

УТВЕРЖДЕНЫ
приказом генерального директора
ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»
Слюсаря А.В.
от 08.08.2019 г. № 139

**УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ К СРОКУ С УЧАСТИЕМ СТРАХОВАТЕЛЯ В ИНВЕСТИЦИОННОМ ДОХОДЕ
СТРАХОВЩИКА И УСЛОВНОЙ ЗАЩИТОЙ КАПИТАЛА**

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Страхователь

Дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования в соответствии с настоящими Условиями.

Застрахованный

Если иное не предусмотрено Договором страхования, физическое лицо в возрасте от 18 до 80 лет включительно на дату начала срока страхования, в отношении которого Страхователь и Страховщик заключили Договор страхования на случай дожития такого лица до определенной даты, смерти такого лица в соответствии с настоящими Условиями. Если по Договору страхования застрахованы жизнь и здоровье самого Страхователя - физического лица, он одновременно является и Застрахованным.

Выгодоприобретатель

Одно или несколько физических лиц, назначенных Страхователем с письменного согласия Застрахованного для получения страховой выплаты (страховой суммы) по Договору страхования.

Выгодоприобретателем по Договору страхования является Застрахованный, если в Договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо.

В том случае когда Выгодоприобретателями являются несколько лиц, Страхователь с письменного согласия Застрахованного вправе указать абсолютную или относительную величину страховых выплат, приходящуюся на каждого Выгодоприобретателя. Если величина страховых выплат, приходящаяся на каждого Выгодоприобретателя, не указана, страховая выплата распределяется между всеми Выгодоприобретателями в равных долях.

В случае смерти Застрахованного, если Выгодоприобретатель не назначен, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного.

Страховой риск

Предполагаемое событие, предусмотренное Договором страхования, на случай наступления которого в соответствии с настоящими Условиями проводится страхование.

Страховой случай

Совершившееся событие (реализованный с соблюдением условий настоящих Условий страхования и Договора страхования страховой риск), предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному или Выгодоприобретателю.

Страховая сумма

Денежная сумма, установленная Договором страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Срок страхования

Период времени, определенный Договором страхования, при наступлении страховых случаев в течение которого у Страховщика возникает обязанность по осуществлению страховых выплат, предусмотренных Договором страхования и настоящими Условиями.

Страховая годовщина

Календарная дата, месяц и день которой совпадают с определенной (предусмотренной) Договором страхования датой начала страхования, за исключением случаев, когда дата начала страхования по Договору приходится на 29 февраля. В случае если дата начала страхования по Договору приходится на 29 февраля, в не високосные годы страховой годовщиной считается 28 февраля. Для целей определения страховых годовщин дата начала срока страхования является нулевой страховой годовщиной.

Год страхования

Период между ближайшими Страховыми годовщинами.

Период выплат ренты

Период времени, определенный Договором страхования, длящийся с даты первой выплаты ренты до даты последней выплаты ренты.

Страховая выплата

Денежная сумма, установленная Договором страхования и настоящими Условиями и уплачиваемая Страховщиком получателю Страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховые тарифы

Ставки страховой премии с единицы страховой суммы.

Страховая премия

Денежная сумма, уплачиваемая Страхователем по Договору страхования Страховщику в качестве платы за страхование. Страховая премия может быть уплачена одновременно.

Период уплаты страховой премии

Период времени, определенный Договором страхования, в течение которого Страхователь обязан уплачивать страховую премию в установленном Договором страхования порядке и размере.

Выкупная сумма

Сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва по Договору страхования на день прекращения Договора страхования, выплачиваемая Страхователю при досрочном прекращении Договора страхования, условия которого предусматривают дожитие Застрахованного до определенного возраста или даты либо

наступления иного события. Если договором страхования не предусмотрено иное, выкупная сумма может быть установлена в виде числа или процента (от страховой суммы или страхового резерва или страховой премии и т.п.).

Индивидуальный страховой счет (инвестиционный страховой счет)

Условный счет Страхователя в системе аналитического учета операций Страховщика, отражающий инвестируемую часть страховой премии, применяемую для расчета дополнительного инвестиционного дохода по Договору страхования жизни.

Несчастный случай

Произошедшее в период действия договора страхования внезапное кратковременное физическое воздействие различных внешних факторов (механических, термических, химических и т.д.) на организм Застрахованного, произошедшее помимо воли Застрахованного, Страхователя, Выгодоприобретателя, и приведшее к смерти Застрахованного. К несчастным случаям, например, относятся нападение злоумышленников или животных (в том числе насекомых, пресмыкающихся и других животных), падение какого-либо предмета на Застрахованного, падение самого Застрахованного, внезапное удушение, внезапное отравление вредными продуктами или веществами, травмы, приведшие к смерти Застрахованного, полученные при движении средств транспорта или при их аварии, при пользовании машинами, механизмами, орудиями производства и всякого рода инструментами, и другие. Также к несчастным случаям относится воздействие внешних факторов: взрыв, ожог, обморожение, утопление, действие электрического тока, удар молнии, солнечный удар и другие внешние воздействия. Не относятся к несчастным случаям любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний.

Внешнее событие

Произошедшее в период действия договора страхования внезапное кратковременное физическое воздействие различных внешних факторов (механических, термических, химических и т.д.) на организм Застрахованного, произошедшее помимо воли Застрахованного, Страхователя, Выгодоприобретателя, и приведшее к смерти Застрахованного. К внешним событиям, например, относятся нападение злоумышленников или животных (в том числе насекомых, пресмыкающихся и других животных), падение какого-либо предмета на Застрахованного, падение самого Застрахованного, внезапное удушение, внезапное отравление вредными продуктами или веществами, травмы, приведшие к смерти Застрахованного, полученные при движении средств транспорта или при их аварии, при пользовании машинами, механизмами, орудиями производства и всякого рода инструментами, и другие. Также к внешним событиям относятся воздействия внешних факторов: взрыв, ожог, обморожение, утопление, действие электрического тока, удар молнии, солнечный удар и другие внешние воздействия. Не относятся к внешним событиям любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний.

Болезнь (заболевание)

Диагностированное квалифицированным врачом на основании объективных симптомов нарушение состояния здоровья Застрахованного, не вызванное несчастным случаем, обусловленное функциональными и/или морфологическими изменениями.

Форс-мажор (обстоятельства непреодолимой силы)

Чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства. Под обстоятельствами непреодолимой силы стороны понимают: военные действия и их последствия, гражданские волнения, забастовки, мятежи, конфискации, реквизиции, арест, уничтожение или повреждение имущества по распоряжению гражданских или военных властей, введение чрезвычайного или особого положения, бунты, путчи, государственные перевороты, заговоры, восстания, революции, воздействия ядерной энергии.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия страхования жизни к сроку с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика и условной защитой капитала разработаны на основании Правил страхования жизни ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» и в дополнение Программы страхования «Страхование жизни к сроку с участием Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика и условной защитой капитала» (далее – Условия). На основании настоящих Условий и действующего законодательства Российской Федерации ООО «АльфаСтрахование - Жизнь», именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает со Страхователями Договоры страхования жизни (далее Договор страхования). При заключении Договоров страхования Страховщик действует на основании лицензий Страховщика СЖ № 3447 от 10 августа 2018 г и СЛ № 3447 от 10 августа 2018 г.;

1.2. По Договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (Страхователем), выплатить одновременно обусловленную Договором страхования сумму (страховую сумму, страховую выплату) в случае смерти Застрахованного или дожития Застрахованного до определенной даты или наступления в его жизни иного предусмотренного Договором события (страхового случая);

1.3. Право на получение страховых выплат принадлежит лицу, в пользу которого заключен Договор страхования.

1.4. Условия, содержащиеся в настоящих Условиях и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких Условий, и сами Условия изложены в одном документе с Договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении Договора страхования Условий страхования должно быть удостоверено записью в Договоре;

1.5. Договор страхования заключается в письменной форме на основании заявления, сделанного Страхователем;

1.6. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Застрахованным, в том числе в пользу не являющегося Застрахованным Страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного. При отсутствии такого согласия Договор может быть признан недействительным по иску Застрахованного, а в случае смерти этого лица по иску его наследников.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного до определенной даты, со смертью Застрахованного, с наступлением иных событий в жизни Застрахованного, предусмотренных настоящими Условиями.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, предусмотренное Договором страхования, на случай наступления которого в соответствии с Условиями проводится страхование;

3.2. Страховыми рисками в соответствии с Условиями признаются следующие события при условии, что они не попадают под исключения из страхового покрытия:

3.2.1. Дожитие Застрахованного до установленной Договором даты (риск «Дожитие Застрахованного»);

3.2.2. Смерть Застрахованного по любой причине в течение срока страхования (риск «Смерть Застрахованного»);

3.2.3. Смерть Застрахованного в течение срока страхования, наступившая в результате внешнего события (риск «Смерть Застрахованного в результате внешнего события»).

3.2.4. Дожитие Застрахованного до установленных Договором страхования дат выплаты ренты / пенсии (риск «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии»).

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. В соответствии с настоящими Условиями не признаётся страховым случаем страховой риск, указанный в п. 3.2.2. настоящих Условий, происшедший вследствие:

4.1.1. Управления Застрахованным воздушным судном, водным судном, железнодорожным транспортом в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения либо передачи управления лицу, находящемуся в подобном состоянии, а также лицу, не имеющему права на управление транспортным средством;

4.2. В соответствии с настоящими Условиями не признаётся страховым случаем страховой риск, указанный в п. 3.2.3. настоящих Условий, происшедший вследствие:

4.2.1. Событий, перечисленных в п. 4.1.1.;

4.2.3. Участия Застрахованного в любых авиационных перелетах или перемещениях на водных судах, за исключением перемещений его в качестве пассажира воздушного / водного судна, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого членами экипажа воздушного / водного судна, имеющими соответствующий сертификат;

4.2.4. Случаев, произошедших во время пребывания Застрахованного в местах лишения свободы, тюремного заключения;

4.3. Страховщик освобождается от страховой выплаты по событиям, перечисленным в п.п. 3.2.2., 3.2.3., произошедшим в результате:

4.3.1. Умысла Страхователя или Выгодоприобретателя;

4.3.2. Самоубийства (покушения Застрахованного на самоубийство) в течение первых двух лет действия Договора страхования, за исключением доведения Застрахованного до самоубийства противоправными действиями третьих лиц;

4.3.3. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.3.4. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.3.5. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

4.4. В случаях, попадающих под действие п.п. 4.1. - 4.3. настоящих Условий, события и деяния признаются таковыми на основании решения / приговора суда, вступившего в законную силу, постановления прокуратуры, медицинских документов или иных документов, доказывающих факт и обстоятельства наступления указанных событий в установленном действующим законодательством порядке. При этом решение об осуществлении страховой выплаты / отказе в страховой выплате / отсутствии оснований для признания свершившегося события страховым случаем может быть отложено вплоть до предоставления таких документов.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма устанавливается при заключении Договора страхования равной по рискам «Смерть Застрахованного» и «Дожитие Застрахованного». Страховые суммы по рискам «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» и «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии» устанавливаются отдельно;

5.2. Страховые суммы определяются по соглашению Страховщика и Страхователя;

5.3. В рамках настоящих Условий по риску, указанному в п. 3.2.4. настоящих Условий, Страховая сумма определяется как сумма ренты, подлежащая выплате в случае дожития Застрахованного до очередной даты ренты, указанной в Договоре страхования;

5.4. По договору страхования, заключенному в соответствии с Условиями, предусмотрено право Страховщика на начисление Дополнительного инвестиционного дохода Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор страхования;

5.5. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) может быть включен в состав страховой выплаты по рискам «Смерть Застрахованного» (п. 3.2.2. Условий) и «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии» (п. 3.2.4. Условий). Дополнительный инвестиционный доход не выплачивается отдельно.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ

6.1. Страховая премия представляет собой плату за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования. Размер страховой премии рассчитывается на основе разработанных компанией тарифов с учетом характера страховых рисков, срока страхования, пола, возраста Застрахованного, а также расходов, связанных с заключением, сопровождением Договора страхования и исполнением обязательств по нему;

6.2. Страховая премия устанавливается в российских рублях, если иное не предусмотрено Договором страхования;

6.3. Страховая премия уплачивается единовременно;

6.4. В случае неуплаты страховой премии в размере и сроки, установленные Договором страхования, Договор считается не вступившим в силу, и страховые выплаты по нему не производятся;

6.5. По поручению Страхователя страховую премию может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по Договору страхования оно не приобретает.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя.

7.2. Для принятия решения о заключении Договора страхования Страховщик имеет право требовать предоставления Страхователем (Застрахованным) следующих сведений, позволяющих оценить степень принимаемого на страхование риска, а именно:

7.2.1. информацию о состоянии здоровья Застрахованного (Страхователя), в том числе требовать заполнения Застрахованным (Страхователем) соответствующих форм медицинских анкет, прохождения Застрахованным (Страхователем) медицинского освидетельствования, либо требовать медицинские документы от медицинского учреждения, где проходил лечение или наблюдался Застрахованный (Страхователь): копию истории болезни стационарного больного либо выписку из неё, копию карты амбулаторного больного либо выписку из неё, копию медицинского заключения из Бюро медико-социальной экспертизы (далее МСЭ), результаты медицинских исследований. Страховщик имеет право направить Застрахованного (Страхователя) до заключения Договора страхования на медицинское обследование за свой счет, а также возмещать произведенные Страхователем (Застрахованным) расходы по предстраховому медицинскому обследованию для оценки фактического состояния его здоровья;

7.2.2. информацию о профессиональном статусе (описание служебных обязанностей или должностная инструкция, копия трудового договора, заверенные работодателем Застрахованного (Страхователя), заполненная профессиональная анкета);

7.2.3. информацию об участии Застрахованного (Страхователя) в занятиях различными видами спорта (заполненная спортивная анкета);

7.2.4. информацию о финансовом состоянии Застрахованного (Страхователя) (заполненная финансовая анкета, заполненная форма 3-НДФЛ или другая налоговая декларация в соответствии с системой налогообложения, с подтверждением принятия ее налоговыми органами, справка 2-НДФЛ, заверенная работодателем Застрахованного (Страхователя), справка о размере заработной платы в свободной форме, на бланке компании с ее реквизитами, заверенная работодателем Застрахованного (Страхователя), выписка со счёта Застрахованного (Страхователя), при условии явного указания в ней размера ежемесячной заработной платы, а также кредитный договор или решение кредитного комитета банка; позволяющих оценить степень принимаемого на страхование риска;

7.2.5. информацию, позволяющую определить принадлежность Страхователя/ Застрахованного/ Выгодоприобретателя к лицам, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (заполненная анкета по идентификации клиента – физического лица, формы W-8BEN или W-9);

7.3. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (Договора страхования /

Полиса), подписанного сторонами, или вручения Страховщиком Страхователю, на основании заявления Страхователя Полиса, подписанного Страховщиком. В случае если заключение Договора страхования происходит путем выдачи Полиса, согласие Страхователя на заключение Договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им Полиса и уплатой страховой премии, при этом для установления содержания Договора страхования принимается во внимание содержание как Полиса, так и заявления на страхование;

7.4. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Договор вступает в силу с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой уплаты страховой премии.

7.5. Срок страхования устанавливается в Договоре по соглашению сторон и составляет 2 года;

7.6. Стороны Договора должны соблюдать следующие требования к направляемым друг к другу уведомлениям, письмам, иным документам и информации (далее – уведомления, заявления):

- любое направляемое уведомление или любое согласие, выражаемое в соответствии с Договором страхования, должно быть выполнено в письменной форме и доставляться Страхователем или его уполномоченным представителем, с одной стороны, либо уполномоченным представителем Страховщика, с другой стороны, либо заказным письмом, либо путем курьерского отправления;

- любое заявление Страхователя на изменение условий Договора, предусматривающее оформление дополнительных соглашений в письменной форме, может быть отправлено Страхователем по электронной почте;

- адреса отправления по почте / электронной почте должны быть указаны в Договоре страхования (Полисе), а если Страхователь или Страховщик изменяют свой адрес / электронный адрес, они должны направить соответствующее письменное уведомление другой стороне в течение 15 календарных дней после такого изменения, если Договором страхования не установлено иное.

8. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. По соглашению Сторон в Договор страхования по Условиям могут быть внесены изменения, касающиеся персональных данных Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя, замены, исключения, добавления Выгодоприобретателя, доли страховой суммы для каждого Выгодоприобретателя;

8.2. При отсутствии страховых случаев в течение срока страхования Договор прекращается на дату окончания срока страхования.

При наличии страховых случаев в течение срока страхования Договор страхования прекращается на дату исполнения Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в полном объеме, в случае если все обязательства по Договору страхования были исполнены Страховщиком до окончания срока страхования. В противном случае Договор страхования прекращается на дату окончания срока страхования, однако обязательства Сторон по Договору страхования действуют до их исполнения;

8.3. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

8.3.1. исполнение Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в полном объеме. Договор страхования прекращается при этом на дату исполнения;

8.3.2. отказ Страхователя от Договора страхования;

8.3.3. признание Договора страхования недействительным по решению суда. Договор страхования прекращается с даты, указанной в решении суда;

8.3.4. по соглашению сторон. Договор страхования прекращается с даты, указанной в Соглашении;

8.3.5. смерть Застрахованного в течение срока страхования, не являющаяся страховым случаем по рискам «Смерть Застрахованного» и/или «Смерть Застрахованного в результате внешнего события». Договор страхования прекращается с даты смерти Застрахованного;

8.3.6. смерть Страхователя – физического лица или ликвидация Страхователя – юридического лица, если только обязанность Страхователя по уплате страховой премии не была исполнена в полном объеме. Договор страхования прекращается с даты смерти Страхователя – физического лица либо с даты внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц в отношении Страхователя – юридического лица;

8.3.7. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

8.4. В случае досрочного прекращения Договора страхования, включая отказ Страхователя от Договора страхования, кроме случаев, предусмотренных п. 8.6. настоящих Условий, Страховщик осуществляет расчет выкупной суммы на дату прекращения Договора страхования. При этом размер выкупной суммы не может быть менее чем размер выкупной суммы, указанный в Договоре страхования.

В случае отказа Страхователя от Договора страхования Страхователь обязан предоставить Страховщику заявление на досрочное прекращение Договора страхования по установленной Страховщиком форме не ранее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до даты предполагаемого прекращения Договора страхования. Заявление должно быть отправлено Страховщику любым доступным Страхователю способом, позволяющим объективно зарегистрировать поступление данного заявления (письменным заявлением, по почте, по электронной почте, по факсимильной связи);

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Страхователю на основании заявления, может быть увеличен на величину стоимости индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) Страхователя. Расчет¹ величины индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) Страхователя осуществляется Страховщиком на дату досрочного прекращения Договора страхования. Стоимость индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) определяется в соответствии с внутренними документами Страховщика. При осуществлении выплаты выкупной суммы, включая стоимость индивидуального страхового счета (инвестиционного счета), Страховщик производит расчет суммы налога на доходы физических лиц в соответствии с положениями ст. 213, ст. 219 и ст. 224 главы 23 Налогового Кодекса РФ и осуществляет удержание и перечисление в бюджет РФ в соответствии с требованиями положений ст.226 Налогового Кодекса РФ. Расчет суммы налога производится в соответствии с налоговым законодательством, действующим на дату возникновения дохода;

8.5. В случае смерти Застрахованного, не являющейся страховым случаем по риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события», Страховщик производит выплату по риску «Смерть Застрахованного», если данное событие может быть признано страховым случаем по данному риску.

В случае если смерть Застрахованного не является страховым случаем по риску «Смерть Застрахованного», Договор страхования прекращает свое действие в соответствии с п. 8.3.5. настоящих Условий. При этом Страховщик производит выплату выкупной суммы на дату прекращения Договора страхования согласно Приложению № 1 к Договору страхования. В данном случае Страховщик не осуществляет расчёт величины индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) с целью увеличения размеров выплаты выкупной суммы. При осуществлении выплаты выкупной суммы Страховщик производит расчет суммы налога на доходы физических лиц в соответствии с положениями ст. 213, ст. 219 и ст. 224 главы 23 Налогового Кодекса РФ и осуществляет удержание и перечисление в бюджет РФ в соответствии с требованиями положений ст.226 Налогового Кодекса РФ. Расчет суммы налога производится в соответствии с налоговым законодательством, действующим на дату возникновения дохода;

8.6. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в случае прекращения Договора страхования в течение первых четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии (страхового взноса) вследствие одностороннего отказа Страхователя от Договора, уплаченная страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату в полном объеме, а Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, произошедшим в период с даты заключения Договора страхования. При этом в случае если по Договору уже производились страховые выплаты, либо у Страховщика имеются заявления Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) о наступлении по настоящему Договору страхового случая в течение первых четырнадцати календарных дней со дня его заключения, уплаченная страховая премия (страховой взнос) возврату не подлежит.

Если Договор прекращается по истечении срока, указанного в абзаце 1 настоящего пункта, но до окончания срока, на который он был заключен, уплаченная страховая премия (страховой взнос) возврату не подлежит.

В случае возврата страховой премии (страхового взноса) в соответствии с абзацем 1 настоящего пункта, дополнительный инвестиционный доход не выплачивается.

В случае если дата начала страхования ранее даты подачи заявления об отказе Страхователя от договора страхования, в соответствии с абзацем 1 настоящего пункта, Договор страхования, права и обязанности по нему, досрочно прекращаются с 00 часов 00 минут даты начала срока страхования. В случае если дата начала срока страхования позднее даты подачи заявления об отказе Страхователя от договора страхования, Договор страхования, права и обязанности по нему, прекращаются с 00 часов 00 минут даты подачи такого заявления.

Страховщик вправе предусмотреть более длительный срок, чем срок, указанный в абзаце 1 настоящего пункта.

8.7. В случае отказа Страхователя от договора страхования согласно п. 8.6. Страховщик осуществляет возврат уплаченной страховой премии (страхового взноса) по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения Страховщиком оригинала письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, при этом дополнительное соглашение о прекращении договора страхования не оформляется. Если в заявлении об отказе Страхователя от договора страхования не указаны все необходимые данные для возврата страховой премии (страхового взноса), срок возврата Страховщиком страховой премии (страхового взноса) исчисляется с даты получения Страховщиком всех необходимых сведений. При возврате страховой премии Страховщик использует указанные в письменном заявлении Страхователя сведения и не несет ответственность за последствия представления Страхователем неверных сведений.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

- с целью заключения Договора страхования требовать у Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) информацию и документы, позволяющие произвести оценку вероятности наступления страхового случая;

- при заключении договора страхования направить страхуемое лицо на медицинское обследование за свой счет, а также возмещать произведенные Страхователем (Застрахованным) расходы по предстраховому медицинскому обследованию;

¹ Страховщик осуществляет расчет величины индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) на основе индикативной оценки согласно внутренним документам Страховщика.

- запрашивать у Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) сведения о полноте и качестве оказанных услуг при заключении договора страхования, а также в ходе исполнения Страховщиком своих обязанностей по договору страхования;

- запрашивать и проверять информацию, предоставленную Страхователем, Застрахованным, Выгодоприобретателем при заключении Договора страхования, а также выполнение указанными лицами условий Договора страхования и настоящих Условий;

- давать рекомендации Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) по предупреждению наступления страховых случаев;

- запрашивать сведения, прямо или косвенно связанные с причинами и обстоятельствами наступления страхового случая, у Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя);

- направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и обстоятельств наступления страхового случая. В случае если компетентные органы располагают материалами, подтверждающими отсутствие оснований для признания свершившегося события страховым случаем или дающими основание Страховщику отказать в страховой выплате, отсрочить страховую выплату до выяснения всех обстоятельств;

- самостоятельно производить выяснение причин и обстоятельств события, обладающего признаками страхового случая;

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

- в случае неполучения Страховщиком заявления на страховую выплату по риску «Дожитие Застрахованного» в течение одного месяца после окончания срока страхования по Договору страхования направить Страхователю оферту с предложением заключить новый договор страхования жизни с зачетом страховой выплаты по риску «Дожитие Застрахованного» (включая начисленный Дополнительный инвестиционный доход), определяемой за вычетом суммы налога на доходы физических лиц в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ, в счет уплаты страховой премии (единовременного страхового взноса) по новому договору страхования жизни. При этом акцептом оферты Страховщика Страхователем будет считаться отсутствие ответа Страхователя об отказе от оферты Страховщика;

- отказать в страховой выплате в случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика (или его представителя) о наступлении страхового случая, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату, а также в случае невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями и Договором страхования, которое повлекло за собой невозможность принятия Страховщиком решения о признании случая страховым;

- отсрочить страховую выплату в том случае, если:

- правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту страхового случая/в связи со страховым случаем, в том числе с обстоятельствами наступления страхового случая, против Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя - до окончания уголовного расследования;

- начато судебное разбирательство в отношении страхового случая – до момента вступления судебного акта в законную силу при отсутствии факта его обжалования. В случае обжалования отсрочка происходит до момента принятия судебного акта, не подлежащего обжалованию;

- Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) не представлены банковские реквизиты, необходимые для осуществления страховой выплаты.

9.2. Страхователь имеет право:

- получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- получить расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты или выкупной суммы (если такие условия предусмотрены договором страхования жизни), информацию о способах начисления и об изменении размера инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, заключаемым с условием участия страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика;

- в течение срока действия Договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в Договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате. Замена Выгодоприобретателя в Договоре страхования допускается лишь с письменного согласия Застрахованного;

- получить дубликат Полиса или копию Договора страхования в случае его утраты;

- запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру, при посредничестве которого заключен Договор страхования;

- отказать от Договора страхования в любой момент;

9.3. Страховщик обязан:

- выполнять условия, предусмотренные Договором страхования и настоящими Условиями;

- не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и Застрахованном и их имущественном положении, за исключением случаев, связанных с обязанностью Страховщика по договорам перестрахования, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;

9.4. Страхователь обязан:

- при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными в любом случае признаются обстоятельства, запрашиваемые Страховщиком в заявлении на страхование или дополнительных документах. Страхователь также обязан письменно информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении Застрахованного Страхователем с другими страховыми компаниями, с указанием наименования страховых компаний, видов заключенных договоров и, по требованию Страховщика, существенных условий этих договоров, а также обо всех заявлениях на страхование в отношении Застрахованного, направленных в другие страховые компании, по которым было принято решение об отказе в принятии на страхование / предложено заключить договор страхования с применением повышающих коэффициентов к страховому тарифу;

- уплачивать страховую премию в порядке и сроки, указанные в Договоре страхования;

- незамедлительно сообщать Страховщику обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти обстоятельства могут повлиять на увеличение страхового риска, при этом значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в Договоре страхования и Условиях;

- при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, сообщить об этом Страховщику в срок не позднее 30 календарных дней с момента, как ему стало известно о наступлении страхового случая. Обязанность Страхователя сообщить о факте наступления события может быть исполнена Застрахованным или Выгодоприобретателем или, при отсутствии такового, наследниками Застрахованного;

- при обращении за страховой выплатой в случаях, когда Страхователь является Выгодоприобретателем, предоставить Страховщику заявление на выплату по установленной Страховщиком форме, а также все необходимые документы в соответствии с Разделом 10 настоящих Условий. Данная обязанность распространяется также на Застрахованного и Выгодоприобретателя при обращении их за выплатой;

- предоставить Страховщику или его представителю свободный доступ к информации, имеющей отношение к событию, обладающему признаками страхового случая;

9.5. Застрахованный вправе:

- с согласия Страховщика принять на себя обязанности Страхователя по Договору страхования в случае смерти Страхователя – физического лица, в том числе обязанность по уплате страховой премии (страховых взносов).

9.6. Застрахованный обязан:

- незамедлительно сообщать Страховщику обо всех ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти обстоятельства могут повлиять на увеличение страхового риска, при этом значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в Договоре страхования и Условиях;

- в случае обнаружения у него ВИЧ-инфекции или СПИДа сообщить об этом Страховщику в течение тридцати дней с даты, когда ему стало об этом известно;

- возвратить Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с Условиями полностью или частично лишает Застрахованного права на страховую выплату. Данная обязанность распространяется также на Выгодоприобретателя и Страхователя, в зависимости от того, кто именно получил такую страховую выплату;

- выполнять другие обязанности, возложенные на него Договором страхования и Условиями.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ

10.1. При наступлении страхового случая Страховщик обязан произвести страховую выплату Выгодоприобретателю, Застрахованному или наследнику Застрахованного в соответствии с условиями Договора страхования, независимо от причитающихся ему сумм по государственному социальному страхованию, социальному обеспечению, договорам страхования, заключенным с другими страховщиками, а также сумм по возмещению причиненного ему вреда в соответствии с гражданским законодательством со стороны третьих лиц;

10.2. При наступлении страхового случая по рискам «Дожитие Застрахованного» и «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии» Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

- заполненное Застрахованным (Выгодоприобретателем) Заявление на страховую выплату;

- документ, удостоверяющий личность Застрахованного (Выгодоприобретателя, представителя Застрахованного / Выгодоприобретателя);

- если выплату получает представитель Застрахованного (Выгодоприобретателя) – нотариально удостоверенная доверенность или иной предусмотренный действующим законодательством документ, подтверждающий полномочия представителя;

- оригинал Договора страхования (Полиса) и всех дополнений к нему (представляются по требованию Страховщика);

- квитанции (копии квитанций (платежных поручений)), подтверждающие уплату страховой премии в полном объеме (представляются по требованию Страховщика);

10.3. При наступлении страхового случая по рискам «Смерть Застрахованного» и «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» Выгодоприобретатель или наследник Застрахованного после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан не позднее, чем в срок 30 календарных дней уведомить об этом Страховщика любым доступным ему способом, позволяющим объективно зарегистрировать поступление данного сообщения (письменным заявлением, по почте, по электронной почте, по факсимильной связи, телеграммой);

10.4. Для получения страховой выплаты по рискам «Смерть Застрахованного», «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

- заполненное Выгодоприобретателем / наследниками Застрахованного Заявление на страховую выплату;

- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя / наследников Застрахованного / законного представителя Выгодоприобретателя / законного представителя наследников Застрахованного);

- если выплату получает законный представитель Выгодоприобретателя / наследников Застрахованного), – нотариально удостоверенная доверенность или иной предусмотренный действующим законодательством документ, подтверждающий полномочия законного представителя;

- копия свидетельства о смерти, выданного органом ЗАГС. В случае смерти, наступившей за пределами РФ, необходимо предоставить подтверждение посольства или консульства того государства, которое выдало документы, что полученные документы являются официальным свидетельством этого государства о смерти, или иным образом легализовать указанные документы;

- копия предусмотренного действующим законодательством документа, содержащего сведения о причине смерти Застрахованного (медицинское свидетельство о смерти, заключение судебно-медицинской экспертизы, справка о смерти);

- если смерть наступила в результате несчастного случая, – копия предусмотренного действующим законодательством документа, выданного соответствующим уполномоченным органом, достоверно свидетельствующего о факте и обстоятельствах наступления несчастного случая (акт о несчастном случае на производстве, решение суда по уголовному делу, акт расследования несчастного случая, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела);

- посмертный эпикриз (выписка из истории болезни с посмертным диагнозом) - в случае смерти в больнице;

- выписка из амбулаторной карты (в случае смерти на дому);

- свидетельство о праве на наследство (в случае получения выплаты наследником Застрахованного);

10.5. По требованию Страховщика предоставляются следующие документы:

- оригинал или копия Договора страхования (Полиса) и всех дополнений к нему;

- квитанции (копии квитанций (платежных поручений)), подтверждающие уплату страховой премии (страховых взносов) в полном объеме;

- выписка из истории болезни (в случае стационарного лечения) и из амбулаторной карты (в случае амбулаторного лечения) за последние 5 лет (в случае смерти в результате заболевания) с указанием общего физического состояния, точных диагнозов и дат их постановки, предписанного и проведенного лечения, дат госпитализации и их причин. Выписки из истории болезни/амбулаторной карты должны быть заверены подписью главного врача/заведующего клиникой, штампом и печатью медицинского учреждения;

- копия протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не проводилось, предоставляется копия заявления родственников об отказе от вскрытия и копия справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);

- приговор суда, вступивший в законную силу, если было возбуждено уголовное дело;

- Медицинское свидетельство о смерти окончательное;

- Справка о смерти;

- Заключение судебно-медицинской экспертизы;

- Акт судебно-медицинского исследования трупа;

- Акт судебно-химического исследования;

- Акт судебно-гистологического исследования;

- Справка о наличии или отсутствия алкоголя в крови;

- Заключение судебно-психиатрической экспертизы;

- Акт судебно-медицинской экспертизы вреда здоровью (тяжести полученных повреждений);

- Акт о профессиональном заболевании установленной формы;
 - Заключение профпатолога о наличии профессионального заболевания;
 - Постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного/ административного дела окончательно;
 - Справка о дорожно-транспортном происшествии установленной формы;
 - Копия водительского удостоверения;
 - Извещение о больном с впервые в жизни установленном диагнозом злокачественного новообразования (форма № 090/у);
 - Извещение о больном с впервые в жизни установленном диагнозом активного туберкулеза;
 - Справка МСЭ об установлении группы инвалидности;
 - Направление на МСЭ;
 - Обратный талон к медико-социальной экспертизе;
 - Акт освидетельствования МСЭ установленной формы;
 - Индивидуальная Программа реабилитации инвалида установленной формы;
 - Справка учреждения МСЭ о результатах установления степени утраты профессиональной трудоспособности в процентах;
 - Выписка из Акта освидетельствования МСЭ о результатах установления профессиональной трудоспособности установленной формы;
 - Копия истории болезни;
 - Копия карты амбулаторного больного
 - Выписной эпикриз/выписка из стационара с указанием даты, обстоятельств получения травмы/ анамнеза заболевания, полного окончательного диагноза, сроков лечения, результатов исследований, проведенного лечения;
 - Медицинская карта/книжка;
 - Выписка из медицинской карты/книжки;
 - Справка из травматологического пункта;
 - Направление на госпитализацию;
 - Закрытый листок нетрудоспособности (больничный лист);
 - Оригиналы всех медицинских исследований (рентгенограмм, компьютерных томограмм, спиральных компьютерных томограмм, магнитно-резонансной томографии) и их описания;
 - Протокол операции, подписанный главным врачом или заведующим отделением медицинского учреждения, в котором производилась операция, заверенная печатью этого учреждения;
 - Журнал записи рентгенологических исследований;
 - Процедура картачка больного лечасьегося в физиотерапевтическом кабинете установленной формы;
- 10.6. После получения всех документов, необходимых Страховщику для принятия решения о страховой выплате, Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней принимает решение об осуществлении страховой выплаты либо об отказе в страховой выплате;
- 10.7. В случае принятия положительного решения по рискам «Дожитие Застрахованного», «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии», «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» Страховщик составляет страховой Акт по установленной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия решения об осуществлении страховой выплаты и утверждает его. Страховой акт по риску «Смерть Застрахованного» утверждается Страховщиком в течение 5 (Пяти) рабочих дней после наступления даты, указанной в Договоре страхования как дата окончания срока страхования (при условии получения документов необходимых для выплаты). Страховая выплата осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента утверждения страхового Акта, если настоящими Условиями и/или Договором страхования не установлено иное;
- 10.8. В случае принятия решения об отказе в страховой выплате или отсутствии оснований для признания случая страховым, Страховщик в письменной форме мотивированно информирует об этом лицо, претендующее на получение страховой выплаты, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения Страховщиком;
- 10.9. Днём выплаты считается дата списания средств со счета Страховщика в банке, дата оформления почтового перевода или выдачи их наличными из кассы. Перевод выплаты по почте или телеграфу осуществляется за счет средств получателя выплаты, если в Договоре страхования не указано иное. Выплата на банковский счет получателя выплаты осуществляется за счет средств Страховщика, если в Договоре страхования не указано иное;
- 10.10. В случае если Выгодоприобретатель умер, не успев получить причитающуюся ему страховую выплату, выплата осуществляется его законным наследникам;
- 10.11. В зависимости от обстоятельств страхового случая перечень документов может быть сокращен или расширен Страховщиком;
- 10.12. Все документы предоставляются на русском языке или с нотариально заверенным переводом на русский язык, если иное прямо не предусмотрено Договором страхования. Документы предоставляются в печатном виде или

разборчиво написанные от руки. Копии документов, передаваемых Страховщику, должны быть заверены нотариально либо органом (учреждением), выдавшим оригинал документа.

10.13. В случае если полученных Страховщиком документов недостаточно для принятия решения о страховой выплате, либо осуществления страховой выплаты, Страховщик сообщает об этом Страхователю в письменной форме заказным письмом не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, после получения документов.

10.14. При наступлении страхового случая документы предоставляются Страховщику по адресу, указанному в договоре страхования, если иной адрес приема документов при наступлении страхового случая не указан на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

11.1. При наступлении страхового случая по рискам, указанным в п.п. 3.2.1. – 3.2.2. настоящих Условий, страховая выплата осуществляется после наступления даты, указанной в Договоре страхования как дата окончания срока страхования, в размере 100 % страховой суммы по соответствующему риску, а также дополнительного инвестиционного дохода, определенного с учетом положений Договора страхования, при условии предоставления Страховщику всех документов, подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая в соответствии с настоящими Условиями;

11.2. При наступлении страхового случая по риску, указанному в п. 3.2.3. настоящих Условий, страховая выплата осуществляется в размере 100 % страховой суммы, установленной по данному риску, при условии предоставления Страховщику всех документов, подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая в соответствии с настоящими Условиями;

11.3. Если событие может быть признано страховым случаем одновременно по риску «Смерть Застрахованного» (п. 3.2.2. Условий) и риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» (п.3.2.3. Условий), страховая выплата производится по обоим рискам в размере 100% страховой суммы по каждому риску, с учетом положений п.п. 11.1. - 11.2. Условий;

11.4. При осуществлении страховой выплаты Страховщик производит расчет суммы налога на доходы физических лиц в соответствии с положениями ст. 213, ст. 219 и ст. 224 главы 23 Налогового Кодекса РФ и осуществляет удержание и перечисление в бюджет РФ в соответствии с требованиями положений ст.226 Налогового Кодекса РФ. Расчет суммы налога производится в соответствии с налоговым законодательством, действующим на дату возникновения дохода;

11.5. При наступлении страхового случая по риску, указанному в п. 3.1.4. настоящих Условий, страховая рента выплачивается Застрахованному после наступления очередной даты, указанной в Договоре страхования как дата ренты, в размере 100% страховой суммы (суммы ренты), установленной при заключении Договора страхования по данному риску, Страховщик осуществляет регулярные выплаты ренты до окончания выплаты ренты при условии предоставления Страховщику всех документов, подтверждающих факт дожития Застрахованного до очередной даты выплаты ренты в соответствии с настоящими Условиями. В составе ренты может быть выплачен дополнительный инвестиционный доход в соответствии с разделом 13 настоящих Условий и с учетом положений Договора страхования, В случае смерти Застрахованного в течение периода выплаты ренты действие риска, указанного в п. 3.1.4. настоящих Условий, прекращается, выплата ренты не осуществляется.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по Договору страхования, разрешаются путем переговоров;

12.2. При недостижении соглашения по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

13.1. В рамках настоящих Условий предусмотрено право Страховщика на начисление Дополнительного инвестиционного дохода Страхователю. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) – доход, получаемый от инвестирования Страховщиком части страховой премии по Договорам страхования, заключенным в соответствии с настоящими Условиями, включаемый в состав страховой выплаты по рискам «Смерть Застрахованного» и «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии», а также в состав выкупной суммы при досрочном прекращении Договора страхования в случае отказа Страхователя от Договора страхования. При этом при расчете Дополнительного инвестиционного дохода не учитываются страховые резервы по риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события»;

13.2. В рамках настоящих Условий в целях определения Дополнительного инвестиционного дохода используются следующие понятия и определения:

13.2.1. Стратегия инвестирования - формирование системы долгосрочных целей при помощи инвестиционной деятельности и выбор наиболее рациональных и эффективных путей их достижения;

13.2.2. Тикер акции — краткое фондовое название акции, соответствующей выбранной Стратегии инвестирования. Является уникальным идентификатором в рамках одной биржи или информационной системы;

13.2.3. Дата экспирации_t – дата, соответствующая периоду t, на которую определяются значения акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования, для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода. Дата экспирации указывается в Договоре страхования и/или приложениях к нему или сообщается Страхователю путем отправки заказного письма по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования;

13.2.4. Дата НЗА – дата, на которую определяются начальные значения акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования, для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода. Дата НЗА указывается в Договоре страхования и/или приложениях к нему или сообщается Страхователю путем отправки заказного письма по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования;

13.2.5. НЗА – начальные значения акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования, для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода.

13.2.6. Перечисленные в п.п. 13.2.2. – 13.2.5. параметры Стратегии инвестирования указываются в Договоре страхования и/или приложениях к нему. В случае если на момент заключения Договора страхования вышеуказанные параметры неизвестны, Страховщик информирует Страхователя о них путем отправки заказного письма по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования, в течение 90 (девяноста) рабочих дней с момента получения Страховщиком официальной информации о вышеуказанных параметрах. Также действующие по заключенному Договору страхования параметры Стратегии инвестирования доступны в Личном Кабинете на сайте Страховщика по адресу: <https://lk.aslife.ru/login/>;

13.3. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) определяется (начисляется) Страховщиком на соответствующую Дату экспирации_t с учетом направлений / Стратегий инвестирования, указанных в Договоре страхования или приложениях к нему.

13.3.1. Дополнительный инвестиционный доход определяется по следующим формулам (с округлением вниз до целого числа рублей). При расчетах возможны промежуточные округления и выбор положительного значения промежуточных величин:

1. До наступления последней Даты экспирации (m) из Дат экспираций_t, при этом

a. наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t меньше УДП_t на Дату экспирации_t, при этом

– наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t меньше Барьера_t на Дату экспирации_t

$$ДД_t = 0$$

– наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t больше или равно Барьеру_t на Дату экспирации_t

$$ДД_t = П * t * \text{Купон}_t - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления соответствующей Даты экспирации}_t)$$

b. Наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t больше или равно УДП_t на Дату экспирации_t

$$ДД_t = П * K_t + П * t * \text{Купон}_t - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления соответствующей Даты экспирации}_t) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

Важно!

ДД_t на следующие Даты экспирации_t после соответствующей Даты экспирации_t, при которой наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t больше или равно УДП_t на Дату экспирации_t, не начисляется.

2. После наступления последней Даты экспирации_m из Дат экспираций_t, при этом:

a. наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно 100%:

• наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно Барьеру_m на последнюю Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m + П * m * \text{Купон}_m - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления последней Даты экспирации}_m) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше Барьера_m на последнюю Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

b. наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше 100%, при этом

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно Страйку:
 - наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно Барьеру_m на Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m + П * m * \text{Купон}_m - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления последней Даты экспирации}_m) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше Барьера_m на Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше Страйка:
 - наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше Барьера_m на Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m * (\text{наименьшее значение Динамики акции}_{i,m} \text{ на последнюю Дату экспирации}_m / \text{Страйк}) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно Барьеру_m на последнюю Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m * (\text{наименьшее значение Динамики акции}_{i,m} \text{ на Дату экспирации}_m / \text{Страйк}) + П * m * \text{Купон}_m - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления соответствующей Даты экспирации}_t) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

$$\text{Динамика акции}_{i,t} = \frac{ЗА_{i,t}}{НЗА_i} * 100\%$$

$$\text{Динамика акции}_{i,m} = \frac{ЗА_{i,m}}{НЗА_i} * 100\%$$

i = от 1 до n, где n – количество акций;

t = от 1 до m-1, где m – количество периодов начисления ДД_t (m – номер последней Даты экспирации_m из Дат экспираций_t);

ДД_t – Увеличение Дополнительного инвестиционного дохода (резерва страховых бонусов) после соответствующей Даты экспирации_t (в случае отрицательного значения принимается равным нулю);

ДД_m – Увеличение Дополнительного инвестиционного дохода (резерва страховых бонусов) после последней Даты экспирации_m из Дат экспираций_t;

П – Страховая премия по Договору страхования;

Купон_t – ставка процента на соответствующую Дату экспирации_t, используемая для расчета Дополнительного инвестиционного дохода (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

Купон_m – ставка процента на последнюю Дату экспирации_m из Дат экспираций_t, используемая для расчета Дополнительного инвестиционного дохода (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

Барьер_t – уровень на соответствующую Дату экспирации_t, используемый для расчета Дополнительного инвестиционного дохода (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования). Значения Барьер_t определяются в соответствии с условиями Договора страхования и/или приложений к нему;

Барьер_m – уровень на последнюю Дату экспирации_m из Дат экспираций_t, используемый для расчета Дополнительного инвестиционного дохода (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

$ZA_{i,t}$ – Значение акции *i* на соответствующую Дату экспирации_t. Значение акции *i* для расчёта определяется в соответствии с условиями Договора страхования и/или приложений к нему;

$ZA_{i,m}$ – Значение акции *i* на последнюю Дату экспирации_m из Дат экспираций_t. Значение акции *i* для расчёта – официальная цена закрытия, публикуемая на соответствующей Тикеру акции *i* странице информационного терминала Агентства «Блумберг»;

NZA_i – Начальное значение акции *i* на Дату НЗА. Начальное значение акции *i* для расчёта определяется в соответствии с условиями Договора страхования и/или приложений к нему.

Страйк – уровень финального погашения, используемый для расчета DD_m на последнюю Дату экспирации_m из Дат экспираций_t;

UDP_t – уровень досрочного погашения на соответствующую Дату экспирации_t;

K_t – коэффициент погашения, уровень используемый для расчета DD_t на соответствующую Дату экспирации_t;

K_m – коэффициент погашения, уровень используемый для расчета DD_m на последнюю Дату экспирации_m из Дат экспираций_t;

13.3.2. Дополнительный инвестиционный доход, рассчитанный по формуле, изложенной выше, и не равный нулю, включается в состав страховой выплаты только по рискам «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии», «Смерть Застрахованного» и может быть выплачен только после наступления дат, указанных в Договоре страхования как даты выплаты ренты и дата окончания срока страхования;

13.3.3. Во всех случаях существенных изменений в формуле или методе расчета показателей по Стратегии инвестирования или в случае прекращения расчета показателей по Стратегии инвестирования или сбоя показателей по Стратегии инвестирования, или иных случаев, влекущих невозможность расчета Дополнительного инвестиционного дохода, значение Дополнительного инвестиционного дохода принимается равным сумме начисленного к этому моменту Дополнительного инвестиционного дохода в соответствии с условиями Договора страхования, уменьшенной на величину произведенных ранее выплат Дополнительного инвестиционного дохода по Договору страхования;

13.3.4. В случае досрочного прекращения Договора страхования, включая отказ Страхователя от Договора страхования, кроме случаев, предусмотренных п. 8.6. настоящих Условий, Страховщик осуществляет выплату выкупной суммы, рассчитанной на дату прекращения Договора страхования в соответствии с Приложением № 1 к Договору страхования. При этом размер выкупной суммы может быть увеличен на величину стоимости индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) Страхователя. Расчет величины индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) Страхователя осуществляется Страховщиком на дату досрочного прекращения Договора страхования. Стоимость индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) определяется в соответствии с внутренними документами Страховщика.

риски Страховые случаи	2. Смерть Застрахованного; 3. Смерть Застрахованного в результате внешнего события; 4. Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии до очередной даты ренты.
5. Страховая сумма	Страховые суммы: 1. По риску «Дожитие Застрахованного»: _____ <прописью> (экв. долл. США).; 2. По риску «Смерть Застрахованного»: _____ <прописью> (экв. долл. США).; 3. По риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события»: _____ <прописью> (экв. долл. США).; 4. По риску «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии»: _____ <прописью>. (экв. долл. США).
6. Страховая выплата	1. При наступлении страхового случая по риску «Дожитие Застрахованного» выплачивается 100% страховой суммы, установленной в п. 1 раздела 5 настоящего Договора после наступления даты, указанной в настоящем Договоре как дата окончания срока страхования; 2. При наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного» выплачивается 100% страховой суммы, установленной в п. 2 раздела 5 настоящего Договора, после наступления даты, указанной в настоящем Договоре как дата окончания срока страхования. В состав страховой выплаты может быть включен дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов); 3. При наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» выплачивается 100% страховой суммы, установленной в п. 3 раздела 5 настоящего Договора, при условии предоставления Страховщику всех документов, подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая, в соответствии с разделом 10 Условий; 4. При наступлении страхового случая по риску «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии» после наступления очередной даты, указанной в разделе 8 настоящего Договора страхования как дата ренты, выплачивается 100% страховой суммы, установленной в п. 4 раздела 5 настоящего Договора. В состав страховой выплаты может быть включен дополнительный инвестиционный доход. В случае смерти Застрахованного в течение периода выплаты ренты выплата ренты не осуществляется; 5. При наступлении страхового случая одновременно по рискам «Смерть Застрахованного» и «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» страховая выплата производится в размере 100% страховой суммы по каждому из указанных в настоящем пункте рисков.
7. Страховая премия	1. Размер страховой премии по Договору на дату начала срока страхования: _____ экв. долл. США. 2. Периодичность уплаты страховой премии: единовременно. 3. Дата уплаты страховой премии не позднее: _____ В случае неуплаты (неполной уплаты) страховой премии в размере и срок, установленные Договором, Договор считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся; Все расходы, связанные с оплатой страховой премии, оплачиваются Страхователем.
8. Дата заключения договора и дата начала действия договора. Срок страхования Даты ренты	Срок страхования: 3 (три) года. Дата начала срока страхования: __/__/____ г.; Дата окончания срока страхования: __/__/____ г.; Настоящий Договор вступает в силу с даты начала срока страхования и действует до окончания срока страхования по настоящему Договору; Даты ренты __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.; __/__/____ г.
9. Территория страхования	Весь мир.
10. Время действия договора	24 часа в сутки.
11. Выгодоприобре татель (Выгодоприобре татели)	Выгодоприобретатель(-ли) по рискам «Смерть Застрахованного», «Смерть Застрахованного в результате внешнего события». №1. Ф.И.О.: _____ Дата рождения: __/__/____ Доля страховой суммы составляет _____% Отношение к Застрахованному: _____ №2. Ф.И.О.: _____ Дата рождения: __/__/____ Доля страховой суммы составляет _____% Отношение к Застрахованному: _____

12. Особые условия

Уведомление о возможных финансовых рисках при различных ситуациях на фондовом рынке

Ниже в табличной форме приведены возможные варианты выплаты по Договору страхования в процентах от Страховой премии на момент окончания срока действия Договора страхования. Расчет минимального размера выплаты произведен при наименьшем значении Динамики акций из акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования.

Наименьшее значение Динамики акций из акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования	<Значение>	<Значение>	<Значение>	<Значение>	<Значение>	<Значение>	<Значение>
Минимальный размер выплаты Клиенту	<Значение>	<Значение>	<Значение>	<Значение>	<Значение>	<Значение>	<Значение>

Важно!

Вышеуказанный расчет не включает купонные платежи, предусмотренные страховой программой.

Риск финансовых потерь и величина инвестиционного дохода зависят от динамики акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования, на фондовом рынке, макроэкономических тенденций и текущей ситуации на мировом рынке.

Дополнительный инвестиционный доход:

1. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) включается в состав страховой выплаты по рискам «Смерть Застрахованного» и «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии». Порядок расчёта дополнительного инвестиционного дохода описан в разделе 13 Условий к настоящему Договору. При этом при расчете дополнительного инвестиционного дохода не учитываются страховые резервы по риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события»;

2. При досрочном прекращении настоящего Договора страхования, включая отказ Страхователя от Договора страхования, кроме случаев, предусмотренных п. 8.6. Условий страхования, Страховщик осуществляет выплату выкупной суммы, рассчитанной на дату прекращения Договора страхования в соответствии с Приложением № 1 к Договору страхования. При этом размер выкупной суммы может быть увеличен на величину стоимости индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) Страхователя. Расчет величины индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) Страхователя осуществляется Страховщиком на дату досрочного прекращения Договора страхования. Стоимость индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) определяется в соответствии с внутренними документами Страховщика;

3. В случае прекращения настоящего Договора в течение первых 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии вследствие одностороннего отказа Страхователя от Договора уплаченная страховая премия подлежит возврату в полном объеме, а Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, происшедшим в период с даты заключения Договора страхования. При этом в случае если по Договору уже производились страховые выплаты, либо у Страховщика имеются заявления Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) о наступлении по настоящему Договору страхового случая в течение первых 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения, уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

Если Договор прекращается по истечении срока, указанного в абзаце 1 настоящего пункта, но до окончания срока, на который он был заключен, уплаченная страховая премия возврату не подлежит.

В случае возврата страховой премии в соответствии с абзацем 1 настоящего пункта, дополнительный инвестиционный доход не выплачивается.

В случае если дата начала срока страхования ранее даты подачи заявления об отказе Страхователя от договора страхования, в соответствии с абзацем 1 настоящего пункта, Договор страхования, права и обязанности по нему, досрочно прекращаются с 00 часов 00 минут даты начала срока страхования. В случае если дата начала срока страхования позднее даты подачи заявления об отказе Страхователя от договора страхования, Договор страхования, права и обязанности по нему, прекращаются с 00 часов 00 минут даты подачи такого заявления.

4. В случае отказа Страхователя от договора страхования согласно п. 3 настоящего раздела, Страховщик осуществляет возврат уплаченной страховой премии по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения Страховщиком оригинала письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, при этом

дополнительное соглашение о прекращении договора страхования не оформляется. Если в заявлении об отказе Страхователя от договора страхования не указаны все необходимые данные для возврата страховой премии срок возврата Страховщиком страховой премии исчисляется с даты получения Страховщиком всех необходимых сведений. При возврате страховой премии Страховщик использует указанные в письменном заявлении страхователя сведения и не несет ответственность за последствия представления Страхователем неверных сведений. В случае возврата страховой премии в соответствии с настоящим пунктом дополнительный инвестиционный доход не выплачивается;

5. В случае неполучения Страховщиком заявления на страховую выплату по риску «Дожитие Застрахованного» в течение одного месяца после окончания срока страхования по Договору страхования Страховщик имеет право направить Страхователю оферту с предложением заключить новый договор страхования жизни с зачетом страховой выплаты по риску «Дожитие Застрахованного» (включая начисленный Дополнительный инвестиционный доход), определяемой за вычетом суммы налога на доходы физических лиц в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ, в счет уплаты страховой премии (единовременного страхового взноса) по новому договору страхования жизни. При этом акцептом оферты Страховщика Страхователем будет считаться отсутствие ответа Страхователя об отказе от оферты Страховщика.

13. Дата выдачи Договора

___/___/____ г.

14. Место выдачи Договора

15. Дополнительный инвестиционный доход

Акцептом настоящего Договора Страхователь/Застрахованный подтверждает выбор Стратегии инвестирования «<Название стратегии>».

Валюта инвестирования – <Валюта инвестирования>.

Описание стратегии: <Описание стратегии>.

Определения:

Стратегия инвестирования - формирование системы долгосрочных целей при помощи инвестиционной деятельности и выбор наиболее рациональных и эффективных путей их достижения.

Тикер акции — краткое название акции, соответствующей выбранной Стратегии инвестирования. Является уникальным идентификатором в рамках одной биржи или информационной системы.

i	Название акции	Тикер акции в <Источник данных>	Торговая площадка
1	<Название акции>	<Тикер акции>	<Торговая площадка>
...
n	<Название акции>	<Тикер акции>	<Торговая площадка>

Дата экспирации_t – дата, соответствующая периоду t, на которую определяются значения акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования, для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода.

Дата НЗА – дата, на которую определяются начальные значения акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования, для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода.

Расчетный рабочий день – день, в который рассчитываются значения акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования.

Термины Дополнительный инвестиционный доход и Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) используются ниже как синонимы.

Дополнительный инвестиционный доход определяется в соответствии с разделом 13 Условий и рассчитывается по следующей формуле (с округлением вниз до целого числа):

Увеличение Дополнительного инвестиционного дохода (резерва страховых бонусов) после соответствующей Даты экспирации_t (при расчетах возможны промежуточные округления вниз до целого числа и выбор положительных значений промежуточных величин):

1. До наступления последней даты экспирации_m из Дат экспираций_t:

а. Наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t меньше УДП_t на Дату экспирации_t, при этом:

– наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t меньше Барьера_t на Дату экспирации_t

$$ДД_t = 0$$

- наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t больше или равно Барьеру_t на Дату экспирации_t

$$ДД_t = П * t * \text{Купон}_t - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления соответствующей Даты экспирации}_t)$$

- b. Наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t больше или равно УДП_t на Дату экспирации_t

$$ДД_t = П * K_t + П * t * \text{Купон}_t - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления соответствующей Даты экспирации}_t) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

Важно!

ДД_t на следующие Даты экспирации_t после соответствующей Даты экспирации_t, при которой наименьшее значение Динамики акции_{i,t} на Дату экспирации_t больше или равно УДП_t на Дату экспирации_t, не начисляется.

2. После наступления последней Даты экспирации_m из Дат экспираций_t:

- a. Наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно 100%, при этом:

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше Барьера_m на Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно Барьеру_m на Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m + П * m * \text{Купон}_m - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления соответствующей Даты экспирации}_m) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

- b. Наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше 100%, при этом:

- Наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно Страйку:

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше Барьера_m на Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно Барьеру_m на Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m + П * m * \text{Купон}_m - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления соответствующей Даты экспирации}_m) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

- Наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше Страйка, при этом:

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m меньше Барьера_m на Дату экспирации_m

$$ДД_m = П * K_m * (\text{наименьшее значение Динамики акции}_{i,m} \text{ на последнюю Дату экспирации}_m / \text{Страйк}) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$$

- наименьшее значение Динамики акции_{i,m} на последнюю Дату экспирации_m больше или равно Барьеру_m на последнюю Дату экспирации_m

$ДД_m = П * K_m * (\text{наименьшее значение Динамики акции}_{i,m} \text{ на Дату экспирации}_m / \text{Страйк}) + П * m * \text{Купон}_m - (\text{сумма начисленных } ДД_t \text{ до наступления соответствующей Даты экспирации}_t) - \text{Страховая сумма по риску «Дожитие Застрахованного»}$

$$\text{Динамика акции}_{i,t} = \frac{ЗА_{i,t}}{НЗА_i} * 100\%$$

$$\text{Динамика акции}_{i,m} = \frac{ЗА_{i,m}}{НЗА_i} * 100\%$$

i = от 1 до n , где n – количество акций;

t = от 1 до m , где $m-1$ – количество периодов начисления $ДД_t$ (m – номер последней Даты экспирации $_m$ из Дат экспираций $_t$).

$ДД_t$ – Увеличение Дополнительного инвестиционного дохода (резерва страховых бонусов) после соответствующей Даты экспирации $_t$ (выражается в Долларах США);

$ДД_m$ – Увеличение Дополнительного инвестиционного дохода (резерва страховых бонусов) после последней Даты экспирации $_m$ из Дат экспираций $_t$ (выражается в Долларах США);

$П$ – Страховая премия по Договору страхования (выражается в Долларах США);

$Купон_t$ – ставка процента на соответствующую Дату экспирации $_t$, используемая для расчета Дополнительного инвестиционного дохода (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

$Купон_m$ – ставка процента на последнюю Дату экспирации $_m$ из Дат экспираций $_t$, используемая для расчета Дополнительного инвестиционного дохода (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

$Барьер_t$ – уровень на соответствующую Дату экспирации $_t$, используемый для расчета Дополнительного инвестиционного дохода (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

$Барьер_m$ – уровень на последнюю Дату экспирации $_m$ из Дат экспираций $_t$, используемый для расчета Дополнительного инвестиционного дохода (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

$ЗА_{i,t}$ – Значение акции i на соответствующую Дату экспирации $_t$. Значение акции i для расчёта – официальная цена закрытия, публикуемая на соответствующей Тикеру акции i странице информационного терминала Агентства «Блумберг»;

$ЗА_{i,m}$ – Значение акции i на последнюю Дату экспирации $_m$ из Дат экспираций $_t$. Значение акции i для расчёта – официальная цена закрытия, публикуемая на соответствующей Тикеру акции i странице информационного терминала Агентства «Блумберг»;

$НЗА_i$ – Начальное значение акции i на Дату НЗА. Начальное значение акции i для расчёта – официальная цена закрытия, публикуемая на соответствующей Тикеру акции i странице информационного терминала Агентства «Блумберг»;

$Страйк$ – уровень, используемый для расчета $ДД_m$ на последнюю Дату экспирации $_m$ из Дат экспираций $_t$ (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

$УДП_t$ – уровень досрочного погашения на соответствующую Дату экспирации $_t$ (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

K_t – коэффициент погашения, уровень используемый для расчета $ДД_t$ на соответствующую Дату экспирации $_t$ (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

K_m – коэффициент погашения, уровень используемый для расчета $ДД_m$ на последнюю Дату экспирации $_m$ из Дат экспираций $_t$ (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

В случае неполучения Страховщиком дохода по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по Стратегии инвестирования, выбранной Страхователем, Дополнительный инвестиционный доход по Договору страхования признаётся равным сумме начисленного к этому моменту Дополнительного инвестиционного дохода в соответствии с условиями Договора страхования, уменьшенной на величину произведенных ранее выплат Дополнительного инвестиционного дохода по Договору страхования. В случае частичного неполучения Страховщиком дохода по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по Стратегии инвестирования, выбранной Страхователем, Дополнительный инвестиционный доход по Договору страхования начисляется пропорционально полученному Страховщиком.

В случае если по тем или иным причинам Дата НЗА, Дата экспирации $_t$ или Дата экспирации $_m$ не является Расчетным рабочим днем, Дата НЗА, Дата экспирации $_t$ или Дата экспирации $_m$ переносится на следующий Расчетный рабочий день.

Дополнительный инвестиционный доход (ДД) по Договору страхования (резерв страховых бонусов) равен определенной Страховщиком к дате расчета сумме увеличения дохода $ДД_t$ за вычетом дохода, выплаченного ранее. При расчете Дополнительного инвестиционного дохода возможны промежуточные округления и выбор положительных значений промежуточных величин.

Выплата Дополнительного инвестиционного дохода осуществляется в Рублях РФ по официальному курсу Рубля РФ по отношению к Доллару США, определенному Центральным Банком Российской Федерации на дату выплаты Дополнительного инвестиционного дохода.

<ЕСЛИ ИЗВЕСТНЫ ТОЧНЫЕ ПАРАМЕТРЫ СТРАТЕГИИ:

Параметры программы:

Дата НЗА: <Дата определения НЗА в формате «ДД» месяц ГГГГ> г.;

Страйк: <Страйк> %;

t	<Дата экспирации>	<УДП _t > >%	<К _t > >%	<Барьер _t > >%	<Купон _t > >%
1	<Дата экспирации1> в формате «ДД» месяц ГГГГ >	<УДП1>	<К1>	<Барьер1>	<Купон1>
...
m	<Дата экспирациит> в формате «ДД» месяц ГГГГ >	<УДПm>	<Кm>	<Барьерm>	<Купонm>

<ЕСЛИ НЕ ИЗВЕСТНЫ ТОЧНЫЕ ПАРАМЕТРЫ СТРАТЕГИИ:

Страховщик информирует Страхователя о действующих по заключенному Договору страхования Дате НЗА, Страйке, Купонах, Датах экспирации, Барьеров, Коэффициентах погашения, а также списке акций, соответствующих выбранной Стратегии инвестирования, путем отправки заказного письма по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования.>

Важное замечание:

Дополнительный инвестиционный доход определяется Страховщиком с учетом выбранной при заключении договора Страхователем / Застрахованным Стратегии инвестирования.

Дополнительный инвестиционный доход рассчитывается по формуле, изложенной выше. До каждой из Дат экспирации, а также при досрочном прекращении Договора страхования Дополнительный инвестиционный доход равен сумме начисленного к этому моменту Дополнительного инвестиционного дохода в соответствии с условиями Договора страхования, уменьшенной на величину произведенных ранее выплат Дополнительного инвестиционного дохода по Договору страхования.

Дополнительный инвестиционный доход, рассчитанный по формуле, изложенной выше, и не равный нулю, включается в состав страховой выплаты только по рискам «Дожитие Застрахованного с выплатой ренты / пенсии», «Смерть Застрахованного» и может быть выплачен только после наступления дат, указанных в настоящем Договоре как даты ренты и дата окончания срока страхования.

Дополнительный инвестиционный доход не включается в состав страховой выплаты по риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события»;

Во всех случаях существенных изменений в формуле или методе расчета показателей по Стратегии инвестирования или в случае прекращения расчета показателей по Стратегии инвестирования или сбоя показателей по Стратегии инвестирования, или иных случаев, влекущих невозможность расчета Дополнительного инвестиционного дохода, значение Дополнительного инвестиционного дохода принимается равным сумме начисленного к этому моменту Дополнительного инвестиционного дохода в соответствии с условиями Договора страхования, уменьшенной на величину произведенных ранее выплат Дополнительного инвестиционного дохода по Договору страхования.

Декларация о рисках, связанных с инвестированием:

Страхователь подтверждает, что ознакомлен Страховщиком с Декларацией о рисках, возникающих при инвестировании на финансовых рынках.

Акцептом настоящего договора Страхователь подтверждает, что он ознакомлен со всей представленной в настоящей Декларации информацией и принимает на себя все возможные риски, в том числе прямо не указанные в Декларации, связанные с осуществлением операций на финансовых рынках.

Цель Декларации - предоставить Страхователю информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, о порядке учета денежных средств Страхователя, а также предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Некоторые виды рисков могут быть не отражены в настоящей Декларации вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на финансовых рынках.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Страхователя отказаться от осуществления операций на финансовых рынках, а призвана помочь Страхователю оценить риски этого вида деятельности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери или недополучение дохода Страхователем.

Классификация рисков может быть произведена различными способами, в частности, как это приведено ниже:

По источникам возникновения:

- системный риск – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, или иных структур, составляющих финансовые рынки.

- несистемный (индивидуальный) риск - риск конкретного участника финансовых рынков: инвестора, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг и прочие.

По факторам риска:

- экономический риск – риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера.

Среди таких рисков необходимо выделить следующие:

- ценовой риск – риск потерь от неблагоприятных изменений цен;

- валютный риск – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;

- процентный риск – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;

- инфляционный риск – риск снижения покупательной способности денег;

- риск ликвидности – возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой инструмента инвестирования в определенный момент времени;

- кредитный риск – возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Страхователя. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента облигаций и т.п.;

- калькуляционный риск – риск изменения методики расчета показателей по Стратегии инвестирования;

- риск леввериджа – риск потерь из-за использования леввериджа. Левверидж - соотношение вложений в финансовые инструменты с фиксированным доходом и вложений в финансовые инструменты с нефиксированным доходом. Использование леввериджа может привести как к более крупным доходам, так и к более крупным убыткам из-за более высокой подверженности рискам базовых активов, индексов и соответствующих выплат.

- правовой риск – риск законодательных изменений (законодательный риск) - возможность потерь с появлением новых или изменением (отменой) существующих законодательных актов, в том числе налоговых. Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовом рынке в каком-либо его секторе;

- социально-политический – риск радикального изменения политической и экономической ситуации, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;

- риск, связанный с развивающимися рынками - риск влияния одной или нескольких стран с переходной экономикой, дополнительные события, политические, экономические, кредитные, валютные, рыночные, регулятивные/правовые, расчетные и клиринговые риски, которые могут оказать существенное неблагоприятное влияние на рыночную стоимость продукта. Возникновение и серьезность последствий факторов, связанных с развивающимися рынками, больше, чем в отношении более развитых стран;

- криминальный - риск, связанный с противоправными действиями третьих лиц и/или сотрудников Страховщика, например такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество, несанкционированный доступ к компьютерным системам и конфиденциальной информации и т.д.;

- операционный (технический, технологический, кадровый) - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала;

- природный – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.);

- техногенный – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.

По экономическим последствиям для Страхователя:

- риск потери дохода – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций. В случае неполучения Страховщиком дохода по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по Стратегии инвестирования, выбранной Страхователем, Дополнительный инвестиционный доход по Договору страхования признаётся равным

сумме начисленного к этому моменту Дополнительного инвестиционного дохода в соответствии с условиями Договора страхования, уменьшенной на величину произведенных ранее выплат Дополнительного инвестиционного дохода по Договору страхования. В случае частичного неполучения Страховщиком дохода по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по Стратегии инвестирования, выбранной Страхователем, Дополнительный инвестиционный доход по Договору страхования начисляется пропорционально полученному Страховщиком;

По связи Страхователя с источником риска:

- непосредственный риск – источник риска напрямую связан какими-либо отношениями со Страхователем;
- опосредованный риск – возможность наступления неблагоприятного для Страхователя события у источника, не связанного непосредственно со Страхователем, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Страхователя.

Стоимость объектов вложения средств и соответственно их расчетная стоимость могут увеличиваться и уменьшаться. Общеизвестна прямая зависимость величины ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов. При планировании и проведении финансовых операций инвестор всегда должен помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность операций инвестора.

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций. ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» не гарантирует доходность инвестиций сверх страховой суммы, определенной Договором страхования. Заявления любых лиц об увеличении в будущем стоимости объектов инвестиций могут расцениваться не иначе как предположения и не являются рекомендациями к действию.

Заключительные положения:

Страховщик не гарантирует получение каких-либо доходов по Договору страхования. Страхователь/Застрахованный понимает и принимает на себя возможные риски, в том числе риски неполучения дохода.

Акцептом настоящего договора Страхователь / Застрахованный подтверждает ознакомление с содержанием настоящего раздела и выбор Стратегии инвестирования «_____» по программе «_____».

16. Заявление Страхователя / Застрахованного :

Сведения, указанные в этом разделе, являются существенными для заключения Договора страхования. Сообщение ложных сведений может повлечь отказ в страховой выплате и признание Договора

Акцептом настоящего Договора Страхователь/Застрахованный подтверждает:

1. Я, Страхователь / Застрахованный, разрешаю любому врачу, больнице, поликлинике или иной организации, предоставляющей медицинскую помощь, страховой компании или любой другой организации, или любому лицу, владеющему любой информацией обо мне, предоставить эту информацию Страховщику, включая копии либо подлинники документов с указанием заболеваний или несчастных случаев, лечения, полученного мною, произведенных обследований и их результатов, консультаций или госпитализаций;
2. Я, Страхователь / Застрахованный, заявляю о том, что на момент начала срока страхования по настоящему Договору страхования мой возраст составляет не менее 18 и не более 80 лет включительно;
3. Я, Страхователь / Застрахованный, подтверждаю, что я не являюсь гражданином США, лицом, имеющим вид на жительство в США, налоговым резидентом либо налогоплательщиком США, а также, что в отношении меня отсутствуют любые иные основания для распространения на меня законодательства США о налогообложении иностранных счетов. Я подтверждаю, что не отношусь к лицам, не являющимся налоговыми резидентами ни одной из стран. Я подтверждаю, что действую от собственного имени и в своих интересах и не имею бенефициарных владельцев. Я подтверждаю, что не являюсь публичным должностным лицом² либо родственником публичного должностного лица³;

² Публичное должностное лицо (ПДЛ) - иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичных международных организаций, а также лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц и должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

страхования
недействительным.

4. Я, Страхователь / Застрахованный, подтверждаю, что предупрежден, что в случае несоблюдения условий, изложенных в п.п. 2 и 3 настоящего Раздела, настоящий Договор страхования в отношении меня может быть признан недействительным с даты его заключения;

5. Я, Страхователь / Застрахованный, подтверждаю, что не состою на учете в наркологическом, психоневрологическом диспансере, не являюсь инвалидом и не направлен на освидетельствование для присвоения группы инвалидности, не обращался за медицинской помощью по нижеперечисленным заболеваниям и не страдаю ими в настоящее время: онкологические заболевания, заболевания, вызванными воздействием радиации, СПИД и другие заболевания, связанные с вирусом иммунодефицита человека, психические расстройства, наркомания, токсикомания, алкоголизм, гипертоническая болезнь II-III степени, ишемическая болезнь сердца, стенокардия, инфаркт миокарда, порок сердца, нарушения ритма, инсульт, хроническая почечная недостаточность, гломерулонефрит, поликистоз почек, гепатит С, цирроз печени, сахарный диабет I или II типа, тиреотоксикоз, заболевания надпочечников, заболевания гипофиза, болезнь Паркинсона, анкилозирующий спондилоартрит, паралич;

6. Я, Страхователь / Застрахованный, отрицаю наличие у меня госпитализаций вследствие травм на протяжении последних 12 месяцев;

7. Я, Страхователь / Застрахованный, подтверждаю, что в настоящее время не прохожу службу в вооруженных силах, не работаю со взрывчатыми или радиоактивными веществами, не занят(-а) на подземных работах, не являюсь водолазом, пожарным, работником ядерной промышленности, нефтяником или охранником с правом ношения оружия; не являюсь пилотом, машинистом, водителем или членом экипажа на воздушном, железнодорожном или автомобильном транспорте, не занимаюсь авиацией в качестве хобби. Подтверждаю также, что не занимаюсь опасными видами спорта, такими как: бокс, боевые искусства, альпинизм, скалолазание, парашютный спорт, дайвинг (глубже 30 метров или в одиночку); не занимаюсь какими-либо видами спорта на профессиональной основе; не участвую в соревнованиях или попытках установления рекорда и не намереваюсь путешествовать в «горячие точки планеты» (зоны вооруженных конфликтов);

8. Я, Страхователь / Застрахованный, подтверждаю, что у меня не было заявлений на страхование жизни и от несчастных случаев, в которых мне было отказано, которые были отложены или приняты на особых условиях, а также заключенных договоров страхования, существенные условия которых были изменены по результатам оценки степени риска;

9. Я, Страхователь / Застрахованный, даю согласие на предоставление Страховщику информации, указанной в настоящем Договоре страхования, а также в иных документах, переданных мной в целях заключения и исполнения Договора страхования (в том числе в целях осуществления страховой выплаты), и информации обо всех изменениях в состоянии моего здоровья, а также на получение Страховщиком информации, касающейся моего труда, физического и психического состояния, результатов медицинских консультаций и тестов;

10. Я, Страхователь / Застрахованный, принимаю на себя ответственность за полноту и правдивость сведений, изложенных выше, и обязуюсь незамедлительно сообщить Страховщику об изменении всех обстоятельств, указанных в настоящем Разделе. Мне известно, что если какое-либо сведение будет заведомо ложным Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным;

11. Я, Страхователь / Застрахованный, согласен на обработку Страховщиком и уполномоченными им третьими лицами персональных данных, указанных в настоящем Договоре (а также иных персональных сведений, получаемых Страховщиком при исполнении настоящего Договора), включая специальные категории персональных данных, любыми способами, установленными законом, в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу, включая трансграничную), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных как на бумажных, так и на электронных носителях, с целью исполнения настоящего Договора, а также информирования Страхователя (Застрахованного) о программах страхования, о сроке действия настоящего Договора и иными целями. Я, Страхователь / Застрахованный разрешаю Страховщику информировать меня о ходе исполнения Договора страхования, о программах страхования и т.п. посредством направления мне смс-сообщений и/или сообщений по электронной почте (в зависимости от предоставленных персональных данных). Настоящее согласие действует на весь срок действия договора страхования и в течение пяти лет после окончания срока действия договора страхования и может быть отозвано в любой момент времени путем передачи Страховщику письменного уведомления, подписанного субъектом персональных данных;

12. Я, Страхователь / Застрахованный, согласен с назначением Выгодоприобретателя (-лей);

13. В случае несоответствия между текстом Условий страхования и Договором действуют и применяются положения Договора;

³ Близкий родственник ПДЛ – лица, являющиеся супругами ПДЛ, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными).

14. Стороны пришли к соглашению об использовании факсимильного воспроизведения оттиска печати и подписи Страховщика. Факсимильное воспроизведение оттиска печати и подписи признается сторонами аналогом оригинального оттиска печати и подписи Страховщика;

15. Я, Страхователь / Застрахованный, настоящим подтверждаю, что условия настоящего Договора страхования не лишают меня прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, не исключают и не ограничивают ответственность другой стороны за нарушение обязательств, и не содержат другие явно обременительные для меня условия, которые я, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;

16. Я, Страхователь / Застрахованный, с условиями настоящего Договора страхования и Условий страхования ознакомлен и подтверждаю намерение заключить Договор на указанных условиях, экземпляр Условий страхования жизни с условной защитой капитала с выплатой дополнительного инвестиционного дохода ООО «АльфаСтрахование - Жизнь» (включая Приложение 1 к настоящему Договору) получил.

17. Я, Страхователь / Застрахованный, настоящим подтверждаю, что предоставил достоверные данные для оформления чека ККТ в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации (ФИО, ИНН/Паспорт (серия, номер), телефон, e-mail), а также проверил корректность указания этих данных в Договоре страхования. В случае отсутствия / некорректных данных Страхователя, Стороны признают этот факт как отказ Страхователя предоставлять указанную информацию.

ТАБЛИЦА ВЫКУПНЫХ СУММ

ГОД СТРАХОВАНИЯ⁴	КВАРТАЛ СТРАХОВАНИЯ⁵	РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ (% от страховой суммы по риску «Дожитие Застрахованного»)
1	1	
1	2	
1	3	
1	4	
2	5	
2	6	
2	7	
2	8	
3	9	
3	10	
3	11	
3	12	

При досрочном прекращении Договора, кроме случаев, предусмотренных п. 8.6. Условий страхования, Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму, соответствующую тому периоду страхования, на который приходится дата прекращения Договора. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) в составе выкупной суммы выплачивается в сумме начисленного к этому моменту Дополнительного инвестиционного дохода в соответствии с условиями Договора страхования, уменьшенной на величину произведенных ранее выплат Дополнительного инвестиционного дохода по Договору страхования. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Страхователю на основании заявления, может быть увеличен на величину стоимости индивидуального страхового счета (инвестиционного счета) Страхователя.

Подпись Страховщика:

Подпись Страхователя:

_____/_____/_____
подпись печать

_____/_____/_____

⁴ Календарный год действия договора страхования, отсчитываемый от даты начала срока страхования.

⁵ Календарный квартал действия договора страхования, отсчитываемый от даты начала срока страхования.