

Страховая программа «НАДЕЖНОЕ БУДУЩЕЕ»

1. Настоящая Страховая программа «Надежное будущее» являющаяся Приложением № 9 (утверждено 19.07.2013 г.) к Правилам добровольного страхования жизни от 15.06.2007 г. в дальнейшем будет именоваться «Страховая программа».

2. Правила добровольного страхования жизни от 15.06.2007 г., которые вместе со Страховой программой определяют условия долгосрочных договоров добровольного страхования жизни, в дальнейшем будут именоваться «Правилами страхования».

3. Долгосрочные договоры добровольного смешанного страхования жизни, заключаемые на условиях Правил страхования и Страховой программы, в дальнейшем будут именоваться «договорами страхования».

4. Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в Страховую программу, тем не менее, являются обязательными для участников страхования. Условия Страховой программы так же являются обязательными для всех участников страхования. Положения Страховой программы имеют преимущественную силу по отношению к положениям Правил страхования. Это означает, что если какие-либо условия страхования в Страховой программе изменены по сравнению с Правилами страхования, или если в Страховой программе содержатся условия, отсутствующие в Правилах страхования, применяются условия, содержащиеся в Страховой программе.

5. Участниками страхования являются: Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатели.

6. Страховщиком является Общество с ограниченной ответственностью «НСГ Страхование жизни», которое в дальнейшем будет именоваться «Страховщиком».

7. Страхователем по Страховой программе является дееспособное физическое лицо, заключившее договор страхования и обязавшееся оплачивать страховые взносы, а также принявшее на себя иные обязательства в соответствии с законодательством, Правилами страхования и Страховой программой.

8. Страхователем может быть только дееспособное физическое лицо, возраст которого на момент начала действия договора страхования составляет от 18 до 60-ти лет включительно.

9. Страхователями не могут являться категории лиц, перечисленные в пункте 2.5 Правил страхования.

10. По Страховой программе осуществляется страхование интересов только самого Страхователя, то есть Страхователь одновременно является и Застрахованным лицом.

Выгодоприобретателем по рискам, не связанным со смертью Страхователя является Страхователь. Выгодоприобретатели по риску, связанному со смертью Страхователя, указываются в страховом полисе. Если Выгодоприобретатели не назначены, то по риску, связанному со смертью Страхователя, Выгодоприобретателями признаются наследники Страхователя.

11. Страховой случай - это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховыми случаями по Страховой программе признаются события, указанные в пункте 12 Страховой программы.

12. Страховыми случаями являются следующие события:

12.1 дожитие Страхователя до определенного договором страхования возраста. Данный страховой случай в дальнейшем будет именоваться «Дожитие»;

12.2 несчастный случай со Страхователем повлекший за собой:

а) инвалидность Страхователя, с установлением I или II группы инвалидности, за исключением случаев, указанных в пунктах 14-19 Страховой программы. Данный страховой случай в дальнейшем будет именоваться «Инвалидность»;

б) смерть Страхователя в течение срока страхования по любой причине, за исключением случаев, указанных в пунктах 14 - 19 Страховой программы. Данный страховой случай в дальнейшем будет именоваться «Смерть».

13. Несчастным случаем в Страховой программе считается событие, которое повлекло причинение вреда жизни или здоровью Страхователя, и при этом данное событие одновременно явилось внезапным, непредвиденным, скоротечным, находилось вне разумного контроля Страхователя, а характер, время и место его наступления могут быть однозначно определены.

14. Смерть Страхователя, а также признание его инвалидом не являются страховыми случаями, если они наступили вследствие военных действий, независимо от того, объявлена война или нет, а также маневров или иных военных мероприятий.

15. Смерть Страхователя, а также признание его инвалидом не являются страховыми случаями, если они наступили вследствие умышленных действий (бездействия) Страхователя или Выгодоприобретателя, целью которых являлось причинение вреда жизни или здоровью Страхователя, или если Страхователь или Выгодоприобретатель соучаствовали в совершении таких действий (бездействия) в качестве организатора, подстрекателя или пособника.

16. Смерть Страхователя, а также признание его инвалидом не являются страховыми случаями, если они произошли в результате самоубийства или попытки самоубийства Страхователя. Однако Страховщик не освобождается от страховой выплаты в случае смерти или инвалидности Страхователя, если его смерть или инвалидность наступили вследствие самоубийства или попытки самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

17. Смерть Страхователя, а также признание его инвалидом не являются страховыми случаями, если они наступили при пребывании Страхователя под воздействием алкоголя, наркотических, а также иных одурманивающих веществ, за исключением случаев, когда Страхователь был приведен в такое состояние насильственно без соучастия Выгодоприобретателя.

18. Смерть Страхователя, а также признание его инвалидом не являются страховыми случаями, если они наступили в ходе умышленного совершения Страхователем преступления.

19. Смерть Страхователя, а также признание его инвалидом не являются страховыми случаями, если они наступили вследствие умышленного пребывания Страхователя в обстановке необычно высокой опасности, за исключением случаев, когда необходимость этого была связана с попыткой спасения жизни людей.

20. При наступлении страхового случая, страховая выплата производится независимо от того, в какой географической точке произошло событие, повлекшее наступление страхового случая, а также от того, где наступил страховой случай. Страхованием покрываются также события, произошедшие в подземном пространстве, в подводной среде, в воздушном, околосредном и космическом пространстве, а также на других небесных телах, если только при этом не имели место какие-либо обстоятельства из числа указанных в пунктах 14-19 Страховой программы.

21. При наступлении страхового случая страховая выплата производится независимо от того, в какой день и в какое время в течение срока страхования произошел несчастный случай или наступила смерть Страхователя.

22. Страховая сумма - это денежная сумма, которую Страховщик обязуется выплатить по договору страхования при наступлении страхового случая.

23. Страховая сумма устанавливается Страховщиком в рублях отдельно по каждому страховому риску по согласованию со Страхователем. При этом, страховые суммы по всем страховым рискам входящим в договор страхования устанавливаются одинаковыми.

24. Размер страховой суммы по каждому конкретному договору страхования определяется в зависимости от пола Страхователя, состояния его здоровья и возраста к моменту заключения договора страхования, а также от выбранных Страхователем срока страхования, периодичности и размера страховых взносов.

25. Расчет страховой суммы по каждому конкретному договору страхования производится представителем Страховщика с помощью таблиц страховых тарифов.

26. Страховые взносы - это оплачиваемая в рассрочку плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и в сроки установленные договором страхования. Страховые взносы подлежат оплате в российских рублях.

27. Периодичность и размер страховых взносов определяются по выбору Страхователя и указываются в договоре страхования. При этом страховые взносы могут оплачиваться ежегодно, один раз в полгода или ежеквартально.

Страховой программой предусматривается возможность оплаты части или всех страховых взносов ранее указанной в страховом полисе календарной даты оплаты очередных взносов. Такие взносы в дальнейшем называются авансовыми взносами при условии, что их размер будет не меньше размера очередного взноса.

В случае оплаты авансового взноса Страхователь обязан подать Страховщику письменное заявление о намерении оплатить авансовый взнос с указанием величины оплачиваемого взноса. Получив авансовый взнос, Страховщик информирует Страхователя об изменении графика платежей.

28. Срок страхования - это срок действия договора страхования, то есть срок, в течение которого наступление событий, указанных в пункте 12 Страховой программы, влечет возникновение у Страховщика обязанности произвести страховую выплату.

29. Срок страхования определяется по выбору Страхователя и фиксируется при заключении договора страхования. Срок страхования - целое число лет, которое может составлять по решению Страхователя от 5 до 20 лет. При этом, возраст Страхователя в течение срока страхования не должен превысить 70 лет включительно.

30. Лицо, имеющее намерение заключить договор страхования, далее - «Заявитель», обращается к представителю Страховщика, который разъясняет Заявителю условия страхования и производит предварительный расчет страховой суммы в зависимости от пола и возраста Заявителя, а также от выбранных им срока страхования, периодичности оплаты и размера страховых взносов.

31. Заявитель, получивший от представителя Страховщика все разъяснения об условиях страхования, уведомленный о предварительно рассчитанной страховой сумме и согласившийся заключить договор страхования на таких условиях, составляет и подписывает заявление на страхование, а также декларацию о состоянии здоровья по формам, установленным Страховщиком. Копия подписанного заявления на страхование остается у Заявителя. Условия, содержащиеся в заявлении на страхование, впоследствии становятся неотъемлемой частью договора страхования.

32. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Страхователь дает согласие Страховщику на проверку и обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных Страхователя и Выгодоприобретателя, указанных в договоре страхования, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств, в целях заключения и исполнения договора страхования, а также при уступке (передаче) каких-либо прав (обязательств) по нему.

33. Законодательство и Страховая программа предоставляют Страховщику право при заключении договора страхования получить от Заявителя дополнительные сведения, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, в связи с этим, Страховая программа предполагает, что, начиная с определенного размера страховой суммы, Заявитель обязан представить Страховщику документы, содержащие необходимые сведения:

- а) медицинское заключение;
- б) декларацию о финансовом положении/имуществе.

Страховщик вправе также получить дополнительные сведения по индивидуальному запросу.

Случаи, когда Заявителем должны быть поданы соответствующие документы и состав таких документов, указаны в нижеприведенной таблице:

Страховая сумма (с рублях РФ)	возраст Заявителя / требования	
	до 50 лет включительно	от 51 года до 60 лет
до 1 085 000	A	A
1 085 031 - 1 860 000	A + B	A + C
1 860 031 – 3 100 000	A + C	A + D + E + F1
3 100 031 - 5 580 000	A + D + E + F1	
5 580 031 – 7 750 000	A + D + E1 + F2	

Оценка степени риска Застрахованного лица по следующим видам деятельности: профессиональная деятельность, занятия спортом, путешествия и увлечения - производится индивидуально.

Обозначения:

A - заявление на страхование + Декларация (Анкета) о состоянии здоровья;

B - медицинское заключение (ДСЖ-4), включая общий анализ мочи, общий (развёрнутый) анализ крови;

C - «B», включая: общий холестерин; гликемия натощак (должно пройти 12 часов после последнего приема пищи), гликолизированный гемоглобин HbA1c, если увеличен уровень глюкозы натощак;

D - «C», включая: биохимический анализ крови (холестерин высокой плотности, триглицериды, креатинин, билирубин, АСТ, АЛТ, ГТП, щелочная фосфатаза), тесты на ВИЧ, серологические маркеры вирусных гепатитов HbsAg и Anti-HCV;

E - 12 отведений ЭКГ покоя, флюорография (рентгенография) грудной клетки; E1 - «E» + стресс ЭКГ (велоэргометрия или тредмилметрия - при отсутствии противопоказаний) для женщин старше 45 лет и мужчин старше 35 лет;

F1 - при страховых суммах свыше 3 100 000 рублей заполняется Декларация о финансовом положении/имуществе Заявителя.

F2 – Декларация о доходах, заверенная работодателем.

Заявитель одновременно может являться Страхователем по ранее заключенному со Страховщиком договору страхования на условиях Страховой программы или на аналогичных условиях страхования жизни. Кроме того, один и тот же Заявитель может подать несколько заявлений на страхование. В таких случаях под страховой суммой понимается общая страховая сумма по всем договорам страхования, которые Заявитель уже заключил или предполагает заключить со Страховщиком на условиях Страховой программы или на аналогичных условиях страхования жизни.

Стандартные формы медицинского заключения и декларации о финансовом положении/имуществе Заявителя, а также состав и форма обязательных приложений к ним устанавливаются Страховщиком.

34. Оригинал заявления на страхование, а также приложенные к нему в необходимых случаях дополнительные документы передаются Заявителем представителю Страховщика, при этом вместе с оригиналом заявления на страхование Страховщику должны быть также переданы: копия паспорта Страхователя, а также, если Страхователь не является гражданином РФ - копия миграционной карты или иного документа подтверждающего законность нахождения Страхователя на территории РФ.

35. Одновременно с подачей заявления на страхование Заявитель оплачивает в качестве аванса сумму, равную первому страховому взносу. Страховой взнос может быть оплачен на выбор Страхователя путем перечисления на банковский счет Страховщика, при этом, все расходы по банковским или иным операциям, связанным с перечислением, несет Страхователь, или наличными денежными средствами Страховому представителю (в этом случае Страхователю выдается квитанция формы А-7, утвержденная приказом Министерства Финансов РФ). Копия платежного документа или квитанции по форме А-7 прилагается к оригиналу заявления на страхование перед отправкой его Страховщику.

36. Представитель Страховщика при приеме заявления на страхование вручает Заявителю Правила страхования и Страховую программу. Данный факт удостоверяется подписью Заявителя в заявлении на страхование.

37. В случае, если уровень страхового риска для конкретного Заявителя, определяемый Страховщиком по представленным Заявителем документам, с учетом состояния его здоровья и иных личных обстоятельств, окажется выше, чем среднестатистический уровень страхового риска, на основе которого определены страховые суммы в Страховой программе, то Страховщик вправе предложить Заявителю заключить договор страхования на измененных условиях, при этом:

а) в случае, если при заполнении заявления на страхование Заявитель поставил отметку, о том, что он согласен с тем, что Страховщик вправе уменьшить размер страховой суммы по результатам оценки степени страхового риска без предварительного согласования, то Страховщик в порядке и в срок, установленный пункте 40 Страховой программы, вручает Заявителю страховой полис с размером страховых взносов указанным в заявлении на страховании и со страховой суммой меньшей, чем предварительно рассчитанная;

б) в случае, если при заполнении заявления на страхование Заявитель не поставил отметку, указанную в подпункте а) настоящего пункта, то Страховщик вправе, не высылая страхового полиса, предложить Заявителю заключить договор страхования:

б¹) с тем же размером страховых взносов, но со страховой суммой меньшей, чем предварительно рассчитанная при подготовке к заключению договора страхования;

б²) с той же страховой суммой, но с размером страховых взносов большим, чем выбранные Заявителем при подготовке к заключению договора страхования.

Соответствующее письменное предложение Страховщик высылает заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или иным способом передает Заявителю. При этом в предложении указываются конкретный размер страховой суммы или страховых взносов, соответствующие уровню страхового риска для данного Заявителя. Заявитель, принявший предложение заключить договор страхования с тем же размером страховых взносов, но со страховой суммой меньшей, чем предварительно рассчитанная при подготовке к заключению договора страхования, направляет Страховщику письменное согласие. Заявитель, принявший предложение заключить договор страхования с той же страховой суммой, но с размером страховых взносов большим, чем первоначально выбранный при подготовке к заключению договора страхования, дополнительно оплачивает Страховщику в качестве аванса сумму, эквивалентную разнице между размером страховых взносов, указанным в предложении Страховщика, и первоначально выбранным.

38. Заявитель вправе отказаться от заключения договора страхования на измененных условиях, указанных в подпункте б), пункта 37 Страховой программы, направив Страховщику соответствующее письменное уведомление. Считается также, что Заявитель отказался от заключения договора страхования на измененных условиях, предложенных Страховщиком, если:

а) в течение 30 календарных дней к Страховщику не поступило письменное согласие Заявителя заключить договор страхования с тем же размером страховых взносов, но со страховой суммой меньшей, чем предварительно рассчитанная при подготовке к заключению договора страхования;

б) к Страховщику поступило предложение Заявителя заключить договор страхования на условиях иных, чем измененные, предложенные Страховщиком;

в) в течение 30 календарных дней Страховщиком не получена в полном объеме сумма, дополнительно подлежащая оплате в качестве аванса при заключении договора страхования с той же страховой суммой, но с размером страховых взносов большим, чем первоначально выбранный при подготовке к заключению договора страхования,

В случае отказа Заявителя договор страхования заключению не подлежит, а оплаченная в качестве аванса сумма возвращается Заявителю по его письменному заявлению.

При согласии Заявителя заключить договор страхования на измененных условиях, предложенных Страховщиком, последний в порядке и в срок, установленный пунктом 40 Страховой программы, вручает Заявителю страховой полис.

39. Необходимыми условиями заключения договора страхования в соответствии с поданным заявлением на страхование являются:

а) поступление к Страховщику надлежащим образом оформленных заявления на страхование и приложенных к нему дополнительных документов;

б) поступление в полном объеме аванса в счет причитающегося первого страхового взноса на банковский счет или в кассу Страховщика,

При невыполнении хотя бы одного из вышеуказанных условий договор страхования заключению не подлежит, а оплаченная сумма возвращается Заявителю по его письменному заявлению.

40. При выполнении условий, указанных в пункте 39 Страховой программы, Страховщик в течение 30 календарных дней высылает заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или иным способом передает Заявителю страховой полис, удостоверяющий факт заключения договора страхования.

41. Страховщик имеет право на использование графического аналога печати и подписи Страховщика, воспроизведенных с помощью средств механического или иного копирования, в том числе с помощью компьютерных программ.

42. Если по причинам, не зависящим от Страховщика (в частности, отсутствие Заявителя по указанному им адресу, утрата почтового отправления и т.п.), страховой полис не получен Заявителем, последний вправе в любое время получить страховой полис (если он возвращен Страховщику) или его дубликат в офисе Страховщика по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

43. Если Страхователь мог получить страховой полис или его дубликат по почте или в офисе Страховщика, но не сделал этого, то неполучение им страхового полиса по причинам, не зависящим от Страховщика, не предоставляет Страхователю возможность отказаться от заключенного договора страхования после вступления его в силу.

44. Начало и окончание срока страхования определяются календарными датами, которые фиксируются при заключении договора страхования и указываются в страховом полисе. Действие страхования во времени начинается в 00 часов местного времени первого дня срока страхования и оканчивается в 24 часа местного времени последнего дня срока страхования.

45. В Страховой программе под местным временем в какой-либо день понимается исчисление времени, официально принятое в том географическом пункте, который в этот день признается местом жительства или местом постоянного пребывания Страхователя.

46. Календарная дата начала срока страхования устанавливается и указывается в страховом полисе таким образом, что день начала срока страхования является двадцать первым днем со дня выполнения условий, указанных в пункте 39 Страховой программы, или - если договор страхования заключается на измененных условиях, предложенных Страховщиком, - со дня поступления к Страховщику согласия Заявителя в соответствии с условиями подпункта б), пункта 37 Страховой программы.

47. С момента начала действия срока страхования договор страхования считается заключенным; первый страховой взнос признается оплаченным путем зачета сумм, ранее оплаченных в качестве аванса в счет причитающегося первого страхового взноса; Заявитель приобретает в полном объеме все права и обязанности Страхователя.

48. Страховые взносы оплачиваются с периодичностью, выбранной Страхователем при заключении договора страхования. Конкретные календарные

даты оплаты страховых взносов указываются в страховом полисе. Страховые взносы могут быть оплачены на выбор Страхователя путем перечисления на банковский счет Страховщика, при этом, все расходы по банковским или иным операциям, связанным с перечислением, несет Страхователь, или наличными денежными средствами Страховому представителю (в этом случае Страхователю выдается квитанция формы А-7, утвержденная приказом Министерства Финансов РФ).

49. Допускается месячная просрочка по оплате очередных взносов. Это означает, что оплата страхового взноса может быть просрочена не более чем на месяц, при этом досрочного прекращения договора страхования не происходит. Пока просроченные взносы не оплачены, страхование, обусловленное договором страхования (обязательство Страховщика по осуществлению страховой выплаты) не действует, т.е. если в этот период произойдет страховой случай, то страховая сумма не выплачивается.

Если просрочка оплаты страхового взноса имела место на срок более месяца, то такая просрочка влечет досрочное прекращение договора страхования с выплатой выкупной суммы в размерах и порядке, предусмотренном в пункте 55 Страховой программы.

50. В течение указанного в пункте 49 Страховой программы месячного периода просрочки Страхователь, с согласия Страховщика, имеет возможность заключить договор займа на условиях установленных Страховщиком, по которому Страховщик предоставляет Заявителю заем для финансирования оплаты очередных взносов. При этом:

а) размер займа не может превышать размера выкупной суммы на дату предоставления займа;

б) заем может быть предоставлен только после начала 3-го года срока действия договора страхования, т.е. после оплаты первого страхового взноса за 3-й год срока действия договора страхования.

51. Начиная со второго года срока действия страхования, но не чаще чем один раз в год, по соглашению Страхователя и Страховщика периодичность оплаты страховых взносов может быть изменена. Кроме того, по соглашению Страхователя и Страховщика может быть увеличен размер страховых взносов.

В случаях, указанных в настоящем пункте, производится соответствующий пересчет страховой суммы, а новые условия договора страхования фиксируются в письменном дополнительном соглашении между сторонами.

Соглашение об изменении условий договора страхования с указанием периодичности оплаты взносов, размера страховой суммы, размера страховых взносов может быть заключено только в страховую годовщину действия договора.

52. Договор страхования прекращается:

а) по истечению срока действия договора страхования, указанного в полисе;

б) при выполнении Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;

в) при просрочке уплаты Страхователем очередного страхового взноса;

г) в случае смерти Страхователя, не являющейся страховым случаем;

д) при отказе Страхователя от договора страхования;

е) по соглашению сторон;

ж) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором страхования.

53. Страхователь вправе в любое время, письменно уведомив Страховщика, отказаться от договора страхования. При этом договор страхования считается прекращенным с 24 часов местного времени дня, указанного в уведомлении Страхователя, но не ранее дня получения Страховщиком уведомления Страхователя.

Страховщик вправе отказаться от договора страхования по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором страхования.

54. Страховщик вправе, письменно уведомив Страхователя, досрочно прекратить договор страхования, если:

а) после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, при этом Страховщик вправе не возвращать страховой взнос;

б) Страхователь не поставил в известность Страховщика о значительных изменениях в сообщенных ему при заключении договора страхования обстоятельствах, если эти изменения увеличили вероятность наступления страхового случая;

в) Страхователь или Выгодоприобретатели совершили умышленные действия (бездействие), целью которых являлось причинение вреда жизни или здоровью Страхователя, или соучаствовали в совершении таких действий (бездействия) в качестве организатора, подстрекателя или пособника.

55. Выкупная сумма - это сумма, подлежащая выплате при досрочном прекращении договора страхования.

При досрочном прекращении договора страхования в течение первых 2-х лет срока действия договора страхования выкупная сумма не выплачивается. После оплаты первого страхового взноса за 3-ий год срока действия договора страхования, выкупная сумма определяется в процентах исходя из арифметической суммы всех страховых взносов, полученных Страховщиком к моменту досрочного прекращения договора страхования в соответствии с таблицей:

Год действия договора страхования	Срок действия договора страхования																			
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20				
3	58%	55%	55%	55%	55%	55%	52%	52%	51%	51%	50%	48%	47%	46%	45%	44%				
4	74%	67%	64%	62%	60%	60%	56%	56%	55%	54%	53%	51%	50%	49%	47%	46%				
5	90%	79%	73%	69%	65%	65%	60%	60%	59%	57%	56%	54%	53%	52%	50%	49%				
6		90%	82%	76%	70%	70%	64%	64%	63%	60%	59%	57%	56%	55%	53%	52%				
7			89%	83%	75%	75%	68%	68%	67%	63%	62%	60%	59%	58%	56%	55%				
8				88%	80%	79%	72%	72%	71%	66%	65%	63%	62%	61%	59%	58%				
9					85%	83%	76%	76%	74%	69%	68%	66%	65%	64%	62%	61%				
10						86%	80%	80%	77%	72%	71%	69%	68%	67%	65%	64%				
11							84%	83%	80%	75%	74%	72%	71%	70%	68%	67%				
12								86%	83%	78%	77%	75%	74%	73%	71%	70%				
13									87%	81%	80%	78%	76%	75%	73%	72%				
14										84%	83%	81%	79%	77%	75%	74%				
15											86%	84%	81%	79%	77%	76%				
16												87%	84%	82%	80%	78%				
17													87%	85%	83%	81%				
18														88%	85%	84%				
19															88%	86%				
20																89%				

56. В случае смерти Страхователя причитающаяся ему выкупная сумма выплачивается наследникам Страхователя.

57. При причинении вреда здоровью Страхователя, следствием чего может явиться наступление страхового случая «Инвалидность» или «Смерть», Страхователь и каждый Выгодоприобретатель обязан:

а) принять все разумные и доступные меры для уменьшения и предотвращения дальнейшего причинения вреда здоровью Страхователя;

б) при первой возможности обратиться за медицинской помощью и следовать полученным врачебным рекомендациям;

в) в течение 30 календарных дней в письменной форме сообщить о случившемся Страховщику;

г) предъявить Страховщику все затребованные им документы и представить в письменном виде все сведения, необходимые для установления факта и обстоятельств причинения вреда здоровью Страхователя, а в дальнейшем представлять в письменном виде по запросу Страховщика сведения о состоянии здоровья Страхователя, мерах, принимаемых с целью его улучшения, и их результатах.

58. В случае смерти Страхователя Выгодоприобретатели обязаны:

а) в течение 30 календарных дней в письменной форме сообщить о случившемся Страховщику;

б) предъявить Страховщику все затребованные им документы и представить в письменном виде все сведения, необходимые для установления факта и обстоятельств смерти Страхователя.

59. Страховая выплата производится Страховщиком по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателей).

60. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику письменное заявление о страховой выплате в течение 30 календарных дней. Течение указанного срока начинается:

а) при наступлении страхового случая «Дожитие» - со дня окончания срока страхования;

б) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая «Смерть», - с момента выдачи в установленном порядке свидетельства о смерти или иного предусмотренного законодательством документа, удостоверяющего факт смерти Страхователя;

в) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая «Инвалидность», - с момента принятия в установленном порядке решения о признании Страхователя инвалидом.

61. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая «Смерть», к заявлению о страховой выплате прилагаются:

а) копия свидетельства о смерти или иного предусмотренного законодательством документа, удостоверяющего факт смерти Страхователя;

б) копия предусмотренного законодательством документа, содержащего данные о причине смерти Страхователя (заключение судебно-медицинской экспертизы, медицинское свидетельство о смерти и т.д.);

в) если смерть наступила в результате несчастного случая - копия предусмотренного законодательством документа, составленного (выданного) соответствующим уполномоченным органом, достоверно свидетельствующего о факте наступления и обстоятельствах несчастного случая; к таким документам, в

частности, относятся: акт о несчастном случае на производстве, акт специального расследования несчастного случая с учащимся, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела, решение суда по уголовному делу.

В случае, когда в соответствии с условиями страхования Выгодоприобретателями признаются наследники Страхователя, прилагается нотариально удостоверенная копия свидетельства о праве на наследство, содержащего указание на право получения страховой выплаты.

62. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая «Инвалидность», к заявлению о страховой выплате прилагаются:

а) копия предусмотренного законодательством документа, составленного (выданного) соответствующим уполномоченным органом, достоверно свидетельствующего о факте и обстоятельствах событий, повлекших инвалидность Страхователя, к таким документам, в частности, относятся акт о несчастном случае на производстве, акт специального расследования несчастного случая с учащимся, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела, решение суда по уголовному делу и т. д.;

б) копия справки или иного предусмотренного законодательством документа, удостоверяющего факт установления Страхователю инвалидности.

63. При подаче заявления о страховой выплате Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предъявить Страховщику документ, удостоверяющий личность, а также оригинал страхового полиса.

Представитель Страхователя (Выгодоприобретателя), кроме того, обязан предъявить выданную и оформленную в установленном порядке доверенность, уполномочивающую его действовать от имени Страхователя (Выгодоприобретателя).

64. Страховщик после получения всех необходимых документов и информации принимает решение о признании или непризнании наступившего события страховым случаем.

Признание или непризнание наступившего события страховым случаем осуществляется в форме составления и утверждения Страховщиком страхового акта в течение 7 (семи) рабочих дней с момента получения заявления о страховой выплате с приложением всех документов, предусмотренных Страховой программой.

65. Страховщик вправе увеличить до 3 месяцев срок принятия решения о признании или непризнании наступившего события страховым случаем, если:

а) данные, содержащиеся в документах, представленных Страхователем (Выгодоприобретателями) при подаче заявления о страховой выплате, недостаточны для принятия решения о признании наступившего события страховым случаем;

б) у Страховщика возникли документально обоснованные сомнения в факте наступления страхового случая или в наличии у Заявителя права на получение страховой выплаты.

66. Об увеличении срока принятия решения о признании или непризнании наступившего события страховым случаем Страховщик в письменной форме уведомляет Страхователя (Выгодоприобретателей).

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) в течение более чем 3 месяцев не представит затребованные Страховщиком документы, страховая выплата не производится, если только Страхователь (Выгодоприобретатель) не докажет, что данные документы не могли быть представлены в установленный срок по не зависящим от него обстоятельствам.

67. О непризнании наступившего события страховым случаем Страховщик обязан в письменной форме уведомить Страхователя (Выгодоприобретателей) с указанием основания.

68. Отказ Страховщика в признании наступившего события страховым случаем может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателями) в суде в порядке, предусмотренном Правилами страхования.

69. При решении вопроса о признании или непризнании наступившего события страховым случаем каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой медицинской экспертизы. Медицинская экспертиза может быть проведена исключительно специалистом или медицинской организацией, имеющей, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, соответствующую лицензию (разрешение) и (или) сертификат соответствия.

70. Представляемые Страхователем (Выгодоприобретателями) документы, исходящие от организаций, учреждений или должностных лиц иностранных государств, представляются на государственном (официальном) языке соответствующего государства вместе с их переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Документы, исходящие от организаций, учреждений и должностных лиц иностранных государств - участников Гаагской конвенции 1961 года, представляются с проставленным на них апостилем.

Документы, исходящие от организаций, учреждений и должностных лиц иностранных государств, не являющихся участниками Гаагской конвенции 1961 года, представляются при наличии консульской легализации.

71. При наличии между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателями) разногласий, которые не могут быть разрешены путем переговоров, наступившее событие признается или не признается страховым случаем в соответствии с вступившим в законную силу решением суда.

72. Страховая выплата при наступлении страховых случаев «Дожитие», «Смерть» и «Инвалидность» осуществляется в размере страховой суммы. При этом:

а) после наступления страхового случая и страховой выплаты по риску «Инвалидность», договор страхования продолжает свое действие, страховой риск «Инвалидность» прекращает свое действие;

б) если смерть Страхователя явилась результатом несчастного случая, в связи с которым по данному договору страхования уже была произведена страховая выплата по страховому случаю «Инвалидность» - страховая выплата по страховому случаю «Смерть» не производится.

73. Страховая выплата производится в течение 10 рабочих дней с момента составления страхового акта, за исключением случаев, описанных в пункте 49 Страховой программы.

74. Законодательство и Страховая программа предусматривают обязанность Страхователя (Выгодоприобретателей) в период действия договора страхования незамедлительно в письменной форме уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях обстоятельств, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая. Значительными изменениями, в частности (но не только), признаются: смена Страхователем работы (постоянной деятельности) на другую с более высоким уровнем профессионального риска, в том числе призыв или поступление на военную службу; постоянные занятия опасными видами спорта, в том числе авто- и мотоспортом, прыжками с парашютом, альпинизмом, подводным плаванием, контактными единоборствами, водным и горным туризмом; существенное ухудшение состояния здоровья вследствие заболевания, патологического состояния или несчастного случая.

75. Страховщик, уведомленный об изменениях обстоятельств, влекущих увеличение вероятности наступления страхового случая, вправе потребовать изменения условий договора страхования, в частности, вправе предложить Страхователю соразмерно увеличению риска:

- при неизменном размере страховых взносов уменьшить страховую сумму;
- при неизменной страховой сумме увеличить размер страховых взносов.

Соответствующее письменное предложение Страховщик высылает заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или иным способом передает Страхователю. При этом в предложении указываются конкретный размер страховой суммы или страховых взносов.

76. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования по требованию Страховщика, последний вправе потребовать расторжения (досрочного прекращения) договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, с выплатой соответствующей выкупной суммы согласно пункту 55 Страховой программы

77. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателями обязанности, предусмотренной в пункте 74 Страховой программы, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных его расторжением.

Если Страхователь не сообщил вовремя Страховщику о существенном изменении обстоятельств, и это выяснилось после наступления страхового случая, то в страховой выплате может быть отказано и выплачена выкупная сумма в размерах и порядке, предусмотренном пунктом 55 Страховой программы.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельство, влекущее увеличение вероятности наступления страхового случая, уже отпало.

78. Права и обязанности Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателей, не предусмотренные Страховой программой, определяются Правилами страхования и законодательством Российской Федерации.

79. К отношениям по страхованию, возникающим в соответствии со Страховой программой, применяется право Российской Федерации, а споры, связанные с данными отношениями, рассматриваются судами Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

80. Страховая сумма, установленная Страховой программой, является гарантированной. Это означает, что при наступлении страхового случая страховая выплата будет, безусловно, произведена Страховщиком в соответствующем размере.

Однако страховые резервы, формируемые в ходе осуществления Страховой программы, инвестируются Страховщиком в надежные, ликвидные и приносящие стабильный доход активы. Поэтому Страховщик имеет возможность выплачивать Страхователям дополнительно к гарантированным страховым суммам часть доходов от инвестирования страховых резервов, фактические страховые суммы окажутся выше гарантированных страховых сумм.

Поэтому Страховой программой предусматривается возможность увеличения Страховщиком страховой суммы по страховому случаю «Дожитие» в одностороннем порядке без согласования со Страхователем.