

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом № 98  
от 25.07. 2025 г.  
Генеральный директор  
АО «СК «Ю-Лайф»



А.В. Захаров

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ «Ю-ИНВЕСТИЦИИ» № 5 (редакция 2)**

г. Москва, 2025

## Оглавление

1. Общие положения. Определения. ....	3
2. Субъекты и объекты страхования. ....	7
3. Страховые риски. Страховые случаи. ....	8
4. Общие исключения из страхового покрытия. ....	9
5. Порядок заключения и оформления Договора страхования. ....	10
6. Порядок изменения и прекращения Договора страхования. ....	13
7. Страховая сумма, страховая премия. Порядок определения страховой суммы, страхового тарифа и страховой премии. ....	16
8. Дополнительный инвестиционный доход. ....	17
9. Порядок определения размера страховых выплат. Порядок и срок осуществления страховых выплат. ....	19
10. Выкупная сумма, порядок её расчёта и выплаты. ....	24
11. Права и обязанности Страховщика, Страхователя и Застрахованного лица. ....	25
12. Форс-мажор. ....	27
13. Порядок рассмотрения споров. ....	27
14. Заключительные положения. ....	28
Приложение № 1. ....	29
Приложение № 2. ....	34

## 1. Общие положения. Определения.

1.1. Настоящие Правила страхования жизни «Ю-Инвестиции» № 5 (редакция 2) (именуемые в дальнейшем «Правила» или «Правила страхования») разработаны в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. Правила определяют общие условия и порядок осуществления страхования жизни Акционерным обществом «Страховая компания «Ю-Лайф» (именуемым в дальнейшем «Страховщик»), созданным в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию и получившим лицензию в установленном законом порядке.

1.2. Основные термины, используемые в Правилах страхования:

1.2.1. **Авиационное происшествие** — событие, связанное с использованием пассажирского воздушного судна (самолёта, вертолётa), которое имело место с момента, когда Застрахованное лицо вступило на борт воздушного судна с намерением совершить полет в качестве пассажира или члена экипажа, до момента, когда все лица, находившиеся на борту с целью совершения полёта, покинули воздушное судно, и в ходе которого Застрахованное лицо получает телесное повреждение со смертельным исходом в результате нахождения в данном воздушном судне.

1.2.2. **Авиационный спорт** — один из видов технического спорта, учебно- тренировочные занятия и соревнования на летательных аппаратах в выполнении фигур высшего пилотажа, а также в скорости, дальности, высоте, скороподъёмности, грузоподъёмности и продолжительности полёта. Различают самолётный спорт, вертолётный спорт, планёрный спорт, парашютный спорт, дельтапланерный спорт и авиамодельный спорт.

1.2.3. **Автомобильный спорт, автоспорт** — категория технических видов спорта, в которых люди соревнуются в скорости прохождения трассы на автомобилях (прототип, легковой автомобиль, грузовик, внедорожник и т. д.).

1.2.4. **Акцепт** - ответ лица, которому адресована оферта (предложение о заключении Договора страхования), о её принятии. В рамках Правил под акцептом понимается оплата Договора страхования в установленные Полисом-офертой сроки.

1.2.5. **Базовый актив** — инвестиционный инструмент, к изменениям стоимости которого привязана доходность активов, в которые вложена Инвестиционная часть.

1.2.6. **Болезнь (заболевание)** — нарушение нормальной жизнедеятельности организма, обусловленное функциональными и/или морфологическими изменениями, не вызванное несчастным случаем, диагностированное квалифицированным врачом на основании объективных симптомов, явившееся следствием осложнений, развившихся после врачебных манипуляций с целью лечения такого нарушения и произведённых в период срока страхования.

1.2.7. **Валюта Инвестиционной части** — валюта, в которой номинированы активы, в которые вложена Инвестиционная часть.

1.2.8. **Водно-моторный спорт** — технический вид спорта, включающий скоростные соревнования на моторных судах по воде.

1.2.9. **Водный пассажирский транспорт** - это туристические или маршрутные судна, которые перемещают группы людей с одной точки суши на другую, посредством водного маршрута.

1.2.10. **Выгодоприобретатель** — лицо, в пользу которого заключён Договор страхования.

1.2.11. **Выкупная сумма** — определённая Договором страхования денежная сумма, которая выплачивается Страхователю или его наследникам в случае досрочного прекращения Договора страхования либо в случае смерти Застрахованного лица, не являющейся страховым случаем.

1.2.12. **Дата окончания инвестирования** — день, определённый Договором страхования, когда Страховщик осуществляет реализацию финансовых инструментов, относящихся к инвестиционной части, ранее инвестированных в базовые активы в соответствии со Стратегией инвестирования.

1.2.13. **Дата фиксации ДИД** — установленная в Договоре страхования дата окончания инвестирования, по состоянию на которую определяется величина ДИД для целей его выплаты

1.2.14. **Дополнительная страховая премия по договору страхования (пополнение Договора страхования)** – это денежные средства, являющиеся платой за страхование, которые перечисляются Страховщику Страхователем в счёт пополнения определённого договора страхования с целью увеличения страховой суммы по рискам и инвестиционной части в пропорциональном соотношении.

1.2.15. **Дополнительный инвестиционный доход** (может также именоваться «ДИД») в рамках Правил – сумма, формирующаяся в зависимости от результатов динамики актива или группы активов и выплачиваемая в случаях и в порядке, установленными Правилами страхования.

1.2.16. **Дорожно-транспортное происшествие** — событие, возникшее в процессе движения по дороге механического транспортного средства (а именно, автомобиля, автобуса, троллейбуса, трамвая, маршрутного такси) и с его участием, при котором произошёл несчастный случай с Застрахованным лицом.

1.2.17. **Досрочная выплата ДИД (досрочное изъятие дохода)** - Под досрочной выплатой дополнительного инвестиционного дохода (досрочным изъятием дохода) понимается реализация финансовых активов Инвестиционной части с выплатой суммы, полученной от реализации актива, клиенту досрочно, до наступления риска «Дожитие» или «Смерть ЛП» или «Смерть ЛП к сроку». Минимальный размер ДИД, при котором возможно рассмотрение Страховщиком заявления Выгодоприобретателя на досрочную выплату дополнительного инвестиционного дохода, составляет **10 (Десять) тысяч рублей**.

Выплата дополнительного инвестиционного дохода (ДИД) производится с удержанием НДФЛ.

1.2.18. **Доход** — денежные средства, начисленные эмитентом и полученные Страховщиком в период действия Договора страхования в виде дивидендов по акциям, процентных выплат по облигациям от приобретенного актива и иные поступления, предусмотренные Договором страхования. Является частью дополнительного инвестиционного дохода. В Договоре страхования может именоваться как **Накопленный доход**.

Дивидендные выплаты облагаются налогом со стороны эмитента до момента их начисления на расчетный счет Страховщика.

1.2.19. **Железнодорожное происшествие** — событие на пассажирском железнодорожном транспорте (поезде, электричке), а также городской электрической железной дороге (метрополитене), возникшее при входе/ выходе пассажиров, а также движении поездов или выполнении маневровой работы, повлёкшее повреждение или разрушение подвижного состава, при котором произошёл несчастный случай с Застрахованным лицом.

1.2.20. **Застрахованное лицо** — физическое лицо, в отношении которого Страхователь и Страховщик заключили Договор страхования в соответствии с условиями Правил. Если по Договору страхования застрахованы жизнь и здоровье самого Страхователя - физического лица, то он одновременно является и Застрахованным лицом.

1.2.21. **Инвестиционная часть** — часть средств страховых резервов по Договору страхования, инвестируемая в соответствии со Стратегией инвестирования.

1.2.22. **Мотоциклетный спорт, мотоспорт** — технический вид спорта, основу которого составляет взаимодействие спортсмена с различной мотоциклетной техникой.

1.2.23. **Несчастный случай (внешнее событие)** - произошедшее в период действия Договора страхования внезапное физическое воздействие различных внешних факторов (механических, термических, химических и т.д.) на организм Застрахованного, произошедшее помимо воли Застрахованного, и приведшее к телесным повреждениям, нарушениям физиологических функций организма Застрахованного или его смерти. К несчастным случаям (внешним событиям), например, относятся нападение злоумышленников или животных (в том числе насекомых, пресмыкающихся и других животных), падение какого-либо предмета на Застрахованного, падение самого Застрахованного, внезапное удушение, внезапное отравление вредными продуктами или веществами (исключая пищевое отравление), травмы, полученные при движении средств транспорта или при их аварии, при пользовании машинами, механизмами, орудиями производства и всякого рода инструментами, и другие.

Также к несчастным случаям (внешним событиям) относится воздействие внешних факторов: взрыв, ожог, обморожение, утопление, действие электрического тока, удар молнии, солнечный удар и другие внешние воздействия.

Не являются несчастным случаем, в рамках Правил, остро возникшие или хронические заболевания и их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные), спровоцированные воздействием внешних факторов, в частности инфаркт миокарда, инсульт, аневризмы, опухоли, функциональная недостаточность органов, врождённые аномалии органов и т.п.

**1.2.24. Несчастный случай в результате транспортного происшествия** — несчастный случай, произошедший с Застрахованным лицом непосредственно в результате дорожно-транспортного происшествия, железнодорожного происшествия, авиационного происшествия, происшествия на водном транспорте.

**1.2.25. Обработчики** — агент(-ы), действующий(-ие) от имени Страховщика, а также другие третьи лица, действующие по поручению Страховщика на основании заключённых с ними договоров, для исполнения которых требуется обработка персональных данных Страхователя и(или) Застрахованного лица.

**1.2.26. Опасные виды спорта**— виды спорта (увлечений), занятие которыми приводит к повышению степени риска наступления страхового случая. К опасным видам спорта в рамках Правил страхования относятся: автоспорт и мотоспорт (включая любые соревнования на скорость), альпинизм и скалолазание, спелеология, горные лыжи и сноубординг (вне подготовленных трасс), подводное плавание (свыше 40 м.), рафтинг, авиационный спорт, в т.ч. дельтапланеризм, парапланеризм, кроме авиамодельного спорта, водно-моторный спорт, прыжки на лыжах с трамплина, прыжки со скал, прыжки с парашютом, гребной слалом, спортивный сплав, подводное ориентирование, подводная охота, спортивный туризм (горный, лыжный, водный) 4-5 категории сложности, охота, спорт с применением огнестрельного оружия, бобслей.

**1.2.27. Период инвестирования** — период, в течение которого Страховщик инвестирует денежные средства в соответствии с условиями договора. Информация о конкретной дате инвестирования размещается в личном кабинете Страхователя.

**1.2.28. Период охлаждения** – период времени, в течение которого отказ Страхователя от Договора страхования влечёт за собой расторжение Договора страхования с момента его заключения и возврат премии на условиях, предусмотренных законодательством и Правилами. Длительность периода охлаждения устанавливается в Договоре страхования, при этом течение периода охлаждения начинается со дня заключения Договора страхования и составляет не менее 14 (четырнадцати) календарных дней.

**1.2.29. Платёжное поручение** – документ, сформированный кредитной организацией, осуществившей перевод денежных средств, по факту оплаты страховой премии (страхового взноса), который остаётся у неё на хранении. Платёжное поручение заполняется по правилам, установленным кредитной организацией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**1.2.30. Происшествие на водном пассажирском транспорте** — кораблекрушение, авария, аварийное происшествие в результате морских опасностей (бури, шторма, урагана, цунами, обледенения, подводных рифов и др.), или иных причин (человеческого фактора - ошибок при технической эксплуатации и управления судов), при котором произошёл несчастный случай с Застрахованным лицом.

**1.2.31. Реинвестирование** – это процесс инвестирования за счет денежных средств, полученных Страховщиком в качестве дохода, полученного в виде дивидендов по акциям, процентных выплат по облигациям от приобретенного актива(ов) и, вновь направленные на приобретение актива(ов), с которого(ых) был получен такой доход.

**1.2.32. Срок страхования** (страхование, обусловленное Договором страхования) — период времени, определяемый Договором страхования, в течение которого произошедшее событие, из числа указанных в Договоре страхования (страховой риск) может быть признано страховым случаем, в результате чего у Страховщика возникнет обязанность по осуществлению страховой выплаты в соответствии с Правилами и Договором страхования.

1.2.33. **Стратегия инвестирования** — совокупность направлений и принципов, установленными Договором страхования для извлечения дополнительной инвестиционной доходности.

1.2.34. **Страхователь** — дееспособное физическое лицо либо российское или иностранное юридическое лицо любой организационно-правовой формы, заключившее со Страховщиком Договор страхования в соответствии с Правилами. Страхователь-физическое лицо может также являться Застрахованным лицом по Договору страхования.

1.2.35. **Страховая премия** — плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

1.2.36. **Страховая сумма** — определённая Договором денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

1.2.37. **Страховой риск** — предполагаемое событие, предусмотренное Договором страхования, на случай наступления которого, в соответствии с Правилами производится страхование.

1.2.38. **Страховой случай** — совершившееся событие в течение срока страхования (реализованный с соблюдением условий Правил и Договора страхования страховой риск), предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату при условии, что Страховщику предоставлены документы, которые подтверждают наступление такого события.

1.2.39. **Страховщик** — Акционерное общество «Страховая компания «Ю-Лайф», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности на основании полученной в установленном порядке лицензии.

1.2.40. **Страховые взносы** — периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем или Выгодоприобретателем (Застрахованным лицом).

1.2.41. **Стритрейсинг** - участие в соревнованиях на скорость в дорожном городском потоке ("уличные гонки") на автомобилях.

1.3. В соответствии с Правилами и действующим законодательством Российской Федерации Страховщик заключает договоры добровольного страхования жизни (далее и ранее по тексту «Договор», «Договор страхования») со Страхователями. По Договору страхования могут быть застрахованы жизнь и здоровье самого Страхователя или других указанных в Договоре граждан.

1.4. Право на получение страховых выплат принадлежит Выгодоприобретателю. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося Застрахованным лицом Страхователя, может быть заключён лишь с письменного согласия Застрахованного.

Договор считается заключённым в пользу Застрахованного лица, если в Договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти Застрахованного, если в Договоре не предусмотрен иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

1.5. Страхователь с согласия Застрахованного лица вправе производить замену Выгодоприобретателя в течение Срока действия Договора другим лицом или лицами по своему усмотрению. Выгодоприобретатель не может быть заменён другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору или предъявил Страховщику требование о страховой выплате, за исключением случаев, когда замена выгодоприобретателя происходит по его собственной воле по правилам, установленным законодательством РФ.

1.6. Если иное решение не принято Страховщиком по результатам индивидуального андеррайтинга, посредством анкетирования (Анкета Застрахованного лица Приложение №3 к Правилам), следующие лица не могут быть приняты на страхование при применении стандартного страхового тарифа:

1.6.1. лица старше 75 лет на момент заключения Договора;

1.6.2. лица, являющиеся инвалидами I, II, III группы или которым когда-либо устанавливалась группа инвалидности в прошлом, лица, больные СПИДом и ВИЧ инфицированные;

1.6.3. лица, страдающие онкологическими заболеваниями;

1.6.4. лица, у которых имели место заболевание(я), травма(ы) или дефект(ы), перечисленные в Декларации (Гарантии и заверения) Страхователя/Застрахованного лица в составе Заявления на страхование и Договора страхования или Анкеты Застрахованного лица, а также лица, имеющие профессии или увлечения, указанные в Декларации, или подпадающие под иные указанные в Декларации категории лиц.

1.7. На страхование не принимаются:

1.7.1. лица, употребляющие наркотики, токсические вещества, страдающие алкоголизмом, состоящие по любой из указанных причин на диспансерном учёте;

1.7.2. лица со стойкими нервными или психическими расстройствами, в том числе состоящие на учёте по этому поводу в психоневрологическом диспансере;

1.7.3. лица, находящиеся под следствием или в местах лишения свободы;

1.7.4. лица, не достигшие 18 лет на дату заключения Договора страхования и старше 85 лет на дату окончания.

1.8. Если после заключения Договора будет установлено, что Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил Страховщику о Застрахованном заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в Договоре страхования в Декларации (Гарантии и заверения) Страхователя/Застрахованного лица, Анкете Застрахованного лица, в результате чего на страхование было принято лицо, подпадающее в одну из категорий, перечисленных в пунктах 1.6.2 - 1.6.4 Правил страхования, на условиях иных, чем предусмотрено п. 1.6 Правил, либо Договор страхования был заключён в отношении категории лиц, перечисленных в пунктах 1.7.1 - 1.7.3 Правил страхования, Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным в отношении такого лица и применения последствий, предусмотренных ст.179 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.9. Подписывая Договор страхования либо оплачивая страховую премию по Договору страхования в установленные в Полисе - оферте сроки (заключение Договора страхования путём акцепта Полиса-оферты) Страхователь / Застрахованное лицо дают согласие (в виде отдельно подписываемого документа) с тем, что Страховщик и действующие по его поручению Обработчики могут осуществлять следующие операции с персональными данными Страхователя и Застрахованного лица (далее – «ПДн»): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ) третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, как с использованием средств автоматизации, так и без их использования.

Данное согласие распространяется на обработку всех ПДн, содержащихся в Договоре страхования, а также иных документах, предоставленных Страховщику в целях заключения и(или) исполнения Договора страхования, в том числе данные о состоянии здоровья, сведения, предоставленные в связи с наступлением страхового случая, включая сведения, составляющие врачебную тайну в соответствии с Федеральным законом от 21.11.2011 № 323 «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации», а также данные, которые были переданы Страховщику. Страховщик обрабатывает ПДн с целью оформления договора страхования и оказания услуг по договору страхования.

Согласие на обработку ПДн Страховщиком и Обработчиками действует в течение срока действия Договора страхования, а также в течение срока, установленного законодательством РФ и (или) номенклатурой дел оператора, после его прекращения. Согласие может быть отозвано посредством направления письменного уведомления Страховщику.

1.10. Территорией страхования является территория, в пределах которой произошедшие события, предусмотренные условиями Договора страхования, рассматриваются Страховщиком в качестве страховых случаев.

Если иное специально не предусмотрено условиями Договора страхования, территорией страхования является любая территория, за исключением зон военных действий, иных военных мероприятий, а также зон, подверженных радиоактивному заражению.

## 2. Субъекты и объекты страхования.

2.1. Субъектами страхования являются Страховщик и лица, указанные в Договоре страхования в качестве Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя.

2.2. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица до определённого возраста или срока, со смертью Застрахованного лица, с причинением вреда жизни или здоровью Застрахованного, с наступлением иных событий в жизни Застрахованного лица, предусмотренных Правилами.

## 3. Страховые риски. Страховые случаи.

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2. Страховым случаем является предусмотренное Договором страхования свершившееся событие из числа указанных в пунктах 3.2.1 – 3.2.5 Правил страхования, подтверждённое в установленном порядке документами в соответствии с Правилами страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату (за исключением событий, наступивших при обстоятельствах, перечисленных в Разделе 4 Правил страхования). В соответствии с условиями Правил, страховыми рисками являются:

3.2.1. Дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования (далее по тексту, а также в Договоре страхования данный риск может именоваться кратко — **«Дожитие»**). Страховым случаем является дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования.

3.2.2. Дожитие Застрахованного лица до даты выплаты ренты с гарантированным периодом выплат (далее по тексту, а также в Договоре страхования данный риск может именоваться кратко - **«Дожитие до рентной выплаты»**). Страховым случаем является дожитие Застрахованного лица до дат, указанных в Договоре страхования как даты рентной выплаты. Страховая выплата осуществляется в дату, указанную как дата выплаты ренты, в случае дожития Застрахованного лица до соответствующей даты; на гарантированном этапе выплат, устанавливаемом в Договоре страхования, выплата производится вне зависимости от дожития Застрахованного лица.

3.2.3. Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока страхования, установленного Договором страхования, по любой причине, которая возникла в течение срока страхования (далее по тексту Правил, а также в Договоре страхования данный риск может именоваться кратко — **«Смерть ЛП»**). Если указанной причиной является несчастный случай, то он должен произойти в течение срока страхования. Если причиной является заболевание, то оно должно быть впервые диагностировано в течение срока страхования. Страховым случаем также будет признана «Смерть ЛП» в результате заболевания/состояния, диагностированного/существующего до заключения Договора страхования (предшествующего заболеванию/состоянию) при условии, что о данном заболевании/состоянии Страховщику стало известно до заключения Договора страхования.

3.2.4. Смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока страхования, установленного Договором страхования, по любой причине, которая возникла в течение срока страхования, с выплатой в конце срока страхования, (далее по тексту Правил, а также в Договоре страхования данный риск может именоваться кратко - **«Смерть ЛП к сроку»**). Если указанной причиной является несчастный случай, то он должен произойти в течение срока страхования.

3.2.5. Смерть Застрахованного лица непосредственно в результате дорожно-транспортного происшествия, произошедшего в течение срока страхования, и наступившая в течение срока страхования или по истечении 6 (шести) месяцев после его окончания, при условии, что между несчастным случаем в результате транспортного происшествия и смертью существует прямая причинно-следственная связь (далее по тексту, а также в Договоре страхования данный риск может именоваться кратко — **«Смерть в результате ДТП»**). При этом, если Застрахованному лицу на момент дорожно-транспортного происшествия было более 75 лет, смерть Застрахованного лица в

результате дорожно-транспортного происшествия будет являться страховым случаем только если Застрахованное лицо находилось в транспортном средстве в качестве пассажира.

В случае, если в Договоре страхования не содержится полное описание риска, а указывается только его наименование, это означает, что полное описание данного риска содержится в Правилах страхования, и риском признается только то событие, которое соответствует описанию, содержащемуся в Правилах.

3.3. События, предусмотренные в п. 3.2 Правил, могут быть признаны страховыми случаями, если они подтверждены документами в соответствии с положениями, предусмотренными разделом 9. Правил.

#### **4. Общие исключения из страхового покрытия.**

4.1. События, предусмотренные пунктами 3.2.3 – 3.2.5 Правил страхования, не являются страховыми случаями, если они произошли:

4.1.1. при совершении Застрахованным лицом уголовного преступления или во время пребывания в местах лишения свободы;

4.1.2. в результате дорожно-транспортного происшествия в случае, если управление транспортным средством осуществлялось Застрахованным лицом, находящимся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения либо не имевшим права управления данным транспортным средством, а также в случае, если управление транспортным средством было передано Застрахованным лицом лицу, находящемуся в подобном состоянии или не имеющему права на управление данным транспортным средством;

4.1.3. в результате предшествующих заболеваний/состояний, которые были диагностированы Застрахованному лицу (Страхователю) на момент заключения Договора страхования (о которых Застрахованный знал до заключения Договора страхования), за исключением случаев, когда Страховщик был уведомлён о наличии таких заболеваний/состояний до заключения Договора страхования;

4.2. События, предусмотренные пунктами 3.2.3 – 3.2.5 Правил страхования, также не являются страховыми случаями, если они произошли при следующих обстоятельствах:

4.2.1. при наличии алкоголя, наркотических, психотропных или иных токсических веществ в организме Застрахованного лица и/или в выдыхаемом воздухе в момент страхового случая, и/или наступление события было прямо или косвенно вызвано употреблением Застрахованным лицом алкоголя, наркотических, психотропных или иных токсических веществ;

4.2.2. в результате авиационного происшествия во время полётов Застрахованного лица на любом воздушном судне, кроме случаев полёта в качестве зарегистрированного пассажира воздушного судна, имеющего оплаченный билет, на выполняемом по расписанию рейсе зарегистрированного авиаперевозчика, в т.ч. кроме случаев чартерного авиаперелёта по маршруту, установленному маршрутно–трассовым листом (где указано, что данное судно выполняет полёты в соответствии с заданным графиком полётов) и кроме случаев полёта в качестве пациента или потерпевшего, или сопровождающего;

4.2.3. при профессиональных занятиях Застрахованным лицом спортом, а также занятиях следующими видами спорта/увлечениями (вне зависимости от уровня): авто- и мотоспорт, авиационный спорт (за исключением авиамоделирования), водно-моторный спорт;

4.2.4. при профессиональных занятиях Застрахованным лицом (Страхователем) спортом, занятиях на систематической основе, направленных на достижение спортивных результатов, а также во время участия в соревнованиях следующими видами спорта/увлечениями (вне зависимости от уровня): автоспорт и мотоспорт (включая любые соревнования на скорость), альпинизм и скалолазание, спелеология, горные лыжи и сноубординг (вне подготовленных трасс), подводное плавание (свыше 40 м), рафтинг, авиационный спорт, в т.ч. дельтапланеризм, парашютный спорт, кроме авиамодельного спорта, водно-моторный спорт, прыжки на лыжах с трамплина, прыжки со скал, прыжки с парашютом, гребной слалом, спортивный сплав, подводное ориентирование, подводная охота, спортивный туризм (горный, лыжный, водный) 4-5 категории сложности, охота, спорт с применением огнестрельного оружия, бобслей;

4.2.5. вследствие участия Застрахованного лица в соревнованиях/гонках (любых автомотогонках, водно-моторных гонках, уличных гонках (стритрейсинг)), во время езды на мотоцикле или ином двухколёсном моторизированном транспортном средстве при температуре окружающей среды или дорожного покрытия ниже нуля градусов по шкале Цельсия;

4.2.6. смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая также не будет считаться страховым случаем, если она произошла вследствие деятельности/службы Застрахованного лица в вооружённых силах, в профессиональной или непрофессиональной авиации, персональной охране, в работах с оружием, с химическими и взрывчатыми веществами и др. источниками повышенной опасности, а также вследствие деятельности Застрахованного лица в качестве водолаза, пожарного, циркового артиста, испытателя, каскадёра, промышленного альпиниста, моряка (открытое море);

4.2.7. если наступление страхового случая прямо или косвенно было вызвано психическим расстройством Застрахованного лица, эпилептическими припадками или любыми видами судорог у Застрахованного лица;

4.2.8. в связи с расстройством здоровья, наступившим в результате профессиональной деятельности Застрахованного лица, непосредственно связанной с химическими веществами и газами, (включая асбест, растворители, бензол, хлористый винил, бериллий, никель, соединения хрома, радон, пестициды, пыль с оксидом кремния, диоксины), со взрывчатыми веществами, с ионизирующей радиацией, включая ультрафиолет, с микроволновым излучением, с высоковольтными электрическими сетями;

4.2.9. в связи с расстройством здоровья, наступившим во время или в результате управления Застрахованным лицом транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

4.2.10. в связи с расстройством здоровья, наступившим в результате совершения Застрахованным лицом преступления, а также в результате совершения или подготовки террористического акта.

4.3. Страховщик освобождается от страховой выплаты по рискам, указанным в пунктах 3.2.3 и 3.2.4 Правил страхования. в случае, если страховой случай наступил в результате:

4.3.1. умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица;

4.3.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.3.3. военных действий, а также манёвров или иных военных мероприятий; в том числе вооружённых столкновений, иных аналогичных или приравняемых к ним событий (независимо от того была ли объявлена война);

4.3.4. гражданской войны, мятежа, путча, иных гражданских волнений, предполагающих перерастание в гражданское либо военное восстание, бунт, вооружённый или иной незаконный захват власти, а также любое иное аналогичное событие, связанное с применением и/или хранением оружия и боеприпасов;

4.3.5. самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного лица, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства преступными действиями третьих лиц. Страховщик не освобождается от выплаты в случае смерти Застрахованного лица если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени Договор страхования действовал не менее двух лет.

## **5. Порядок заключения и оформления Договора страхования.**

5.1. Основанием для заключения Договора страхования является заявление Страхователя в устной или письменной форме. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечёт недействительность Договора страхования. Договор страхования заключается путём составления одного документа, подписанного Сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его устного заявления полиса, подписанного Страховщиком. Факт вручения полиса Страхователю может быть подтверждён любым способом, в том числе, оплатой Полиса Страхователем.

5.2. При составлении Договора страхования в форме одного документа, подписываемого сторонами, Договор страхования составляется в двух экземплярах, имеющих равную юридическую

силу. Один экземпляр Договора страхования — для Страхователя, другой экземпляр Договора страхования — для Страховщика.

5.3. При подписании Договора страхования (Полиса), дополнительных соглашений к нему, а также уведомлений о внесении изменений в Договор страхования (Полис), Страховщик может использовать факсимильное воспроизведение печати и подписи уполномоченного им лица, выполненное посредством копирования подписи и печати программным обеспечением. Факсимильное воспроизведение подписи является аналогом собственноручной подписи. Документы, подписанные указанным способом, имеют такую же юридическую силу, что и документы, подписанные оригинальной подписью. В случаях если согласно информации, размещаемой Страховщиком на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Страховщика), допускается предоставление Страхователем документации для заключения, изменения, расторжения (прекращения) Договора страхования в электронном виде, Страхователь может предоставить Страховщику соответствующие документы в виде электронных документов в порядке, указанном на официальном сайте Страховщика, а также в Правилах страхования.

Информация в электронном виде, направленная Страховщику и подписанная простой или усиленной неквалифицированной подписью Страхователя (Застрахованного лица) - физического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается электронным документом, равнозначным бумажному документу, подписанному Страхователем собственноручной подписью

5.4. Все письменные/электронные уведомления в связи с заключением договора страхования направляются Страховщику по адресам, указанным на его официальном сайте в разделе «Контактная информация». В случае предоставления Страхователем информации для заключения Договора страхования не в виде подписанного Страхователем документа в бумажном виде или не в виде электронного документа, предоставленного с использованием официального сайта Страховщика, такая информация считается предоставленной Страхователем устно.

5.5. Для заключения Договора страхования Страхователь/Застрахованное лицо предоставляет Страховщику следующие сведения и документы:

- документы, удостоверяющие личность;
- документы о гражданстве;
- документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ;
- анкету Застрахованного лица, в том числе, содержащую сведения о состоянии здоровья, виде и характере его деятельности (по требованию Страховщика);
- документы и сведения, получение которых связано с требованиями законодательства РФ, в том числе, в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, документы, получаемые в целях целей идентификации лица, на которое распространяется законодательство иностранных государств о налогообложении иностранных счетов, в том числе, включая, но не ограничиваясь: идентификационный номер налогоплательщика лица, являющегося резидентом иностранного государства (TIN)- при наличии последнего, сведения о том, является ли Страхователь налоговым резидентом иностранного государства), а также документы и сведения, получение которых необходимо с выполнением иных требований, установленных законодательством.
- идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН);
- контактную информацию: номера телефонов, адрес электронной почты, полный почтовый и фактический адрес, платёжные реквизиты.

Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень документов, запрашиваемых у Страхователя.

5.6. При заключении Договора страхования, Страхователь и Застрахованное лицо обязаны сообщить Страховщику все известные Страхователю/Застрахованному лицу обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (далее – обстоятельства, имеющие значение для определения страхового риска) в отношении принимаемого на страхование лица.

5.7. Обстоятельствами, имеющими значение для определения страхового риска, признаются сведения, определённо оговорённые Страховщиком в Правилах, Договоре страхования, декларации Застрахованного лица, которая является неотъемлемой частью Договора страхования, Анкете Застрахованного лица, а также в документах и сведениях, запрошенных Страховщиком при заключении Договора страхования в том числе (включая, но не ограничиваясь):

- сведения о возрасте, поле, весе, росте, состоянии здоровья, сведения о диспансерном учёте (включая сведения, предусмотренные п. 1.6 Правил);

- сведения о занятости и профессиональной деятельности (место работы, должность, наличие вредных производственных факторов, участие в испытаниях военной техники и иных подобных операциях, наличие командировок, служба в вооружённых силах, работа на территории военных действий или вооружённых конфликтов, о занятости в области профессиональной или непрофессиональной авиации, занятости в сфере особого риска (химическое производство, атомная энергетика, добывающая промышленность, ионизирующее излучение и пр.);

- сведения об образе жизни (занятие спортом, путешествия, экспедиции, наличие вредных привычек, информация о судимости и т.д.);

- сведения о финансовом положении и личном страховании (суммарный годовой доход за последний год, наличие невыплаченных кредитов/займов; об имевшихся или имеющихся Договорах страхования, либо обращениях об их заключении, об отказах в заключении Договора страхования, получения страховых выплат, отказов в получении страховых выплат и пр.).

В случае необходимости Страховщик вправе запросить сведения из бюро кредитных и страховых историй; документального подтверждения действующих Договоров страхования в других страховых компаниях.

В целях оценки страхового риска, Страховщик вправе потребовать личного присутствия Застрахованного лица, а также запросить у Страхователя/Застрахованного лица следующую медицинскую документацию, которую Страхователь/Застрахованное лицо обязан предоставить как при заключении, так и при исполнении Договора страхования:

- справки из ЛПУ с указанием диагноза и сроков лечения, справки врачей-специалистов о состоянии здоровья на момент заключения Договора;

- копию медицинской карты, заверенную ЛПУ (по запросу Страховщика - оригинал); выписки из амбулаторной/стационарной медицинских карт за все время лечения с диагнозами и датами их установления из всех медицинских учреждений, в которых Застрахованное лицо получало медицинскую помощь;

- копию (по запросу Страховщика — оригинал) Индивидуальной карты беременной и родильницы;

- копию направления на Медико-социальную экспертизу (далее – МСЭ), Акт МСЭ об установлении группы (категории) инвалидности;

- копию паспорта здоровья (по запросу Страховщика – оригинал).

Страховщик вправе потребовать прохождения Застрахованным лицом медицинского осмотра (освидетельствования, обследования) для оценки состояния его здоровья в учреждении по выбору и за счёт Страховщика.

5.8. Стороны вправе договориться о включении в Договор изменений, исключений отдельных положений Правил или о дополнениях к ним. Все относящиеся к Договору анкеты, изменения, соглашения и дополнения, надлежащим образом оформленные Сторонами, а также Правила, являются неотъемлемой частью Договора.

5.9. Все данные о Застрахованном лице, Страхователе, Выгодоприобретателе, которые стали известны Страховщику от кого бы то ни было в связи с заключением, исполнением и прекращением (расторжением) Договора, являются конфиденциальными. Такие данные могут быть использованы исключительно в целях заключения и(или) исполнения Договора и не подлежат разглашению Страховщиком или его представителем, за исключением передачи сведений Обработчикам в целях заключения и(или) исполнения Договора страхования, в том числе, перестраховщику, в необходимом для исполнения Договора страхования, а также операций перестрахования, а также по требованию лиц, уполномоченных на получение указанных данных в соответствии с законодательством России.

5.10. Договор может содержать иные условия, определяемые по соглашению Сторон и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

5.11. Договор вступает в силу с даты, указанной в Договоре страхования. При этом срок страхования (страховое покрытие) начинает действовать с даты, следующей за датой оплаты страховой премии или её первого взноса, если иное не предусмотрено Договором страхования. Если сторонами в Договоре не предусмотрены иные последствия неоплаты страховой премии (или её первого взноса) в установленный Договором страхования срок, неоплата Страхователем страховой премии (или её первого взноса) в течение указанного срока рассматривается как односторонний отказ Страхователя от Договора страхования, и влечёт его прекращение с момента окончания срока, установленного Договором для оплаты страховой премии (или её первого взноса).

5.12. Правила страхования являются приложением к Договору страхования, как его неотъемлемая часть. Договором страхования может быть предусмотрено, что Правила страхования подлежат размещению на сайте страховщика в сети «Интернет» и содержать ссылку на адрес размещения Правил либо Страхователь подлежит информированию об условиях Правил путём направления файла, содержащего текст Правил, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путём вручения страхователю электронного носителя информации, на котором размещён файл, содержащий текст данного документа.

## **6. Порядок изменения и прекращения Договора страхования.**

6.1. Все изменения к Договору осуществляются на основании двустороннего соглашения сторон и оформляются в виде Дополнительного соглашения к Договору или в одностороннем порядке путём отправки Страховщиком и(или) Страхователем уведомления о внесении изменений в Договор (в том числе в виде электронного сообщения) в случаях, предусмотренных Договором страхования, Программой страхования, Правилами страхования, а также законодательством, если характер таких изменений позволяет осуществлять их в одностороннем порядке и не противоречит законодательству. Изменение персональных данных Страхователей, Застрахованных лиц, Выгодоприобретателей осуществляется Страховщиком на основании заявлений (уведомлений) указанных лиц без составления Дополнительного соглашения. Страховщик уведомляет Страхователей, Застрахованных лиц, Выгодоприобретателей о внесении изменений в их персональные данные, содержащиеся в базе данных Страховщика, в сроки, установленные законодательством и(или) внутренними документами Страховщика.

6.2. Страхователь сообщает Страховщику о своём намерении внести изменения в Договор страхования одним из следующих способов:

6.2.1. в письменной форме путём подачи письменного заявления по форме, установленной Страховщиком, в офис Страховщика или уполномоченному на приём заявлений на изменения Договоров агенту Страховщика;

6.2.2. путём отправки сканированной копии подписанного заявления по форме, установленной Страховщиком, на электронный адрес Страховщика;

6.2.3. путём заполнения формы соответствующего заявления на официальном сайте Страховщика в сети Интернет или в мобильном приложении, предоставленном Страховщиком, при условии прохождения авторизации — процесса, позволяющего надёжно установить личность заявителя.

6.2.4. Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой и(или) усиленной неквалифицированной электронной подписью Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) - физического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица. Перечень документов и(или) информации и виды электронной подписи, которым могут быть подписаны предоставляемая Страховщику информация и(или) документы, указывается на официальном сайте Страховщика.

6.3. Страховщик рассматривает поданные заявления в течение 10 рабочих дней.

6.3.1. В случае наличия в заявлении ошибок или несоответствий, препятствующих его обработке, а также в случае невозможности удостовериться в подлинности заявления, Страховщик уведомляет Страхователя об этом.

6.3.2. В случае успешного рассмотрения Страховщик в течение 10 рабочих дней готовит уведомление о внесении изменений в условия Договора страхования на основании поданного Страхователем заявления и направляет его Страхователю. Изменения в Договор страхования вступают в силу с даты составления такого уведомления, если в уведомлении не указана иная дата вступления изменений в силу.

6.4. По согласованию со Страховщиком по Договору страхования возможно подключение ряда дополнительных опций (описанных в пунктах: 6.4.1, 6.4.2, 6.4.3, 6.4.4 Правил) не чаще одного раза в квартал (если иное не согласовано сторонами). Внесение изменений в Договор страхования осуществляется путем заключения двустороннего соглашения между Страхователем и Страховщиком.

6.4.1. Пополнение договора страхования.

Страхователь вправе воспользоваться своим правом на увеличение премии с целью увеличения страховой суммы по страховым рискам: «Дожитие», «Смерть ЛП к сроку», «Смерть в результате ДТП» и инвестиционной части при соблюдении следующих условий:

- Размер страховой суммы по Договору страхования по страховым рискам «Дожитие», «Смерть ЛП к сроку», «Смерть в результате ДТП» и инвестиционной части после пополнения договора страхования будет равен размеру первоначальной страховой суммы и инвестиционной части в пропорциональном соотношении, увеличенной на сумму всех дополнительных премий, и не должен превышать более, чем в 10 (десять) раз первоначальную страховую сумму по этим страховым рискам и инвестиционную часть;
- Увеличение страховой суммы по рискам и инвестиционной части производится не менее, чем за 3 (Три) месяца до окончания срока страхования;
- Размер дополнительной страховой премии не должен быть менее 1 000 000 (один миллион) рублей, если иное не предусмотрено Договором;
- Количество перечислений дополнительной страховой премии по пополнению Договора страхования не должно превышать количества лет срока страхования;
- Страховщик имеет возможность приобрести финансовые инструменты (опционы, купоны) на покупку Базового актива, указанного в Договоре, в объёме 96,93% от общего размера дополнительного страхового взноса по пополнению Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором;

Внесение дополнительного страхового взноса производится после подписания двустороннего соглашения на внесение изменений между Страховщиком и Страхователем. В назначении платежа должно быть указано, что перечисляемая денежная сумма является дополнительной страховой премией (взносом) по Договору страхования, с указанием номера Договора и его даты.

Оплачивая дополнительную страховую премию по Договору страхования Страхователь подтверждает сведения, Гарантии и заверения, Страхователя / Застрахованного лица, содержащиеся в разделе 11 Договора страхования.

6.4.2. Изменение способа распределения Накопленного дохода, доступные варианты:

- получить выплату Накопленного дохода в период действия договора страхования в составе страховой выплаты по риску «Дожитие до рентной выплаты»;
- включить Накопленный доход в состав страховой выплаты по рискам: «Дожитие», «Смерть ЛП к сроку». При этом, в случае, если Накопленный доход начислен после окончания срока действия Договора страхования, то подлежит выплате в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Страховщиком такого дохода от эмитента;
- выбрать в качестве стратегии инвестирования накопленного дохода актив, по которому был получен доход. Инвестирование осуществляется в течение 10 рабочих дней с момента получения Страховщиком такого дохода от эмитента;

- выбрать в качестве стратегий инвестирования активы, указанные в Таблице №1, с пропорциональным вложением в них Накопленного дохода. Инвестирование осуществляется в течение 10 рабочих дней с момента получения Страховщиком такого дохода от эмитента.

Если Накопленный доход распределен на момент подачи заявления на внесение изменений, то действия, связанные с изменениями, осуществляются Страховщиком в следующем квартале.

#### 6.4.3. Продажа, покупка актива.

Продажа актива без одновременного приобретения нового актива. Страхователь вправе подать заявление на продажу полностью или в части актива(ов), указанного в Таблице № 1 Договора. Стороны согласовывают вносимые изменения в Договор в форме Дополнительного соглашения к Договору страхования.

При продаже актива денежные средства, формирующие дополнительный инвестиционный доход после продажи актива, не подлежат досрочной выплате и находятся на счете Страховщика. В случае, если до момента окончания периода инвестирования, указанного в договоре, актив взамен проданного или его части не был приобретен в связи с отсутствием волеизъявления Страхователя, то процесс инвестирования в той части, в которой инвестирование не было осуществлено, считается завершенным, а инвестиционные инструменты досрочно реализованными. В указанном случае, по окончании срока действия Договора Страхователю выплачивается сумма, вырученная в результате реализации инвестиционных инструментов, за вычетом расходов, перечисленных в Договоре страхования.

Покупка актива за счет средств инвестиционной части, образовавшейся в результате продажи активов по ранее поданному Страхователем заявлению на продажу активов без одновременного приобретения нового(ых) актива(ов) – приобретение нового актива. Стороны согласовывают вносимые изменения в Договор в форме Дополнительного соглашения к Договору страхования на основании заявления Страхователя.

Продажа и покупка актива осуществляются в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения/подписания дополнительного соглашения об изменении на основании заявления Страхователя.

#### 6.4.4. Смена Базового актива.

#### 6.5. Договор прекращается в случаях:

- 6.5.1. истечения срока действия Договора;
- 6.5.2. исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме;
- 6.5.3. смерти Застрахованного лица по причине иной, чем страховой случай, а также при признании Застрахованного лица судом безвестно отсутствующим;
- 6.5.4. принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным;
- 6.5.5. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 6.5.6. досрочного расторжения Договора по инициативе Страхователя (отказ от Договора страхования в силу п. 2 ст. 958 ГК РФ) или по взаимному соглашению Сторон, включая случаи, предусмотренные пунктом 5.11 Правил. Договор считается прекратившим действие с 00 часов дня, следующего за днём получения Страховщиком заявления Страхователя об отказе от Договора страхования или подписания Дополнительного соглашения соответственно, если иное не предусмотрено Правилами.
- 6.5.7. досрочного расторжения Договора по инициативе Страховщика (отказ от Договора страхования в силу ст. 310 ГК РФ) при заключении Договора страхования с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. Договор считается прекратившим действие с 00 часов 30 (Тридцатого) дня, следующего за днём направления Страховщиком заявления об отказе от Договора страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования;
- 6.5.8. досрочного расторжения Договора в случаях, предусмотренных п. 1.8 Правил;
- 6.5.9. по соглашению Сторон;
- 6.5.10. в иных случаях, предусмотренных Правилами страхования, Договором страхования или законодательством Российской Федерации.

6.6. Страхователь-физическое лицо имеет право отказаться от Договора добровольного страхования в течение Периода охлаждения при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, при этом оплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объёме в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, наличными деньгами или в безналичном порядке по выбору Страхователя.

6.6.1. Договор страхования считается прекратившим своё действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования (в случае отказа Страхователя от Договора страхования после истечения периода охлаждения).

6.6.2. В случае отказа Страхователя от Договора страхования в период охлаждения, Договор страхования прекращает своё действие с даты получения Страховщиком или его Агентом письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, в случае его направления посредством почтовой или курьерской связи - с момента сдачи почтового отправления в почтовое отделение либо передачи курьеру.

6.6.3. Дата окончания Периода охлаждения определяется Договором страхования. Если такая дата не указана в Договоре страхования, то Период охлаждения составляет 14 (четырнадцать) календарных дней с даты заключения Договора страхования.

6.7. Досрочное расторжение Договора страхования до истечения срока, на который он был заключён, влечёт за собой прекращение обязательств Сторон по Договору страхования, за исключением тех, которые связаны с таким прекращением.

## **7. Страховая сумма, страховая премия. Порядок определения страховой суммы, страхового тарифа и страховой премии**

7.1. Страховой суммой является денежная сумма, установленная Договором страхования, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты при наступлении страхового случая.

7.2. Страховая сумма или способ её определения устанавливается в Договоре страхования по соглашению между Страховщиком и Страхователем. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому из страховых рисков.

7.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в течение срока действия Договора страхования страховая сумма по всем страховым рискам является постоянной.

7.4. Стороны также вправе договориться об увеличении размеров(-а) страховых(-ой) сумм(-ы) за счёт:

- средств дополнительного инвестиционного дохода (если предусмотрен);
- уплаты Страхователем дополнительного страхового взноса;

7.5. Страховщик вправе установить минимальный и максимальный размер страховой суммы, в пределах которых может быть установлена страховая сумма в Договоре страхования, и вправе отказать Страхователю в заключении или изменении условий Договора, если после запрошенного изменения страховая сумма в Договоре страхования окажется ниже минимально установленной или выше максимальной страховой суммы, установленной Страховщиком.

7.6. Страховые суммы указываются по соглашению сторон в российских рублях. По соглашению сторон Договор страхования может быть заключён в долларах США, в таком случае страховая сумма, страховая премия и выкупные суммы рассчитываются и указываются в Договоре страхования в долларах США.

7.7. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования и/или Правилами страхования.

7.8. Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком. Страховая премия рассчитывается исходя из тарифной ставки, страховой суммы и срока страхования с учётом порядка оплаты страховой премии. Страховщик устанавливает тарифные ставки на основании базовых тарифных ставок, рассчитанных Страховщиком, с применением повышающих и понижающих коэффициентов, учитывающих возможные факторы риска, результаты проведённой им оценки страхового риска, осуществляемой

на основании: информации и документов, представленных Страхователем при заключении Договора страхования, информации, самостоятельно полученной Страховщиком, заключений экспертов, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в Договор страхования.

7.9. Страховая премия уплачивается в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Страховая премия по Договору страхования уплачивается Страхователем единовременно (разовым платежом) за весь срок страхования в срок, указанный в Договоре страхования.

7.11. Если Договором страхования не предусмотрено иное, то днём оплаты страховой премии считается день списания денежных средств со счёта Страхователя.

7.12. Страховщик информирует страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты в неполном объёме, а также последствиях таких нарушений способом, согласованным со страхователем при заключении Договора страхования.

## **8. Дополнительный инвестиционный доход**

8.1. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в зависимости от выбранной стратегии инвестирования и параметров, определённых в Договоре страхования, определяется величина дополнительного инвестиционного дохода.

8.2. Условия получения дополнительного инвестиционного дохода, в том числе, перечень случаев, когда такой доход начисляется и выплачивается, порядок и сроки его выплаты устанавливаются положениями Правил страхования и Договора страхования.

8.3. Страховщик в течение Срока инвестирования осуществляет инвестирование средств, полученный от Страхователя по Договору страхования в соответствии со Стратегией инвестирования и в соответствии с нормативными актами, регулирующими правила размещения средств страховых резервов страховых организаций. Инвестиционная часть обеспечивает дополнительную доходность по Договору страхования.

8.4. При расчёте размера дополнительного инвестиционного дохода Страховщик вправе учитывать расходы (операционные издержки), возникшие в ходе процесса инвестирования средств страховых резервов по Договору, в том числе расходы на перечисление средств, курсовую разницу (спред), возникшую при конвертации валют, расходы на вознаграждение доверительного управляющего, спец депозитария, комиссии осуществляющих операции с ценными бумагами брокеров, а также налоги в Российской Федерации или иностранной юрисдикции, возникшие у Страховщика в результате операций с указанными ценными бумагами.

8.5. Страховщик вправе полностью или в течение определённого периода времени не начислять и не выплачивать дополнительный инвестиционный доход в связи с наступлением любого(-ых) из следующих обстоятельств, препятствующих владению, пользованию и распоряжению активами Страховщика (в т.ч. обращению ценных бумаг), составляющих Инвестиционную часть (далее – ценные бумаги, приобретённые в состав страховых резервов):

8.5.1. Кредитные риски - неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств эмитентом ценных бумаг, приобретённых в состав страховых резервов, управляющей компанией, брокером или организатором торгов, участвующих в операциях с данными ценными бумагами;

- несостоятельность, банкротство (в т.ч. наступление иных обстоятельств в рамках производства по делу о банкротстве) или ликвидация эмитента ценных бумаг, приобретённых в состав страховых резервов, управляющей компании, брокера или организатора торгов, участвующих в операциях с данными ценными бумагами;

8.5.2. Юридические риски - изменение применимых норм российского или иностранного права (в том числе внесение изменений в нормативно-правовые акты Российской Федерации в сфере инвестирования и размещения средств страховых резервов, собственных средств страховщика, о рынке ценных бумаг), приведшее к ограничению Страховщика в приобретении, владении, распоряжении или продаже ценных бумаг, приобретённых в состав страховых резервов, или к необходимости их досрочной продажи.

- введение других ограничений, делающих невозможной покупку Страховщиком инвестиционных инструментов, привязанных к динамике Базового актива.

8.5.3. Валютные риски - дополнительный инвестиционный доход, а также выплата по риску «Дожитие» и «Смерть ЛП», страховая сумма по которым установлена в иностранной валюте, может быть меньше ожидаемой в связи с изменением курса валюты.

8.5.4. Риски, связанные с налогообложением. К страховым выплатам/выплате выкупной суммы применяются нормы налогового законодательства, действующие на момент осуществления выплаты. Размер дополнительного инвестиционного дохода, рассчитанный в соответствии с условиями Правил и Договора страхования, не учитывает применяемые налоги и сборы, поэтому размер страховой выплаты/выкупной суммы после удержания налогов и сборов может быть меньше ожидаемой.

8.5.5. Рыночные риски – риски возникновения убытков в результате изменения таких параметров рынка как процентные ставки, курсы валют, котировки биржевых или не биржевых финансовых инструментов и активов. К рыночным рискам относится уменьшение стоимости опциона на дату наблюдения ниже величины, установленной сторонами в Договоре страхования.

8.5.6. Прочие риски, которые могут повлиять на стоимость инвестиционных инструментов, привязанных к динамике Базового актива, но не затрагивают обязательства Страховщика по выплате страховых и выкупных сумм.

8.6. Историческая динамика Базового актива не является гарантией такой же динамики в будущем.

8.7. При наступлении страховых случаев по риску «Дожитие», «Смерть ЛП» или «Смерть ЛП к сроку», дополнительный инвестиционный доход до Договора страхования (если предусмотрен) начисляется Страховщиком однократно за весь срок действия Договора страхования или периодически в размере и с периодичностью, определёнными в Договоре страхования.

8.8. Если иное не предусмотрено Договором страхования, при досрочном расторжении Договора страхования Страховщик осуществляет досрочную реализацию инвестиционных инструментов, в которые размещены средства Страхователя, и Страхователю выплачивается сумма, в виде дополнительного инвестиционного дохода на момент расторжения, комиссии Страховщика удерживаются расходы на ведение дела.

Дополнительный инвестиционный доход не начисляется и не выплачивается в случае досрочного расторжения Договора страхования по причине смерти Застрахованного лица, которая не будет признана страховым случаем, если Договором страхования не предусмотрено начисление и выплата дополнительного инвестиционного дохода в указанном случае.

8.9. Дополнительный инвестиционный доход выплачивается Страховщиком при наступлении страхового случая в составе страховой выплаты; при досрочном изъятии дополнительного инвестиционного дохода (ДИД) – в виде выплаты дополнительного инвестиционного дохода (ДИД), которая производится с удержанием НДФЛ.

8.10. Дополнительный инвестиционный доход (если предусмотрен) рассчитывается:

- для целей его определения при наступлении страхового случая по рискам «Дожитие» и «Смерть ЛП к сроку» - на дату окончания срока страхования или на дату окончания периода инвестирования по цене реализации актива;

- для целей определения накопленного дохода в размере суммы, полученной от эмитента, при наступлении страхового случая по риску «Дожитие до рентной выплаты» - на дату, указанную в Договоре по данному риску, как очередная дата дожития;

- для целей его определения при наступлении страхового случая по страховому риску «Смерть ЛП» - на дату окончания периода инвестирования по цене реализации актива;

- для целей определения размера дополнительного инвестиционного дохода при его досрочном изъятии используется цена реализации актива.

Расчёт дополнительного инвестиционного дохода осуществляется в валюте Договора страхования.

8.11. Договором может быть предусмотрена возможность досрочной выплаты ДИД.

8.11.1. Под досрочной выплатой ДИД понимается реализация финансовых активов Инвестиционной части и выплата суммы, полученной от реализации актива, клиенту досрочно, до наступления риска «Дожитие» или «Смерть ЛП» / «Смерть ЛП к сроку» (если применимо).

8.11.2. Досрочная выплата ДИД возможна в любую дату, из предложенных Страховщиком (даты траншей) и производится путём подачи заявления Выгодоприобретателем на досрочную выплату ДИД не позднее 10-го числа каждого месяца, если иной порядок досрочной выплаты ДИД не предусмотрен Договором страхования.

8.11.3. Минимальный размер ДИД, при котором возможно рассмотрение Страховщиком заявления Выгодоприобретателя на досрочную выплату дополнительного инвестиционного дохода, составляет 10 (Десять) тысяч рублей.

8.11.4. Выплата дополнительного инвестиционного дохода (ДИД) производится с удержанием НДФЛ.

8.12. Размер дополнительного инвестиционного дохода рассчитывается исходя из стоимости активов (СА) на дату окончания инвестирования за вычетом расходов на ведение дела (РВД).

Под «активами» понимаются активы, приобретенные в рамках Договора страхования в соответствии с выбранной стратегией инвестирования.

Стоимость активов определяется на бирже либо внебиржевом рынке (в зависимости от актива) по итогам торгов в расчетный рабочий день. В качестве принимаемых к расчету обязательств может учитываться комиссия биржи, брокера и депозитария, а также комиссия Страховщика в случае досрочного расторжения договора.

РВД за период действия Договора рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{РВД} = \text{СЧА на дату расчета} * \text{от } 0,5\% \text{ до } 10\% \text{ (размер процента указывается в Договоре)} * \text{количество дней действия Договора} / 365, \text{ где:}$$

Количество дней действия Договора = расчетный рабочий день – дата заключения Договора.

Накопленный доход выплачивается при условии, если он не был ранее выплачен в соответствии с заявлением Страхователя, либо если он не был реинвестирован в базовые активы. Если Накопленный доход был реинвестирован, то реализация всех инвестиционных активов и выплата суммы от его реализации с учетом вышеуказанного порядка удержаний признается надлежащей выплатой Накопленного дохода в составе общего Дополнительного инвестиционного дохода.

8.13. В случае досрочного прекращения Договора страхования, включая отказ Страхователя от Договора страхования, кроме случаев, предусмотренных п. 6.6 Правил страхования, Страховщик осуществляет выплату выкупной суммы, рассчитанной на дату прекращения Договора страхования в соответствии с Приложением № 1 к Договору страхования. Дополнительно к размеру Выкупной суммы выплачивается сумма ДИД в порядке, установленном Договором страхования.

## **9. Порядок определения размера страховых выплат. Порядок и срок осуществления страховых выплат**

9.1. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки наступления страхового случая, Страховщик по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) должен быть проинформирован:

1) обо всех предусмотренных Договором и (или) Правилами страхования необходимых действиях, которые получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

2) о предусмотренных Договором и (или) Правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав получателя страховых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в Договоре страхования.

Информирование осуществляется способом, указанным в запросе Страхователя (Выгодоприобретателя), а в случае, если такой способ не указан - посредством направления информации на почтовый и фактический адрес, указанный в Договоре страхования.

9.2. При условии соблюдения Страхователем содержащихся в Правилах страхования и Договоре страхования положений, определений и ограничений и при установлении факта наступления страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с условиями Договора страхования.

9.3. Страховая выплата производится на основании письменного заявления Выгодоприобретателя с приложением документов, предусмотренных Правилами страхования и/или Договором страхования, и страхового акта.

9.4. Страховая выплата осуществляется Страховщиком независимо от всех видов пособий, пенсий и выплат, получаемых Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем) по государственному социальному страхованию и социальному обеспечению, трудовым и иным соглашениям, Договорам страхования, заключённым с другими страховщиками и сумм, причитающихся ему в порядке возмещения вреда по действующему законодательству.

9.5. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страховая выплата по страховым рискам, указанным в пунктах 3.2.1 - 3.2.3 Правил страхования, производится одновременно в размере 100% страховой суммы, указанной в Договоре страхования, на момент наступления страхового случая. По риску «Смерть ЛП к сроку» п. 3.2.4 Правил страхования выплата производится на дату окончания страхования, при условии, что «Смерть ЛП к сроку» будет признана страховым случаем.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, размер страховой выплаты по рискам «Дожитие», увеличивается на размер дополнительного инвестиционного дохода, начисленного Страховщиком по Договору страхования (если имеется).

Размер выплаты по страховым рискам «Смерть ЛП» и «Смерть ЛП к сроку» определяется по двум вариантам, в зависимости от выбранной стратегии инвестирования и программы страхования:

Размер выплаты по страховым рискам «Смерть ЛП» и «Смерть ЛП к сроку» определяется по двум вариантам, в зависимости от выбранной стратегии инвестирования и программы страхования:

9.5.1. 100% страховой суммы по данному страховому риску, увеличенной на размер начисленного Страховщиком дополнительного инвестиционного дохода (если имеется).

9.5.2. 100% страховой суммы, установленной Договором страхования для данного риска. При этом, дополнительный инвестиционный доход не полагается к выплате.

Вариант определения размера страховой выплаты по рискам «Смерть ЛП» и «Смерть ЛП к сроку» указывается в Договоре страхования.

9.6. После получения оригиналов всех документов или заверенных надлежащим образом их копий, необходимых Страховщику для принятия решения о страховой выплате, согласно п. 9.155 Правил страхования, Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней принимает решение об осуществлении страховой выплаты либо об отказе в страховой выплате.

Если по факту страхового события возбуждено уголовное дело, срок принятия решения может быть продлён до закрытия уголовного дела.

9.7. В случае принятия положительного решения Страховщик составляет страховой Акт по установленной форме и утверждает его. Страховая выплата осуществляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, за исключением выплаты по страховому случаю «Смерть ЛП к сроку», которая осуществляется не позднее 2-х рабочих дней после окончания страхования, при условии, что «Смерть ЛП к сроку» была признана страховым случаем в порядке, предусмотренном Правилами.

9.8. Страховая выплата производится в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня поступления заявления об осуществлении страховой выплаты, а также документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, согласно п. 9.155 Правил страхования.

9.9. В случае принятия решения об отказе в страховой выплате, Страховщик направляет письмо об отказе в выплате страховой суммы лицу, претендующему на получение страховой выплаты в течение 3 (трёх) рабочих дней после принятия решения об отказе (т.е. со дня, следующего за днём оформления письма об отказе) со ссылками на нормы права и(или) условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объёме, в каком это не противоречит законодательству. Обязанность Страховщика, предусмотренная настоящим пунктом, считается

исполненной с момента сдачи Страховщиком уведомления на почту, передачи курьеру или иной организации, осуществляющей доставку корреспонденции.

9.10. По письменному запросу Страхователя и(или) Выгодоприобретателя страховая организация в срок, не превышающих 30 дней, предоставляет ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе, копии документов и(или) выписки из них, на основании которых страховой организацией было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация предоставляется в том виде, в каком это не противоречит законодательству.

9.11. Выплата осуществляется способом, согласованным сторонами в Договоре страхования, и(или) способом, указанным Страхователем/Выгодоприобретателем в Заявлении на страховую выплату, если Договором страхования предусмотрено право Страхователя/Выгодоприобретателя на изменение способа выплаты в одностороннем порядке посредством указания его в Заявлении. Датой страховой выплаты, осуществляемой в безналичном порядке, считается дата зачисления средств на счёт Выгодоприобретателя в банке, датой страховой выплаты, осуществляемой наличными денежными средствами - дата выдачи денежных средств Выгодоприобретателю.

9.12. При наступлении страхового случая в связи со смертью Застрахованного лица в течение срока страхования (пункты 3.2.3, 3.2.4 Правил страхования) получателем страховой выплаты является лицо, установленное в качестве Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного лица.

Страховая выплата в размере, предусмотренном Договором, выплачивается Страховщиком при условии, что страховая премия (страховые взносы) уплачивалась Страхователем в размере и в сроки, которые установлены Договором.

9.13. По устному или письменному запросу получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», страховая организация после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчёте суммы страховой выплаты, которая должна включать:

1) страховую сумму (её часть) по личному страхованию, подлежащую выплате (либо зачёту в части оплаты взносов при освобождении от уплаты взносов в результате вреда жизни и здоровью по страхованию жизни);

2) порядок расчёта страховой выплаты;

3) исчерпывающий перечень норм права и (или) условий Договора страхования и Правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведён расчёт.

9.14. Если Выгодоприобретатель умирает, не получив причитающуюся ему страховую выплату, право на получение страховой выплаты переходит к наследникам умершего Выгодоприобретателя, если иное не предусмотрено Договором.

В случае отказа Выгодоприобретателя от права на получение страховой выплаты по Договору страхования, если в Договоре страхования не назначен другой Выгодоприобретатель, то страховая выплата производится Страхователю (наследникам Страхователя).

9.15. Для получения страховой выплаты Страховщику, если иное не предусмотрено Договором страхования, должны быть представлены следующие документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, предусмотренного Договором страхования:

9.15.1. по рискам **«Дожитие»** и **«Дожитие до рентной выплаты»** (пункты 3.2.1 и 3.2.2 Правил):

- заявление по установленной Страховщиком форме (при этом, заявление может быть подано не ранее наступления страхового случая, а именно: по страховому риску «Дожитие» - не ранее даты следующей за последним днём срока страхования, а по страховому риску «Дожитие до рентной выплаты» - не ранее даты, следующей за датой дожития, указанной в Договоре страхования по данному риску);

- копия Договора страхования или оригинал по требованию Страховщика;

- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя или его представителя, и надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя Выгодоприобретателя (в том числе доверенность);

- анкета лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (Выгодоприобретателя, Страхователя или их представителей), а также получателя страховой выплаты. Идентификация указанных лиц проводится Страховщиком для соблюдения требований к идентификации получателей страховых услуг и их представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Приложение № 4 к Правилам).

В дополнение к документам, перечисленным выше в настоящем подпункте, Застрахованное лицо обязано подтвердить факт дожития до окончания срока страхования, лично явившись в офис Страховщика (и/или его представителя) и предъявив паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица.

На усмотрение Страховщика факт дожития Застрахованного лица до даты окончания страхования и/или до установленной даты может быть подтверждён иными доказательствами, достаточность которых оценивается Страховщиком в каждом конкретном случае.

Таковыми доказательствами, в частности, могут являться Свидетельство нотариуса (иного уполномоченного законодательством Российской Федерации на совершения таких действий органа / должностного лица), удостоверяющее факт нахождения Застрахованного лица в живых на дату страхового случая, либо, в случае смерти Застрахованного лица после даты окончания срока страхования, свидетельство органа ЗАГС (либо иного уполномоченного органа) о смерти Застрахованного лица. Также, такими доказательствами, по согласованию со Страховщиком, может быть признана подача документов через личный кабинет Страхователя на сайте Страховщика или надлежащим образом заверенная копия паспорта Застрахованного лица или выписка из него. При этом дата заверения копии / выписки должна быть не ранее дня наступления страхового случая.

9.15.2. в случае смерти Застрахованного лица в течение срока страхования (риски **«Смерть ЛП», «Смерть ЛП к сроку» и «Смерть в результате ДТП»** пункты 3.2.3, 3.2.4, 3.2.5 Правил):

- заявление по установленной Страховщиком форме;
- копия Договора страхования или оригинал по требованию Страховщика;
- документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя или его представителя, и надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя Выгодоприобретателя (в том числе доверенность);

- документ, удостоверяющий вступление в права на наследство (Свидетельство о праве на наследство по закону), если выплату получает наследник Застрахованного лица;

- оригинал свидетельства о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия;

- официальный документ, содержащий причину смерти: окончательное медицинское свидетельство о смерти и/или справка о смерти органа ЗАГС (либо иного уполномоченного органа) или другой документ, устанавливающий причину смерти (например, акт судебно-медицинского исследования,);

- оригинал или нотариально заверенная копия справки о смерти из ЗАГСа с указанием установленной причины смерти или копия заключительной части акта судебно-медицинской экспертизы, протокол патологоанатомического вскрытия с результатами судебно-химических, судебно-биологических, гистологических исследований, заверенная должностным лицом и печатью МВД или прокуратуры;

- анкета лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (Выгодоприобретателя, Страхователя, или их представителей), а также получателя страховой выплаты. Идентификация указанных лиц проводится Страховщиком для соблюдения требований к идентификации получателей страховых услуг и их представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Приложение № 4 к Правилам).

В дополнение к документам, перечисленным выше, предоставляются медицинские или иные документы, раскрывающие обстоятельства произошедшего события:

- если событие произошло в результате болезни, Страховщику должны быть предоставлены медицинские документы, раскрывающие обстоятельства страхового события и выданные лечебно-профилактическими или особого типа учреждениями здравоохранения и/или частными врачами (заверенная копия амбулаторной карты и/или истории болезни (в случае стационарного лечения) Застрахованного лица, другие медицинские документы);

- если событие произошло в результате иных причин, Страховщику должны быть предоставлены документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов власти/организаций/учреждений/ лиц (протоколы, постановления, справки, определения и др.), если событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы;

- если событие произошло в результате дорожно-транспортного происшествия, дополнительно к документам, указанным в предыдущем абзаце, предоставляется акт освидетельствования на состояние опьянения или другой документ, содержащий информацию о том, находилось ли Застрахованное лицо (или лицо, которому Застрахованное лицо передало управление транспортным средством) в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения в момент страхового события.

- если событие произошло в результате несчастного случая на транспорте, не являющегося ДТП, дополнительно к документам, указанным в предыдущем абзаце, предоставляется документ (Акт), подтверждающий дату и факт несчастного случая на транспорте с Застрахованным лицом, проездной документ (билет), по которому Застрахованное лицо передвигалось на транспортном средстве, когда произошёл несчастный случай.

9.16. Документы должны предоставляться в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально или органом/ учреждением/организацией, который выдал документ и/или располагает его подлинником. Все документы предоставляются на русском языке или с нотариально заверенным переводом на русский язык (апостилированным переводом).

9.17. В случае выявления факта предоставления Выгодоприобретателем документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями Правил страхования и (или) Договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

9.18. Страховщик вправе по своему усмотрению принять решение о достаточности фактически представленных документов и запросить недостающие документы / сведения / информацию или сократить указанный в п. 9.15 Правил страхования перечень документов. Страховщик может осуществлять страховые выплаты на основании заверенных им копий оригиналов документов, которые были представлены Страховщику для получения страховой выплаты согласно п. 9.155 Правил.

9.19. Страховщик имеет право приостановить рассмотрение события, имеющего признаки страхового случая, если Страхователь (Выгодоприобретатель) имел возможность, но не предоставил Страховщику документы и информацию, необходимые для оценки причин страхового события, или предоставил недостоверную информацию. В дальнейшем Страховщик возобновляет рассмотрение события, имеющего признаки страхового случая, с момента получения всех необходимых документов. В случае непредставления лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, Страховщик вправе продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения страховщиком указанных сведений. При этом Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

9.20. В случае наличия противоречий в документах, предоставленных Страховщику в соответствии с п. 9.15 Правил для подтверждения факта страхового события, Страховщик имеет право на проведение независимых экспертиз для установления причин и обстоятельств смерти Застрахованного лица за счёт Страховщика.

9.21. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Выгодоприобретателем в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором страхования.

9.22. При объявлении судом Застрахованного лица умершим страховая выплата производится при условии, если в решении суда указано, что Застрахованное лицо пропало без вести при обстоятельствах, угрожавших смертью, или дающих основание предполагать его гибель от определённого несчастного случая, и день его исчезновения или предполагаемой гибели приходится на период действия Договора. Признание судом Застрахованного лица безвестно отсутствующим не является страховым случаем, и страховая выплата не производится.

9.23. По Договорам страхования, заключённым в иностранной валюте, страховая выплата производится в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день выплаты (перечисления).

9.24. Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате по причине утраты им представленных документов на страховую выплату (какого-либо из них), если имеются доказательства получения страховщиком указанных документов.

9.25. В случае если Страховщик утратил документы на страховую выплату, он не вправе повторно требовать их предоставления от подавшего лица.

Исключение составляют случаи обращения за страховой выплатой по Договору страхования, переданному в составе страхового портфеля. Осуществляющий такие выплаты Страховщик вправе запросить у подавшего заявление на страховую выплату лица повторного предоставления документов, направлявшихся им передававшему страховый портфель Страховщику, но не переданных передавшим страховый портфель Страховщиком принявшему страховый портфель Страховщику.

## **10. Выкупная сумма, порядок её расчёта и выплаты**

10.1. Выкупная сумма выплачивается Страховщиком Страхователю в случае досрочного прекращения (расторжения) Договора, а также в случае смерти Застрахованного лица в течение срока страхования, не являющейся страховым случаем (в результате событий, перечисленных в разделе 4. Правил).

10.2. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате в связи с досрочным прекращением Договора страхования или смерти Застрахованного лица, не являющейся страховым случаем, определяется в размере, указанном в Договоре для периода действия Договора, соответствующего дате досрочного прекращения действия Договора.

10.3. В соответствии с условиями Договора размер выкупной суммы определяется следующим образом:

10.3.1. как гарантированная выкупная сумма, определённая в соответствии с размером, установленным Договором страхования (приложением к нему), увеличенная на размер дополнительного инвестиционного дохода (ДИД), начисленного Страховщиком по Договору страхования (если имеется).

10.3.2. размер выкупной суммы определяется в соответствии с размером, установленным Договором страхования (приложением к нему). При этом, дополнительный инвестиционный доход (ДИД) не полагается к выплате.

10.4. В случае смерти Страхователя – физического лица подлежащая выплате Страхователю выкупная сумма выплачивается наследникам Страхователя. В случае ликвидации Страхователя – юридического лица обязательство по выплате выкупной суммы прекращается в соответствии со ст. 419 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор не прекращается, и выкупная сумма не выплачивается, если наследник Страхователя принимает на себя обязательства Страхователя по Договору, заявив о вступлении в Договор посредством подачи Заявления Страховщику. Обязательства Страхователя могут быть также приняты иным лицом. Перемена лиц в обязательстве таком случае оформляется соглашением

между Страховщиком, наследниками Страхователя и лицом, принимающим на себя обязательства Страхователя по Договору.

10.5. Выкупная сумма выплачивается в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня получения Страховщиком оригинала заявления о расторжении Договора и других необходимых документов в соответствии с п. 10.6 Правил.

10.6. Для получения выкупной суммы Страхователь обязан предоставить Страховщику следующие документы:

- письменное заявление по установленной Страховщиком форме,
- документ, удостоверяющий личность,
- надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя (при обращении представителей);
- анкета лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении выкупной суммы (Страхователя или его представителя), а также получателя выкупной суммы. Идентификация указанных лиц проводится Страховщиком для соблюдения требований к идентификации получателей страховых услуг и их представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Приложение № 4 к Правилам).

10.7. По Договорам страхования, заключённым в иностранной валюте, выплата выкупной суммы производится в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день выплаты (перечисления).

10.8. Выкупная сумма подлежит выплате получателю выкупной суммы наличными деньгами или в безналичном порядке по его выбору, указанному в заявлении на выплату выкупной суммы.

## **11. Права и обязанности Страховщика, Страхователя и Застрахованного лица.**

11.1. Страховщик обязан:

11.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами, условиями Договора, разъяснить ему условия, содержащиеся в Правилах и Договоре страхования;

11.1.2. рассмотреть вопрос о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты или отказе в выплате в соответствии с разделом 4 Правил страхования, а также иными условиями Правил страхования и/или положениями Договора страхования. При признании наступившего события страховым случаем Страховщик обязан произвести страховую выплату в соответствии с Правилами страхования и условиями Договора страхования;

11.1.3. без письменного согласия Застрахованного лица (Страхователя, Выгодоприобретателя) не разглашать личные данные и сведения об имущественном положении указанных лиц за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

11.1.4. направлять Страхователю уведомление в связи с изменением размеров страховых сумм, страховых взносов.

11.1.5. по заявлению Страхователя на внесение изменений в Договор страхования подготовить дополнительное соглашение к Договору страхования и предоставить его для подписания Страхователю или уведомить Страхователя об отказе внести соответствующие изменения.

11.1.6. выполнять иные действия в целях заключения и(или) исполнения Договора страхования, предусмотренные действующим законодательством и Правилами.

11.1.7. пополнить договор страхования в порядке, указанном в п. 6.4.1 Правил при выполнении указанных в нём условий на основании оплаты Страхователем дополнительной страховой премии по пополнению Договора страхования на основании Дополнительного соглашения.

11.2. Страховщик имеет право:

11.2.1. проверять сообщаемую Страхователем/Застрахованным лицом информацию, в том числе о возрасте, состоянии здоровья, профессиональной деятельности и образе жизни Застрахованного лица, а также выполнение Страхователем и Застрахованным лицом требований и

положений Правил и Договора любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;

11.2.2. при заключении Договора страхования провести медицинское анкетирование и/или предварительное медицинское обследование лиц, принимаемых на страхование; по результатам анкетирования и/или медицинского обследования Страховщик вправе рассмотреть вопрос о принятии конкретного лица на страхование и/или применить поправочные коэффициенты и/или применить индивидуальные условия страхования.

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

11.2.4. отсрочить принятие решения о признании случая страховым или непризнании заявленного случая страховым, а также страховой выплате в случае возбуждения по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, уголовного дела — до момента принятия соответствующего решения компетентными органами;

11.2.5. делать запросы в следственные органы и лечебные учреждения с целью получения документов об обстоятельствах наступления заявленного события (в том числе сведений, составляющих медицинскую тайну), а также требовать от Выгодоприобретателя (Страхователя, Застрахованного лица) предоставления дополнительных сведений и документов, подтверждающих факт наступления и причину заявленного события;

11.2.6. провести собственное расследование любым доступным Страховщику способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации;

11.2.7. Если Страхователь (Застрахованное лицо) сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения о фактах, влияющих на установление степени риска наступления страхового события, предусмотренного Договором страхования, то Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным;

11.2.8. В целях осуществления страховой выплаты сличить оригинал представленного документа с его копией и заверить подлинность этой копии;

11.2.9. осуществлять иные действия в порядке исполнения положений Правил и Договора.

11.3. Страхователь обязан:

11.3.1. при заключении Договора представить документы и сведения, необходимые для оценки страхового риска и заключения Договора, обеспечить получение Страховщиком требуемой им информации в течение срока действия Договора о состоянии здоровья, профессиональной деятельности и образе жизни Застрахованного лица, необходимой для определения степени и особенностей риска наступления страховых случаев;

11.3.2. уплачивать страховую премию в размерах и в сроки, определённые Договором;

11.3.3. получить согласие Застрахованного лица на назначение Выгодоприобретателей;

11.3.4. уведомить Страховщика любым доступным Страхователю способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения (факсом, почтовым отправлением, электронным письмом, телеграммой в адрес Страховщика):

- о наступлении смерти Застрахованного лица (если Страхователь не является Застрахованным лицом) в срок не позднее 35 календарных дней от момента, когда Страхователю стало об этом известно. Обязанность сообщить о случае смерти Застрахованного лица может быть исполнена Выгодоприобретателем, если он намерен воспользоваться правом получения страховой выплаты;

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

- об изменениях существенных обстоятельств, влияющих на установление степени риска или наступление страхового случая в соответствии Правилами.

11.3.5. немедленно сообщить в правоохранительные органы – ОВД, Прокуратуру, ГИБДД и т.д., если травма или гибель Застрахованного лица произошли в результате дорожно-транспортного

происшествия (ДТП), происшествия на ином виде транспорта, взрыва, возгорания или явились следствием противоправных действий третьих лиц;

11.3.6. предоставить документы, подтверждающие факт и причину наступления страхового события;

11.3.7. в случае изменения своего электронного адреса, адреса регистрации, адреса фактического проживания или номера телефона в срок, не превышающий 3 (трёх) календарных дней, уведомить Страховщика об изменении и сообщить актуальные контактные данные.

11.3.8. исполнять любые иные положения Правил, Договора и иных документов, закрепляющих правоотношения между Сторонами;

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

11.4. Страхователь имеет право:

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

11.4.2. получить дубликат Договора страхования в случае его утраты;

11.4.3. досрочно расторгнуть Договор;

11.4.4. назначать и заменять Выгодоприобретателя с соблюдением условий замены, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации;

11.4.5. вносить, по согласованию со Страховщиком, изменения в условия Договора;

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

11.5. Договором могут быть предусмотрены иные права и обязанности Страховщика и Страхователя (Застрахованного лица).

## **12. Форс-мажор**

12.1. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) Сторона, подвергшаяся их воздействию, вправе приостановить (до устранения последствий форс-мажорных обстоятельств) исполнение обязательств по Договору.

12.2. При возникновении форс-мажорных обстоятельств, каждая из Сторон немедленно информирует другую Сторону о возникшей ситуации и принятых для её урегулирования мерах.

12.3. Сторона, не исполнившая обязательств по уведомлению другой Стороны о начале воздействия обстоятельств непреодолимой силы, не вправе ссылаться на такие обстоятельства как основание освобождения от ответственности за неисполнение обязательств по Договору.

## **13. Порядок рассмотрения споров**

13.1. Споры, возникающие между Страховщиком и Страхователем, подлежат разрешению судом (в соответствии с установленными законодательством правилами о подсудности) или Финансовым уполномоченным.

13.2. Финансовый уполномоченный рассматривает обращения в отношении финансовых организаций, если размер требований потребителя финансовых услуг о взыскании денежных сумм не превышает 500 тысяч рублей (за исключением обращений, указанных в статье 19 Федерального закона от 10.04.2019 № 123-ФЗ), и если со дня, когда потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более трёх лет.

13.3. До направления финансовому уполномоченному обращения потребитель финансовых услуг должен направить в финансовую организацию заявление в письменной или электронной форме.

13.4. Финансовая организация обязана рассмотреть заявление потребителя финансовых услуг и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:

1) в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в случае, если указанное заявление направлено в электронной форме по стандартной форме,

которая утверждена Советом Службы, и если со дня нарушения прав потребителя финансовых услуг прошло не более ста восьмидесяти дней;

2) в течение тридцати дней со дня получения заявления потребителя финансовых услуг в иных случаях.

13.5. Ответ на заявление потребителя финансовых услуг направляется по адресу электронной почты потребителя финансовых услуг, а при его отсутствии по почтовому адресу.

13.6. Потребитель финансовых услуг вправе направить обращение финансовому уполномоченному после получения ответа финансовой организации либо в случае неполучения ответа финансовой организации по истечении соответствующих сроков рассмотрения финансовой организацией заявления потребителя финансовых услуг, установленных законодательством.

13.7. Обращение направляется потребителем финансовых услуг лично, за исключением случаев законного представительства. При направлении обращения законным представителем потребителя финансовых услуг к обращению прилагаются документы, подтверждающие полномочия законного представителя.

13.8. Принятие и рассмотрение обращений финансовым уполномоченным осуществляются бесплатно, за исключением обращений, поданных лицами, которым уступлено право требования потребителя финансовых услуг к финансовой организации. В последнем случае рассмотрение обращения финансовым уполномоченным осуществляется за плату в размере, установленном Советом Службы.

#### **14. Заключительные положения**

14.1. Все денежные расчёты между Сторонами осуществляются в соответствии с законодательством РФ.

14.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Сторонами условий Договора возникающие споры разрешаются путём переговоров Сторон, а в случае невозможности достичь согласия – в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

14.3. Стороны Договора подтверждают, что обмен сообщениями с использованием электронных адресов носит характер официального, и такие сообщения признаются Сторонами юридически значимыми с учётом положения п. 14.7 Правил.

14.4. Все письменные/электронные уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам/электронным адресам, которые указаны в Договоре.

14.5. В случае изменения адресов, телефонов, электронного адреса и/или реквизитов (контактных данных) стороны, данная сторона обязана заблаговременно (но не позднее чем в течение 3-х дней с момента изменения) известить об этом вторую сторону любым способом, позволяющим установить факт уведомления, и сообщить свои актуальные контактные данные. Сторона считается уведомлённой об изменении контактных данных с момента получения ей такого уведомления.

14.6. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны в указанный срок, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу/телефону, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу/телефону.

14.7. Уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением Договора страхования, если соответствующим положением Договора страхования или Правил страхования явно предусмотрена необходимость направлять их в письменной форме, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

**Анкета Застрахованного лица**

*Ф.И.О.*

На Застрахованном лице лежит обязанность ПОЛНО и ДОСТОВЕРНО ответить на ВСЕ вопросы, так как они связаны с оценкой вероятности наступления страхового случая. Несоблюдение этого условия может повлечь изменение условий страхования, признание договора страхования недействительным, отказ в страховой выплате.

АО «СК «Ю-Лайф» (далее – Страховщик) обязуется соблюдать конфиденциальность сообщённой Вами информации в соответствии с законодательством Российской Федерации (РФ).

<b>1. Укажите Ваши физические параметры:</b> Рост (см):  _ _ _ _  Вес (кг):  _ _ _ _			
<b>2. Укажите Ваше артериальное давление (последнее измерение, дата)</b>			мм.рт.ст.
<b>3. Курите ли Вы?</b>	<b>Курили ли Вы ранее?</b>	<b>Если да, то сколько лет назад бросили?</b>	<b>Сколько лет курили?</b>
<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	_ _ _	_ _ _
Если да, то укажите среднее количество выкуриваемых за 1 день: сигарет  _ _ _  сигар  _ _ _  трубок  _ _ _			
<b>4. Употребляете ли Вы пиво, вино или крепкие спиртные напитки?</b>			<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите среднее дневное количество (грамм в неделю) употребления и тип алкоголя:			
<b>5. Получаете ли Вы в настоящий момент стационарную медицинскую помощь по любой причине?*</b>			<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
<b>6. Являетесь ли Вы или являлись ли когда-либо:</b>			
6.1. Инвалидом I группы	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	6.4. Инвалидом детства	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
6.2. Инвалидом II группы	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет	6.5. Ребёнком-инвалидом	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
6.3. Инвалидом III группы	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет		
Если да, то укажите, причину присвоения инвалидности, дату присвоения группы инвалидности, дату переосвидетельствования:			
<b>6.6. Проходили ли Вы когда-нибудь освидетельствование в МСЭ, направлены ли Ваши документы в настоящий момент на МСЭ или Вы планируете это сделать в ближайшее время</b>			<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите, причину направления документов на МСЭ, дату:			
<b>7. Находитесь ли Вы в настоящий момент или находились под наблюдением врача, на лечении (амбулаторном, стационарном, восстановительном), на диспансерном учёте, принимаете лекарства или у Вас проявлялись любые симптомы в связи со следующими заболеваниями или состояниями в течение последних 10 лет (если ответ «ДА», то, пожалуйста, опишите подробно заболевания/состояния, ФИО врачей, адреса лечебных учреждений в которых Вы находились на лечении/обследовании, даты и т.п.):</b>			
<b>7.1. онкологические заболевания</b> любой локализации, увеличение желёз или какие-либо формы рака, опухолей, злокачественных или доброкачественных новообразования, в том числе злокачественные заболевания кроветворной и лимфатической системы			<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
<b>7.2. заболевания мышц, костей, связок, суставов, позвоночника и кожи:</b> ревматизм в активной фазе с острым, подострым, затяжным или непрерывно рецидивирующим течением; диффузные болезни соединительной ткани (системная красная волчанка, системная склеродермия, болезнь Шегрена), патологические переломы костей, системный васкулит; ревматоидный артрит, артрозы, подагра, или заболевания межпозвоночных дисков (остеопороз, смещение дисков, позвонков) какие-либо ограничения двигательных функций, другие заболевания костей и суставов			<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
<b>7.3. заболевания и расстройства деятельности сердца:</b> инфаркт, постинфарктный кардиосклероз, аневризма сердца, аорты и центральных сосудов, боли в грудной клетке, высокое кровяное давление, сердцебиение, шумы в сердце, одышка, отеки, ишемическая болезнь сердца (ИБС) стенокардия, нарушение сердечного ритма (аритмия, тахикардия, брадикардия и др.) сердечная недостаточность, порок сердца, ревматизм или какие-либо другие признаки заболевания со стороны сердечно-сосудистой системы			<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
<b>7.4. заболевания сосудистой системы:</b> инсульт, острое или хроническое нарушение мозгового кровообращения, тромбозы, аневризмы сосудов, тромбофлебит, флеботромбоз, облитерирующий эндартериит, нарушение кровообращения, варикозное расширение вен, органическое поражение центральной нервной системы; хроническое нарушение мозгового кровообращения			<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет

7.5. <b>заболевания эндокринной системы:</b> гормональные нарушения, сахарный диабет, повышенное содержание сахара в крови, заболевание щитовидной железы, токсический зоб, повышенный уровень холестерина, алиментарное ожирение, нарушение обмена веществ, инсулинозависимый диабет (диабет I типа) средней (II) или тяжёлой (III) степени, или находящийся в состоянии декомпенсации, или сопровождающийся поражением других органов и систем (энтеропатия, гепатопатия, катаракта, остеоартропатия, дермопатия и др.), или при наличии его поздних осложнений (микроангиопатия, инфаркт миокарда, инсульт, гангрена ног, ретинопатия, нефропатия, нейропатия и др.) и другие заболевания желёз	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.6. <b>заболевания крови и лимфатической системы:</b> анемия (железодефицитная, гемолитическая и др.), нарушение свёртываемости крови (низкий уровень тромбоцитов, гемофилия и др.), лейкопения, лимфангит, лимфоаденит, лимфедема, и др.	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.7. <b>заболевания пищеварительной системы:</b> желудка, желчного пузыря, поджелудочной железы, заболевания печени, сопровождающиеся нарушением их функций, неспецифический язвенный колит, заболевания тонкого или толстого кишечника, язвенная болезнь желудка, язва 12-перстной кишки, хронический гастрит, хронический панкреатит, холецистит, гепатит, хроническая или хронически повторяющаяся диарея, отрыжка, изжога, боли в области живота и другие заболевания органов желудочно-кишечного тракта	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.8. <b>заболевания мочевыделительной и половой системы:</b> почек, осложнённые почечной недостаточностью, хронический пиелонефрит, хронический гломерулонефрит, мочеточников, мочевого пузыря, половых органов, простатит, белок в моче, отеки, камни в почках, сопровождающиеся почечной недостаточностью (независимо от степени), другие нарушения со стороны почек, мочевого пузыря	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.9. <b>заболевания бронхо-лёгочной системы:</b> бронхиальная астма, хронический бронхит, хроническая пневмония, плеврит, хроническая обструктивная болезнь лёгких, навязчивый кашель, затруднение дыхания, туберкулёз (активный или хронический) всех форм локализации, острые аллергические реакции и другие заболевания органов дыхания	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.10. <b>заболевания уха, горла, носа, глаз:</b> дефекты зрения (близорукость-более 7 диоптрий, дальнозоркость-более 7 диоптрий, патология сетчатки, катаракта, глаукома и др.), хронический отит, тонзилит или ангина (исключаются гриппы, ОРВИ, детские инфекционные заболевания, не оставившие последствий и осложнений)	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.11. <b>заболевания нервной системы:</b> органическое поражение центральной нервной системы, нервные или психические расстройства, мигрень, инсульт, остеохондроз, эпилепсия, потери сознания, «провалы» в памяти, параличи, судороги, рассеянный склероз, состояние депрессии, бессонница и др.	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.12. необъяснимая периодически повторяющаяся или постоянная лихорадка (высокая температура), снижение веса, заболевания кожи	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.13. заболевания, вызванные воздействием ионизирующего излучения	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.14. синдром приобретённого иммунодефицита (СПИД, носительство ВИЧ) и другие заболевания, связанные с вирусом иммунодефицита человека; или парентерально, включая гепатиты В, С, D, E	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.15. алкоголизм, наркомания, токсикомания	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.16. для женщин – заболевания женских органов (молочных желёз, яичников, матки), осложнённая беременность и роды (кесарево сечение, выкидыш)	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
7.17. иные хронические или врождённые заболевания/состояния, не указанные в пп. 7.1. – 7.17. настоящей анкеты	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
<b>* В случае положительного ответа на какой-либо вопрос из раздела 5 и 7 необходимо указать диагноз, дату установления диагноза, длительность лечения, медицинское учреждение, в котором Вы лечились (лечитесь), назначенные медицинские препараты:</b>	
<b>№</b>	<b>Комментарии</b>
8. Получали ли Вы лечение препаратами крови или подвергались переливанию крови или её компонентов (плазма, эритромаасса, др.)?	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите дату переливания:	
9. Состоите или состояли на учёте у невропатолога, психиатра или нарколога? Проходили ли лечение в психоневрологических/психиатрических/наркологических клиниках?	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет

Если да, то укажите подробности (диагноз, наименование медицинского учреждения, период времени и др.)	
<b>10. Кто-либо из Ваших родителей, братьев, сестёр умер или страдал от: диабета, инсульта, заболеваний сердца, рака, туберкулёза или психических заболеваний?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите детали (кто именно, даты, заболевание, возраст смерти):	
<b>11. Были ли у Вас удалены органы или части органов?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите, какой орган/часть органа удалён, дату удаления	
<b>12. Были ли у Вас переломы костей?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите дату и характер перелома	
<b>13. Подвергались ли Вы когда-либо радио- или химиотерапии?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробности (дату и причину):	
<b>14. Находились ли Вы когда-либо в непосредственной близости от радиоактивных материалов и подвергались ли Вы облучению выше установленной нормы?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробности (место, период времени, дозу облучения, др.)	
<b>15. Планируете ли Вы обратиться к врачу (кроме стоматолога, ОРВИ, гриппа) по поводу заболевания/состояния в ближайшие 12 месяцев?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробности (наименование заболевания/состояния):	
<b>16. Имеется ли у вас заведённая амбулаторная карта?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то сообщите названия и адреса лечебных учреждений, где Вы проходили обследование и где хранятся Ваши медицинские документы:	
<b>17. Когда вы в последний раз проходили медицинский осмотр (обследование)? Дата:</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Лечебное учреждение:	
Установленные диагнозы:	
<b>17. Вопрос для женщин: Беременны ли Вы?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите срок беременности (количество недель):	
<b>18. Вопрос для мужчин: Проходили ли Вы военную службу?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если нет, то укажите причину (в случае, если освобождение или увольнение связано с состоянием здоровья, необходимо указать диагноз):	
<b>19. Отбываете ли Вы в настоящий момент наказание в виде лишения или ограничения свободы, ареста?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
<b>20. Укажите место вашей работы, должность, непосредственные рабочие (трудовые) обязанности</b>	
_____	
Продолжительность работы в занимаемой должности _____	
<b>21. Работаете ли Вы со взрывчатыми и/или опасными веществами, радиоактивными материалами?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробнее:	
<b>22. Работаете ли Вы сейчас или работали ранее на подземных работах, работах на буровых установках и на иных опасных или вредных производствах?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите, где работали, когда и в течение какого времени:	
<b>23. Помимо основного места работы Вы подрабатываете или заняты на работе, где существует риск возникновения несчастных случаев?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробнее:	
<b>24. Связана ли ваша деятельность с путешествиями и переездами, командировками за границу, пребыванием в «горячих точках», местах беспорядков и забастовок, районах химического или радиоактивного заражения?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробнее:	
<b>25. Совершаете ли Вы служебные поездки, командировки?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите количество поездок в год, их цель, маршрут, продолжительность	
<b>26. Проходите ли Вы в настоящее время службу в вооружённых силах, заняты ли в профессиональной или непрофессиональной авиации?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробнее:	

<b>27. Были ли у Вас несчастные случаи или ДТП (аварии, крушения, возникновение угрозы для жизни людей и др.) в течение последних 10 лет?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробнее:	
<b>28. Имеете или используете ли Вы спортивные, гоночные автомобили, тяжёлые или лёгкие мотоциклы, моторные лодки, частные самолёты или другие воздушные суда?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробнее:	
<b>29. Имеете ли Вы увлечения (хобби), в которых существует риск возникновения несчастного случая (плотничные работы, работы по дереву, работы с электроинструментами и др.)?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите подробнее:	
<b>30. Принимаете ли Вы участие в экспедициях, экстремальном туризме, операциях по спасению и других видах деятельности, которые имеют значение при оценке возникновения риска несчастного случая?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите страну и цель, предполагаемую длительность и условия пребывания:	
<b>31. Занимаетесь ли Вы опасными видами спорта (авто- или мотоспорт, авиационный спорт, в.т.ч. дельтапланеризм, парапланеризм, парашютный спорт (за искл. авиамоделирования), водно-моторный спорт и дайвинг на глубину более 40м; альпинизм и скалолазание, спелеология, бокс, боевые искусства, сноубординг, спортивный туризм (горный, лыжный, водный) 4-5 категории сложности, охота, спорт с применением огнестрельного оружия, бобслей и др.)?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите вид (виды) спорта, уровень подготовки, продолжительность занятий, участвуете ли в соревнованиях:	
<b>32. Занимаетесь ли Вы спортом на любительском уровне, участвуете ли Вы в соревнованиях?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите вид (виды) спорта:	
<b>33. Занимаетесь ли Вы спортом на профессиональном уровне, участвуете ли Вы в соревнованиях?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите вид (виды) спорта:	
<b>34. Было ли Ваше заявление на страхование жизни или страхование от несчастных случаев когда-либо отложено на определённое время, отклонено или принято на специальных условиях?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите причину отклонения или принятия заявления на специальных условиях:	
<b>35. Имеете ли Вы действующие полисы по страхованию жизни или страхованию от несчастных случаев?</b>	<input type="checkbox"/> да / <input type="checkbox"/> нет
Если да, то укажите, на какую страховую сумму, количество полисов, наименования страховых компаний:	

Обязуюсь в письменной форме уведомить Страховщика о любых изменениях, сообщённых выше данных, после наступления таковых по адресу \_\_\_\_\_ или в электронной форме \_\_\_\_\_, мне разъяснено, что изменение данных относится к существенным изменениям степени риска и Страховщик вправе потребовать внесения изменений в договор или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно изменению таких данных.

Предоставляю Страховщику право произвести индивидуальную оценку риска, и, если будет необходимо, предложить мне изменить условия страхования, предложить мне предоставить дополнительные данные или предложить пройти медицинское обследование.

Принимаю на себя ответственность за полноту и правдивость сведений, изложенных выше. Я заявляю, что представленные выше ответы являются исчерпывающими и верным, и я понимаю, что сообщённая информация может иметь решающее значение при определении условий для заключения договора страхования и при решении вопроса о выплате страхового возмещения.

С Правилами страхования я ознакомлен(а), понял(а) и согласен(на) с условиями заключения договора, копию настоящей анкеты Застрахованного лица получил(а).

**Застрахованное лицо\*** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 (\*Представитель по доверенности) *Подпись* *Ф.И.О.*

**Дата заполнения** « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Согласие на обработку персональных данных**

Я \_\_\_\_\_ далее - Субъект персональных данных)

паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ (ФИО) выдан от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_

(кем выдан)

проживающий(-ая) по адресу: \_\_\_\_\_

Данные представителя субъекта персональных данных (заполняются при подписании согласия представителем):

паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ (ФИО) выдан от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., \_\_\_\_\_

(кем выдан)

Реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя: \_\_\_\_\_

(название, дата, серия и номер при наличии)

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю АО «СК «Ю-Лайф» (ОГРН 1068601000335, ИНН 8601027509), зарегистрированному по адресу: г. Москва, ул. Береговой проезд, д.5а, корпус 1, офис 20/1/1, БЦ «Фили-Град» (далее – оператор) согласие на обработку своих персональных данных в целях определения оператором условий для заключения договора страхования на основании анкетных данных.

**Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие:** фамилия, имя, отчество; рост и вес; сведения о наличии вредных привычек, а также о их длительности (курение, употребление спиртных напитков); сведения о нахождении на стационарном лечении; сведения о наличии инвалидности; сведения о прохождении медико-социальной экспертизы (статус прохождения, дата, причина); сведения о нахождении под наблюдением врача, об учете у врача, о нахождении на лечении (стационарном, восстановительном), сведения о нахождении на диспансерном учете, сведения о приеме лекарств (наименование, статус приема, дата назначения приема); сведения о местах прохождения лечения и врачах, осуществляющих лечение (ФИО врачей, адреса и наименования лечебных учреждений, даты прохождения лечения); сведения о планах обращения к врачу; сведения о заведенных амбулаторных картах (названия и адреса лечебных учреждений, в которых хранятся медицинские документы); сведения об отношении к воинской службе (статус прохождения, причина освобождения или увольнения); сведения об отбывании наказания в виде лишения или ограничения свободы, ареста; дата и место прохождения медицинского осмотра (обследования); место работы, должность, непосредственные обязанности, продолжительность работы в занимаемой должности, сведения об опасных и/или вредных условиях труда; сведения о совершенных служебных поездках и командировках (количество поездок в год, цель, маршрут, продолжительность); сведения о занятии профессиональной или непрофессиональной авиации; сведения об участии в несчастных случаях и ДТП; сведения о наличии движимого имущества; сведения об увлечениях и хобби; сведения об участии в экспедициях, экстремальном туризме, операциях по спасению и других видах деятельности, сопряженных с риском возникновения несчастного случая, включая страну, предполагаемую длительность и условия пребывания; сведения о занятии спортом, включая наименование вида спорта, уровень подготовки, продолжительность занятий и сведения об участии в соревнованиях; сведения об отказе, специальных условиях и отложенном решении при подаче заявления на страхование жизни, включая причину отклонения или специальных условий; сведения о наличии действующих полисов по страхованию жизни или страхованию от несчастных случаев, включая наименование страховых компаний, страховую сумму и количество полисов; дата и место рождения; адрес фактического проживания; гражданство; контактная информация (телефонный номер, адрес электронной почты); сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность; сведения о кредитах и кредитной истории; город получения услуг и другие данные, переданные мной как при заключении договора страхования, так и при его исполнении.

**Перечень персональных данных специальных категорий, на обработку которых дается согласие:** сведения о состоянии здоровья (причина присвоения инвалидности; дата присвоения инвалидности; дата переосвидетельствования инвалидности; обращения за медицинской помощью; заболевания, включая диагноз, дату установления диагноза, длительность лечения; имеющиеся симптомы заболеваний; оказанные медицинские услуги; сведения о наличии наследственных заболеваний у близких родственников, включая степень родства, диагноз, даты, возраст смерти; сведения об удаленных внутренних органах или частях органов; сведения о переломах костей; сведения о нахождении в непосредственной близости от радиоактивных материалов и подверженности облучению выше установленной нормы; наличие беременности (для женщин)).

**Перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных:** сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

**Обработка вышеуказанных персональных данных** будет осуществляться путем смешанной (автоматизированной, не автоматизированной) обработки персональных данных.

В целях определения оператором условий для заключения договора страхования в мою пользу на основании анкетных данных, даю согласие на передачу (предоставление, доступ) и поручение обработки моих указанных выше персональных данных следующим организациям (контрагентам оператора):

- ООО «5-55 Управление Ит-Сервисами», 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, этаж 1 ком. 41х1д/офис ббв (предоставление оператору средств обработки информации по договору);

- ООО «ОСГ РЕКОРДЗ МЕНЕДЖМЕНТ ЦЕНТР», 127083, г. Москва, ул. 8 Марта, д. 14, стр. 1 (предоставление оператору услуг по архивному хранению документации по договору).

**Срок, в течение которого действует согласие субъекта персональных данных, а также способ его отзыва, если иное не установлено федеральным законом Российской Федерации (РФ):**

Настоящее согласие на обработку персональных данных действует с момента его представления оператору на период действия договора страхования или принятия мною отрицательного решения по его заключению и может быть отозвано мной в любое время путем подачи оператору заявления в простой письменной форме.

Персональные данные субъекта подлежат хранению в течение сроков, установленных законодательством РФ и (или) номенклатурой дел оператора. Персональные данные уничтожаются: по достижению целей обработки персональных данных и истечению сроков хранения, при ликвидации или реорганизации оператора, на основании письменного обращения субъекта персональных данных с требованием о прекращении обработки его персональных данных, если обработку не требуется продолжать в соответствии с законодательством РФ.

**Субъект персональных данных\***  
(\*Представитель по доверенности)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*Подпись* *Ф.И.О.*

Дата заполнения « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Анкета (досье) клиента – физического лица, представителя клиента,  
выгодоприобретателя – физического лица и бенефициарного владельца**

<input type="checkbox"/> Клиент	<input type="checkbox"/> Представитель клиента
<input type="checkbox"/> Выгодоприобретатель	<input type="checkbox"/> Бенефициарный владелец
Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (если имеется) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Номера телефонов и факсов (при наличии)	
Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
Иная контактная информация (при наличии)	
Является / Не является лицом, указанным в пп. 1 п. 1 ст.7.3. Федерального закона 115-ФЗ (публичным должностным лицом <sup>1</sup> )	<input type="checkbox"/> Да, являюсь ПДЛ
	<input type="checkbox"/> Нет, не являюсь ПДЛ
<b>Заполняется при наличии отметки «Да, являюсь ПДЛ»</b>	
Должность клиента, указанного в пп. 1 п. 1 ст. 7.3. Федерального закона 115-ФЗ <sup>2</sup> , наименование и адрес его работодателя	
Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3. Федерального закона 115-ФЗ <sup>2</sup> .	<input type="checkbox"/> Да, являюсь родственником ПДЛ
	<input type="checkbox"/> Нет, не являюсь родственником ПДЛ
Степень родства либо статус клиента _____	

<sup>1</sup> Публичные должностные лица – иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

<b>Заполняется при наличии отметки «Да, являюсь ПДЛ» / «Да, являюсь родственником ПДЛ»</b>	
Источники происхождения денежных средств или иного имущества, в случаях, предусмотренных пп. 3 п. 1 и п. 3 ст. 7.3. Федерального закона 115-ФЗ <sup>1</sup>	
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
Сведения о финансовом положении	
Сведения о деловой репутации	
<b>Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента:</b>	
Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____ или Полное наименование юридического лица _____ <b>Реквизиты документа, подтверждающего полномочия</b> Наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента _____	
<b>Информация и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев), представленные клиентом (представителем клиента):</b> _____ Фамилия, имя и отчество (при наличии) _____	

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

расшифровка подписи

\_\_\_\_\_

дата