а) В случае смерти Застрахованного лица:
 - страховой Полис (Договор);

- заявление установленной формы (Приложение №5 к настоящим Правилам);
- свидетельство ЗАГСа о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия;
- копия протокола патологоанатомического исследования (аутопсии) (если аутопсия не производилась - копия заявления родственников об отказе от аутопсии и (или) копия справки о смерти, на основании которой было выдано свидетельство о смерти);
- в случае признания судом Застрахованного лица умершим – копия постановления суда вступившего в законную силу;
- в случае смерти от несчастного случая или травмы - выписка из протокола органа внутренних дел либо акт о несчастном случае на производстве;
- в случае смерти в лечебном учреждении - выписка из медицинской карты или истории болезни Застрахованного лица;
- распоряжение Страхователя (Застрахованного лица) о назначении Выгодоприобретателя (если оно было составлено отдельно от страхового Полиса);
- нотариально заверенная копия свидетельства о вступлении в права наследования (если в полисе не указан Выгодоприобретатель);
- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя;
- иные документы, согласованные при заключении Договора.

б) При дожитии Застрахованного лица до определенного возраста или срока, установленного Договором:

- страховой Полис (Договор);
- заявление по установленной форме (Приложение №5 к настоящим Правилам);
- документ, удостоверяющий личность;
- иные документы, согласованные при заключении Договора.

в) При дожитии Застрахованного лица до срока, установленного Договором для выплаты страховой ренты:

- страховой Полис (Договор);
- заявление по установленной форме (Приложение №5 к настоящим Правилам);
- документ, удостоверяющий личность;
- иные документы, согласованные при заключении Договора.

10.5 Решение Страховщика об отказе или отсрочке в выплате страхового обеспечения сообщается Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

10.6 Выплата страхового обеспечения производится в рублях Российской Федерации (наличными или на банковский счет Выгодоприобретателя). Если в Договоре страховая сумма установлена в иностранной валюте, Страховщик производит выплату страхового обеспечения в рублях Российской Федерации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, соответствующей валюты на день выплаты, но не более 20% курсовой разницы от официального курса Центрального Банка Российской Федерации, соответствующей валюты на день поступления первого страхового взноса. В случае, если Выгодоприобретатель является несовершеннолетним или признан судом недееспособным, то по согласованию с его законными представителями, причитающаяся ему сумма страхового обеспечения по Договору, переводится на открытый на его имя счёт в банке.

10.7 Если Выгодоприобретатель умер, не успев получить страховое обеспечение по Договору, то выплата осуществляется наследнику Выгодоприобретателя.

10.8 Выплата страхового обеспечения может быть произведена представителю Выгодоприобретателя по доверенности, оформленной Выгодоприобретателем в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

10.9 В случае, если смерть Застрахованного лица наступила в результате совершения Выгодоприобретателем умышленных действий, повлекших наступление данного страхового

случая, страховая выплата производится другому Выгодоприобретателю (Выгодоприобретателям), если такой (такие) указан (указаны) в Договоре, или наследникам Застрахованного лица.

10.10 В случае, если Застрахованное лицо умерло, не успев получить причитающуюся ему сумму страховой выплаты по страховому случаю, указанному в главе IV настоящих Правил, выплата производится его наследникам в установленном порядке.

10.11 Если Выгодоприобретатель не был назначен или умер ранее Застрахованного лица, а также в случае одновременной смерти Застрахованного лица и Выгодоприобретателя страховая выплата производится наследникам Застрахованного лица.

10.12 Страховая выплата производится в течение 10 дней с момента принятия решения, кроме случаев, когда по факту наступления событий, указанных в настоящих Правилах, возбуждено уголовное дело.

10.13 Страховая выплата производится по желанию Выгодоприобретателя путем перечисления на счет Выгодоприобретателя в отделение банка, переводом по почте или наличными деньгами из кассы Страховщика, а также иным способом – по соглашению Сторон.

10.14 Требования по страховой выплате могут быть предъявлены Страховщику в течение трех лет со дня страхового случая.

ГЛАВА XI ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

11.1 Страховщик вправе отказать в выплате страхового обеспечения по Договору, предусматривающему страхование на случай указанный в пп.4.1.2:

а) если Договор был заключен в отношении лиц, не подлежащих страхованию (п.2.1 - 2.2 настоящих Правил);

б) если Страхователь при заключении Договора сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о состоянии здоровья Застрахованного лица или других факторах, влияющих на вероятность возникновения страхового случая;

в) если случай не может быть признан страховым (нестраховой случай – п. 11.2).

11.2 Не признаётся страховым случаем событие, предусмотренное пп. 4.1.2 настоящих Правил, наступившее в результате:

а) умышленных действий Застрахованного лица, Страхователя или Выгодоприобретателя, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая;

б) самоубийства или покушения на самоубийство Застрахованного лица в первые 2 года действия Договора, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства (покушения на самоубийство) противоправными действиями третьих лиц;

в) нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или отравления в результате потребления им наркотических или психотропных веществ без назначения врача;

г) преднамеренного совершения или попытки преднамеренного совершения Застрахованным лицом противоправных действий;

д) управления Застрахованным лицом средством автотранспорта или иным транспортным средством, оборудованием производственного назначения без права такого управления, либо в состоянии алкогольного или наркотического опьянения на момент страхового случая, а также добровольной передачи Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему права управления или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

е) участия Застрахованного лица в гражданских волнениях и беспорядках;

- ж) применения Застрахованным лицом лекарств или метода лечения, которые не были назначены врачом - специалистом, имеющим право медицинской практики в соответствии с существующим законодательством, за исключением оказания неотложной медицинской помощи;
- з) занятия Застрахованного лица опасными видами спорта или хобби (авто- и мотоспорт, прыжки с парашютом, скалолазание, контактные единоборства, альпинизм, горный и водный туризм, подводное плавание, верховая езда и т.п.), если об этом не было сообщено Страхователю при заключении Договора;
- и) участия Застрахованного лица в профессиональном спорте, соревнованиях, гонках, пари, если об этом не было сообщено Страховщику при заключении Договора;
- к) воздействия ядерного взрыва, химического и бактериологического оружия;
- л) воздействия ионизирующего излучения, если об этом не было сообщено Страхователю при заключении Договора;
- м) войны, интервенции, вооруженных столкновений, иных аналогичных или приравняемых к ним событий, гражданской войны, мятежа, военного восстания, вооруженного захвата власти;
- н) в период прохождения Застрахованным лицом военной службы или военных сборов;
- о) в случае участия Застрахованного лица в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники, или иных подобных операциях в качестве гражданского служащего, если об этом не было сообщено Страхователю при заключении Договора;
- п) ВИЧ-инфекции или СПИДа, а также заболеваний Застрахованного лица, обусловленных ВИЧ-инфекцией;
- р) любых авиационных перелётах Застрахованного лица в качестве пассажира, кроме авиарейсов компании, лицензированной для перевозки пассажиров;
- с) участия Застрахованного лица в качестве биологического объекта экспериментов, клинических исследований и испытаний, если об этом не было сообщено Страхователю при заключении Договора;
- т) инфекционной болезни, возникшей у Застрахованного лица во время ухода за инфекционными больными, если об этом не было сообщено Страхователю при заключении Договора.

11.3 Перечисленные в п. 11.2 события и деяния признаются таковыми на основе решений компетентных государственных органов, суда, постановления прокуратуры или иных документов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

11.4 Решение об отказе в выплате страхового обеспечения сообщается Страховщиком Выгодоприобретателю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

ГЛАВА XII ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1 Все споры по Договору между Сторонами разрешаются путем переговоров с привлечением при необходимости специально созданной экспертной комиссии, состав которой согласовывается Сторонами. При невозможности достижения соглашения спор решается судом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, если Договор не предусматривает иное.

12.2 При решении спорных вопросов положения Договора (страхового Полиса) имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам и любым иным дополнительным условиям страхования.

12.3 Право на предъявление требования к Страховщику о выплате страхового обеспечения погашается истечением установленного законодательством Российской Федерации срока исковой давности.

ГЛАВА XIII ФОРС-МАЖОР

13.1 При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих частичному или полному исполнению одной из Сторон обязательств по Договору, не зависящих от Сторон и которые Стороны не могут предотвратить, дальнейшее исполнение Страховщиком и Страхователем обязательств по Договору осуществляется только по взаимному согласию Сторон.

13.2 Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают: военные действия и их последствия, гражданские волнения, мятежи, введение чрезвычайного или особого положения, бунты, путчи, государственные перевороты, заговоры, восстания, революции, применение ядерного, химического или бактериологического оружия.

13.3 В случае коллективного страхования в перечень обстоятельств непреодолимой силы включаются террористические акты, если Договор не предусматривает иное.

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

13.5 Обязанность доказательства возникновения обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих частичному или полному исполнению одной из Сторон обязательств по Договору, лежит на той Стороне, выполнению обязательств которой препятствует возникновение таковых обстоятельств.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1
к Правилам страхования жизни
с условием периодических
страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или)
с участием страхователя в инвестиционном доходе
страховщика

ДОГОВОР

**страхования жизни с условием периодических страховых выплат
(рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном
доходе страховщика**

№ _____

от «___» _____ 20__ г.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Югория-Жизнь» (далее - Страховщик), действующее в соответствии с полученной в законном порядке лицензией в лице _____, действующего на основании _____ № _____ от «___» _____ 20__ г., и _____ (далее - Страхователь) в лице _____, действующего на основании _____ от «___» _____ 20__ г., с другой стороны, именуемые в дальнейшем Стороны, в соответствии и на основе Правил страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика (Приложение № 1 к настоящему Договору) заключили настоящий Договор страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика (далее - Договор) о нижеследующем:

1 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Объектом страхования по Договору являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные со смертью, дожитием до определенного возраста или срока, либо наступления иного события в жизни Застрахованного лица (Застрахованных лиц), указанного (указанных) в «Списке Застрахованных лиц» (Приложение № 2 к Договору) и именуемого (именуемых) далее Застрахованное лицо (Застрахованные лица).

1.2 Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные Договором, а Страховщик обязуется при наступлении обусловленных Договором страховых случаев, выплатить Застрахованному лицу или, в случае его смерти - лицу, указанному в Договоре как «Выгодоприобретатель» страховое обеспечение в размере, предусмотренном Договором.

2 ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ СТРАХОВАНИЮ

2.1 Настоящий Договор заключен по следующим программам страхования, предусмотренным Приложением № 1:

- Программа М «Пожизненное страхование с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»;

- Программа N «Страхование на дожитие с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»;
- Программа O «Смешанное страхование жизни с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»;
- Программа P «Страховая рента»

Договор может быть заключен на условиях программы страхования P по одному из двух вариантов:

- A) «Пожизненная рента»;
- B) «Рента на срок».

2.2 Страховыми случаями по Договору признаются события, предусмотренные Приложением № 1:

а) Страховые случаи по программе M «Пожизненное страхование с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»:

- смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия Договора;
- дожитие Застрахованного лица до срока окончания действия Договора – достижения им возраста 100 лет.

б) Страховой случай по программе N «Страхование на дожитие с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»:

- дожитие Застрахованного лица до определенного возраста, срока или события в жизни Застрахованного лица, установленного Договором.

в) Страховые случаи по программе O «Смешанное страхование жизни с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»:

- смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия Договора страхования;
- дожитие Застрахованного лица до определенного возраста, срока или события в жизни Застрахованного лица, установленного Договором.

г) Страховой случай по программе P «Страховая рента»:

- дожитие Застрахованного лица до срока установленного Договором для выплаты страховой ренты.

3 СТРАХОВЫЕ СУММЫ

3.1 Страховая сумма – денежная сумма, установленная Договором, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии (страховых взносов) и страхового обеспечения.

3.2 Страховые суммы по Договору установлены в размере:

а) По программе M «Пожизненное страхование с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»: _____

б) По программе N «Страхование на дожитие с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»: _____

в) По программе O «Смешанное страхование жизни с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика»: _____

г) По программе P «Страховая рента»: _____

4 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

4.1 Настоящий Договор заключен на срок:

с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

4.2 Договор вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты первого/единовременного страхового взноса в полном объеме.

4.3 В случае, если по истечении двухмесячного срока с установленной Договором даты уплаты первого/единовременного страхового взноса, указанный взнос не будет оплачен в полном объеме, то Договор признается недействительным с момента заключения и Страхователю возвращается уплаченная страховая премия за вычетом фактически произведённых расходов Страховщика на ведение дела по Договору.

4.4 В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, условия и порядок прекращения Договора определяется Приложением №1 и законодательством Российской Федерации.

5 УПЛАТА СТРАХОВАТЕЛЕМ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРУ

5.1 Размер страховой премии по Договору: _____

Страховая премия по Договору уплачивается Страхователем единовременно/в рассрочку в порядке наличного/безналичного расчета равными страховыми взносами по _____ не позднее _____ числа каждого месяца/квартала/года в течение _____ лет/месяцев срока действия Договора.

5.2 Днём уплаты страхового взноса считается день зачисления средств на расчетный счет Страховщика (при безналичной уплате взносов) или день оплаты в кассу Страховщика (при наличной уплате взносов).

5.3 В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, обязательства Сторон и порядок уплаты страховой премии по Договору определяется Приложением №1 и законодательством Российской Федерации.

6 ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

6.1 При наступлении событий, имеющих признаки страховых случаев, предусмотренных Договором, в сроки и в порядке, предусмотренных Приложением №1, Страховщик обязан принять решение о признании (не признании) заявленного события страховым случаем.

6.2 В случае признания заявленного события страховым случаем в сроки и в порядке, предусмотренных Приложением №1 Страховщик обязан произвести выплату страхового обеспечения Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю):

а) По страховым случаям по программе М «Пожизненное страхование с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика» - в размере страховой суммы;

б) По страховому случаю по программе Н «Страхование на дожитие с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика» - в размере страховой суммы;

в) По страховым случаям по программе О «Смешанное страхование жизни с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика» - в размере страховой суммы;

г) По страховому случаю по программе Р «Страховая рента» - в размере, установленном Договором.

6.3 В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, обязательства Сторон и порядок выплаты страхового обеспечения, определяется Приложением №1 и законодательством Российской Федерации.

7 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1 Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением убытки.

7.2 В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, права, обязательства и ответственность Сторон по Договору определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Приложением №1.

8 ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

8.1 Договор может быть пересмотрен Сторонами в части изменения страховой суммы, срока страхования, периодичности уплаты взносов и выбранных программ страхования. Все изменения Договора оформляются в форме Дополнительного соглашения к Договору.

8.2 В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, условия и порядок изменения страховых сумм по Договору определяется Приложением №1 и законодательством Российской Федерации.

9 ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Договор прекращается в случаях и в порядке, предусмотренных Приложением №1.

10 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице и Выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11 ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

11.1 Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора направляются по почтовым адресам, которые указаны в Договоре. В случае изменения адресов и/или реквизитов Стороны обязаны заблаговременно известить друг друга об этом. Если одна из Сторон не была заблаговременно извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой Стороны, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу. Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением правоотношений в рамках Договора, считаются направленными Сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме

11.2 Все споры по Договору между сторонами разрешаются в соответствии с Приложением №1 и законодательством Российской Федерации.

12 ФОРС-МАЖОР

Исполнение Страховщиком и Страхователем обязательств по Договору в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих частичному или полному исполнению одной из Сторон обязательств по Договору, не зависящих от Сторон и которые Стороны не могут предотвратить, осуществляется в соответствии с Приложением №1 и законодательством Российской Федерации.

13 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются Приложением №1 и законодательством Российской Федерации.

14 АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ

Страховщик:

(подпись)

М П

Страхователь:

(подпись)

М П

С Правилами страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика (Приложение № 1 к настоящему Договору) ознакомлен.

Полис с приложениями получил.

«__» _____ 20__ г. _____ Страхователь (Представитель Страхователя)

С назначением Выгодоприобретателя согласен.

«__» _____ 20__ г. _____ Застрахованное лицо (Представитель Застрахованного лица)

ПОЛИС
страхования жизни с условием периодических страховых выплат
(рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном
доходе страховщика
№ _____

Настоящий Полис подтверждает факт заключения Договора страхования (далее – Договор) между Закрытым акционерным обществом «Страховая компания «Югория-Жизнь» (далее - Страховщик) и _____ (далее - Страхователь) в соответствии и на основе **Правил страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика** (Приложение № 1 к настоящему Полису).

1 ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

ФИО _____ Возраст (лет): _____
Дата рождения « ____ » _____ 19 ____ г.;
Место рождения _____
Адрес регистрации _____
Адрес постоянного проживания и направления корреспонденции _____
Документ, удостоверяющий личность:
вид документа _____ серия _____ номер _____ кем выдан _____
когда выдан _____

**2 ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ
НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА**

ФИО _____ Возраст (лет): _____
Дата рождения « ____ » _____ 19 ____ г.;
Место рождения _____
Адрес регистрации _____
Адрес постоянного проживания и направления корреспонденции _____

**3 ПРОГРАММЫ СТРАХОВАНИЯ,
СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, СРОК СТРАХОВАНИЯ,
СТРАХОВЫЕ СУММЫ И РАЗМЕР СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**ПРОГРАММА М «ПОЖИЗНЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ С УЧАСТИЕМ
СТРАХОВАТЕЛЯ В ИНВЕСТИЦИОННОМ ДОХОДЕ СТРАХОВЩИКА».**

Страховые случаи:

- смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия Договора;

- дожитие Застрахованного лица до срока окончания действия Договора – достижения им возраста 100 лет.

Срок страхования _____ Страховая сумма _____

При наступлении страхового случая Страховщик выплачивает страховое обеспечение в размере страховой суммы.

ПРОГРАММА N «СТРАХОВАНИЕ НА ДОЖИТИЕ С УЧАСТИЕМ СТРАХОВАТЕЛЯ В ИНВЕСТИЦИОННОМ ДОХОДЕ СТРАХОВЩИКА».

Страховой случай:

- дожитие Застрахованного лица до определенного возраста, срока или события в жизни Застрахованного лица, установленного Договором.

Срок страхования _____ Страховая сумма _____

При наступлении страхового случая Страховщик выплачивает страховое обеспечение в размере страховой суммы.

ПРОГРАММА О «СМЕШАННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ С УЧАСТИЕМ СТРАХОВАТЕЛЯ В ИНВЕСТИЦИОННОМ ДОХОДЕ СТРАХОВЩИКА».

Страховые случаи:

- смерть Застрахованного лица по любой причине в период действия Договора;

- дожитие Застрахованного лица до определенного возраста, срока или события в жизни Застрахованного лица, установленного Договором.

Срок страхования _____ Страховая сумма _____

При наступлении страхового случая Страховщик выплачивает страховое обеспечение в размере страховой суммы.

ПРОГРАММА Р «СТРАХОВАЯ РЕНТА».

Страховой случай:

- дожитие Застрахованного лица до срока установленного Договором для выплаты страховой ренты. Срок начала выплаты ренты – достижение Застрахованным лицом возраста, установленного Договором.

Срок страхования _____ Страховая сумма _____

При наступлении страхового случая Страховщик выплачивает Застрахованному лицу страховую ренту в порядке, размерах и сроках, установленных Договором.

Договор может быть заключен на условиях программы страхования Р по одному из двух вариантов:

А) **«ПОЖИЗНЕННАЯ РЕНТА»:** Страховщик выплачивает страховую ренту Выгодоприобретателю пожизненно (до момента его смерти).

Б) **«РЕНТА НА СРОК»:** Страховщик выплачивает страховую ренту Выгодоприобретателю и/или (если это установлено Договором) его законным наследникам в течение срока, установленного Договором.

4 СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

Страховая премия в размере _____
уплачивается единовременно/в рассрочку страховыми взносами по _____
не позже _____ числа каждого месяца/квартала/года в течение _____ лет
до «___» _____ 20___ г.

Страховая премия/первый страховой взнос уплачен/а «___» _____ 20___ г.
в размере _____. Форма оплаты: безналичным перечислением /
наличными деньгами.

5 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

Срок действия договора с «___» _____ 20__ г. по «___» _____ 20__ г.

6 ИНЫЕ УСЛОВИЯ И ОГОВОРКИ

7 ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ

Условия Договора могут быть изменены, а действие Договора может быть прекращено в соответствии с условиями, изложенными в Приложении № 1 к настоящему Полису.

8 АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Страховщик:

(подпись)

М П

Страхователь:

(подпись)

М П

С Правилами страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика (Приложение № 1 к настоящему Договору) ознакомлен.

Полис с приложениями получил.

«___» _____ 20__ г. _____ Страхователь (Представитель Страхователя)

С назначением Выгодоприобретателя согласен

«___» _____ 20__ г. _____ Застрахованное лицо (Представитель Застрахованного лица)

в ЗАО «Страховая компания «Югория-Жизнь»

на заключение договора страхования

Выгодоприобретатель _____
(фамилия, имя, отчество)

Адрес (место фактического проживания), телефон _____

Страховые риски: а) _____
 б) _____
 в) _____

Страховой риск	Срок страхования (лет)	Срок действия договора		Страховая сумма (руб.)	Периодично сть уплаты взносов	Размер взноса (руб.)	Общая сумма взносов (страховая премия)
		начало	окончание				
Итого							

Особые условия договора _____

«_____» _____ 200__ г. _____ / _____
(подпись) Ф.И.О.

Приложение №4
к Правилам страхования жизни
с условием периодических
страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или)
с участием страхователя в инвестиционном доходе
страховщика

СПИСОК ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ

Ф.И.О. Застрахованного лица	Должность	Год рождения	Домашний адрес	Данные паспорта (серия, номер, кем и когда выдан)	Страховая сумма

Приложение №5
к Правилам страхования жизни
с условием периодических
страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или)
с участием страхователя в инвестиционном доходе
страховщика

в ЗАО «Страховая компания «Югория-Жизнь»

от _____
адрес _____
место работы _____
р.тел. _____
д.тел. _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выплатить мне страховое обеспечение в связи
с _____
(указать характер страхового случая)

Страховую сумму прошу перечислить на счет в банке, переслать почтой, выдать
наличными деньгами (нужное подчеркнуть) _____

(указать название банка, реквизиты счета, почтовый адрес)

Документы, удостоверяющие наступление страхового случая, прилагаю.

« ____ » _____ 200 ____ г.

(подпись заявителя)

Заявление зарегистрировано за № _____ от « ____ » _____ 200 ____ г.

(подпись специалиста)