

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
приказом генерального **директора**  
ООО «АльфаСтрахование-Жизнь»  
Слюсаря А.В.  
от 25.12.2017 № 218/02

**УСЛОВИЯ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ  
С ВЫПЛАТОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА**

## **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 55 лет включительно на дату начала срока страхования, в отношении которого Страхователь и Страховщик заключили Договор страхования на случай дожития такого лица до определенного срока, смерти такого лица в соответствии с настоящими Условиями. Если по Договору страхования застрахованы жизнь и здоровье самого Страхователя - физического лица, то 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, то 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 страхования 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.

### **Страховая премия**

Денежная сумма, уплачиваемая Страхователем по Договору страхования Страховщику в качестве платы за страхование. Страховая премия может быть уплачена в рассрочку в виде ежегодных страховых взносов.

### **Период уплаты страховой премии (страховых взносов)**

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

### **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, то 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.

### **Страховая выплата**

Денежная сумма, установленная Договором страхования и настоящими Условиями и уплачиваемая Страховщиком Застрахованному, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

### **Страховые тарифы**

Ставки страховой премии с единицы страховой суммы.

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

#### **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 удушье, 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. 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.

#### **Инвалидность**

Стойкое ограничение жизнедеятельности Застрахованного (полная или частичная утрата Застрахованным способности или возможности осуществлять самообслуживание, самостоятельно передвигаться, ориентироваться, общаться, контролировать свое поведение, обучаться или заниматься трудовой деятельностью) вследствие расстройства функций организма, обусловленное заболеваниями и/или последствиями травм, приводящее к необходимости социальной защиты. Под группами инвалидности в настоящих Условиях понимается деление инвалидности по группам в зависимости от степени ограничения жизнедеятельности, как это определяется нормативными актами компетентных органов Российской Федерации.

#### **Факторы существенного увеличения степени страхового риска**

Смена профессиональной деятельности Застрахованного, связанная с повышенным риском, которая может привести к травмам и / или профессиональным заболеваниям, переезд в другую страну на срок свыше 1 года, начало регулярных занятий травмоопасными видами спорта и отдыха, предполагающими участие в тренировках, соревнованиях (включая ныряние с аквалангом, занятия парашютным спортом, полеты на вертолете, дельта и парапланеризм, альпинизм, скалолазание, экстремальный туризм, спелеология, рафтинг, авто - и мотоспорт, катание на водных мотоциклах, скутерах, регулярные занятия конным спортом, контактные единоборства), объективно связанные с повышением вероятности возникновения несчастных случаев или болезней, смена пола Застрахованного, инфицирование Застрахованного ВИЧ или заболевание СПИДом, а также изменение иных обстоятельств, оговоренных страховщиком (например, в письменном запросе, заявлении на страхование, договоре страхования). Так же фактором существенного увеличения степени страхового риска является законодательное изменение критериев установления групп инвалидности, профессиональной нетрудоспособности.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Условия накопительного страхования жизни с выплатой дополнительного инвестиционного дохода (далее – Условия) разработаны на основании Правил страхования жизни ООО «АльфаСтрахование - Жизнь» и Правил страхования от несчастных случаев и болезней ООО «АльфаСтрахование-Жизнь». На основании настоящих Условий и действующего законодательства Российской Федерации ООО «АльфаСтрахование - Жизнь», именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает со Страхователями Договоры накопительного страхования жизни с выплатой дополнительного инвестиционного дохода (далее Договор страхования). При заключении Договоров

страхования Страховщик действует на основании лицензий Страховщика СЖ № 3447 от 17 ноября 2015 г. и СЛ № 3447 от 17 ноября 2015 г.

1.2. По Договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (Страхователем), выплатить единовременно обусловленную Договором страхования сумму (страховую сумму, страховую выплату) в случае смерти Застрахованного, дожития Застрахованного до определенного срока 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 со смертью Застрахованного, с дожитием Застрахованного до определенного возраста или срока, с наступлением иных событий в жизни Застрахованного, предусмотренных настоящими Условиями.

## **БАЗОВЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ**

### **3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

3.1. Страховыми рисками в соответствии с Базовыми условиями страхования (далее – Базовые условия) признаются следующие события при условии, что они не подпадают под исключения из страхового покрытия:

3.1.1. Дожитие Застрахованного до установленной Договором даты (риск «Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода»);

3.1.2. Смерть Застрахованного по любой причине в течение срока страхования (риск «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода»);

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

3.2. Страховые риски, указанные в п.п. 3.1.1. - 3.1.3. Базовых условий должны быть включены в Договор страхования в обязательном порядке.

### **4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

4.1. В соответствии с Базовыми условиями не признаётся страховым случаем событие, указанное в п. 3.1.2 настоящих Условий, происшедшее вследствие:

4.1.1. Умышленных действий Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя, направленных на наступление страхового случая; причинения Застрахованным себе телесных повреждений; совершения или попытки совершения Страхователем, Застрахованным, Выгодоприобретателем уголовного преступления, находящегося в прямой причинной связи с наступлением страхового случая;

4.1.2. Управления транспортным средством Застрахованным при отсутствии у него права на управление транспортным средством, а также 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 Базовыми условиями не признаётся страховым случаем страховой риск, указанный в п.3.1.3 настоящих Условий, происшедший вследствие:

4.2.1. Событий, перечисленных в п.п. 4.1.1., 4.1.2.;

4.2.2. Алкогольного отравления Застрахованного, отравления в результате употребления Застрахованным наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и лекарственных веществ (препаратов) без предписания врача, заболеваний, вызванных употреблением алкоголя, наркотических или токсических веществ;

4.2.3. Травмоопасных занятий и хобби, участия Застрахованного в спортивных занятиях, тренировках, соревнованиях, гонках, занятиях опасными видами спорта (автоспортом, мотоспортом, авиацией или полетами (дельтапланеризмом, парапланеризмом, прыжками с парашютом, полетами на вертолете), передвижениями по воде (водных мотоциклах, скутерах), альпинизмом и скалолазанием, спелеологией, экстремальным туризмом, любыми видами конного спорта, нырянием);

4.2.4. 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;

4.2.5. Внешнего события, произошедшего до заключения Договора страхования;

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

4.3. Страховщик освобождается от страховой выплаты по событиям, перечисленным в п.3.1.2., 3.1.3. настоящих Условий, произошедшим в результате:

4.3.1. Умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица;

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 с выплатой дополнительного инвестиционного дохода» и «Дожитие Застрахованного с выплатой Дополнительного инвестиционного дохода». Страховая сумма по риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» устанавливается отдельно.

5.2. Страховая сумма определяется по соглашению Страховщика и Страхователя;

5.3. По Договору страхования, заключенному в соответствии с Базовыми условиями, предусмотрено право Страховщика на начисление Дополнительного инвестиционного дохода Страхователю в инвестиционном доходе Страховщика;

5.4. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) может быть включен в состав страховой выплаты по риску «Смерть Застрахованного с выплатой Дополнительного инвестиционного дохода» (п. 3.1.2. Условий) или в случае дожития Застрахованного до установленной Договором страхования даты.

## **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 базовых тарифов с учетом характера страхового риска, срока страхования, пола, возраста Застрахованного, а также расходов, связанных с заключением, сопровождением Договора страхования и исполнением обязательств по нему. Страховщик имеет право применять к базовым тарифам индивидуальные повышающие / понижающие коэффициенты в зависимости от срока и порядка уплаты страховой премии (страховых взносов), а также от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, в том числе связанных с состоянием Здоровья Застрахованного, его профессиональной деятельностью, образом жизни, увлечениями и способами проведения досуга;

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

6.3. Страховая премия по рискам, указанным в п.п. 3.1.1. – 3.1.3. уплачивается единовременно;

6.4. Уплата страховой премии производится по безналичному расчету путем перечисления на расчетный счет Страховщика (его уполномоченного представителя);

6.5. Если иное не предусмотрено Договором страхования, при уплате страховой премии безналичным путем датой уплаты страховой премии считается дата поступления денег на расчетный счет Страховщика или его уполномоченного представителя;

6.6. 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;

6.7. 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 (ее первого взноса), 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 5 (пять) лет;

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, путем почтового или курьерского отправления либо иным согласованным Сторонами способом;

- 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 (пятнадцати) 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 изменения персональных данных Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя, замены, исключения, добавления Выгодоприобретателя, изменения 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. 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;

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

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

8.3.6. 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;

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

8.4. В случае досрочного прекращения Договора страхования, кроме случаев, предусмотренных п. 8.6. настоящих Условий, Страховщик осуществляет расчет выкупной суммы на дату прекращения Договора страхования, в размере, указанном в Договоре страхования;

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 с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», если данное событие может быть признано страховым случаем по данному риску.

Если смерть Застрахованного не является страховым случаем по риску «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», Договор страхования прекращает свое действие в соответствии с п. 8.3.6. Базовых условий. При этом Страховщик производит выплату выкупной суммы на дату прекращения Договора страхования согласно Приложению № 1 к Договору страхования.

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, 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 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 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.

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;
- 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;
- 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 Условиями и Договором страхования, которое повлекло за собой невозможность принятия Страховщиком решения о признании случая страховым;
- отсрочить страховую выплату в 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;

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;
- отказаться от Договора страхования в любой момент;

#### 9.3. Страховщик обязан:

- выполнять условия, предусмотренные Договором страхования и 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 (тридцати) 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 30 (тридцати) дней с даты, когда ему стало об этом известно;
- вернуть 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 риску «Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода» Страховщику должны быть представлены 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» Страхователь, 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» и «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» Страховщику должны быть представлены 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 и т.п.);
- 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 и т.п.);
- посмертный эпикриз (выписка из истории болезни с посмертным диагнозом) - в случае смерти в больнице;
- 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;
- копия протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не проводилось, то 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;
  - Постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного/ административного дела окончательно;
  - Справка о дорожно-транспортном происшествии установленной формы;
  - Копия водительского удостоверения;
  - Справка МСЭ об установлении группы инвалидности;
  - Направление на МСЭ;
  - Копия истории болезни;
  - Копия карты амбулаторного больного;
  - Журнал записи рентгенологических исследований;
- 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 риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» и «Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода» Страховщик составляет страховой Акт в течение 5 (пяти) рабочих дней и утверждает его. В случае принятия положительного решения по риску «Смерть Застрахованного» Страховщик составляет страховой Акт в течение 5 (пяти) рабочих дней после наступления даты, указанной в Договоре страхования как дата окончания срока страхования и утверждает его.
- Страховая выплата осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента утверждения страхового Акта, если Договором страхования и/или Базовыми условиями не установлен иной порядок выплаты;
- 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 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия решения Страховщиком;
- 10.9. Днем 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.

## **11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

- 11.1. При наступлении страхового случая по рискам, указанным в п.п. 3.1.1. – 3.1.2. Базовых 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 Базовыми условиями;
- 11.2. При наступлении страхового случая по риску, указанному в п. 3.1.3. Базовых условий, страховая выплата осуществляется в размере 100 % страховой суммы, установленной по данному риску, с учетом положений п. 10.7. Условий, при условии предоставления Страховщику всех документов, подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая в соответствии с Базовыми условиями;
- 11.3. Если событие может быть признано страховым случаем одновременно по риску «Смерть Застрахованного» (п. 3.1.2. Базовых условий) и риску «Смерть Застрахованного в результате внешнего события» (п. 3.1.3. Базовых условий), то страховая выплата производится по обоим рискам в размере 100% страховой суммы по каждому риску, с учетом положений п.п. 11.1. - 11.2. Базовых условий.

## 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, включается в состав страховой выплаты по рискам «Смерть Застрахованного с выплатой Дополнительного инвестиционного дохода» и «Дожитие Застрахованного с выплатой Дополнительного инвестиционного дохода». 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. Базовый индекс – фондовый индекс, соответствующий выбранной Стратегии инвестирования. Базовый индекс указывается в Договоре страхования и/или приложениях к нему или сообщается Страхователю путем отправки заказного письма по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования;

13.2.3. Коэффициент участия – коэффициент, влияющий на размер Дополнительного инвестиционного дохода. Коэффициент участия указывается в полисе или приложениях к нему, или сообщается Страхователю путем отправки заказного письма по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования;

13.2.4. Дата экспирации – дата, на которую определяется значение Базового индекса 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;

13.2.5. Тикер индекса - краткое название фондового индекса, соответствующего выбранной Стратегии инвестирования. Является уникальным идентификатором в рамках одной биржи или информационной системы;

13.2.6. Дата НЗБИ – дата, на которую определяется начальное значение Базового индекса для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода. Дата НЗБИ указывается в Договоре страхования и/или приложениях к нему, или сообщается Страхователю путем отправки заказного письма по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования;

13.2.7. Дата курса – дата, на которую определяется значение курса валюты Договора страхования по отношению к валюте инвестирования. Дата курса указывается в Договоре страхования и/или приложениях к нему, или сообщается Страхователю путем отправки заказного письма по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования;

13.2.8. Перечисленные в п.п. 13.2.2. – 13.2.7. 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, или сообщается Страхователю 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.

13.3. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) определяется (начисляется) Страховщиком на дату окончания срока действия Договора страхования с учетом направлений/Стратегий инвестирования, указанных в Договоре страхования или приложениях к нему.

13.3.1. Дополнительный инвестиционный доход рассчитывается по формуле, отраженной в п. 13.3.2. настоящих Условий. При досрочном прекращении Договора страхования Дополнительный инвестиционный доход равен нулю. При расчетах возможны промежуточные округления и выбор положительного значения промежуточных величин;

13.3.2. Дополнительный инвестиционный доход на момент окончания действия Договора определяется по следующей формуле (с округлением вниз до целого числа рублей):

$$ДД = П * КУ * \frac{ЗБИ - НЗБИ}{НЗБИ} * К$$

, где

ДД – Дополнительный инвестиционный доход (в случае отрицательного значения принимается равным нулю).

П – Страховая премия по Договору страхования в размере первоначального страхового взноса по Договору страхования.

КУ – Коэффициент участия (выражается в процентах, если иное не указано в Договоре страхования);

ЗБИ – значение Базового индекса на Дату экспирации. Значение Базового индекса определяется в соответствии с условиями Договора страхования и/или приложений к нему;

НЗБИ – Начальное значение Базового индекса на Дату НЗБИ. Начальное значение Базового индекса определяется в соответствии с условиями Договора страхования и/или приложений к нему;

К – корректирующий коэффициент, определяемый Договором страхования и/или приложениями к нему.

13.3.3. Дополнительный инвестиционный доход, рассчитанный по формуле, изложенной выше, и не равный нулю, включается в состав страховой выплаты только по рискам «Дожитие Застрахованного с выплатой Дополнительного инвестиционного дохода» и «Смерть Застрахованного с выплатой Дополнительного инвестиционного дохода» и может быть выплачен только после наступления даты, указанной в Договоре страхования как дата окончания срока страхования.

13.3.4. 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 нулю.

## 14. ОПИСАНИЕ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ

14.1. При осуществлении операций на финансовых рынках возникают разнообразные риски неполучения Дополнительного инвестиционного дохода, с которыми Страхователь обязан ознакомиться и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Стратегии инвестирования. Под риском неполучения Дополнительного инвестиционного дохода при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери или недополучение дохода Страхователем. При заключении Договора страхования Страхователь принимает на себя все возможные риски, связанные с инвестированием, в том числе прямо не указанные в Условиях. При этом Страховщик не гарантирует получение каких-либо доходов по Договору страхования.

14.2. Классификация рисков может быть произведена различными способами, в частности, как это приведено ниже (некоторые виды рисков могут быть не отражены в настоящей классификации вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на финансовых рынках):

14.2.1. 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.

14.2.2. 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.

14.2.3. 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 нулю. 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;

14.2.4. 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.

14.3. 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 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.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ**

### **15. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

15.1. Страховыми рисками в соответствии с Дополнительными условиями страхования (далее – Дополнительные условия) признаются следующие события:

15.1.1. Дожитие Застрахованного до установленной в Договоре страхования даты (риск «Дожитие Застрахованного»).

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

### **16. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

16.1. В рамках Дополнительных условий не признаётся страховым случаем риск, указанный в п. 15.1.2. Дополнительных условий, произошедший в результате:

- 16.1.1. Совершения или попытки совершения Страхователем, Застрахованным, Выгодоприобретателем уголовного преступления, находящегося в прямой причинной связи с наступлением страхового случая.
- 16.1.2. Алкогольного отравления Застрахованного, отравления в результате употребления Застрахованным наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и лекарственных веществ (препаратов) без предписания врача, заболеваний вызванных употреблением алкоголя, наркотических или токсических веществ.
- 16.1.3. Случаев, произошедших во время пребывания Застрахованного в местах лишения свободы, тюремного заключения.
- 16.1.4. Любых событий, связанных с применением Застрахованным, испытанием или хранением им оружия, боеприпасов, взрывчатых или отравляющих веществ.
- 16.1.5. Любых полетов, кроме перемещения на регулярных и чартерных рейсах в качестве пассажира на самолете, который принадлежит авиационному предприятию и зарегистрирован должным образом.
- 16.1.6. Управления Застрахованным транспортным средством 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.
- 16.1.7. Заболевания/несчастного случая, диагностированного/произошедшего до заключения Договора страхования.
- 16.1.8. Занятий любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятия следующими опасными видами спорта на любительской основе: автоспорт, мотоспорт, альпинизм, спелеология, бокс и боевые единоборства, экстремальные виды велоспорта (например, маунтинбайк), фридайвинг, скайсерфинг, дайвинг (глубина погружения более 25 метров), кайтинг, бейсджампинг, экстремальные водные виды спорта (в том числе, аквабайк), парашютный спорт, парапланеризм, дельтапланеризм, конный спорт. При этом данное исключение не действует в отношении события, произошедшего в результате занятий Застрахованного на любительском уровне горными лыжами, сноубордингом на подготовленных трассах.
- 16.1.9. Поездки или управления Застрахованным мотоциклом, мотороллером, маломерным судном или снегоходом.
- 16.1.10. 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.
- 16.1.11. Занятий Страхователем конным спортом, боевыми единоборствами, экстремальными видами велосипедного спорта.
- 16.1.12. Причин, прямо или косвенно связанных с психическим заболеванием Застрахованного.
- 16.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты по событиям, перечисленным в п. 16.1., произошедшим в результате:
- 16.2.1. Умысла Застрахованного или Выгодоприобретателя.
- 16.2.2. Самоубийства (покушения Застрахованного на самоубийство) в течение первых двух лет действия Договора страхования, за исключением доведения Застрахованного до самоубийства противоправными действиями третьих лиц, вина которых доказана в установленном порядке.
- 16.2.3. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- 16.2.4. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
- 16.2.5. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- 16.3. В случаях, попадающих под действие п. 16.1. - 16.2. 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.

## **17. СТРАХОВАЯ СУММА**

- 17.1. Страховая сумма устанавливается при заключении Договора страхования равной по рискам «Смерть Застрахованного» и «Дожитие Застрахованного».
- 17.2. Страховая сумма определяется по соглашению Страховщика и Страхователя;
- 17.3. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) в составе страховых выплат по рискам «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного» не предусмотрен;

## **18. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ**

- 18.1. 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 страхового

риска, срока страхования, пола, возраста Застрахованного, а также расходов, связанных с заключением, сопровождением Договора страхования и исполнением обязательств по нему;

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

18.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, страховая премия по рискам, указанным в п.п. 15.1.1., 15.1.2., уплачивается в рассрочку в виде периодических страховых взносов с периодичностью раз в год. Порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) устанавливаются Договором страхования (дополнительными соглашениями к нему). В зависимости от условий страхования;

18.4. Уплата страховой премии производится по безналичному расчету или наличными денежными средствами по выбору Страхователя;

18.5. Если иное не предусмотрено Договором страхования, при уплате страховой премии безналичным путем датой уплаты страховой премии считается дата поступления денег на расчетный счет Страховщика или его уполномоченного представителя. В случае оплаты наличными денежными средствами обязательства Страхователя перед Страховщиком по оплате страховой премии (страхового взноса) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения наличных денежных средств Страховщику, либо в кредитную организацию, либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту, осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности;

18.7. Очередные страховые взносы уплачиваются до дат, указанных в Договоре страхования. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Страхователю предоставляется льготный период для уплаты очередного взноса длительностью 20 (двадцать) календарных дней с даты, указанной в Договоре страхования как дата уплаты очередного взноса. Договором страхования может быть предусмотрено, что льготный период не предоставляется или предоставляется на другой срок.

18.8. В случае неуплаты/неполной уплаты очередного страхового взноса в установленные Договором страхования сроки Договор страхования прекращает свое действие в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2. с 23 часов 59 минут даты, указанной как дата уплаты очередного страхового взноса, без направления письменного уведомления Страхователю, если иное не предусмотрено Договором страхования.

18.11. По поручению Страхователя страховую премию (страховые взносы) может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по Договору страхования оно не приобретает;

18.12. При установлении Страхователю инвалидности 1-й группы Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов по рискам, перечисленным в п.п. 15.1.1., 15.1.2. настоящих Условий, в соответствии с Порядком освобождения Страхователя от уплаты страховых взносов (Раздел 19 Дополнительных условий).

## **19. ПОРЯДОК ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ ОТ УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ.**

19.1. При применении условий настоящего раздела страховые взносы уплачиваются в рассрочку по специальному тарифу. При установлении Страхователю инвалидности 1-й группы Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов по рискам, указанным в п.п. 15.1.1. - 15.1.2. Дополнительных условий на следующих условиях:

19.1.1. Освобождение от уплаты страховых взносов в части рисков, перечисленных в п.п. 15.1.1. - 15.1.2. Дополнительных условий наступает с даты уплаты взноса, непосредственно следующей за датой представления Страхователем (Застрахованным) документа, подтверждающего установление инвалидности 1-й группы в соответствии с законодательством РФ.

19.1.2. В соответствии с Дополнительными условиями освобождение от уплаты страховых взносов осуществляется при установлении Страхователю (Застрахованному) инвалидности 1-й группы исключительно по причине возникновения следующих событий:

19.1.2.1. Травма, полученная Страхователем (Застрахованным) в течение срока действия Договора страхования в результате несчастного случая, происшедшего в течение срока действия Договора страхования;

19.1.2.2. Травма, полученная в результате неправильных медицинских манипуляций в течение срока действия Договора страхования;

19.1.2.3. Острое отравление химическими веществами (исключая отравление алкоголем и его суррогатами), ядовитыми растениями, заболевание ботулизмом, клещевым послепрививочным энцефалитом (энцефаломиелитом), полиомиелитом, гематогенным остеомиелитом, наступившие в течение срока действия договора страхования.

19.1.2.4. Патологические роды, внематочная беременность, приведшие к удалению органов (матки, обеих или единственной трубы, яичников) наступившие в течение срока действия договора страхования;

19.1.3. Освобождение от уплаты взносов не предоставляется Страхователю (Застрахованному) если инвалидность 1-й группы установлена Страхователю (Застрахованному) в результате:



19.1.3.1. Умышленных действий Страхователя (Застрахованного), Выгодоприобретателя, направленных на наступление страхового случая; причинения Страхователем (Застрахованным) себе телесных повреждений;

19.1.3.2. Совершения или попытки совершения Страхователем (Застрахованным), Выгодоприобретателем уголовного преступления, находящегося в прямой причинной связи с наступлением страхового случая;

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

19.1.3.4. Алкогольного отравления Страхователя (Застрахованного), отравления в результате употребления Страхователем (Застрахованным) наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и лекарственных веществ (препаратов) без предписания врача, заболеваний вызванных употреблением алкоголя, наркотических или токсических веществ;

19.1.3.5. Управления Страхователем (Застрахованным) транспортным средством 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;

19.1.3.6. Случаев, произошедших во время пребывания Страхователя (Застрахованного) в местах лишения свободы, тюремного заключения;

19.1.3.7. Несчастного случая, наступившего до начала срока страхования по рискам, указанным в п.п. 15.1.1., 15.1.2.;

19.1.3.8. Занятий Страхователем (Застрахованным) любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятия следующими опасными видами спорта на любительской основе включая, но не ограничиваясь следующими: авто-, мотоспорт, альпинизм, спелеология, бокс и любые другие виды боевых единоборств, экстремальные виды велоспорта (например, маунтинбайк), фридайвинг, скайсерфинг, дайвинг (глубина погружения более 25 метров), кайтинг, бейсджампинг, экстремальные водные виды спорта (в том числе, аквабайк), парашютный спорт, парапланеризм, дельтапланеризм, конный спорт, а также иными видами спорта, которые характеризуются повышенным риском возникновения несчастного случая. При этом данное исключение не действует в отношении события, произошедшего в результате занятий Застрахованного на любительском уровне горными лыжами, сноубордингом на подготовленных трассах;

19.1.3.9. Поездки или управления Страхователем (Застрахованным) мотоциклом, мотороллером, маломерным судном или снегоходом;

19.1.3.10. Участия Страхователя (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;

19.1.3.11. Любых событий, связанных с применением Страхователем (Застрахованным), испытанием или хранением им оружия, боеприпасов, взрывчатых или отравляющих веществ;

19.1.3.12. Занятий Страхователем (Застрахованным) конным спортом, боевыми единоборствами, экстремальными видами велосипедного спорта;

19.1.3.13. Причин, прямо или косвенно связанных с психическим заболеванием Страхователя (Застрахованного);

19.1.3.14. Иных случаев, определенных Договором страхования;

19.2. Для освобождения от уплаты страховых взносов Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

- заявление на страховую выплату;
- копия Договора страхования (по запросу Страховщика);
- документ, удостоверяющий личность Застрахованного/представителя;
- документы, подтверждающие уплату страховой премии (страховых взносов);
- выписка из истории болезни (в случае стационарного лечения) или из амбулаторной карты (в случае амбулаторного лечения).

Если инвалидность была установлена в результате несчастного случая, в этих документах должна быть указана дата несчастного случая и дата первого обращения к врачу;

- направление на медико-социальную экспертизу (форма № 088/у-06), выданное организацией оказывающей лечебно-профилактическую помощь, и обратный талон к нему;

- копия справки бюро МСЭ об установлении соответствующей группы инвалидности;

- при установлении первой группы инвалидности в результате несчастного случая – копия предусмотренного 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 и т.п.);

- индивидуальная программа реабилитации инвалида;

19.3. 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;

19.4. Если иное не предусмотрено Договором страхования, опция «Освобождение Страхователя от уплаты страховых взносов» не применяется для Страхователей, чей возраст составляет менее 18 лет и более 55 лет. Если иное не предусмотрено Договором страхования, данная опция прекращает свое действие в отношении Страхователя в страховую годовщину, ближайшую к дате исполнения Страхователю возраста 65 лет (если число полных месяцев между датой 65-летия и следующей страховой годовщиной меньше шести, то страхование прекращается в страховую годовщину, следующую за 65-летием, в противном случае – в предшествующую страховую годовщину);

19.6. В случаях, попадающих под действие п.п. 19.1.3.1. - 19.1.3.14. Дополнительных 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.

## **20. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УСЛОВИЯМ**

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

20.2. При отсутствии страховых случаев в течение срока страхования по рискам, указанным в п.п. 15.1.1., 15.1.2., Договор прекращается на дату окончания срока страхования по указанным рискам.

При наличии страховых случаев в течение срока страхования по рискам, указанным в п.п. 15.1.1., 15.1.2., 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;

20.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Договор страхования прекращает своё действие в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2., до наступления срока, на который он был заключен в отношении указанных рисков, в следующих случаях:

20.3.1. просрочка уплаты очередного страхового взноса (если только Страхователь не освобождается от уплаты страховых взносов по условиям, указанным в разделе 19 Дополнительных условий). Договор страхования прекращается досрочно в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2., без направления Страхователю уведомления в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Условиями и Договором страхования, если только иное прямо не оговорено в Договоре страхования. Договор страхования в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2., прекращается в 23 часа 59 минут даты, указанной в Договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса;

20.3.2. исполнение Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2., в полном объеме. Договор страхования прекращается при этом на дату исполнения;

20.3.3. отказ Страхователя от Договора страхования в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2.. Действие указанных рисков прекращается с даты, указанной в письменном заявлении Страхователя об отказе от рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2., но не ранее даты предоставления Заявления Страховщику;

20.3.4. смерть Застрахованного в течение срока страхования, не являющаяся страховым случаем по рискам «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», «Смерть Застрахованного» и «Смерть Застрахованного в результате несчастного случая». Договор страхования прекращается с даты смерти Застрахованного;

20.3.5. смерть Страхователя – физического лица, если только обязанность Страхователя по уплате страховой премии (страховых взносов) не была исполнена в полном объеме и / или иное лицо не приняло на себя права и обязанности по Договору страхования. Договор страхования прекращается с даты смерти Страхователя – физического лица;

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

20.4. В случае досрочного прекращения Договора в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2., Страховщик осуществляет расчет выкупной суммы на дату прекращения Договора страхования в

отношении указанных рисков. При этом размер выкупной суммы не может быть менее чем размер выкупной суммы, указанный в Договоре страхования;

20.5. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате по риску, указанному в п. 15.1.1., в связи с досрочным прекращением Договора страхования в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2., рассчитывается на дату досрочного прекращения Договора страхования в отношении указанных рисков в соответствии с условиями, установленными Договором страхования, и уменьшается на величину всех задолженностей Страхователя по данному Договору страхования, в том числе подлежащих уплате на дату прекращения действия Договора страхования в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2., но не уплаченных или уплаченных не полностью страховых взносов. При этом Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму, соответствующую тому периоду страхования, на который приходится дата прекращения, при условии уплаты установленной в Договоре страховой премии (страхового взноса) за данный период. В случае если страховая премия (страховой взнос) за тот период страхования, в котором происходит прекращение Договора в отношении рисков, указанных в п.п. 15.1.1., 15.1.2., не уплачена или уплачена не в полном объеме, Страхователь вправе претендовать на выкупную сумму за последний из истекших периодов страхования, страховая премия (страховой взнос) по которому уплачена в полном объеме;

20.6. В случае досрочного прекращения Договора страхования в связи со смертью Застрахованного, не являющейся страховым случаем, выкупная сумма выплачивается наследникам Страхователя.

## **21. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ СЛУЧАЕВ**

21.1. При наступлении страхового случая по риску «Дожитие Застрахованного» Страховщику должны быть представлены 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 и всех дополнений к нему (представляются по требованию Страховщика);
- квитанции (копии квитанций (платежных поручений)), подтверждающие уплату страховой премии (страховых взносов) в полном объеме (представляются по требованию Страховщика);

21.2. При наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного» Страхователь (Выгодоприобретатель) 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);

21.3. Для получения страховой выплаты по риску «Смерть Застрахованного» 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 и т.п.);
- 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 и т.п.);
- посмертный эпикриз (выписка из истории болезни с посмертным диагнозом) - в случае смерти в больнице;
- свидетельство о праве на наследство (в случае получения выплаты наследником Застрахованного);

21.4. По требованию Страховщика предоставляются следующие документы:

- оригинал или копия Договора страхования и всех дополнений к нему;
  - квитанции (копии квитанций (платежных поручений)), подтверждающие уплату страховой премии (страховых взносов) в полном объеме;
  - копия протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не проводилось, то 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;
  - 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 окончательное;
  - 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;
  - Процедурная карточка больного лечасьегося в физиотерапевтическом кабинете установленной формы;
- 21.5. 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;
- 21.6. Страховой акт по рискам «Дожитие Застрахованного» или «Смерть Застрахованного» составляется и утверждается в течение 5 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 Договором страхования и/или настоящими Условиями не установлен иной срок выплаты;
- 21.7. 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 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия решения Страховщиком;

21.8. Днем выплаты считается дата списания средств со счета Страховщика в банке, дата оформления почтового перевода или выдачи их наличными из кассы. Перевод выплаты по почте 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;

21.9. В случае если Выгодоприобретатель умер, не успев получить причитающуюся ему страховую выплату, выплата осуществляется его законным наследникам;

21.10. В зависимости от обстоятельств страхового случая перечень документов может быть сокращен или расширен Страховщиком;

21.11. 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.

## **22. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

22.1. При наступлении страхового случая по риску, указанному в п. 15.1.1. Дополнительных условий, страховая выплата осуществляется в размере 100 % страховой суммы, определенной Договором страхования, по окончании срока страхования при условии предоставления Страховщику всех документов, подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая в соответствии с Дополнительными условиями;

22.2. При наступлении страхового случая по риску, указанному в п. 15.1.2. Дополнительных 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 Дополнительными условиями;

Приложение №1 к условиям накопительного страхования жизни с выплатой дополнительного инвестиционного дохода, утвержденным приказом генерального директора ООО «АльфаСтрахование-Жизнь» Слюсаря А.В. от 25.12.2017 № 218/02

**ДОГОВОР НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ  
С ВЫПЛАТОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА**

№ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Программа «\_\_\_\_\_»

Настоящий Договор страхования (далее – Договор) заключен между Страховщиком (ООО «АльфаСтрахование-Жизнь») и Страхователем на основании п. 2 ст. 940 Гражданского кодекса РФ в соответствии с Условиями накопительного страхования жизни с выплатой дополнительного инвестиционного дохода (далее – Условия), условия которых являются обязательными для Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя).

**1. СТРАХОВЩИК**

Название: ООО «АльфаСтрахование - Жизнь»  
Адрес: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31 стр. Б  
Банковские реквизиты: ИНН/КПП : 7715228310/772501001, Р/с 40702810701200000049  
Банк получателя: АО «Альфа-Банк», г. Москва  
к/с 30101810200000000593, БИК 044525593 ОКПО 34592229,  
Сайт: www.aslife.ru  
Телефон: 8 800 333 84 48 (ежедневно с 08:00 до 20:00 по московскому времени, звонок по России бесплатный)  
Лицензии Банка России: СЖ № 3447 от 17 ноября 2015 г. и СЛ № 3447 от 17 ноября 2015 г.

**2. СТРАХОВАТЕЛЬ /  
ЗАСТРАХОВАННЫЙ**

Ф.И.О. \_\_\_\_\_  
Адрес: \_\_\_\_\_  
Телефон(ы): \_\_\_\_\_  
Дата рождения: \_\_/\_\_/\_\_\_\_  
Место рождения \_\_\_\_\_  
Пол: \_\_\_\_\_  
Удостоверяющий документ: \_\_\_\_\_  
Код подразделения \_\_\_\_\_

**3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

Имущественные интересы, связанные со смертью Застрахованного и с дожитием Застрахованного до определенного возраста или срока.

**4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ  
СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

1. Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода до: \_\_\_\_\_ (п. 3.1.1. Базовых условий).
2. Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода: (п. 3.1.2. Базовых условий).
3. Смерть в результате внешнего события (п. 3.1.3. Базовых условий).
4. Дожитие Застрахованного до: \_\_\_\_\_ (п. 15.1.1. Дополнительных условий).
5. Смерть Застрахованного (п. 15.1.2. Дополнительных условий).

**5. СТРАХОВАЯ СУММА**

1. По риску «Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода»: \_\_\_\_\_ рублей.
2. По риску «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода»: \_\_\_\_\_ рублей.
3. По риску «Смерть в результате внешнего события»: \_\_\_\_\_ рублей.
4. По риску «Дожитие Застрахованного»: \_\_\_\_\_ рублей.
5. По риску «Смерть Застрахованного»: \_\_\_\_\_ рублей.

**6. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА**

1. При наступлении страхового случая по риску «Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода» в соответствии с п. 1 раздела 4 настоящего Договора выплачивается 100% страховой суммы, установленной в п. 1 раздела 5 настоящего Договора. В состав страховой выплаты может быть включен Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов);
2. При наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода» в соответствии с п. 2 раздела 4 настоящего Договора выплачивается 100% страховой суммы, установленной в п. 2 раздела 5 настоящего Договора. В состав страховой выплаты может быть включен дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов). Выплата осуществляется после наступления даты, указанной в настоящем Договоре как дата окончания срока страхования,

при условии предоставления Страховщику всех документов, подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая в соответствии с разделом 10 Базовых условий;

3. При наступлении страхового случая по риску «Смерть в результате внешнего события» в соответствии с п. 3 раздела 4 настоящего Договора выплачивается 100% страховой суммы, установленной в п. 3 раздела 5 настоящего Договора;

4. При наступлении страхового случая по риску «Дожитие Застрахованного» в соответствии с п. 4 раздела 4 настоящего Договора выплачивается 100% страховой суммы, установленной в п. 4 раздела 5 настоящего Договора;

5. При наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного» в соответствии с п. 5 раздела 4 настоящего Договора выплачивается 100% страховой суммы, установленной в п. 5 раздела 5 настоящего Договора. Выплата осуществляется после наступления даты, указанной в настоящем Договоре как дата окончания срока страхования, при условии предоставления Страховщику всех документов, подтверждающих факт и обстоятельства страхового случая в соответствии с разделом 21 Дополнительных условий;

6. При наступлении страхового случая одновременно по рискам «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», «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. При установлении Страхователю инвалидности 1-й группы Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов по рискам «Смерть Застрахованного» и «Дожитие Застрахованного» в соответствии с Порядком освобождения Страхователя от уплаты страховых взносов (Раздел 19 Дополнительных условий).

**7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ  
(СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ)**

1. Размер страховой премии (единовременного страхового взноса) по рискам «Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», «Смерть в результате внешнего события»: \_\_\_\_\_ рублей.

2. Размер страховой премии (периодического страхового взноса) по рискам «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного» с учетом дополнительной опции «Освобождение Страхователя от уплаты страховых взносов»: \_\_\_\_\_ рублей.

3. Размер (периодического) страхового взноса итого по Договору на дату начала срока страхования: \_\_\_\_\_ рублей.

4. Размер страховой премии итого по Договору на дату начала срока страхования: \_\_\_\_\_ рублей.

После прекращения действия опции «Освобождение Страхователя от уплаты страховых взносов», размер периодического страхового взноса по Договору уплачивается без учета опции «Освобождение Страхователя от уплаты страховых взносов».

5. Периодичность уплаты страховых взносов по Договору: ежегодно.

6. Дата уплаты страховой премии по рискам «Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», «Смерть в результате внешнего события»: \_\_\_\_\_ г.

7. Дата уплаты первого страхового взноса по рискам «Дожитие Застрахованного», «Смерть Застрахованного» с учетом опции «Освобождение Страхователя от уплаты страховых взносов»: \_\_\_\_\_ г.

8. Даты уплаты последующих страховых взносов по Договору: <\_\_-го месяца каждого года в течение периода уплаты страховых взносов >

9. Дата уплаты последнего страхового взноса по Договору: \_\_\_\_\_ г.

**8. ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ  
ДОГОВОРА И ДАТА НАЧАЛА  
ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.  
СРОК СТРАХОВАНИЯ**

Срок страхования: 5 (пять) лет.

Дата начала срока страхования по рискам «Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», «Смерть в результате внешнего события»: \_\_\_\_\_ г.

Дата начала срока страхования по рискам «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного» с учетом дополнительной опции «Освобождение Страхователя от уплаты страховых взносов»: \_\_\_\_\_ г.

Дата окончания срока страхования по Договору:

**9. ТЕРРИТОРИЯ  
СТРАХОВАНИЯ**

Весь мир.

**10. ВРЕМЯ ДЕЙСТВИЯ  
ДОГОВОРА**

24 часа в сутки

---

**11. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ  
(ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ)**

Выгодоприобретатели по рискам «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода», «Смерть Застрахованного» и «Смерть в результате внешнего события»:

№1.

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_ г.

Доля страховой суммы составляет \_\_\_ %

Отношение к Застрахованному: \_\_\_\_\_

№2.

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_ г.

Доля страховой суммы составляет \_\_\_ %

Отношение к Застрахованному: \_\_\_\_\_

№3.

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_ г.

Доля страховой суммы составляет \_\_\_ %

Отношение к Застрахованному: \_\_\_\_\_

---

**12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

1. Настоящий Договор вступает в силу с даты начала срока страхования и действует до окончания срока страхования по настоящему Договору;

2. В случае неуплаты (неполной уплаты) первого страхового взноса в размере и сроки, установленные Договором страхования, Договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся.

3. В случае неуплаты (неполной уплаты) первого страхового взноса по рискам «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного» с учетом дополнительной опции «Освобождение Страхователя от уплаты страховых взносов» в размере и сроки, установленные Договором страхования, Договор страхования считается не вступившим в силу в отношении указанных рисков и страховые выплаты по указанным рискам не производятся.

4. В случае просрочки уплаты очередного страхового взноса по рискам «Дожитие Застрахованного» и «Смерть Застрахованного» с учетом дополнительной опции «Освобождение Страхователя от уплаты страховых взносов» в размере и сроки, установленные Договором страхования, Договор страхования прекращает своё действие в отношении указанных рисков. При этом Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму, соответствующую тому периоду страхования, на который приходится дата прекращения действия Договора в отношении указанных рисков, согласно приложению №1 к настоящему Договору;

5. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) включается в состав страховой выплаты по рискам «Дожитие Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода» или «Смерть Застрахованного с выплатой дополнительного инвестиционного дохода». Порядок расчёта дополнительного инвестиционного дохода описан в разделе 10 Базовых условий и в разделе 13 Договора;

6. При досрочном прекращении настоящего Договора, кроме случаев, предусмотренных п. 7. Настоящего раздела, Страхователю выплачивается выкупная сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва по Договору страхования на день прекращения настоящего Договора согласно Приложению №1 к настоящему Договору;

7. В случае прекращения настоящего Договора в течение первых четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты первого страхового взноса вследствие одностороннего отказа Страхователя от Договора уплаченный страховой взнос 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 четырнадцати календарных дней со дня его заключения, уплаченный 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 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.

8. В случае отказа Страхователя от договора страхования согласно п. 7 настоящего раздела, Страховщик осуществляет возврат уплаченного 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 страхового взноса, срок возврата Страховщиком 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.

---

### 13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

Акцептом настоящего Договора Страхователь/Застрахованный подтверждает выбор Стратегии инвестирования « **<Наименование Стратегии инвестирования>** ».

**Валюта инвестирования** – **<Валюта инвестирования>**.

**Описание стратегии:** **<Описание Стратегии инвестирования>**

Исключительными активами вышеуказанной стратегии могут являться: акции, облигации, паевые инвестиционные фонды, доверительное управление, хедж-фонды, металлические счета, депозиты, производные и другие инструменты.

**Определения:**

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

**Базовый индекс** – фондовый индекс, соответствующий выбранной Стратегии инвестирования.

**Начальное значение Базового индекса** – значение Базового индекса, отражающее исходную стоимость активов, используемых Страховщиком по выбранной Стратегии инвестирования по данным **<Источник данных>**.

**Тикер индекса** — краткое название фондового индекса, соответствующего выбранной Стратегии инвестирования. Является уникальным идентификатором в рамках одной биржи или информационной системы;

Для стратегии «**<Наименование Стратегии инвестирования>**» тикер индекса: **<Тикер индекса>**.

**Дата экспирации** – дата, на которую определяется значение Базового индекса для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода.

**Дата НЗБИ** – дата, на которую определяется начальное значение Базового индекса для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода;

**Расчетный рабочий день** – день, в который рассчитывается значение Базового индекса, соответствующего выбранной Стратегии инвестирования.

**Дата курса** – дата, на которую определяется значение курса валюты Договора страхования по отношению к валюте инвестирования для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода.

**Валютный рабочий день** – день, в который рассчитывается значение курса валюты, используемого при расчете Дополнительного инвестиционного дохода.

**Дополнительный инвестиционный доход** определяется в соответствии с разделом 10 Условий и рассчитывается по следующей формуле (с округлением вниз до целого числа рублей):

---

$$ДД = П * КУ * \frac{ЗБИ - НЗБИ}{НЗБИ} * K, \text{ где } K = \frac{K_2}{K_1};$$

**ДД** – Дополнительный инвестиционный доход (выражается в **<валюта договора>**) (в случае отрицательного значения принимается равным нулю);

**П** – Страховая премия по Договору страхования в размере первоначального страхового взноса по Договору страхования (выражается в **<валюта договора>**);

**КУ** – Коэффициент участия (выражается в процентах);

**ЗБИ** – Значение Базового индекса на Дату экспирации. **<Информация о расчёте/выборе значения индекса для расчёта Дополнительного инвестиционного дохода>** Значение Базового индекса становится равным нулю, если на дату расчета Дополнительного инвестиционного дохода Страховщиком не получен доход от изменения значения Базового индекса по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по Стратегии инвестирования, выбранной Страхователем. 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 (выражается в **<валюта индекса выбранной Стратегии инвестирования>**);

**НЗБИ** – Начальное значение Базового индекса на Дату НЗБИ **<Информация о расчёте/выборе значения индекса для определения значения НЗБИ>** (выражается в **<валюта индекса выбранной Стратегии инвестирования>**);

**K1** – Курс приобретения активов вышеуказанной Стратегии инвестирования Страховщиком (выражается в Рублях РФ);

**K2** – Курс, определенный на Дату курса **<Информация о способе определения курса>** (выражается в Рублях РФ).

В случае если по тем или иным причинам Дата курса не является Валютным рабочим днем, то Дата курса переносится на следующий Валютный рабочий день.

В случае если по тем или иным причинам Дата НЗБИ или Дата экспирации не является Расчетным рабочим днем, то Дата НЗБИ или Дата экспирации переносится на следующий Расчетный рабочий день.

#### **<ЕСЛИ ИЗВЕСТНЫ ТОЧНЫЕ ПАРАМЕТРЫ СТРАТЕГИИ:**

##### **Параметры программы:**

Дата НЗБИ: **<Дата определения НЗБИ в формате «ДД» месяц ГГГГ>** г.

Дата экспирации: **<Дата экспирации в формате «ДД» месяц ГГГГ>** г.

Дата курса: **<Дата курса в формате «ДД» месяц ГГГГ г. Методика расчета Даты курса>**

Курс приобретения активов вышеуказанной Стратегии инвестирования Страховщиком, в Рублях РФ (K1): **<K1>**.

Коэффициент участия: **<Коэффициент участия>** %.>

#### **<ЕСЛИ НЕ ИЗВЕСТНЫ ТОЧНЫЕ ПАРАМЕТРЫ СТРАТЕГИИ:**

Страховщик информирует Страхователя о действующих по заключенному Договору страхования Коэффициенте участия, Дате НЗБИ, Дате экспирации, Дате курса, курсе приобретения активов вышеуказанной Стратегии инвестирования Страховщиком, а также о тикере Базового индекса, путем отправки заказного письма по адресу, указанному Страхователем в Договоре страхования. >

##### **Важное замечание:**

Дополнительный инвестиционный доход определяется Страховщиком на момент прекращения Договора страхования с учетом выбранной Страхователем при заключении договора Стратегии инвестирования, которая указывается в настоящем разделе Договора страхования.

Дополнительный инвестиционный доход рассчитывается по формуле, изложенной выше. При досрочном прекращении Договора страхования Дополнительный инвестиционный доход равен нулю.

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

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 нулю.

**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 нулю. 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 «<Наименование стратегии инвестирования>» по программе «<Наименование программы>».

---

**14. ДЕКЛАРАЦИЯ  
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 страхования недействительным.

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 55 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;
  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 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 вооружённых 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. При отсутствии в Полисе-оферте информации о дате уплаты страховой премии (сроке акцепта оферты) Полис-оферта не имеет юридической силы;

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 накопительного страхования жизни с выплатой дополнительного инвестиционного дохода ООО «АльфаСтрахование - Жизнь» (включая Приложение 1 к настоящему Договору) получил.

---

**15. Дата заключения (выдачи)  
Договора**

---

**16. Место заключения  
Договора**

Подпись Страховщика:

Подпись Страхователя/Застрахованного:

---

М.П.

**ТАБЛИЦА СТРАХОВЫХ И ВЫКУПНЫХ СУММ**

Год страхования	Квартал страхования	РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ ПО РИСКУ «ДОЖИТИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО С ВЫПЛАТОЙ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА» (% от Страховой суммы по указанному риску)	РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ ПО РИСКУ «ДОЖИТИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО» (% от Страховой суммы по указанному риску)
1	1		
1	2		
1	3		
1	4		
2	1		
2	2		
2	3		
2	4		
3	1		
3	2		
3	3		
3	4		
4	1		
4	2		
4	3		
4	4		
5	1		
5	2		
5	3		
5	4		

1. При досрочном прекращении Договора № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, кроме случаев, предусмотренных п. 8.6. Условий страхования, Страховщик выплачивает Страхователю выкупные суммы, рассчитанные на дату досрочного прекращения Договора, при условии уплаты установленной в Договоре страховой премии (страхового взноса) за данный период. В случае если страховая премия (страховой взнос) за тот период страхования, в котором происходит прекращение Договора, не уплачена или уплачена не в полном объеме, Страхователь вправе претендовать на выкупную сумму за последний из истекших периодов страхования, страховая премия (страховой взнос) по которому уплачена в полном объеме.

2. Дополнительный инвестиционный доход (резерв бонусов) в составе выкупной суммы не выплачивается.

Подпись Страховщика:

Подпись Страхователя/Застрахованного:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П.