

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к приказу
Генерального директора
от «03» декабря 2009г. № 186

УТВЕРЖДЕНО
приказом
Генерального директора
от «03» декабря 2009г. № 186

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ №1

Статья I. Общие положения

1.1. На основании настоящих Правил Страховщик заключает договоры страхования жизни с физическими и юридическими лицами (далее по тексту - Страхователями).

1.2. Страхователи - юридические лица заключают договоры о страховании третьих лиц в пользу последних (далее по тексту - Застрахованные лица).

Страхователи - физические лица вправе заключать договоры страхования и в пользу третьих лиц - застрахованных лиц. В случае, если Страхователь - физическое лицо заключил договор о страховании своих имущественных интересов, то он является Застрахованным лицом.

1.3. Договор страхования не заключается в отношении имущественных интересов лиц: являющихся инвалидами I и II группы; больных онкологическими, хроническими сердечно-сосудистыми заболеваниями, раком и СПИДом.

1.4. Страхователь по письменному согласию Застрахованного лица имеет право назначить любое лицо в качестве получателя страховой выплаты (далее по тексту - Выгодоприобретатель) в случае смерти Застрахованного лица. В случае, если Выгодоприобретатель не назначен, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного.

Статья II. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с его жизнью.

Статья III. Страховые случаи

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

3.2. Страховыми случаями признаются следующие события:

3.2.1. Смерть Застрахованного лица в период действия договора страхования от любой причины, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.3. настоящих Правил ("смерть Застрахованного лица");

3.3. Смерть Застрахованного лица в период действия договора страхования не признается страховым случаем, если она наступила в результате:

самоубийства Застрахованного, если к этому времени договор действовал менее двух лет; заболевания СПИДом; алкогольного, токсического или наркотического опьянения Застрахованного.

Статья IV. Страховая сумма. Страховые взносы, форма и порядок их уплаты.

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, на основе которой определяется размер страховых выплат и размер страховой премии.

4.2. Размер страховой суммы определяется по соглашению сторон. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право в течение действия договора страхования увеличить размер страховой суммы. При увеличении размера страховой суммы уплате подлежит дополнительный страховой взнос.

Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право уменьшить размер страховой

суммы по договору страхования.

При увеличении (уменьшении) страховой суммы в договор страхования вносятся изменения. При этом страховой взнос за неполный месяц уплачивается как за полный.

4.3. Страховая премия исчисляется исходя из размера установленной страховой суммы, страховых тарифов.

Страховые тарифы, дифференцированные в зависимости от возраста Застрахованного¹ и срока действия договора страхования, указаны в приложении № 1 к Правилам.

4.4. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку (раз в полгода, ежегодно). Период, установленный договором страхования для исполнения Страхователем обязанностей по уплате страховой премии полностью, далее по тексту именуется "период уплаты страховой премии".

4.5. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами или путем безналичных расчетов, почтовым переводом или иным способом по договоренности сторон.

4.6. Первый взнос подлежит уплате сразу же после заключения договора страхования. Все очередные взносы уплачиваются Страхователем согласно договоренности.

4.7. Возможна отсрочка оплаты взносов. Отсрочка оплаты взносов требует письменного согласования со Страховщиком.

4.8. Если Страхователь не вовремя уплатил очередной взнос или иную сумму, причитающуюся Страховщику, то Страховщик за счет Страхователя направляет Страхователю напоминание о необходимости осуществления данного платежа, предоставив Страхователю как минимум две недели. Если в течение указанного срока Страхователь не ликвидирует задолженность, то договор страхования прекращается или сокращается размер страховой суммы. На данные правовые последствия Страховщик обязательно указывает в своём письме.

4.9. Страхователь имеет право в конце очередного периода уплаты взносов (год или полгода) в письменной форме известить Страховщика о невозможности последующей уплаты взносов. В этом случае Страховщик уменьшает страховую сумму до соответствующего размера. Однако страховая защита при освобождении от оплаты взносов сохраняется только в том случае, если рассчитанная после такого освобождения страховая сумма составляет не менее 300 американских долларов. В противном случае страховая защита прекращается.

4.10. При прекращении договора страхования или его досрочном расторжении сумма страховых взносов Страхователю не исключением случаев, когда возвращается выкупная сумма в соответствии с п. 8.2.

Статья V. Срок действия договора страхования

5.1. Договор страхования начинает действовать после внесения первого страхового взноса, но не ранее начальной даты, указанной в договоре страхования. Датой внесения взноса при безналичных расчетах считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика, но не ранее 00.00 часов указанной в договоре даты. Действие договора заканчивается в 24.00 часа даты окончания договора.

5.2. Действие договора приостанавливается, если иное не оговорено в договоре страхования, в случае и с момента перехода Застрахованного лица на службу в армейские или им подобные формирования, участвующие в военных или иных боевых действиях. Действие договора возобновляется с получением Страховщиком уведомления Страхователя об окончании им службы указанного характера.

5.3. Минимальный срок действия договора страхования 5 лет.

Статья VI. Порядок заключения и оформления договора страхования

6.1. Заявление на заключение договора страхования подается в письменном виде по

¹ возраст Застрахованного лица - разность календарного года вступления страхования в силу и календарного года рождения Застрахованного лица. Возраст Застрахованного лица в этот день составляет количество полных лет, прошедших со дня рождения Застрахованного лица. Если день и месяц рождения Застрахованного лица совпадают с днем и месяцем вступления в силу договора страхования, то "возраст Застрахованного лица" равняется количеству лет, прошедших со дня рождения до этой даты включительно.

установленной Страховщиком форме. Страхователь - физическое лицо имеет право иным согласованным со Страховщиком способом заявить о своем намерении заключить договор страхования.

6.2. Все документы, которые Страховщик предлагает заполнить в рамках договора страхования, являются составной частью этого договора. К таким документам относится анкета о состоянии здоровья лица, подлежащего страхованию, а также иные документы, необходимые для заключения договора страхования.

6.3. Страховщик имеет право проверить состояние, а также сведения о состоянии здоровья Застрахованного лица, в том числе о перенесенных ранее заболеваниях, несчастных случаях с Застрахованным лицом, а также заявления Застрахованного лица на предмет заключения аналогичных договоров с другими компаниями. В этой связи Застрахованное лицо освобождает врачей, зубных врачей, других представителей медицинских учреждений и органов здравоохранения, которые в последние 10 лет до подачи данного заявления обследовали, консультировали или лечили Застрахованное лицо, от обязанности по неразглашению связанных с этим сведений.

6.4. Информация, которая поступила к Страховщику в результате проверки состояния здоровья, является строго конфиденциальной. Однако Страховщик имеет право передавать перестраховщику или другому Страховщику в необходимых объемах данные по Застрахованному лицу для оценки степени риска и для оформления договора перестрахования, сострахования и т.д. Передача посредникам данных о Застрахованном лице допускается только в той мере, в какой это необходимо для оформления договора страхования.

6.5. Страховщик имеет право создавать базу данных по Застрахованному лицу. Страховщик обязан по первому требованию Застрахованного лица дать ему ознакомиться с ее содержанием.

6.6. Заключение договора страхования со Страхователем подтверждается выдачей страхового полиса. Договор страхования, заключенный со Страхователем - юридическим лицом, оформляется в установленном порядке с приложением списка Застрахованных.

При заключении договора коллективного страхования полисы оформляются и выдаются на каждого Застрахованного.

6.7. Страховой полис с приложением Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования, вручается Страхователю в течение 5 дней после уплаты страховой премии или ее первого взноса, если иное не предусмотрено договором.

В случае, если договор страхования заключен в отношении нескольких Застрахованных, Страховщик выдает Страхователю страховые полисы на каждого Застрахованного для передачи их Застрахованным.

6.8. В случае утраты в период действия договора страхования страхового полиса Страхователю на основании письменного заявления выдается дубликат полиса.

После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате полиса в течение действия договора страхования Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления полиса.

Статья VII. Права и обязанности сторон

7.1. В период действия договора страхования Страхователь имеет право:

7.1.1. Проверять соблюдение Страховщиком требований условий договора страхования;

7.1.2. Получить дубликат полиса в случае его утраты;

7.1.3. Досрочно расторгнуть договор до наступления страхового случая, установленного договором страхования, с письменным уведомлением Страховщика;

7.1.4. До даты окончания договора страхования внести по согласованию со Страховщиком изменения в условиях договора страхования, касающиеся изменения размера страховой суммы на отдельных Застрахованных в соответствии с п. 4.2 настоящих Правил;

7.1.5. Страхователь имеет право на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

7.1.6. После 10-го страхового года Страхователь имеет право переоформить договор

страхования жизни на накопительные виды страхования без штрафных ^ санкций и без проведения врачебно-страховой экспертизы. Этим правом Страхователю следует воспользоваться не позднее чем за 3 месяца до окончания 10-го страхового года.

7.2. Страхователь обязан:

7.2.1. Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором и указанные в полисе;

7.2.2. При наступлении страхового случая "смерть Застрахованного" (п. 3.2.2) в течение 3 дней, если иное не предусмотрено договором, известить Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения.

7.2.3. Обязанность Страхователя сообщить о факте наступления страхового случая "смерть Застрахованного" может быть исполнена Выгодоприобретателем.

7.2.4. Если уплата страховой премии не произведена в установленный срок, то Страхователь уплачивает Страховщику штраф в размере соответствующего процента ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации от суммы соответствующей премии за каждый день просрочки.

7.2.5. Правдиво отвечать на вопросы Страховщика.

7.3. Страховщик имеет право:

7.3.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований договора, в том числе о соответствии Застрахованного условиям п. 1.2;

7.3.2. Отказать в выплате страхового обеспечения, если Страхователь или Выгодоприобретатель имел возможность в порядке, установленном действующим законодательством, но не предоставил в установленный договором срок документы и сведения, необходимые для установления причин страхового случая "смерть Застрахованного", или предоставил заведомо ложные сведения;

7.3.3. Отсрочить решение вопроса о выплате страхового обеспечения (отказа в страховой выплате) в случае возбуждения уголовного дела по факту наступления события, указанного в п. 3.2, до момента принятия соответствующего решения компетентными органами;

7.3.4. В случае, если смерть Застрахованного наступила в результате умышленных действий Выгодоприобретателя, повлекших за собой смерть Застрахованного, Страховщик производит страховую выплату наследникам Застрахованного.

7.4. Страховщик обязан:

7.4.1. Выдать страховой полис (полисы) предусмотренной законом формы с приложением Правил страхования, на основании которых заключен договор, в установленный срок;

7.4.2. При наступлении страхового случая произвести выплату страхового обеспечения (или отказать в выплате) в течение оговоренного в договоре срока после получения всех необходимых документов, согласованных при заключении договора страхования.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты (Застрахованному, Выгодоприобретателю) штраф в размере одного процента обеспечения за каждый день просрочки; *

7.4.3. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

7.5. Застрахованный имеет право:

7.5.1 При наступлении страхового случая требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по договору;

7.5.2 Требовать от Страхователя назначения Выгодоприобретателя (замены его) в период действия договора страхования по усмотрению Застрахованного;

7.5.3 В случае смерти Страхователя - физического лица, ликвидации Страхователя - юридического лица в порядке, предусмотренном действующим законодательством, а также по соглашению между Страхователем и Страховщиком выполнять обязанности Страхователя, предусмотренные п. 7.2.1;

7.5.4 Получить от Страхователя страховой полис с приложением Правил страхования, выданный в порядке, предусмотренном п. 7.1.2.

Статья VIII. Прекращение договора страхования

8.1. Действие договора страхования прекращается в случае:

8.1.1. Истечения срока действия договора;

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

8.1.3. По требованию (инициативе) Страховщика - в случае неуплаты Страхователем очередного взноса страховой премии в установленные договором сроки;

8.1.4. По требованию (инициативе) Страхователя - в случае нарушения Страховщиком Правил страхования;

8.1.5. По соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга письменно не позднее, чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения;

8.1.6. Смерти Застрахованного в случаях, предусмотренных п. 3.3;

8.1.7. Смерти Страхователя - физического лица, заключившего договор о страховании третьего лица (ликвидации, реорганизации Страховщика - юридического лица в порядке, установленном действующим законодательством), если Застрахованный или иное лицо в соответствии с действующим законодательством не приняли на себя обязанности Страхователя по договору страхования, предусмотренные п. 7.2;

8.1.8. Принятия судом решения о признании договора недействительным.

8.2. В случае досрочного прекращения договора страхования в связи со смертью Застрахованного по причинам, перечисленным в п. 3.3, возврату Страхователю подлежит выкупная сумма, рассчитанная на основе формул страховой математики.

Статья IX. Условия действия договора страхования при прохождении Застрахованным лицом воинской службы

9.1. Страховая защита не прекращается в период прохождения застрахованным лицом воинской службы. Однако, если смерть Застрахованного лица прямым или косвенным образом связана с военными действиями, обязательства Страховщика по выплате страхового обеспечения ограничиваются только выкупной суммой.

Статья X. Порядок осуществления страховой выплаты

10.1. В случае смерти Застрахованного страховая выплата производится Выгодоприобретателю (Выгодоприобретателям) в размере страховой суммы по страховому случаю "смерть Застрахованного".

10.2. Если в договоре страхования специально оговорено, то в течение первого страхового года по страховому случаю "смерть Застрахованного" Выгодоприобретатель получает страховое обеспечение в размере специально оговоренного процента от страховой суммы. Размер страхового обеспечения составляет:

1-й месяц - сумма оплаченной страховой премии; 2-й месяц - 1/12 страховой суммы; 3-й месяц - 2/12 страховой суммы; 4-й месяц - 3/12 страховой суммы; 5-й месяц - 4/12 страховой суммы; 6-й месяц - 5/12 страховой суммы; 7-й месяц - 6/12 страховой суммы; 8-й месяц - 7/12 страховой суммы; 9-й месяц - 8/12 страховой суммы; 10-й месяц - 9/12 страховой суммы; 11-й месяц - 10/12 страховой суммы; 12-й месяц - 11/12 страховой суммы.

После окончания первого страхового года Выгодоприобретатель получает страховую сумму полностью.

10.3. В случае, если смерть Застрахованного наступила в результате совершения Выгодоприобретателем действий, направленных на наступление данного страхового случая, страховая выплата производится наследникам Застрахованного.

10.4. В случае, если Выгодоприобретатель умер, не успев получить причитающейся ему суммы, то выплата производится его наследникам в установленном порядке.

10.5. Право на получении страхового обеспечения возникает со дня страхового случая и действует в течение сроков исковой давности, установленных законодательными актами Российской Федерации.

10.6. Выплата может быть произведена представителю Застрахованного (Выгодоприобретателя) по доверенности, оформленной Застрахованным

(Выгодоприобретателем) в установленном законодательством порядке.

10.7. В случае, если Выгодоприобретателем является несовершеннолетний в возрасте до 14 лет, причитающаяся ему сумма переводится во вклад в банке, согласованном сторонами, на его имя с одновременным уведомлением его законных представителей.

10.8. Перевод страхового обеспечения на личный счет Выгодоприобретателя производится за счет Выгодоприобретателя. Если деньги переводятся за границу, то связанный с этим риск берет на себя получатель.

10.9. При определении размера страхового обеспечения учитывается задолженность Страхователя перед Страховщиком по оплате страховой премии.

Статья XI. Документы, необходимые для получения страховой выплаты

11.1. В случае смерти Застрахованного Выгодоприобретатель представляет:

- полис;
- свидетельство ЗАГСа или его заверенную копию о смерти Застрахованного;
- документ, удостоверяющий личность;
- иные документы, согласованные при заключении договора страхования.

11.2. В случае, если Выгодоприобретателем является наследник Застрахованного, в дополнение к документам, указанным в п. 11.1, представляются также документы, удостоверяющие вступление в права наследования.

11.3. Документы, представляемые в случае досрочного расторжения договора страхования:

11.3.1. В случае досрочного расторжения договора страхования Страхователь должен представить следующие документы:

- полис (договор);
- заявление о расторжении договора.

11.4. В случае досрочного расторжения договора по основаниям, предусмотренным п. 8.1.6, выплата выкупной суммы Выгодоприобретателю производится на основании:

- полиса (договора) страхования;
- документов, удостоверяющих факт смерти Застрахованного по причинам, указанным в п. 3.3.

Статья XII. Порядок разрешения споров

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

**Главный специалист
управления разработки страховых продуктов**

(подписано) Л.В.Ларионова