«УТВЕРЖДАЮ»

ЗАО СК «Авива»

_____ А.В. Андреев

«27» сентября 2012 года

ПРАВИЛА ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Настоящие Правила пенсионного страхования (далее именуемые – «Правила») разработаны в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. Правила являются неотъемлемой частью договора добровольного пенсионного страхования (далее именуемого – «Договор»).

ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Часть I включает определения терминов, используемых в Правилах и Договорах, а также общие условия для всех Вариантов страхования по настоящим Правилам.

1. Терминология

1.1. Далее в Правилах, а также в заключаемых в соответствии с Правилами Договорах, используются следующие термины:

Страховщиком является Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Авива»», которое заключает Договор со Страхователем в соответствии с Правилами.

Страхователем является юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее Договор со Страховщиком в соответствии с Правилами и уплачивающее страховые (пенсионные) взносы по Договору. Страхователь - физическое лицо может также являться Застрахованным по Договору.

Застрахованным является физическое лицо не моложе восемнадцати лет, в отношении жизни и здоровья которого Страхователь и Страховщик заключили Договор на случай причинения вреда жизни или здоровью Застрахованного, дожития им до определенного возраста или срока, смерти, наступления в его жизни иного предусмотренного Договором события (страхового случая). В зависимости от условий страхования, Договором может быть предусмотрено наличие двоих застрахованных, именуемых соответственно Первым Застрахованным и Вторым Застрахованным. При этом страховые выплаты Второму Застрахованному обусловлены наступлением страхового случая в жизни Первого Застрахованного.

Выгодоприобретателем является юридическое или физическое лицо, которому принадлежит право на получение страховых (пенсионных) выплат. Выгодоприобретателем является Застрахованный, если иное не предусмотрено Договором. В случае смерти Застрахованного Выгодоприобретателем признается лицо, указанное в Договоре в качестве Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного. Если последнее не установлено, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые получают страховую (пенсионную) выплату пропорционально своим долям.

Страховым риском является возможное событие в жизни Застрахованного, предусмотренное Договором, на случай наступления которого проводится страхование. При реализации страхового риска и соблюдении условий, установленных Правилами и Договором, страховой риск признается страховым случаем.

Страховым случаем является совершившееся событие в жизни Застрахованного, предусмотренное Договором, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в размере и порядке, предусмотренном Договором.

Сроком страхования является период времени, определяемый Договором, при наступлении страховых случаев в течение которого у Страховщика возникает обязанность по осуществлению страховых (пенсионных) выплат в соответствии с настоящими Правилами и Договором.

Страховой суммой является определенная Договором денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховых выплат. В части страхования, предусматривающего пенсионные выплаты, страховая сумма равна сумме пенсионных выплат в течение одного года.

Страховой выплатой является денежная сумма, выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Пенсионной выплатой является ежемесячная страховая выплата, осуществляемая в соответствии с условиями Договора. Размер пенсионных выплат устанавливается в Договоре. Пенсионная выплата осуществляется в начале месяца, за который она причитается (рента пренумерандо).

Датой пенсионной выплаты является дата, при дожитии Застрахованного до которой Страховщик осуществляет пенсионную выплату. Первая дата пенсионной выплаты устанавливается при заключении Договора таким образом, чтобы при ее достижении возраст Застрахованного был не меньше сорока пяти и не больше семидесяти пяти лет.

Страховым взносом является денежная сумма, которая уплачивается Страховщику в качестве платы за страхование. В дальнейшем в Правилах и в заключаемых в соответствии с ними Договорах страховой взнос именуется **пенсионным взносом**.

Вариантом страхования является совокупность условий, характеризующих особенности заключения и прекращения Договора, уплаты пенсионных взносов и получения страховых (пенсионных) выплат. Договором может предусматриваться один **основной Вариант страхования**, предусматривающий пожизненные или срочные пенсионные выплаты Застрахованному, и несколько **дополнительных Вариантов страхования**. Дополнительный Вариант страхования не может быть установлен в Договоре без основного Варианта страхования. В качестве основного Варианта страхования может быть установлен предусмотренный Частью II настоящих Правил Вариант А, Вариант Б или Вариант З. В случае если Вариант страхования предусматривает условия исполнения Договора, не соответствующие Общим положениям Правил, то применяются положения Варианта страхования.

Накопительным периодом является период, который начинается с даты, установленной Договором для уплаты первого пенсионного взноса и заканчивается на день, предшествующий первой дате пенсионной выплаты.

Пенсионным периодом является период, в течение которого Страховщик осуществляет пенсионные выплаты. Пенсионный период начинается с первой даты пенсионной выплаты.

Гарантированным пенсионным периодом является период, в течение которого Страховщик осуществляет ежемесячные выплаты независимо от того, жив ли Застрахованный, или нет. Гарантированный пенсионный период начинается с первой даты пенсионной выплаты, а его продолжительность определяется соглашением сторон Договора в соответствии с Правилами. Гарантированный пенсионный период является частью пенсионного периода.

Льготным периодом признается устанавливаемый в соответствии с Правилами срок, в течение которого действие страхования по Договору не приостанавливается при нарушении Страхователем обязанности по своевременной уплате пенсионных взносов. При уплате очередного пенсионного взноса до окончания соответствующего льготного периода

Страхователь освобождается от обязанности уплатить пеню за несвоевременную уплату пенсионного взноса.

Приостановление действия страхования по Договору означает, что в случае неуплаты очередного пенсионного взноса до окончания соответствующего льготного периода у Страховщика возникает право отказать в страховой (пенсионной) выплате по Договору, при этом приостановление действия страхования по Договору не предполагает права Страховщика отказать в выплате выкупной суммы, если возможность ее получения предусмотрена Договором. Восстановление действия страхования по Договору осуществляется в соответствии с Правилами.

Накопленная стоимость Договора (в полисных документах применим также термин **Полисные накопления**) - денежная величина, являющаяся функцией времени, определенной на множестве параметров Договора, оказывающих влияние на функциональную связь между величиной страховой суммы и величинами страховых взносов по Договору. Методика расчета Накопленной стоимости Договора предполагает применение тех же актуарных подходов и предположений, что применялись для расчета тарифной ставки по Договору при его заключении. Если Вариантом страхования не предусмотрено иного, Накопленная стоимость Договора определяет величину выкупной суммы по Договору на дату прекращения Договора. Кроме того, некоторыми Вариантами страхования настоящих Правил может быть предусмотрено, что величина страховой выплаты также устанавливается исходя из величины Накопленной стоимости Договора на дату страхового случая. Накопленная стоимость Договора принимается во внимание при технических расчетах дополнительных соглашений (аддендумов) к Договору.

Выкупной суммой является денежная сумма, которая причитается Страхователю в случае досрочного прекращения Договора. Размер выкупной суммы не может превышать Накопленной стоимости Договора на дату его досрочного прекращения.

Перевод Договора в полностью оплаченный означает изменение размера и условий страховых сумм и страховых (пенсионных) выплат в соответствии с пенсионными взносами, фактически уплаченными Страхователем к моменту данного изменения, и освобождение Страхователя от обязанности по уплате дальнейших пенсионных взносов по основаниям, предусмотренным Правилами.

Выжидательным периодом является период времени (продолжительностью до нескольких лет), в течение которого предусмотренные Договором страховые риски, не связанные с дожитием Застрахованного до определенной даты или дат, признаются страховыми случаями с определенными ограничениями, указанными в Договоре или в дополнительном соглашении к нему. Выжидательный период и соответствующие лимиты ответственности Страховщика могут быть установлены по соглашению сторон Договора при его заключении в зависимости от возраста, состояния здоровья Застрахованного и его готовности пройти медицинское освидетельствование в соответствии с требованиями Страховщика, а также от образа жизни и профессиональной деятельности Застрахованного.

Факторами существенного увеличения степени страхового риска являются смена профессиональной деятельности Застрахованного, связанная с повышенным риском и(или) могущая привести к появлению профессиональных заболеваний, переезд (командировка) в другую страну или в другой климатический пояс на срок свыше 1 года, начало занятий видами спорта и отдыха (включая ныряние с аквалангом, занятия парашютным спортом, планеризмом, скалолазание, состязание в скорости (за исключением бега), рафтинг, прыжки с помощью эластичного троса с высоты, спелеологию; авто- и мотоспорт, контактные единоборства, и т.п. виды спорта и отдыха), появление увлечений, объективно связанное с повышением вероятности возникновения несчастных случаев или болезней, смена пола Застрахованного, инфицирование Застрахованного ВИЧ (вирусом иммунодефицита человека) или заболевание Застрахованного СПИДом (синдромом приобретенного иммунодефицита) или другим аналогичным синдромом.
Также фактором существенного увеличения степени страхового риска является законодательное изменение критериев установления групп инвалидности или установление иного порядка оценки социальной недостаточности.

Также фактором существенного увеличения степени страхового риска является научно-техническое открытие или изобретение в области медицины, биологии или иной сфере человеческой деятельности, обеспечивающее общедоступный способ существенного увеличения продолжительности жизни человека.

Инвалидностью является социальная недостаточность вследствие нарушения здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты, подтвержденная заключением государственной медико-социальной экспертной комиссии. Группа инвалидности устанавливается в соответствии с требованиями и на основании заключения ГМСЭК, характеризует степень инвалидности и определяет требования ухода, показания и противопоказания медицинского характера.

Несчастным случаем является внешнее, кратковременное (до нескольких часов), непреднамеренное, не являющееся следствием заболевания или его лечения (за исключением неправильных медицинских манипуляций), непредвиденное стечение обстоятельств, имевшее место в течение срока страхования, при котором вопреки воле Застрахованного причиняется вред его здоровью или наступает его смерть. Не относятся к несчастным случаям пищевая токсикоинфекция и инфекционные заболевания, за исключением инфекций, занесенных через рану, полученную при телесном повреждении в результате несчастного случая, и за исключением инфекций, произошедших в результате лечения Застрахованного (методами, являющимися общепринятыми в медицинской практике) от последствий телесных повреждений, полученных в результате несчастного случая. Также не относятся к несчастным случаям повреждения здоровья, вызванные применением рентгенодиагностики, терапевтических или оперативных методов лечения, кроме случаев, когда необходимость данных процедур вызвана необходимостью лечения Застрахованного (методами, являющимися общепринятыми в медицинской практике) от последствий телесных повреждений, полученных в результате несчастного случая.

Болезнью (заболеванием) является диагностированное квалифицированным врачом нарушение нормальной жизнедеятельности организма, обусловленное функциональными и/или морфологическими изменениями.

2. Субъекты страхования

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

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением в его жизни иного предусмотренного Договором события, а также с причинением вреда жизни или здоровью Застрахованного.

4. Страховые риски

4.1. Страховыми рисками могут быть признаны следующие события:

а) дожитие Застрахованного до даты пенсионной выплаты (в дальнейшем - «риск дожития»);

б) установление Застрахованному I или II группы инвалидности в течение накопительного периода и его дожитие до установленной в Договоре даты выплаты пенсии по инвалидности (в дальнейшем - «риск инвалидности»);

в) смерть Застрахованного (в дальнейшем - «риск смерти»).

Реализация риска смерти или установление группы инвалидности должны быть подтверждены документами, выданными компетентными органами.

4.2. Перечень страховых рисков устанавливается при заключении Договора в зависимости от Варианта страхования. Вариантом страхования могут быть предусмотрены иные (дополнительные) страховые риски.

4.3. Если Договором (Вариантом страхования) не предусмотрено иное, не признаются страховыми случаями страховые риски, связанные со смертью или инвалидностью Застрахованного, реализующиеся в результате:

а) умышленных действий Застрахованного, Страхователя или лица, которое согласно Договору, Правилам или законодательству Российской Федерации является получателем страховых выплат, а также лиц, действующих по их поручению;

б) совершения Застрахованным уголовного преступления, находящегося в прямой причинной связи с реализацией страхового риска;

в) алкогольного отравления Застрахованного, наркотического или токсического отравления в результате употребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача (или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки);

г) управления Застрахованным транспортным средством без права на управление транспортным средством данной категории или передачи Застрахованным управления транспортным средством лицу, не имевшему права на управление транспортным средством данной категории;

д) управления Застрахованным транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или передачи Застрахованным управления транспортным средством лицу, находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

е) самоубийства Застрахованного, если на момент самоубийства Договор действовал менее двух лет, за исключением доведения Застрахованного до самоубийства противоправными действиями третьих лиц;

ж) попытки Застрахованного совершить самоубийство, не приведшей к его смерти, за исключением доведения Застрахованного до попытки самоубийства противоправными действиями третьих лиц;

з) действия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

и) активного участия Застрахованного в военных действиях, гражданских, военных переворотах, народных волнениях, вооруженных столкновениях, иных аналогичных или приравниваемых к ним событиях, а также во время прохождения Застрахованным военной службы, участия в военных сборах и учениях;

к) болезни Застрахованного в присутствии ВИЧ-инфекции;

л) исполнения судебного акта и/или во время пребывания в местах лишения свободы.

5. Заключение Договора

5.1. Для заключения Договора заявитель направляет Страховщику письменное заявление установленной формы либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить Договор.

5.2. Если Договором (Вариантом страхования) не предусмотрено иное, заявитель или лицо, заявленное на страхование, обязаны письменно сообщить Страховщику по его требованию:

а) о действующих договорах страхования, предусматривающих выплаты на случай смерти или инвалидности лица, заявленного на страхование;

б) об устных или письменных заявлениях в другие страховые организации с просьбой заключить договор страхования на случай смерти или инвалидности в отношении лица, заявленного на страхование.

5.3. Если Договором (Вариантом страхования) не предусмотрено иное, лицо, чья профессия или увлечения или особенности проведения досуга и отдыха объективно связанны с повышенной вероятностью возникновения несчастных случаев или болезней (например, работа на промышленных объектах или в правоохранительных органах, полеты на летательных аппаратах не в качестве пассажира самолета регулярных авиалиний, занятия авто- и мотоспортом, прыжки с парашютом, контактные единоборства, альпинизм, горный и водный туризм, подводное плавание и т.п.), может быть Застрахованным только при условии, что о профессии, увлечениях, особенностях проведения досуга и отдыха лица, заявленного на страхование, Страховщик был письменно уведомлен Страхователем до заключения Договора (при получении заявления на страхование). При невыполнении данного условия заключенный в отношении такого лица Договор может быть признан недействительным по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

5.4. Если Договором (Вариантом страхования) не предусмотрено иное,

- лицо, на момент заключения Договора являющееся инвалидом I или II группы или инвалидом детства,
- лицо, на момент заключения Договора являющееся носителем ВИЧ или больное СПИДом,
- лицо, на момент заключения Договора страдающее психическим заболеванием или расстройством,
- лицо, на момент заключения Договора состоящее на учете в наркологическом или психоневрологическом диспансере,
- лицо, которому на момент заключения Договора установлен диагноз сердечно-сосудистого, онкологического или иного угрожающего жизни заболевания (диабет, эпилепсия и т.п.), или имеющее симптомы такого заболевания на момент заключения Договора,

может быть Застрахованным только при условии, что о вышеназванном состоянии здоровья данного лица Страховщик был письменно уведомлен Страхователем до заключения Договора (при получении заявления на страхование). При невыполнении данного условия заключенный в отношении такого лица Договор может быть признан недействительным по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

5.5. Если Вариантом страхования не предусмотрено иное, Страховщик вправе требовать заполнения анкеты о состоянии здоровья и(или) медицинского освидетельствования лица, которое предположительно будет Застрахованным.

В случае отказа от заполнения анкеты о состоянии здоровья или отказа от прохождения медицинского освидетельствования или в случае наличия у лица, заявленного на страхование, хронических заболеваний, угрожающих его жизни и здоровью (например, онкологического, сердечно-сосудистого, диабета и т.п.), Страховщик вправе установить в Договоре выжидательный период с соответствующим ограничением своей ответственности и(или) установить пенсионные взносы с учетом надбавки за повышенный страховой риск.

Страховщик также вправе установить в Договоре выжидательный период с соответствующим ограничением своей ответственности и(или) установить пенсионные взносы с учетом надбавки за повышенный страховой риск, если лицо, заявленное на страхование, страдает острым заболеванием или временно нетрудоспособно (имеет временное нарушение здоровья).

Для принятия решения о заключении Договора Страховщиком могут быть затребованы любые документы и сведения, позволяющие оценить степень принимаемого на страхование риска.

5.6. Информация, которая поступила к Страховщику при принятии решения о заключении Договора, является строго конфиденциальной. Однако Страховщик имеет право передавать перестраховщику или состраховщику в необходимых объемах данные по лицу, заявленному на страхование, для оценки степени страхового риска и для заключения договора перестрахования или сострахования.

5.7. Страхователь назначает Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного с письменного согласия Застрахованного. Если Застрахованный является недееспособным, то назначение Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного осуществляется Страхователем по согласованию с законным представителем Застрахованного.

5.8. В Договоре указываются:

а) субъекты страхования;
б) Варианты страхования;
в) страховые риски;
г) страховые суммы;
д) размер и даты страховых (пенсионных) выплат;
е) размер и даты уплаты пенсионных взносов;
ж) срок действия Договора;
з) выжидательный период (при необходимости).

5.9. Договор вступает в силу со дня его заключения, при этом обязанность Страховщика по осуществлению страховой выплаты при наступлении страхового случая начинает действовать с даты начала накопительного периода, но не ранее дня поступления первого пенсионного взноса на счет Страховщика или дня уплаты первого пенсионного взноса наличными деньгами в кассу Страховщика.

5.10. Страховщик оформляет и передает Страхователю полис добровольного пенсионного страхования (страховой пенсионный сертификат), подтверждающий заключение Договора. В случае утери полиса Страховщик на основании письменного заявления Страхователя выдает дубликат полиса и имеет право потребовать от Страхователя оплаты

стоимости изготовления дубликата полиса. После его передачи Страхователю утерянный экземпляр полиса считается недействительным.

6. Пенсионные взносы

6.1. Пенсионные взносы определяются исходя из страховой суммы в зависимости от Варианта страхования, продолжительности накопительного периода, пола, возраста и состояния здоровья Застрахованного, его профессиональной деятельности, образа жизни, увлечений и способов проведения досуга (отдыха, отпусков), а также от порядка уплаты пенсионных взносов.

6.2. Договором в зависимости от Варианта страхования может предусматриваться один из следующих порядков уплаты пенсионных взносов:

а) единовременно при заключении Договора;

б) в рассрочку ежегодными, полугодичными, ежеквартальными или ежемесячными платежами до окончания предусмотренного Договором срока уплаты пенсионных взносов.

6.3. Срок уплаты пенсионных взносов в рассрочку устанавливается в пределах накопительного периода, а обязанность Страхователя по уплате пенсионных взносов, предусмотренных Вариантом страхования, прекращается с наступлением страхового случая по этому Варианту страхования.

6.4. Пенсионные взносы уплачиваются наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика или перечисляются на счет Страховщика путем безналичных расчетов.

6.5. Пенсионные взносы уплачиваются до дат, указанных в Договоре. Если иное не предусмотрено в Договоре, для уплаты ежемесячных пенсионных взносов устанавливается льготный период десять дней, а для уплаты пенсионных взносов с иной периодичностью - тридцать дней. Льготный период начинается с даты уплаты очередного пенсионного взноса, установленной в Договоре.

6.6. В случае неполной уплаты или неуплаты очередного пенсионного взноса в течение льготного периода действие страхования по Договору приостанавливается с даты окончания льготного периода.

6.7. Страхователь вправе восстановить действие страхования по Договору в следующем порядке:

а) если с даты приостановления действия страхования истекло не более тридцати дней, то Страхователь обязан уплатить просроченный пенсионный взнос и установленную в Договоре пеню за каждый день просрочки. В этом случае действие страхования по Договору восстанавливается со дня получения Страховщиком соответствующего платежа от Страхователя;

б) если с даты приостановления действия страхования истекло более тридцати дней, то действие страхования может быть восстановлено по письменному заявлению Страхователя и с письменного согласия Страховщика, при этом Страхователь обязан уплатить просроченный пенсионный взнос и установленную в Договоре пеню за каждый день просрочки.

6.8. Если с даты приостановления действия страхования истекло более тридцати дней, Страховщик вправе отказать в восстановлении действия страхования и расторгнуть Договор, если Договором (Вариантом страхования) не предусмотрено иное.

При принятии положительного решения о восстановлении действия страхования по Договору Страховщик вправе установить выжидательный период.

Если Застрахованный на дату заявления о восстановлении действия страхования страдает хроническим заболеванием, угрожающим его жизни и здоровью (например, онкологическим, сердечно-сосудистым заболеванием, диабетом и т.п.), страдает острым заболеванием или временно нетрудоспособен (имеет временное нарушение здоровья), это считается фактором существенного увеличения степени страхового риска, что дает Страховщику право установить пенсионные взносы с учетом надбавки за повышенный страховой риск.

6.9. С согласия Страховщика Страхователь вправе изменить установленные Договором размер и порядок уплаты пенсионных взносов, в том числе уплатить единовременно дополнительный пенсионный взнос. При этом Страховщик не обязан использовать те же страховые тарифы, которые действовали на момент заключения Договора.

6.10. В зависимости от условий (Вариантов) страхования, Страховщик вправе установить минимальную и максимальную суммы, в пределах которых может быть уплачен пенсионный взнос по Договору, в том числе дополнительный пенсионный взнос, и вправе

отказать Страхователю в заключении или изменении условий Договора, если требования Страхователя не удовлетворяют установленным Страховщиком ограничениям.

6.11. Страхователь вправе заявить Страховщику о переводе Договора в полностью оплаченный, при условии, что все пенсионные взносы за первый год накопительного периода уплачены полностью. Для этого Страхователь направляет Страховщику предварительное письменное уведомление не менее, чем за 10 дней до устанавливаемой Страхователем даты перевода Договора в полностью оплаченный.

7. Страховые суммы

7.1. Страховая сумма определяется в Договоре страхования либо указанием денежной суммы, либо указанием способа ее расчета в соответствии с условиями Варианта страхования. При этом страховая сумма может устанавливаться по каждому страховому риску.

7.2. В зависимости от условий (Вариантов) страхования, Страховщик вправе установить минимальную и максимальную суммы, в пределах которых может быть установлена страховая сумма по Договору и вправе отказать Страхователю в заключении или изменении условий Договора, если требования Страхователя не удовлетворяют установленным Страховщиком ограничениям.

7.3. В случае перевода Договора в полностью оплаченный страховая и выкупная суммы пересчитываются Страховщиком в соответствии с условиями страхования и пенсионными взносами, фактически уплаченными на дату перевода. При этом Договор продолжает свое действие только в том случае, если рассчитанная таким образом страховая сумма составляет не менее минимальной величины, установленной Страховщиком на день перевода.

7.4. При коллективном страховании Страхователь вправе устанавливать как одинаковые, так и дифференцированные страховые суммы на каждого Застрахованного.

7.5. При заключении Договора стороны могут предусмотреть обязательство Страховщика по изменению страхового тарифа (изменению страховых сумм, пенсионных взносов) в зависимости от результатов инвестиционной деятельности Страховщика по пенсионному страхованию, при превышении фактической доходности инвестиций средств резервов по пенсионному страхованию над нормой доходности, применявшейся при расчете тарифов. В этом случае Договором может предусматриваться один из следующих вариантов изменения страховых сумм/пенсионных взносов, который определяется по соглашению между Страхователем и Страховщиком:

а) увеличение страховых сумм при неизменном размере пенсионных взносов;

б) увеличение суммы на Сберегательном пенсионном счете, если Договор предусматривает дополнительный Вариант страхования «Вариант Ж. Сберегательный пенсионный счет» в соответствии с Правилами Страховщика.

Страховщик проводит расчет изменений страховых сумм / пенсионных взносов в установленном им порядке (в соответствии с вариантом изменения, согласованным со Страхователем) по итогам каждого финансового (отчетного) года (при необходимости – в предварительном порядке по итогам квартала), и доводит результаты своих расчетов по итогам финансового года до сведения Страхователя заказным письмом.

7.6. Договором может предусматриваться следующий порядок достижения соглашения между Страхователем и Страховщиком об изменении страховых сумм/пенсионных взносов:

а) оформление и подписание Страхователем и Страховщиком дополнительного соглашения к Договору, при этом изменения вступают в силу с даты подписания дополнительного соглашения;

б) без оформления дополнительных документов, путем извещения Страхователя заказным письмом или иным способом, в том числе через средства массовой информации, за 30 дней до даты внесения изменений, при этом изменения вступают в силу с даты, указанной в уведомлении, если Страхователь в течение этих 30 дней письменно не заявит о своем несогласии;

в) уплата Страхователем пенсионных взносов в размере, установленном по итогам индексации.

7.7. Если иное не предусмотрено Договором, изменение страховых сумм/пенсионных взносов возможно только начиная со второго года срока страхования.

8. Пенсионные (страховые) выплаты

8.1. Пенсионные (страховые) выплаты в объеме, предусмотренном Договором, с учетом ограничений выжидательного периода, осуществляются Страховщиком при условии, что

пенсионные взносы уплачивались Страхователем в размере и в сроки, которые установлены Договором. Страховщик вправе изменить размер пенсионных (страховых) выплат с учетом задолженностей Страхователя (в т.ч. невозвращенных займов и процентов по ним).

8.2. До наступления первой даты пенсионной выплаты Застрахованный вправе требовать изменения размеров и дат пенсионных выплат в соответствии с Правилами либо замены пенсионных выплат на единовременную пенсионную выплату, размер которой равен 99% от Накопленной стоимости Договора на первую дату пенсионной выплаты, если иное не предусмотрено договором.

8.3. При заявлении Страховщику требования пенсионных выплат в связи с дожитием до первой даты пенсионной выплаты Застрахованный обязан:

а) подтвердить факт дожития до первой даты пенсионной выплаты (лично явиться к Страховщику или предоставить возможность представителю Страховщика засвидетельствовать это);

б) представить письменное заявление со ссылкой на номер Договора (полиса) и с указанием полных банковских реквизитов для перевода пенсионных выплат.

8.4. Условием признания риска дожития или риска инвалидности страховым случаем является то, что Застрахованный обязан не реже, чем один раз в квартал (три месяца) в течение пенсионного периода являться к Страховщику лично, допускать представителя Страховщика или иным способом, согласованным со Страховщиком, подтверждать факт своей жизни. Неисполнение данного условия дает право Страховщику приостановить выплату пенсии. Выплата пенсии может быть возобновлена в течение трех лет, при этом сумма пенсий, не выплаченных в связи с приостановлением выплат, осуществляется единовременным платежом. Если в течение трех лет Страховщик не получит доказательства жизни получателя пенсионных выплат, Договор прекращается без каких-либо страховых выплат.

8.5. При заявлении Страховщику требования пенсионных (страховых) выплат в связи с реализацией риска инвалидности Застрахованный обязан представить:

а) письменное заявление со ссылкой на номер Договора (полиса), с подробным описанием обстоятельств, повлекших за собой установление Застрахованному группы инвалидности, и с указанием полных банковских реквизитов для перевода пенсионных выплат;

б) оригинал справки соответствующего органа МВД, если наступление страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы органом МВД в соответствии с действующим законодательством;

в) оригинал справки органа ГМСЭК об установлении группы инвалидности;

г) оригинал выписки из истории болезни Застрахованного;

д) документ, удостоверяющий личность получателя пенсионных выплат.

8.6. При заявлении Страховщику требования пенсионных (страховых) выплат в связи с реализацией риска смерти Страховщику должны быть предъявлены:

а) письменное заявление со ссылкой на номер Договора (полиса), с подробным описанием обстоятельств смерти Застрахованного, и с указанием полных банковских реквизитов получателя страховой выплаты (пенсионных выплат);

б) оригинал справки соответствующего органа МВД, если наступление страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы органом МВД в соответствии с действующим законодательством;

в) оригинал свидетельства о смерти Застрахованного или его нотариально заверенную копию;

г) оригинал медицинского заключения о причине смерти;

д) распоряжение Застрахованного о том, кого он назначил получателем страховой выплаты (пенсионных выплат) в случае своей смерти или свидетельство о праве на наследство, выданное нотариусом;

е) документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты.

8.7. Решение о признании реализовавшегося страхового риска страховым случаем принимает Страховщик, руководствуясь Правилами, на основании документов, предоставленных заявителем. При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные с наступлением страховых рисков, у правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий и организаций, располагающих необходимой информацией.

8.8. При принятии решения об отсрочке пенсионной (страховой) выплаты или об отказе в пенсионной (страховой) выплате Страховщик в письменной форме и со ссылками на пункты настоящих Правил информирует об этом получателя в течение 10 рабочих дней с даты получения документов, указанных в п.8.3 – 8.7 Правил.

8.9. При принятии Страховщиком положительного решения о пенсионной (страховой) выплате она осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты получения Страховщиком всех документов, указанных в п. 8.3 – 8.7 Правил.

8.10. Пенсионные (страховые) выплаты осуществляются путем перечисления на банковский счет получателя, если иное не согласовано с ним. Расходы по перечислению страховых (пенсионных) выплат несет получатель.

8.11. Если иное не предусмотрено Вариантом страхования, при наступлении страхового случая, связанного со смертью Застрахованного, соблюдается следующий приоритет получателей страховой выплаты, причитающейся согласно Договору в связи со смертью Застрахованного:

а) в первую очередь – Выгодоприобретатель, указанный в Договоре или в заявлении на страхование или в специальном распоряжении Застрахованного. Если указано несколько Выгодоприобретателей, но не указаны их доли, выплата осуществляется всем Выгодоприобретателям в равных долях;

б) при отсутствии Выгодоприобретателя (не был назначен, умер ранее Застрахованного, умер одновременно с Застрахованным) получателем является лицо, указанное в завещании Застрахованного как единственный наследник всего имущества Застрахованного либо как получатель страховой выплаты;

в) при отсутствии получателя по п. 8.11.а) и п. 8.11.б) получателем является лицо, признанное наследником Застрахованного по гражданскому законодательству, при предоставлении свидетельства о праве на наследство по закону, а при наличии нескольких наследников выплата осуществляется всем наследникам пропорционально доли каждого в наследстве Застрахованного.

Если получатель пенсионной (страховой) выплаты умирает, не получив причитающуюся ему сумму, право на ее получение переходит к наследникам умершего получателя.

8.12. Если Договором предусмотрено страхование на случай смерти, а Застрахованный пропал без вести, то риск смерти считается реализовавшимся, если в решении суда будет указано, что Застрахованный пропал без вести при обстоятельствах, угрожавших смертью или дающих основание предполагать его гибель от определенного несчастного случая, и день его исчезновения или предполагаемой гибели приходится на накопительный период. В противном случае страховой риск считается не реализовавшимся, и страховой случай – не наступившим.

8.13. Если после того, как Застрахованный подтвердил Страховщику факт своей жизни, наступает его смерть, но Страховщик произвел пенсионные выплаты после смерти Застрахованного, Страховщик оставляет за собой право требовать возврата ошибочно выплаченных сумм от их получателей.

9. Прекращение Договора

9.1. В случае смерти Застрахованного в накопительном периоде Договор прекращается на дату страховой выплаты, если смерть Застрахованного признается страховым случаем, или на дату выплаты выкупной суммы, если смерть Застрахованного не признается страховым случаем.

9.2. В случае смерти Застрахованного в пенсионном периоде Договор прекращается на дату смерти Застрахованного, если Вариантом страхования не установлено иное.

9.3. Договор может быть досрочно прекращен в накопительном периоде по требованию Страхователя.

В случае если Страхователь определенно выразит намерение прекратить Договор, часть обязанностей Страхователя по которому исполнена Застрахованным или иным лицом, Страховщик обязан предложить Страхователю и лицу, исполнившему часть обязанностей Страхователя, сменить Страхователя в Договоре в соответствии с главой 24 Гражданского кодекса РФ. Страховщик также обязан предложить Страхователю осуществить перемену лиц в обязательстве из Договора. Перемена лиц в обязательстве из Договора оформляется трехсторонним соглашением между Страховщиком, первоначальным и новым Страхователями.

9.4. Договор может быть досрочно прекращен по требованию Страховщика в случае неисполнения Страхователем обязанности по сообщению Страховщику о появлении фактора существенного увеличения степени страхового риска или в случае отказа Страхователя от внесения изменений в Договор в связи с появлением фактора существенного увеличения степени страхового риска. Договор также может быть досрочно прекращен по требованию Страховщика, если с даты приостановления действия страхования истекло более тридцати

дней и Страхователь письменно не заявил о переводе Договора в полностью оплаченный или о своем намерении продолжить уплату пенсионных взносов.

9.5. Договор досрочно прекращается в случае ликвидации Страхователя - юридического лица или смерти Страхователя - физического лица, не являющегося Застрахованным, до окончания накопительного периода, если обязанность Страхователя по уплате пенсионных взносов не исполнена в полном объеме и иное лицо не приняло на себя права и обязанности Страхователя по Договору. При этом, если подлежит прекращению Договор, по которому часть обязанностей Страхователя исполнена Застрахованным или иным лицом, то Страховщик обязан предложить лицу, имеющему право распоряжаться имуществом Страхователя в процессе ликвидации Страхователя – юридического лица, либо наследнику Страхователя – физического лица, осуществить перемену лиц в обязательстве из Договора в соответствии с главой 24 Гражданского кодекса РФ, то есть передать права и обязанности Страхователя по Договору лицу, исполнившему часть обязанностей Страхователя. Данная перемена лиц в обязательстве из Договора оформляется соответствующим трехсторонним соглашением.

9.6. В случае ликвидации Страхователя - юридического лица или смерти Страхователя - физического лица до окончания срока страхования Страховщик не освобождается от исполнения своих обязанностей по Договору, если обязанности Страхователя по уплате пенсионных взносов выполнены в полном объеме или если Застрахованный или другое лицо, с согласия Страховщика, принимает на себя обязанности Страхователя по Договору.

9.7. Если Страхователем заявлено о переводе Договора в полностью оплаченный, но при этом не могут быть соблюдены установленные Страховщиком ограничения по минимальной страховой сумме, Страховщик вправе расторгнуть Договор с даты, указанной в заявлении Страхователя о переводе Договора в полностью оплаченный, и уведомить об этом Страхователя в течение 30 дней с даты получения заявления последнего.

9.8. Сторона, намеревающаяся досрочно прекратить Договор, обязана письменно уведомить об этом другую сторону. При прекращении Договора по инициативе Страхователя датой прекращения будет считаться дата, указанная в уведомлении Страхователя. При этом, если Страховщик получает уведомление Страхователя позже даты прекращения, указанной в уведомлении Страхователя, то датой прекращения Договора будет считаться дата получения Страховщиком соответствующего уведомления Страхователя.

9.9. Если иное не предусмотрено соглашением между Страховщиком и Страхователем, при изменении условий Договора коллективного страхования в связи с прекращением Договора в отношении конкретных Застрахованных или уменьшением страховых сумм Страхователю возвращается часть уплаченных пенсионных взносов – с учетом понесенных Страховщиком расходов и с учетом уменьшения его ответственности по Договору.

По соглашению сторон Договора возврат указанных сумм может быть отложен до прекращения Договора или, в случае последующего включения в Договор новых Застрахованных, увеличения страховых сумм, уплаты очередного пенсионного взноса и т.п., проведен взаимозачет.

10. Выкупная сумма

10.1. При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма).

Право на получение выкупной суммы, ее размер или порядок определения устанавливаются в Договоре в зависимости от Варианта страхования. Если Договор досрочно прекращается по инициативе Страхователя в течение тридцати дней с даты уплаты первого пенсионного взноса по Договору, то вместо выкупной суммы ему возвращается пенсионный взнос. Если иное не установлено Вариантом страхования, выкупная сумма в пенсионном периоде равна нулю.

10.2. Размер подлежащей выплате выкупной суммы рассчитывается на дату досрочного прекращения (расторжения) Договора и уменьшается на величину всех задолженностей Страхователя по Договору, в том числе подлежащих оплате на дату расторжения, но не оплаченных (оплаченных не полностью) пенсионных взносов, а также невозвращенных займов и процентов по ним.

10.3. В случае прекращения Договора в связи со смертью Застрахованного, не являющейся страховым случаем, выкупная сумма выплачивается Страхователю, а если Застрахованный и Страхователь совпадали в одном лице, то наследникам Страхователя.

10.4. Если смерть Застрахованного наступила вследствие умышленных действий Страхователя или Выгодоприобретателя, установленного Договором на случай смерти Застрахованного, то выкупная сумма выплачивается тем лицам из числа наследников Застрахованного, кто не способствовал наступлению смерти Застрахованного.

10.5. В случае прекращения Договора в связи со смертью Страхователя - физического лица выкупная сумма выплачивается наследникам Страхователя.

10.6. Выкупная сумма выплачивается:

а) в течение двадцати рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления о расторжении Договора, если Договор прекращается по требованию Страхователя или Страховщика, или в связи с ликвидацией Страхователя - юридического лица, или в связи со смертью Страхователя - физического лица;

б) в течение десяти рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления установленной формы, копии свидетельства о смерти Застрахованного, документов, удостоверяющих личность получателя выкупной суммы и, если это будет необходимо, документов, подтверждающих вступление в права наследования, если Договор прекращается в связи со смертью Застрахованного, не являющейся страховым случаем.

10.7. Выплата выкупной суммы осуществляется путем перечисления на банковский счет получателя, если иное не согласовано с ним. Расходы по выплате выкупной суммы несет получатель.

11. Права и обязанности сторон

11.1. Страхователь вправе:

а) в течение тридцати дней с даты уплаты первого пенсионного взноса по Договору, при отсутствии страховых случаев в этот период, досрочно прекратить Договор и потребовать возврата уплаченного им пенсионного взноса;

б) с письменного согласия Застрахованного назначить Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного, а также с согласия Застрахованного заменить такого Выгодоприобретателя другим лицом до наступления смерти Застрахованного;

в) с согласия Страховщика изменить условия Договора, касающиеся состава вариантов страхования, размера страховой суммы, срока страхования, размера, порядка и сроков уплаты пенсионных взносов, при этом данные изменения могут осуществляться либо на дату окончания очередного года срока страхования, либо на очередную дату уплаты пенсионного взноса. Соответствующие изменения оформляются дополнительным соглашением к Договору, при этом Страховщик вправе требовать доплаты пенсионного взноса;

г) получить от Страховщика заем под процент в соответствии с утвержденными Страховщиком условиями и лимитами, при этом данное право предоставляется только Страхователю - физическому лицу по Договору с накопительным периодом не менее 5 лет и действовавшему не менее 2 лет на момент заявления Страхователя о получении займа, а размер запрашиваемой суммы не может превышать 75% от выкупной суммы по Договору на момент выдачи займа, за вычетом всех ранее выданных займов и иных задолженностей Страхователя перед Страховщиком.

Для получения займа Страхователь направляет Страховщику письменное заявление с указанием требуемой суммы и формы ее получения. Заем выдается на основании утвержденного Страховщиком Положения о выдаче займа и оформляется путем заключения соответствующего договора, устанавливающего размер займа, проценты за пользование, срок и порядок погашения займа и процентов.

Если Страхователь нарушает порядок погашения займа и долг по займу(ам), включая все неуплаченные по ним проценты, равен или превышает выкупную сумму, то Страховщик вправе досрочно расторгнуть Договор;

д) проверять соблюдение Страховщиком условий Договора;

е) получать любые разъяснения по Договору;

ж) пользоваться другими правами, предусмотренными Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.

11.2. Страхователь обязан:

а) уплачивать пенсионные взносы в размере и в сроки, которые установлены Договором;

б) в случае смерти или инвалидности Застрахованного письменно известить об этом Страховщика в течение тридцати дней со дня, когда у Страхователя появилась возможность сообщить о случившемся. Данная обязанность может быть исполнена Выгодоприобретателем;

в) сообщить Страховщику достоверную информацию о Застрахованном по требованию Страховщика, а также предоставлять Страховщику или его представителю свободный доступ к информации, имеющей отношение к страховому случаю;

г) сообщать Страховщику о всех известных ему факторах существенного увеличения степени страхового риска, в том числе о намерениях Застрахованного заняться или о начале его занятий опасными видами спорта и отдыха;

д) выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.

11.3. Страховщик вправе:

а) проверять сообщаемую Страхователем, Застрахованным, Выгодоприобретателем информацию, а также выполнение ими условий Договора и Правил;

б) если Договором (Вариантом страхования) не предусмотрено иное, требовать внесения изменений в Договор, в том числе увеличения размера пенсионных взносов или снижения страховых сумм для приведения их в соответствие изменившейся степени страхового риска, если в течение срока страхования появляются факторы существенного увеличения степени страхового риска;

в) на основании решения суда отказать в пенсионной (страховой) выплате в случае смерти или инвалидности Застрахованного, если документы, указанные в п. 8.5 и п.8.6 Правил, получены Страховщиком по истечении трех лет со дня смерти Застрахованного или установления ему инвалидности I или II группы, при этом уплаченные пенсионные взносы возврату не подлежат;

г) в случае смерти или инвалидности Застрахованного, если при заключении Договора Страховщику была предоставлена заведомо ложная информация о Застрахованном, применить последствия, предусмотренные Статьей 944 Гражданского Кодекса Российской Федерации, если Договором (Вариантом страхования) не предусмотрено иное;

д) отсрочить принятие решения о пенсионной (страховой) выплате или приостановить ее осуществление, если по факту реализации страхового риска в соответствии с действующим законодательством назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс - до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства, или, если у Страховщика имеются обоснованные сомнения в праве Выгодоприобретателя на получение пенсионной (страховой) выплаты – до тех пор, пока Выгодоприобретатель не представит Страховщику необходимые доказательства;

е) взимать дополнительные пенсионные взносы при изменении условий Договора, оформлении дополнительных соглашений к Договору и т.п. в соответствии с установленными Страховщиком тарифами;

ж) пользоваться другими правами, предусмотренными Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.

11.4. Страховщик обязан:

а) вернуть Страхователю сумму первого пенсионного взноса при досрочном прекращении Договора по инициативе Страхователя в течение первых тридцати дней с даты уплаты данного взноса, при условии отсутствия страховых случаев в этот период;

б) передать Страхователю или Застрахованному полис добровольного пенсионного страхования (страховой сертификат) с приложением Правил;

в) соблюдать конфиденциальность в отношении исполнения Договора и полученной информации о Страхователе, Застрахованном, Выгодоприобретателе;

г) выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.

11.5. Застрахованный (или иное лицо с согласия Страховщика) имеет право исполнить какие-либо из обязанностей Страхователя по Договору в случае смерти Страхователя - физического лица или в случае ликвидации Страхователя - юридического лица в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Застрахованный (или иное лицо с согласия Страхователя и Страховщика) имеет право исполнить какие-либо из обязанностей Страхователя по Договору в случае намерения Страхователя расторгнуть Договор.

Исполнение Застрахованным или иным лицом части обязанностей Страхователя по Договору не освобождает Страхователя или иного лица, принявшего на себя права и обязанности Страхователя по Договору, от исполнения других обязанностей по Договору.

11.6. Если Вариантом страхования не предусмотрено иное, Застрахованный обязан:

а) сообщать Страховщику обо всех известных ему факторах существенного увеличения степени страхового риска в течение тридцати дней с даты появления данных факторов;

б) информировать Страховщика о намерениях заняться или о начале занятий опасными видами спорта и отдыха.

в) в случае обнаружения у него ВИЧ-инфекции или СПИДа сообщить об этом Страховщику в течение тридцати дней с даты обнаружения данной инфекции или заболевания.

12. Заключительные положения

12.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении сторонами условий Договора возникающие споры разрешаются путем переговоров сторон, а в случае невозможности достичь согласия - в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12.2. Все документы, которые Страховщик предлагает заполнить в рамках Договора, являются его составной частью. К таким документам относится анкета о состоянии здоровья лица, заявленного на страхование, а также иные документы, необходимые для заключения Договора и осуществления страховой (пенсионной) выплаты, заявление на страхование, настоящие Правила, условия страхования, зафиксированные в страховом полисе, а также все относящиеся к договору страхования надлежащим образом оформленные заявления, изменения, соглашения и дополнения.

12.3. Страховщик не несет ответственности за последствия изменения законодательства, связанного с изменением налогообложения для Страхователей, Застрахованных и Выгодоприобретателей при уплате ими пенсионных взносов или получении ими пенсионных (страховых) выплат или выкупных сумм.

12.4. В целях улучшения условий страхования и(или) при изменении законодательства Страховщик оставляет за собой право вносить изменения в данные Правила в порядке, предусмотренном действующим законодательством. При этом Страховщик обязан информировать Страхователя об изменении Правил не менее чем за 30 дней до даты утверждения новой редакции Правил, посредством направления Страхователю новой редакции Правил по почте (заказным письмом с уведомлением) и(или) посредством публикации в центральных средствах массовой информации. При неполучении от Страхователя письменного заявления о несогласии с изменением Правил, новая редакция Правил будет считаться принятой Страхователем и Договор продолжит свое действие на основании новой редакции Правил.

12.5. Если иное не предусмотрено Договором, то при наступлении обстоятельств, которые Страховщик не мог предвидеть, в том числе обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), Страховщик оставляет за собой право отказать в принятии пенсионных взносов или задержать выполнение своих обязательств по Договору, информировав об этом Страхователя любыми доступными способами в течение 30 дней с момента наступления вышеуказанных обстоятельств. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся, в числе прочих, стихийные бедствия, бунты, войны, акции гражданского неповиновения, наводнения, землетрясения, дезорганизация органов государственной власти или финансовой системы, сбои в работе телекоммуникационных сетей и систем денежных переводов.

12.6. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам, которые указаны в Договоре. В случае изменения адресов и/или реквизитов стороны обязаны уведомить друг друга в течение 30 (тридцати) дней со дня наступления изменений. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться доставленными, хотя бы сторона по тому адресу более не находится или не проживает.

12.7. Устные сообщения Страхователя или Застрахованного или их сообщения, присланные по электронной почте, копии документов, не заверенные нотариально, могут быть приняты во внимание только при условии подтверждения их в письменной форме. При возникновении споров датой поступления документа в компанию является дата регистрации Страховщиком оригинала документа в письменной форме.

ЧАСТЬ II. ВАРИАНТЫ СТРАХОВАНИЯ

Часть II определяет условия различных Вариантов страхования.

А. Пожизненная пенсия с выплатой суммы пенсионных взносов в случае смерти Застрахованного в накопительном периоде

А.1. Страховыми рисками являются:

а) риск дожития (п. 4.1.а Правил).

б) риск смерти (п. 4.1.в Правил) в накопительном периоде.

А.2. Страховая сумма по риску дожития устанавливается при заключении Договора постоянной на весь срок страхования, но может быть изменена до начала пенсионного периода по соглашению сторон в соответствии с Правилами.

Страховая сумма по риску смерти в накопительном периоде устанавливается равной сумме пенсионных взносов, полученных Страховщиком по Договору до даты смерти Застрахованного.

А.3. Если иное не установлено в Договоре, выкупная сумма в накопительном периоде устанавливается равной 96% Накопленной стоимости Договора, но не может превышать страховую сумму по риску смерти.

А.4. Пункты 4.3, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 6.8, 11.2.г), 11.3.г), 11.6 Правил не применяются.

А.5. Страхователь вправе досрочно прекратить Договор, действующий по настоящему Варианту страхования, и одновременно, с согласия Страховщика, заключить Договор по Варианту страхования «Б» с зачетом Накопленной стоимости Договора на дату расторжения (с учетом фактически полученных пенсионных взносов и задолженностей Страхователя) в качестве начальной Накопленной стоимости Договора по Варианту страхования «Б». Данная процедура именуется в дальнейшем переходом на иной Вариант страхования.

А.6. Переход на иной Вариант страхования может быть осуществлен при условии

- направления Страховщику письменного уведомления не менее чем за 3 года до даты предполагаемого перехода на иной вариант страхования и не менее чем за 3 года до установленной в прекращаемом Договоре первой даты пенсионной выплаты;

или

- прохождения Застрахованным в соответствии с условиями Страховщика медицинского обследования не менее чем за 1 месяц до даты предполагаемого перехода на иной Вариант страхования и не менее чем за 1 месяц до установленной в прекращаемом Договоре первой даты пенсионной выплаты.

А.7. При переходе на иной Вариант страхования Страховщик пересчитывает размер страховой суммы в соответствии со своими тарифами, действующими на дату перехода.

Б. Пожизненная пенсия с выплатой суммы пенсионных накоплений в случае смерти Застрахованного в накопительном периоде

Б.1. Страховыми рисками являются:

а) риск дожития (п. 4.1.а Правил).

б) риск смерти (п. 4.1.в Правил) в накопительном периоде.

Б.2. Страховая сумма по риску дожития устанавливается при заключении Договора постоянной на весь срок страхования, но может быть изменена до начала пенсионного периода по соглашению сторон в соответствии с Правилами.

Страховая сумма по риску смерти в накопительном периоде устанавливается равной сумме 100% Накопленной стоимости Договора на дату смерти Застрахованного.

Б.3. Если иное не установлено в Договоре, выкупная сумма в накопительном периоде устанавливается равной 96% Накопленной стоимости Договора.

Б.4. Пункты 4.3, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 6.8, 11.2.г), 11.3.г), 11.6 Правил не применяются.

Б.5. Страхователь вправе с согласия Страховщика изменить данный Вариант страхования на Вариант страхования «А», направив Страховщику письменное уведомление об этом не менее чем за 1 месяц до даты предполагаемого перехода на иной Вариант страхования и не менее чем за 1 месяц до установленной в Договоре первой даты пенсионной выплаты.

Б.6. При изменении Варианта страхования Страховщик пересчитывает размер страховой суммы в соответствии со своими тарифами на дату изменения, с учетом Накопленной стоимости Договора, и с учетом фактически полученных пенсионных взносов и задолженностей Страхователя.

В. Пенсия по инвалидности

В.1. Настоящий Вариант страхования является дополнительным условием к Договорам, заключаемым по Вариантам А или Б Правил (именуемым в дальнейшем основными Вариантами страхования). Однако Застрахованными по настоящему Варианту не могут быть:

- лица, на момент заключения Договора по настоящему Варианту являющиеся инвалидами I или II группы или инвалидами детства,
- лица, на момент заключения Договора по настоящему Варианту являющиеся носителями ВИЧ или больные СПИДом,
- лица, на момент заключения Договора по настоящему Варианту страдающие психическими заболеваниями или расстройствами,
- лица, на момент заключения Договора по настоящему Варианту состоящие на учете в наркологическом или психоневрологическом диспансере.

При заключении Договора по настоящему Варианту в отношении вышеуказанных лиц Договор в части настоящего Варианта может быть признан недействительным по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

В.2. Страховым риском является риск инвалидности (п. 4.1.б Правил) в накопительном периоде.

В.3. Страховая сумма по данному Варианту страхования не может превышать трехкратного размера страховой суммы по основному страхованию.

В.4. Срок страхования по настоящему Варианту устанавливается таким образом, чтобы на дату его окончания возраст Застрахованного не превышал 65 лет.

В.5. Пенсионные взносы по данному Варианту страхования рассчитываются в соответствии с тарифами Страховщика в зависимости от срока страхования, пола, возраста и состояния здоровья Застрахованного, его профессиональной деятельности, образа жизни, увлечений и способов проведения досуга (отдыха, отпусков), а также от порядка уплаты пенсионных взносов.

В.6. Пенсионные взносы по данному Варианту страхования уплачиваются одновременно со взносами по основному Варианту страхования.

В.7. При наступлении страхового случая по данному Варианту Страхователь освобождается от уплаты пенсионных взносов по настоящему Варианту на период установления группы инвалидности, но не освобождается от уплаты пенсионных взносов по основному страхованию.

В.8. При признании наступившего риска инвалидности страховым случаем Страховщик обязуется ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем установления Застрахованному I или II группы инвалидности, выплачивать Застрахованному денежное пособие (далее именуемое – «пенсия по инвалидности») в размере, установленном при заключении Договора.

В.9. Выплата пенсии по инвалидности прекращается с наступлением того из нижеперечисленных событий, которое произойдет раньше других:

а) смерть Застрахованного;

б) окончание срока, на который Застрахованному была установлена I или II группа инвалидности (в том числе при снятии группы инвалидности), за исключением случая, когда Страхователь или Застрахованный предъявили Страховщику документы, подтверждающие прохождение Застрахованным переосвидетельствования в органе ГМСЭК и переустановление (продление) Застрахованному I или II группы инвалидности;

в) окончание срока страхования по настоящему Варианту.

Выплата пенсии по инвалидности возобновляется в случае повторного установления Застрахованному инвалидности I или II группы, кроме случая, когда повторное установление инвалидности произошло после окончания срока страхования по настоящему Варианту или в пенсионном периоде.

В.10. Прекращение Договора в отношении основного страхования также означает прекращение Договора в отношении дополнительного страхования пенсии по инвалидности, в том числе прекращение выплаты пенсии по инвалидности.

В.11. Выкупная сумма по настоящему Варианту страхования не предусмотрена.

Г. Гарантированный пенсионный период

Г.1. Настоящий Вариант страхования является дополнительным условием к Договорам, действующим по Вариантам А, Б или З Правил (именуемым в дальнейшем основными Вариантами страхования), которое вступает в силу с даты начала пенсионного периода и означает, что за счет уменьшения страховой суммы по основному варианту страхования Договором предусматривается следующее:

а) страховым случаем является смерть Застрахованного в течение гарантированного пенсионного периода;

б) при наступлении страхового случая пенсионные выплаты в те же сроки и в тех же объемах, в которых они осуществлялись Застрахованному при жизни, продолжают осуществляться Страховщиком до окончания гарантированного пенсионного периода Выгодоприобретателю, установленному в соответствии с Договором.

Г.2. Продолжительность гарантированного пенсионного периода может быть от одного года до двадцати лет.

Г.3. В течение гарантированного пенсионного периода Застрахованный не обязан подтверждать факт своей жизни.

Г.4. Условие о гарантированном пенсионном периоде оформляется дополнительным соглашением сторон Договора в последний год накопительного периода, при этом Страхователь или Застрахованный обязаны заявить Страховщику о намерении включить в Договор данное условие не позже, чем за 1 месяц до установленной в Договоре первой даты пенсионной выплаты**.**

Г.5. При оформлении дополнительного соглашения о включении гарантированного пенсионного периода Страховщик пересчитывает размер страховой суммы в соответствии со своими тарифами, действующими на дату оформления данного соглашения, с учетом Накопленной стоимости Договора на первую дату пенсионной выплаты, и с учетом фактически полученных пенсионных взносов и задолженностей Страхователя.

Г.6. Договор прекращается на дату смерти Застрахованного, если она наступает после даты окончания установленного Договором гарантированного пенсионного периода, или на дату последней пенсионной выплаты в гарантированном пенсионном периоде, если смерть Застрахованного наступает до даты окончания установленного Договором гарантированного пенсионного периода.

Г.7. В случае смерти Застрахованного до окончания гарантированного пенсионного периода Выгодоприобретатель, установленный в соответствии с Договором, вправе потребовать замены пенсионных выплат, оставшихся невыплаченными до окончания гарантированного пенсионного периода, на единовременную страховую выплату, равную приведенной стоимости оставшихся невыплаченными пенсионных выплат, рассчитанной по ставке 6% годовых.

Д. Выкупная сумма в пенсионном периоде

Д.1. Настоящий Вариант страхования является дополнительным условием к Договорам, действующим по Вариантам А или Б Правил (именуемым в дальнейшем основными Вариантами страхования), которое вступает в силу с даты начала пенсионного периода и означает, что за счет уменьшения страховой суммы по основному варианту страхования предусматривается постоянная выкупная сумма в пенсионном периоде, размер которой устанавливается по соглашению сторон Договора в процентах от Накопленной стоимости Договора на дату окончания накопительного периода.

Д.2. Страховым случаем является смерть Застрахованного в течение пенсионного периода. Страховая выплата при наступлении данного случая равна выкупной сумме.

Д.3. Выкупная сумма выплачивается в случае расторжения Договора в пенсионном периоде.

Д.4. Условие о выкупной сумме в пенсионном периоде оформляется дополнительным соглашением сторон Договора в последний год накопительного периода, при этом Страхователь или Застрахованный обязаны заявить Страховщику о намерении включить в Договор данное условие не позже, чем за 1 месяц до установленной в Договоре первой даты пенсионной выплаты**.**

Д.5. При оформлении дополнительного соглашения о выкупной сумме в пенсионном периоде Страховщик пересчитывает размер страховой суммы в соответствии со своими тарифами, действующими на дату оформления данного соглашения, с учетом Накопленной

стоимости Договора на первую дату пенсионной выплаты, и с учетом фактически полученных пенсионных взносов и задолженностей Страхователя.

Д.6. Договор прекращается на дату выплаты выкупной суммы.

Е. Совместная пенсия

Е.1. Настоящий Вариант страхования является дополнительным условием к Договорам, действующим по Вариантам А или Б Правил (именуемым в дальнейшем основными Вариантами страхования), которое вступает в силу с даты начала пенсионного периода и означает, что за счет уменьшения страховой суммы по основному варианту страхования предусматривается следующее:

Страховщик осуществляет пенсионные выплаты до тех пор, пока Застрахованный, именуемый Первым Застрахованным, жив, а в случае его смерти Страховщик продолжает осуществлять пенсионные выплаты в том же или в уменьшенном размере иному физическому лицу, именуемому Вторым Застрахованным, до тех пор, пока Второй Застрахованный жив.

Е.2. Размер пенсионной выплаты Второму Застрахованному устанавливается по соглашению сторон Договора при включении настоящего Варианта страхования в Договор и не может превышать 100% от пенсионной выплаты Первому Застрахованному.

Е.3. Страховыми рисками являются:

а) риск дожития Первого Застрахованного до даты пенсионной выплаты;

б) риск дожития Второго Застрахованного до даты пенсионной выплаты после смерти Первого Застрахованного в пенсионном периоде, кроме случая, когда смерть Первого Застрахованного наступила вследствие умышленных действий Второго Застрахованного или лиц, действовавших по его поручению. В случае смерти Первого Застрахованного вследствие таких действий Второго Застрахованного или других лиц, действовавших по его поручению, Договор прекращается на дату смерти Первого Застрахованного, и при этом никакие страховые выплаты не производятся.

Е.4. Условие о совместной пенсии оформляется дополнительным соглашением сторон Договора в последний год накопительного периода, при этом Страхователь или Застрахованный обязаны заявить Страховщику о намерении включить в Договор данное условие не позже, чем за 1 месяц до установленной в Договоре первой даты пенсионной выплаты**.**

Е.5. При оформлении дополнительного соглашения о совместной пенсии Страховщик пересчитывает размер страховой суммы в соответствии со своими тарифами, действующими на дату оформления данного соглашения, с учетом Накопленной стоимости Договора на первую дату пенсионной выплаты, и с учетом фактически полученных пенсионных взносов и задолженностей Страхователя, а также с учетом пола и возраста Второго Застрахованного и размера пенсионных выплат, причитающихся Второму Застрахованному в случае смерти Первого Застрахованного.

Е.6. Возраст Второго Застрахованного не может быть меньше 2 лет или больше 75 лет на первую дату пенсионной выплаты.

Е.7. Второй Застрахованный назначаются Страхователем с письменного согласия Первого Застрахованного и не может быть заменен после смерти Первого Застрахованного.

Е.8. Договор может быть расторгнут в отношении Второго Застрахованного только с письменного согласия Первого Застрахованного и до наступления смерти Первого Застрахованного. Расторжение Договора в отношении Второго Застрахованного считается изменением существенного условия Договора и осуществляется с согласия Страховщика, который в этом случае осуществляет перерасчет своих обязательств в соответствии со своими тарифами, действующими на дату изменения Договора.

Е.9. Условием признания риска дожития Второго Застрахованного до даты пенсионной выплаты после смерти Первого Застрахованного в пенсионном периоде является то, что Второй Застрахованный обязан не реже, чем один раз в квартал (три месяца) являться к Страховщику лично, допускать представителя Страховщика или иным способом, согласованным со Страховщиком, подтверждать факт своей жизни. Неисполнение данного условия дает право Страховщику приостановить выплату пенсии. Выплата пенсии может быть возобновлена в течение трех лет, при этом сумма пенсий, не выплаченных в связи с приостановлением выплат, осуществляется единовременным платежом. Если в течение трех лет Страховщик не получит доказательства жизни получателя пенсионных выплат, Договор прекращается без каких-либо страховых выплат.

Е.10. Договор прекращается на дату смерти Второго Застрахованного, если она наступает после смерти Первого Застрахованного. При этом, если после того, как Второй

Застрахованный подтвердил Страховщику факт своей жизни, наступает его смерть, но Страховщик произвел пенсионные выплаты после смерти Второго Застрахованного, Страховщик оставляет за собой право требовать возврата ошибочно выплаченных сумм от их получателей.

Ж. Сберегательный пенсионный счет

Ж.1. Настоящий Вариант страхования является дополнительным условием к Договорам, заключаемым по Вариантам А или Б Правил (именуемым в дальнейшем основными Вариантами страхования). Срок страхования по настоящему Варианту устанавливается по соглашению Сторон Договора таким образом, чтобы дата его окончания соответствовала дате окончания накопительного периода по основному Варианту страхования.

Ж.2. Сберегательным пенсионным счетом является условный лицевой счет Страхователя в системе аналитического учета операций Страховщика. На Сберегательном пенсионном счете учитывается текущая Накопленная стоимость Договора по настоящему Варианту страхования. Исходя из суммы, учтенной на Сберегательном пенсионном счете, определяется размер страховой суммы и размер выкупной суммы.

Ж.3. Страховыми рисками являются:

а) риск дожития до даты окончания накопительного периода, предусмотренного основным Вариантом страхования;

б) риск смерти (п. 4.1.в Правил) в течение накопительного периода, предусмотренного основным Вариантом страхования.

Ж.4. Страховая сумма по риску дожития устанавливается в размере суммы средств, учтенных на Сберегательном пенсионном счете на дату окончания срока страхования по настоящему Варианту. Страховая сумма по риску смерти устанавливается в размере суммы средств, учтенных на Сберегательном пенсионном счете на дату смерти Застрахованного, увеличенной на сумму дополнительного пособия по смерти. Отношение страховой суммы по риску смерти к Накопленной стоимости Договора (коэффициент $К_с$) является постоянной величиной и устанавливается соглашением сторон при заключении Договора.

Ж.5. Коэффициент $К_с$ устанавливается в диапазоне от 1,00 до 2,00 с шагом, равным 0,05, при этом максимальное допустимое значение $К_с$ зависит от возраста (полных лет) Застрахованного. Максимальные значения $К_с$ для различных возрастных групп приведены в следующих таблицах:

Возраст	Максимальное значение $К_с$
от 18 до 54 лет	2,00
от 55 до 59 лет	1,50
от 60 до 64 лет	1,25

Возраст	Максимальное значение $К_с$
от 65 до 69 лет	1,10
от 70 до 75 лет	1,05

Ж.6. Если в течение срока страхования Застрахованный переходит из одной возрастной группы в другую и при этом максимальное допустимое значение коэффициента $К_с$ для возрастной группы, в которую он вступил, окажется меньше коэффициента $К_с$, установленного в Договоре, то со дня, следующего за днем рождения Застрахованного, будет применяться коэффициент $К_с$, равный максимальному для той возрастной группы, в которую вступил Застрахованный.

Ж.7. По поступлении пенсионного взноса по Договору Страховщик зачисляет на Сберегательный пенсионный счет Договора денежные средства в размере суммы пенсионного взноса, уменьшенной на сумму издержек на ведение дела в соответствии со структурой тарифных ставок по настоящему Варианту страхования. Сумма или доля издержек указывается в Договоре. Датой зачисления денежных средств на Сберегательный пенсионный счет Договора является дата уплаты Страхователем пенсионного взноса представителю Страховщика или в его кассу - при наличных расчетах, или дата зачисления пенсионного взноса на расчетный счет Страховщика - при безналичных расчетах.

Ж.8. Страховщик ежедневно начисляет на Сберегательный пенсионный счет Договора процентный доход исходя из действующей по Договору на этот момент годовой эффективной процентной ставки. Годовая эффективная процентная ставка по договору определяется исходя из публично объявляемой Страховщиком годовой нормы доходности, а также в зависимости от пола и возраста Застрахованного и объема страховой защиты (от величины коэффициента $К_с$). Таблица годовых эффективных процентных ставок при различных нормах доходности прилагается к Договору и является его неотъемлемой частью.

Ж.9. Страховщик обязан не реже, чем один раз в год, сообщать Страхователю о состоянии Сберегательного пенсионного счета. Страхователь, а также Застрахованный, в случае, если Страхователь – юридическое лицо, вправе в любой момент (но не более

двенадцати раз за год страхования) требовать информацию о состоянии Сберегательного пенсионного счета. Страховщик обязан в ответ на запрос Страхователя (Застрахованного) предоставить информацию о состоянии Сберегательного пенсионного счета в течение десяти рабочих дней с даты получения запроса Страхователя.

Ж.10. Страховая выплата по каждому риску производится в размере соответствующей страховой суммы.

Ж.11. Договором может быть установлен порядок уплаты страховых взносов, предусмотренный п. 6.2.а Правил, при этом Страхователь вправе вносить дополнительные нерегулярные пенсионные взносы без предварительного согласования со Страховщиком, при условии, что размер каждого дополнительного взноса не выходит за рамки установленных Страховщиком лимитов.

Ж.12. Выкупная сумма равна сумме средств на Сберегательном пенсионном счете, за вычетом издержек Страховщика в связи с досрочным прекращением Договора, размер которых устанавливается Страховщиком при заключении Договора как фиксированная денежная сумма и(или) как процент от суммы счета – в зависимости от числа полных лет действия Договора на момент его расторжения.

Ж.13. Страховая выплата по риску дожития может быть направлена на увеличение Накопленной стоимости Договора по основному Варианту страхования, что оформляется соответствующим дополнением к Договору. При этом Страховщик пересматривает свои обязательства по основному Варианту страхования с учетом своих тарифов, действующих на дату увеличения Накопленной стоимости Договора по основному Варианту страхования.

3. Универсальное пенсионное накопление

3.1. Страховыми рисками являются:

а) риск дожития (п. 4.1.а Правил).

б) риск смерти (п. 4.1.в Правил) в накопительном периоде.

3.2. Договором может предусматриваться один из следующих порядков уплаты пенсионных взносов:

а) единовременно при заключении Договора;

б) в рассрочку в течение года с даты начала страхования полугодичными, ежеквартальными или ежемесячными платежами.

3.3. Договором устанавливается фиксированная гарантированная процентная ставка (далее Гарантированная процентная ставка), исходя из которой производится расчет величины Накопленной стоимости Договора. Гарантированная процентная ставка устанавливается на Период гарантированной доходности, который устанавливается Договором и равен сроку накопительного периода или меньшему сроку.

3.4. Гарантированные процентные ставки определяются Страховщиком в зависимости от продолжительности Периодов гарантированной доходности с учетом текущей доходности обращающихся на рынке ценных бумаг с фиксированной доходностью соответствующей срочности (дюрации).

3.5. Для пенсионных взносов Договором может предусматриваться комиссия на покрытие издержек Страховщика, связанных с инвестированием, а также на ведение дела.

3.6. Накопленная стоимость Договора на дату окончания Периода гарантированной доходности определяется как сумма уплаченных пенсионных взносов (в том числе, пенсионных взносов, уплаченных по дополнительным соглашениям (аддендумам) к Договору в соответствии с п. 3.10 настоящего Варианта), уменьшенных на соответствующие комиссии на покрытие издержек Страховщика и увеличенных на сумму инвестиционного дохода, рассчитанного по Гарантированной процентной ставке, установленной в Договоре для соответствующего Периода гарантированной доходности. При расчете Накопленной стоимости Договора учитываются фактические даты уплаты пенсионных взносов.

3.7. В тех случаях, когда продолжительность Периода гарантированной доходности, установленного по Договору, меньше срока накопительного периода Договора, Страховщик устанавливает новую Гарантированную процентную ставку и новый Период гарантированной доходности в течение которого эта Гарантированная процентная ставка действует. Новый Период гарантированной доходности устанавливается с даты, следующей за датой окончания предыдущего Периода гарантированной доходности, до окончания накопительного периода или на меньший срок.

Новая Гарантированная процентная ставка и новый Период гарантированной доходности устанавливаются последовательно по окончанию каждого предыдущего Периода гарантированной доходности вплоть до окончания накопительного периода Договора.

Накопленная стоимость Договора на дату окончания каждого нового Периода гарантированной доходности определяется как Накопленная стоимость Договора на начало этого Периода гарантированной доходности, увеличенная на сумму инвестиционного дохода, рассчитанного по Гарантированной процентной ставке, установленной Страховщиком для этого Периода гарантированной доходности.

3.8. В тех случаях, когда продолжительность Периода гарантированной доходности, установленного при заключении Договора, меньше срока накопительного периода Договора, Договором должна предусматриваться минимальная Гарантированная процентная ставка для всех будущих Периодов гарантированной доходности.

3.9. Настоящим Вариантом страхования допускается уплата Страхователем дополнительных пенсионных взносов:

а) единовременно при заключении дополнительного соглашения к Договору;

б) в рассрочку в течение года с даты, указанной в дополнительном соглашении к Договору, полугодичными, ежеквартальными или ежемесячными платежами.

3.10. Дополнительным соглашением (аддендумом) к Договору о дополнительном пенсионном(-ых) взносе(-ах) устанавливается Период гарантированной доходности для пенсионных взносов, подлежащих уплате Страховщику по условиям аддендума, а также Гарантированная процентная ставка для него. При этом дата окончания Периода гарантированной доходности для дополнительных пенсионных взносов должна совпадать с датой окончания текущего Периода гарантированной доходности, действующего по Договору на дату заключения аддендума.

3.11. Договором могут быть установлены ограничения по датам начала действия дополнительных соглашений к Договору, а также по размеру дополнительных пенсионных взносов.

3.12. Выкупная сумма на дату окончания каждого отдельного Периода гарантированной доходности устанавливается равной Накопленной стоимости Договора на эту дату, а выкупная сумма по окончании накопительного периода устанавливается равной Накопленной стоимости Договора на дату окончания накопительного периода. Выкупная сумма в течение очередного Периода гарантированной доходности рассчитывается, с учетом фактической оплаты пенсионных взносов, как Накопленная стоимость Договора на дату окончания данного Периода гарантированной доходности, приведённая (дисконтированная) с даты окончания данного Периода гарантированной доходности до даты выплаты выкупной суммы со ставкой доходности государственных облигаций РФ, соответствующей оставшемуся сроку Периода гарантированной доходности. Договором могут быть предусмотрены дополнительные удержания за досрочное расторжение до окончания накопительного периода.

3.13. Страховая сумма по риску дожития устанавливается при заключении Договора постоянной на весь срок страхования и может изменяться с заключением каждого нового аддендума к Договору или в связи с установлением нового Периода гарантированной доходности по Договору в соответствии с Правилами. Настоящим Вариантом страхования предусматривается упрощенный порядок достижения соглашения между Страхователем и Страховщиком об изменении страховой суммы по риску дожития в сторону ее увеличения в связи с установлением нового Периода гарантированной доходности: без оформления дополнительных документов, путем извещения Страхователя заказным письмом в течение 30 дней с даты окончания предыдущего Периода гарантированной доходности.

Страховая сумма по риску смерти в накопительном периоде устанавливается равной сумме 100% Накопленной стоимости Договора на дату страхового случая.

3.14. Пункты 4.3, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 6.6, 6.8, 7.5, 7.6, 9.4, 11.2.г), 11.3.г), 11.6 Правил не применяются.

3.15. В случае если пенсионные взносы по Договору оплачиваются в рассрочку и один из пенсионных взносов не уплачивается в течение льготного периода, или уплачивается не полностью, действие Договора приостанавливается с даты окончания льготного периода. Если с даты приостановления действия страхования истекло более тридцати дней, Страховщик вправе отказать в восстановлении действия страхования и расторгнуть Договор.

3.16. В случае если дополнительные пенсионные взносы в соответствие с заключенным дополнительным соглашением (аддендумом) к Договору уплачиваются в рассрочку и один из этих дополнительных пенсионных взносов не уплачивается в течение льготного периода, или уплачивается не полностью, Договор автоматически переводится в полностью оплаченный.

3.17. Договором может быть предусмотрен максимальный срок пенсионного периода. Максимальный срок пенсионного периода устанавливается в размере целого количества лет, но не менее 5 лет. В случае дожития Застрахованного до окончания установленного Договором пенсионного периода выплата Страховщиком пенсионных выплат прекращается.

3.18. При заключении Договора стороны могут предусмотреть обязательство Страховщика по изменению страхового тарифа (изменению страховых сумм) в пенсионный период в зависимости от результатов инвестиционной деятельности Страховщика по пенсионному страхованию, при превышении фактической доходности инвестиций средств резервов по пенсионному страхованию над нормой доходности, применявшейся при расчете тарифов. В этом случае Договором предусматривается увеличение/индексация пенсионных выплат.

Страховщик проводит расчет изменений страховых сумм в установленном им порядке по итогам каждого финансового (отчетного) года (при необходимости – в предварительном порядке по итогам квартала), и доводит результаты своих расчетов по итогам финансового года до сведения Страхователя заказным письмом.

3.19. Договором может предусматриваться следующий порядок достижения соглашения между Страхователем и Страховщиком об изменении страховых сумм/пенсионных взносов в пенсионном периоде:

а) оформление и подписание Страхователем и Страховщиком дополнительного соглашения к Договору, при этом изменения вступают в силу с даты подписания дополнительного соглашения;

б) без оформления дополнительных документов, путем извещения Страхователя заказным письмом или иным способом, в том числе через средства массовой информации, за 30 дней до даты внесения изменений, при этом изменения вступают в силу с даты, указанной в уведомлении, если Страхователь в течение этих 30 дней письменно не заявит о своем несогласии.

И. Пенсия по инвалидности для универсального пенсионного накопления

И.1 Настоящий Вариант страхования является дополнительным условием к Договорам, заключаемым по Варианту 3 Правил (именуемым в дальнейшем основным Вариантом страхования). Застрахованными по настоящему Варианту не могут быть:

- лица, на момент заключения Договора по настоящему Варианту являющиеся инвалидами I или II группы или инвалидами детства,
- лица, на момент заключения Договора по настоящему Варианту являющиеся носителями ВИЧ или больные СПИДом,
- лица, на момент заключения Договора по настоящему Варианту страдающие психическими заболеваниями или расстройствами,
- лица, на момент заключения Договора по настоящему Варианту состоящие на учете в наркологическом или психоневрологическом диспансере.

При заключении Договора по настоящему Варианту в отношении вышеуказанных лиц Договор в части настоящего Варианта может быть признан недействительным по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

И.2. Страховым риском является риск инвалидности (п. 4.1.б Правил) в накопительном периоде, установленном Договором по основному Варианту страхования.

И.3. Страховая сумма по настоящему Варианту страхования определяет суммарный годовой размер выплат Застрахованному при наступлении страхового случая.

И.4. Срок страхования по настоящему Варианту устанавливается равным накопительному периоду по основному Варианту страхования, при этом возраст Застрахованного не должен превышать 65 лет.

И.5. Пенсионные взносы по данному Варианту страхования рассчитываются в соответствии с тарифами Страховщика в зависимости от страховой суммы, срока страхования, пола, возраста и состояния здоровья Застрахованного, его профессиональной деятельности, образа жизни, увлечений и способов проведения досуга (отдыха, отпусков), а также от порядка уплаты пенсионных взносов.

И.6. Порядок уплаты пенсионных взносов по данному Варианту определяется Договором.

И.7. При наступлении страхового случая по данному Варианту Страхователь освобождается от уплаты пенсионных взносов по настоящему Варианту на период установления группы инвалидности.

И.8 При наступлении страхового случая по данному Варианту Страхователь имеет право расторгнуть договор по основному Варианту страхования и получить выкупную сумму по основному Варианту, соответствующую дате расторжения. В этом случае удержания за досрочное расторжение, предусмотренные Договором и п. 3.12 Правил, не взымается.

И.9. При наступлении страхового случая по данному Варианту Страховщик обязуется ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем установления Застрахованному I или II группы инвалидности, выплачивать Застрахованному денежное пособие (далее именуемое – «пенсия по инвалидности») в размере, равном 1/12 (одной двенадцатой части) Страховой суммы, определённой Договором по данному Варианту.

И.10. Выплата пенсии по инвалидности прекращается с наступлением того из нижеперечисленных событий, которое произойдет раньше других:

а) смерть Застрахованного;

б) окончание срока, на который Застрахованному была установлена I или II группа инвалидности (в том числе при снятии группы инвалидности), за исключением случая, когда Страхователь или Застрахованный предъявили Страховщику документы, подтверждающие прохождение Застрахованным переосвидетельствования в органе ГМСЭК и переустановление (продление) Застрахованному I или II группы инвалидности;

в) окончание срока страхования по настоящему Варианту.

Выплата пенсии по инвалидности возобновляется в случае повторного установления Застрахованному инвалидности I или II группы, кроме случая, когда повторное установление инвалидности произошло после окончания срока страхования по настоящему Варианту или в пенсионном периоде.

И.11. Прекращение Договора в отношении основного Варианта страхования не означает прекращение Договора в отношении настоящего дополнительного Варианта страхования.