

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»  
от «18» сентября 2020 года № Пр/265-1

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ**  
**№ 0071.СЖ.01.00**

## Определения

**Авиационная катастрофа (Авиакатастрофа)** - авиационное происшествие (событие, связанное с использованием воздушного судна), приведшее к получению лицом, находившемся на борту воздушного судна, телесного повреждения со смертельным исходом (за исключением тех случаев, когда телесные повреждения получены вследствие естественных причин, нанесены самому себе либо нанесены другими лицами, или когда телесные повреждения нанесены безбилетным пассажирам, скрывающимся вне зон, куда обычно открыт доступ пассажирам и членам экипажа), к гибели или пропаже без вести кого-либо из пассажиров или членов экипажа воздушного судна, включая случаи гибели кого-либо из лиц, находившихся на борту воздушного судна, в процессе их аварийной эвакуации из воздушного судна.

**Временная нетрудоспособность (Временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица)** – временная утрата Застрахованным лицом способности осуществлять трудовую или иную деятельность по медицинским показаниям вследствие временного нарушения здоровья, сопровождающееся оказанием ему медицинской помощи на срок, необходимый для восстановления здоровья.

**Госпитализация** – размещение и последующее нахождение Застрахованного лица в стационаре медицинской организации, имеющей соответствующие лицензии и разрешения, в целях оказания ему медицинской помощи, необходимость которой вызвана произошедшим в период действия Договора страхования несчастным случаем, в условиях, обеспечивающих круглосуточное медицинское наблюдение и круглосуточное стационарное лечение в медицинской организации.

**Дата страхового случая:**

- в случае **смерти** – дата смерти Застрахованного лица, указанная в свидетельстве о смерти;
- в случае установления **1-й или 2-ой группы инвалидности** – дата установления инвалидности согласно документу, выданному Застрахованному лицу федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы;
- по страховым рискам **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события»** и **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события - потери работы по соглашению сторон»** – дата прекращения (расторжения) трудового договора;
- по страховым рискам **«Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая»**, **«Временная нетрудоспособность в результате заболевания»** – дата, соответствующая первому дню нетрудоспособности/первому дню временного расстройства здоровья для неработающего Застрахованного лица (т.е. дата открытия первого листка нетрудоспособности, оформленного в течение непрерывного периода нетрудоспособности, а в случае, если листок нетрудоспособности в соответствии с действующим законодательством не оформляется Застрахованному лицу, - дата первого обращения в течение непрерывного периода временного расстройства здоровья за медицинской помощью, указанная в документе из медицинской организации, содержащем сроки стационарного или амбулаторного лечения и диагноз);
- по страховому риску **«Первичное диагностирование критического заболевания»** - дата первичного диагностирования инсульта, инфаркта миокарда или злокачественного онкологического заболевания;
- по страховому риску **«Госпитализация в результате несчастного случая»** - дата, соответствующая первому дню госпитализации (т.е. дата размещения в стационаре);
- по страховому риску **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события – снижения оклада»** – дата вступления в силу трудового договора (дополнительного соглашения к трудовому договору), повлекшего снижение размера Должностного оклада Застрахованного лица.

**Дорожно-транспортное происшествие (ДТП)** – событие, возникшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб.

**Должностной оклад** - фиксированный размер оплаты труда Застрахованного лица за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат (далее по тексту - Оклад).

**Железнодорожная катастрофа** – транспортное происшествие с участием железнодорожного транспорта, классифицируемое в частности, как крушение или авария.

**Заболевание (болезнь)** – любое нарушение состояния здоровья, не вызванное несчастным случаем, диагностированное на основании объективных симптомов.

**Занятие спортом на профессиональном уровне** – систематические занятия любым видом спорта или физическими упражнениями, предполагающие получение в соответствии с контрактом заработной платы и/или денежного вознаграждения.

**Злокачественное онкологическое заболевание** - если иное определение не дано Договором страхования, заболевание, проявляющееся в развитии одной или нескольких злокачественных опухолей, характеризующихся отсутствием дифференцировки клеток, прогрессивным неконтролируемым ростом, способностью к метастазированию (распространению злокачественных клеток из первичного очага), к инвазии и деструкции здоровых и окружающих опухоль тканей, диагностированное Застрахованному лицу на основании результатов морфологического исследования (гистологического и (или) цитологического метода(-ов)) **впервые** в течение срока страхования. В определение «злокачественное онкологическое заболевание» в том числе включаются: лейкемия, злокачественные лимфомы, включая лимфому кожи, болезнь Ходжкина, злокачественные заболевания костного мозга, и саркома. Заболевания, указанные в п.п. 3.9.5.1-3.9.5.8 настоящих Правил, не являются злокачественными онкологическими заболеваниями по настоящим Правилам и Договору страхования, если иное не установлено Договором страхования.

**Инфаркт миокарда** - остро возникший некроз (омертвление) части сердечной мышцы вследствие абсолютной или относительной недостаточности коронарного кровотока (недостатка кровоснабжения). Инфаркт должен быть впервые диагностирован в течение срока страхования. Диагноз должен быть подтвержден врачом-специалистом при обязательном наличии измененного ST сегмента на электрокардиограмме.

Заболевания, указанные в п.п. 3.9.5.9-3.9.5.10 настоящих Правил, не являются инфарктом по настоящим Правилам и Договору страхования, если иное не установлено Договором страхования.

**Инсульт** – Острое нарушение мозгового кровообращения вследствие нарушения или полного прекращения кровообращения в участке мозгового вещества (ишемический инсульт) или кровоизлияния в вещество головного мозга или под его оболочки (геморрагический инсульт). Инсульт должен привести к впервые возникшим необратимым неврологическим нарушениям. Оценка неврологических нарушений может быть произведена не ранее, чем через 3 месяца после инсульта. Инсульт должен быть впервые диагностирован в течение срока страхования. Диагноз должен быть подтвержден врачом-специалистом, инструментальными методами исследования, такими как компьютерная томография (КТ) и/или магнитно-резонансная томография (МРТ).

Заболевания, указанные в п.п. 3.9.5.11- 3.9.5.14 настоящих Условий, не являются по настоящим Правилам и Договору страхования, если иное не установлено Договором страхования.

**Кредитный договор** - договор на предоставление кредита.

**Лимит ответственности (лимит страхового обязательства)** – максимальный размер страховой выплаты, установленный Правилами страхования (включая Приложения к Правилам страхования) и / или Договором страхования (включая Приложения к Договору страхования) по страховому(ым) риску (ам) / по отдельным заболеваниям (состояниям). Лимиты ответственности могут быть установлены в денежном выражении (в т.ч. в процентах от страховой суммы), в виде временного периода и/или максимального количества дней, за которые будет производиться страховая выплата по страховому(-ым) случаю(-ям).

**Несчастный случай** - фактически произошедшее в период страхования внезапное, непредвиденное и внешнее по отношению к Застрахованному лицу событие, характер, время и место которого могут быть однозначно определены, не зависящее от воли Застрахованного лица, не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций. При этом самоубийство Застрахованного лица (суицид) не является несчастным случаем по смыслу настоящего определения. По соглашению Сторон в Договоре страхования может быть предусмотрен закрытый перечень событий, являющихся несчастным случаем.

**Общественный транспорт** – любое средство передвижения (устройство), осуществляющее регулярную перевозку пассажиров согласно установленным маршрутам движения и (или) перевозку грузов / багажа / грузобагажа и относящееся к:

- транспортным средствам автомобильного транспорта (в т.ч. автобусы, троллейбусы, маршрутные транспортные средства), за исключением такси;
- внеуличному транспорту (в т.ч. метро, трамваи, монорельсовый транспорт);

- транспортным средствам городского транспорта (в т.ч. наземного электрического транспорта);
- водным судам.

Из определения Общественный транспорт исключаются:

- воздушные судна;
- ж/д транспорт дальнего следования.

**Оплачиваемый период госпитализации** – период, установленный Договором страхования, длящийся непрерывно, за дни нахождения в стационаре в рамках которого осуществляется страховая выплата при наступлении страхового случая по страховому риску «Госпитализация в результате несчастного случая».

**Оплачиваемый период нетрудоспособности** – период, установленный Договором страхования, длящийся непрерывно, за дни нетрудоспособности (дни временного расстройства здоровья для неработающего Застрахованного лица) в рамках которого осуществляется страховая выплата при наступлении страхового случая по страховым рискам «Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая», «Временная нетрудоспособность в результате заболевания».

**Оплачиваемый период отсутствия занятости** – период, установленный Договором страхования, длящийся непрерывно, за дни отсутствия занятости в рамках которого осуществляется страховая выплата при наступлении страхового случая по страховым рискам «Дожитие Застрахованного лица до наступления события», «Дожитие Застрахованного лица до наступления события – потери работы по соглашению сторон». Первым днем отсутствия занятости является день недобровольной потери работы (как это понятие определено в п. 3.1.7. настоящих Правил), потери работы (как это понятие определено в п. 3.1.8. настоящих Правил).

**Оплачиваемый период по страховому риску «Дожитие до наступления события – снижения оклада»** – период (состоящий из календарных месяцев), установленный Договором страхования, в рамках которого осуществляется страховая выплата при наступлении страхового случая по данному риску.

**Отсутствие занятости (безработица)** – нахождение Застрахованного лица в статусе безработного и(или) лица, ищущего работу. О факте отсутствия занятости свидетельствует регистрация Застрахованного лица в установленном законодательством Российской Федерации порядке в целях поиска подходящей работы или в качестве безработного.

**Первичное диагностирование** - факт установления диагноза врачом впервые в жизни Застрахованного лица.

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

**Предыдущий должностной оклад** - фиксированный размер оплаты труда Застрахованного лица за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц (без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат за месяц), предшествующий месяцу, в котором произошло снижение должностного оклада (далее по тексту - Предыдущий оклад).

**Расчетная величина** – денежная сумма или иной параметр в пределах страховой суммы по отдельному/ по всем страховому(ым) риску(ам) (с учетом того, что применимо), которая(ый) может устанавливаться Договором страхования для определения размера страховой выплаты по одному или нескольким страховому(ым) риску(ам).

**Срок страхования** – период времени, определяемый Договором страхования, при наступлении страховых случаев в течение которого у Страховщика возникает обязанность по осуществлению Страховых выплат в соответствии с Правилами страхования и Договором страхования (при отсутствии оснований для отказа в выплате). Договором страхования могут быть установлены различные сроки страхования по рискам, предусмотренным Договором страхования.

**Страховая выплата** – сумма денежных средств, которую Страховщик обязуется выплатить Выгодоприобретателю при наступлении события, признанного Страховым случаем.

**Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику, в порядке и в сроки, определенные Договором страхования.

**Страховой взнос** – часть страховой премии, уплачиваемой Страхователем в рассрочку в соответствии с условиями Договора страхования.

**Страховой полис** – документ, подтверждающий заключение между Страхователем и Страховщиком Договора страхования на основании настоящих Правил страхования.

**Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

**Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное настоящими Правилами страхования и Договором страхования, с наступлением которого у Страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату.

**Страховая сумма** – определенная в порядке, установленном Договором страхования, денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

**Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

## 1 Общие положения

**1.1.** На основании настоящих Правил страхования № 0071.СЖ.01.00 (далее и выше по тексту – «Правила страхования» или «Правила») и действующего законодательства Российской Федерации ООО СК «Сбербанк страхование жизни» заключает со Страхователями договоры страхования жизни (далее и выше по тексту – «Договор(-ы)» или «Договор(-ы) страхования»).

**1.2.** Положения, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Страхового полиса, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Страховом полисе прямо указывается на применение настоящих Правил и сами Правила приложены к нему. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении Договора удостоверяется записью в Страховом полисе.

При заключении Договора страхования Стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил страхования (в том числе Приложений к Правилам страхования) или о дополнении настоящих Правил страхования (согласно п. 3 ст. 943 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее также – ГК РФ). Если Приложение к Правилам страхования не применяется при осуществлении страхования по конкретному договору страхования, то оно может не вручаться Страхователю.

**1.3.** Страхование, обусловленное Договором страхования, действует 24 часа в сутки, территория действия страхования - весь мир, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**1.4.** Страховщик вправе на основе настоящих Правил страхования присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования, заключаемым на основе настоящих Правил страхования, и (или) маркетинговые названия совокупности страховых рисков с объединением их в программы страхования, а также формировать условия страхования для отдельного договора страхования или группы договоров страхования в той мере в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования.

## 2 Объекты страхования. Субъекты страхования

**2.1.** Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни Застрахованного лица, а также с его смертью (также по тексту Правил страхования – «страхование жизни»).

Страхование, осуществляемое в рамках действия настоящих Правил страхования (Договоров страхования), относится к следующему виду страхования: страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события (подп. 1 п. 1 ст. 32.9. Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

**2.2. Страхователь** – дееспособное физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (как эти термины определены законодательством Российской Федерации), заключившее со Страховщиком Договор страхования.

**2.3. Страховщик** по Договорам страхования – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» (сокращенное фирменное наименование – ООО СК «Сбербанк страхование жизни»), юридическое лицо, созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании полученной в установленном порядке лицензии.

**2.4. Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен Договор страхования, и которое обладает правом на получение страховой выплаты, и которое назначено с согласия Застрахованного лица.

Договор страхования считается заключенным в пользу Застрахованного лица, если в Договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти Застрахованного лица по Договору, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

**2.5. Застрахованное лицо** – физическое лицо, в отношении которого заключен Договор страхования. Договор страхования может быть заключен в отношении нескольких или одного Застрахованных(-ого) лиц(-а).

### 3 Страховые риски. Страховые случаи

**3.1. Договоры страхования на основании настоящих Правил могут быть заключены с ответственностью по следующим рискам:**

- 3.1.1. Смерть Застрахованного лица в течение срока страхования (далее – **«Смерть»**). Страховым случаем является смерть Застрахованного лица, наступившая в течение срока страхования (за исключением событий, перечисленных в п. 3.3, п. 3.10. настоящих Правил).
- 3.1.2. Установление Застрахованному лицу в течение срока страхования инвалидности 1-й или 2-й группы в результате несчастного случая или заболевания (далее – **«Инвалидность 1 или 2 группы в результате несчастного случая или заболевания»**). Страховым случаем является установление федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы Застрахованному лицу в течение срока страхования инвалидности 1-й или 2-й группы в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования, или заболевания, впервые диагностированного Застрахованному лицу в течение срока страхования (за исключением событий, перечисленных в п. 3.3 настоящих Правил).
- 3.1.3. Непрерывная временная утрата общей трудоспособности Застрахованным лицом (непрерывное временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица) на срок не менее **15 календарных дней**, начавшаяся в течение срока страхования в результате заболевания, диагностированного в течение срока страхования (далее - **«Временная нетрудоспособность в результате заболевания»**). Страховым случаем является непрерывная временная утрата общей трудоспособности Застрахованным лицом (непрерывное временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица) на срок не менее **15 календарных дней**, начавшаяся в течение срока страхования в результате заболевания, диагностированного в течение срока страхования (за исключением событий, перечисленных в п.п. 3.3, 3.7. настоящих Правил).
- 3.1.4. Непрерывная временная утрата общей трудоспособности Застрахованным лицом (непрерывное временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица) на срок не менее **7 календарных дней**, начавшаяся в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (далее - **«Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая»**). Страховым случаем является непрерывная временная утрата общей трудоспособности Застрахованным лицом (непрерывное временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица) на срок не менее **7 календарных дней**, начавшаяся в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (за исключением событий, перечисленных в п.п. 3.3, 3.8. настоящих Правил).
- 3.1.5. Госпитализация Застрахованного лица, начавшаяся в течение срока страхования в результате несчастного случая (далее - **«Госпитализация в результате несчастного случая»**). Страховым случаем является Госпитализация Застрахованного лица (как это понятие определено настоящими Правилами), начавшаяся в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (за исключением событий, перечисленных в п. 3.3 настоящих Правил).
- 3.1.6. Первичное диагностирование Застрахованному лицу критического заболевания (инсульта, инфаркта миокарда или злокачественного онкологического заболевания) в течение срока страхования (далее – **«Первичное диагностирование критического заболевания»**). Страховым случаем является первичное диагностирование Застрахованному лицу в течение

срока страхования инсульта, инфаркта миокарда или злокачественного онкологического заболевания, как они определены настоящими Правилами и/или Договором страхования (за исключением событий, перечисленных в п. 3.9 настоящих Правил).

3.1.7. Дожитие Застрахованного лица до наступления события недобровольной потери Застрахованным лицом работы, как это событие определено далее в настоящем подпункте, повлекшее с даты недобровольной потери работы непрерывное отсутствие занятости на срок не менее **32 календарных дней** (далее - **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события»**). Страховым случаем является дожитие Застрахованного лица до наступления события недобровольной потери работы Застрахованным лицом в течение срока страхования, под которой понимается прекращение трудового договора, заключенного с Застрахованным лицом по основному месту работы, в соответствии с любым(и) из указанных в настоящем подпункте оснований, повлекшее с даты недобровольной потери работы непрерывное отсутствие занятости на срок не менее 32 календарных дней (за исключением событий, перечисленных в п. 3.4 настоящих Правил):

- 3.1.7.1. прекращение трудового договора в связи с отказом работника от перевода на другую работу, необходимого ему в соответствии с медицинским заключением, выданным в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, либо отсутствием у работодателя соответствующей работы (п. 8 статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации);
- 3.1.7.2. прекращение трудового договора в связи с отказом работника от перевода на работу в другую местность вместе с работодателем (п. 9 статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации);
- 3.1.7.3. расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с ликвидацией организации либо прекращением деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации), а также в случае расторжения трудового договора с работником филиала, представительства или иного обособленного структурного подразделения организации, расположенных в другой местности, в случае прекращения их деятельности;
- 3.1.7.4. расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с сокращением численности или штата работников организации (п. 2 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации);
- 3.1.7.5. расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи со сменой собственника имущества организации (в отношении руководителя организации, его заместителей и главного бухгалтера) (п. 4 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации);
- 3.1.7.6. прекращение трудового договора в связи с прекращением допуска к государственной тайне, если выполняемая работа требует такого допуска (п. 10 части 1 статьи 83 Трудового кодекса Российской Федерации);
- 3.1.7.7. прекращение трудового договора в связи со смертью работодателя - физического лица, а также признанием судом работодателя - физического лица умершим или безвестно отсутствующим (п. 6 части 1 статьи 83 Трудового кодекса Российской Федерации);
- 3.1.7.8. прекращение трудового договора в связи с наступлением чрезвычайных обстоятельств, препятствующих продолжению трудовых отношений (военные действия, катастрофа, стихийное бедствие, крупная авария, эпидемия и другие чрезвычайные обстоятельства), если данное обстоятельство признано решением Правительства Российской Федерации или органа государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации (п. 7 части 1 статьи 83 Трудового кодекса Российской Федерации).

В случае изменения Трудового Кодекса Российской Федерации основания, предусмотренные в п.п. 3.1.7.1 – 3.1.7.8 настоящих Правил, применяются в соответствии с изменениями в Трудовом Кодексе Российской Федерации.

3.1.8. Дожитие Застрахованного лица до наступления события потери Застрахованным лицом работы, как это событие определено далее в настоящем подпункте, повлекшее с даты потери работы непрерывное отсутствие занятости на срок не менее **32 календарных дней** (далее - **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события –потери работы по соглашению сторон»**). Страховым случаем является дожитие Застрахованного лица до наступления события потери работы Застрахованным лицом в течение срока страхования, под которой понимается прекращение трудового договора, заключенного с Застрахованным лицом по основному месту работы, в соответствии с основанием, указанным в настоящем подпункте, повлекшее с даты потери работы непрерывное отсутствие занятости на срок не менее **32 календарных дней** (за исключением событий, перечисленных в п. 3.5 настоящих Правил):

3.1.8.1. расторжение трудового договора по соглашению сторон (ст. 78 Трудового кодекса Российской Федерации).

В случае изменения Трудового Кодекса Российской Федерации основание, предусмотренное в п.п. 3.1.8.1 настоящих Правил, применяется в соответствии с изменениями в Трудовом Кодексе Российской Федерации.

3.1.9. Смерть Застрахованного лица, наступившая в результате дорожно-транспортного происшествия на общественном транспорте (далее - **«Смерть Застрахованного лица в результате ДТП на общественном транспорте»**). Страховым случаем с учетом определений и исключений из страхования, установленных настоящими Правилами и/или договором страхования, является смерть Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия на общественном транспорте, произошедшего в течение периода страхования и на территории страхования (за исключением событий, перечисленных в п. 3.3. настоящих Правил).

3.1.10. Смерть Застрахованного лица, наступившая в результате Авиакатастрофы или Железнодорожной катастрофы (далее - **«Смерть Застрахованного лица в результате Авиакатастрофы или Железнодорожной катастрофы»**). Страховым случаем с учетом определений и исключений из страхования, установленных настоящими Правилами и/или договором страхования, является смерть Застрахованного лица в результате Авиакатастрофы или Железнодорожной катастрофы, произошедшей в течение срока страхования (за исключением событий, перечисленных в п. 3.3 настоящих Правил).

3.1.11. Дожитие Застрахованного лица до наступления события снижения размера Оклада Застрахованного лица, как это событие определено далее в настоящем пункте, повлекшее с даты вступления в силу условий трудового договора (дополнительного соглашения к трудовому договору) снижение размера Оклада Застрахованного лица в размере не менее 15 % от размера Предыдущего Оклада (далее - **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события – снижения оклада»**). Страховым случаем является дожитие Застрахованного лица до наступления события снижения Оклада Застрахованного лица в течение срока страхования, под которым понимается заключение Застрахованным лицом в течение срока страхования трудового договора (дополнительного соглашения к трудовому договору) по основному месту работы, повлекшего снижение в течение срока страхования Оклада Застрахованного лица в размере не менее 15 % от размера Предыдущего оклада (за исключением событий, перечисленных в п. 3.6. настоящих Правил страхования) .

**3.2.** Перечень страховых рисков, на случай наступления которых производится страхование, указывается в Договоре страхования. Договор страхования может предусматривать как один страховой риск, так и различное сочетание / комбинацию страховых рисков, а также виды страхового покрытия, включающие в себя один или несколько страховых рисков в зависимости от категории(-й), к которой(-ым) относится Застрахованное лицо. При страховании двух и более лиц Договором страхования в отношении каждого Застрахованного лица или категории Застрахованных лиц могут предусматриваться различные страховые риски, различное сочетание/комбинация страховых рисков, виды страхового покрытия.

**3.3.** Если иное не установлено Договором страхования, по страховым рискам, указанным в п.п. 3.1.1 - 3.1.5, 3.1.9, 3.1.10 настоящих Правил, не являются страховыми случаями (исключения из страхования) события, наступившие в результате и/или во время:

3.3.1. совершения Застрахованным лицом уголовного преступления, пребывания в местах лишения свободы, заключения под стражей;



- 3.3.2. участия Застрахованного лица в столкновениях и иных приравняваемых к ним событиях, нарушениях общественного порядка, а также подготовки и/или совершения террористического акта;
- 3.3.3. управления транспортным средством самим Застрахованным или лицом, управление которому передано Застрахованным лицом:, в состоянии опьянения, вызванном употреблением алкоголя при концентрации алкоголя 0.3 промилле или более, наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, новых потенциально опасных психоактивных веществ либо других одурманивающих веществ; при отсутствии права на управление транспортным средством соответствующей категории; при отсутствии права на управление транспортным средством ввиду отсутствия соответствующего разрешения правомочного законного владельца транспортного средства;
- 3.3.4. в результате алкогольного отравления, наркотического или токсического опьянения (отравления);
- 3.3.5. участия в военных сборах и учениях или происшествия, связанного с прохождением Застрахованным лицом военной службы;
- 3.3.6. занятия Застрахованным лицом любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования, тренировки, сборы, а также занятия следующими видами спорта/увлечениями (вне зависимости от уровня): авто и мотоспорт (включая любые соревнования на скорость), бейсджампинг, воздушные виды спорта (включая прыжки с парашютом), альпинизм, спелеотуризм, скалолазание, контактные и боевые единоборства, стрельба, подводное плавание, конный спорт, рафтинг, катание на водных мотоциклах, гребля на байдарках, катание на моторном катере, каноэ, каяке.

**3.4.** По страховому риску **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события»** не являются страховыми случаями (исключения из страхования) следующие события:

3.4.1. прекращение (расторжение) трудового договора в соответствии с основаниями, прямо не предусмотренными в подп. 3.1.7.1. – 3.1.7.8. настоящих Правил, в том числе:

3.4.1.1. расторжение трудового договора по инициативе Застрахованного лица;

3.4.1.2. прекращение трудового договора по соглашению сторон;

3.4.1.3. прекращение трудового договора в связи со смертью Застрахованного лица, а также признанием Застрахованного лица умершим или безвестно отсутствующим;

3.4.1.4. прекращение (расторжение) трудового договора с Застрахованным лицом, имеющим общий трудовой стаж на дату прекращения (расторжения) трудового договора менее 12 (двенадцати) месяцев;

3.4.1.5. прекращение (расторжение) трудового договора с Застрахованным лицом, если такой договор на дату прекращения (расторжения) действовал менее 6 (шести) месяцев;

3.4.2. прекращение (расторжение) трудового договора о выполнении работы по совместительству (внутреннему или внешнему);

3.4.3. прекращение трудового договора, повлекшее отсутствие занятости на срок менее 32 календарных дней;

3.4.4. прекращение трудового договора, повлекшее отсутствие занятости на срок более 32 календарных дней, если этот срок не был непрерывным с даты недобровольной потери работы.

**3.5.** По страховому риску **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события – потери работы по соглашению сторон»** не являются страховыми случаями (исключения из страхования) следующие события:

3.5.1. прекращение (расторжение) трудового договора в соответствии с основаниями, прямо не предусмотренными в подп. 3.1.8.1. настоящих Правил, в том числе:

3.5.1.1. прекращение (расторжение) трудового договора с Застрахованным лицом, имеющим общий трудовой стаж на дату прекращения (расторжения) трудового договора менее 12 (двенадцати) месяцев;

3.5.1.2. прекращение (расторжение) трудового договора с Застрахованным лицом, если такой договор на дату прекращения (расторжения) действовал менее 6 (шести) месяцев;

3.5.2. прекращение (расторжение) трудового договора о выполнении работы по совместительству (внутреннему или внешнему);

3.5.3. прекращение трудового договора, повлекшее отсутствие занятости на срок менее 32 календарных дней;

3.5.4. прекращение трудового договора, повлекшее отсутствие занятости на срок более 32 календарных дней, если этот срок не был непрерывным с даты потери работы.

**3.6.** По страховому риску **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события – снижения оклада»** не являются страховыми случаями (исключения из страхования) следующие события:

3.6.1. заключение договора/соглашения, прямо не предусмотренного в п. 3.1.11. настоящих Правил;

3.6.2. заключение трудового договора (дополнительного соглашения к трудовому договору) о выполнении работы по совместительству (внутреннему или внешнему);

3.6.3. заключение трудового договора (дополнительного соглашения к трудовому договору), повлекшего снижение Оклада в размере менее чем 15 % от размера Предыдущего оклада;

3.6.4. заключение трудового договора (дополнительного соглашения к трудовому договору), повлекшего снижение базового должностного оклада.

**3.7.** Дополнительно к событиям, перечисленным в п. 3.3 Правил страхования, по страховому риску **«Временная нетрудоспособность в результате заболевания»** страхования, не являются страховыми случаями (исключения из страхования) следующие события:

3.7.1. временная утрата общей трудоспособности Застрахованным лицом (временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица) на срок менее **15 календарных дней**;

3.7.2. временная утрата общей трудоспособности Застрахованным лицом (временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица) на срок более **15 календарных дней**, если этот срок не был непрерывным с первого дня нетрудоспособности/первого дня временного расстройства здоровья для неработающего Застрахованного лица;

3.7.3. временная утрата общей трудоспособности Застрахованным лицом (временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица), наступившая по причине следующих заболевания(й), ранее диагностированного(ых) у Застрахованного лица до даты (включая указанную дату) начала действия Договора страхования: ишемическая болезнь сердца (инфаркт миокарда, стенокардия), инсульт, онкологические заболевания, цирроз печени.

**3.8.** Дополнительно к событиям, перечисленным в п. 3.3 Правил страхования, по страховому риску **«Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая»** не являются страховыми случаями (исключения из страхования) следующие события:

3.8.1. временная утрата общей трудоспособности Застрахованным лицом (временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица) на срок менее **7 календарных дней**;

3.8.2. временная утрата общей трудоспособности Застрахованным лицом (временное расстройство здоровья для неработающего Застрахованного лица) на срок более **7 календарных дней**, если этот срок не был непрерывным с первого дня нетрудоспособности/первого дня временного расстройства здоровья для неработающего Застрахованного лиц.

**3.9.** По страховому риску **«Первичное диагностирование критического заболевания»** не являются страховыми случаями (исключения их страхования) следующие события:

3.9.1. диагностирование заболевания, являющегося следствием врожденных пороков (аномалий) развития;

3.9.2. диагностирование заболевания, являющегося следствием употребления алкогольных напитков и/или психоактивных веществ и/или лекарственных препаратов без назначения врача (или по назначению врача, но с нарушением указанной им дозировки) и/или следствием употребления препаратов, назначенных для лечения наркомании;

3.9.3. не первичное диагностирование заболевания;

3.9.4. диагностирование заболевания, наступившего по причине следующего(их) заболевания(й), ранее диагностированного(ых) у Застрахованного лица до даты (включая указанную дату) начала действия Договора страхования: ишемическая болезнь сердца (инфаркт миокарда, стенокардия), инсульт, онкологические заболевания, цирроз печени;

3.9.5. диагностирование следующих заболеваний:

3.9.5.1. Злокачественной опухоли кожи и меланомы, максимальная толщина которой в соответствии с гистологическим заключением меньше 2,0 мм или которая не превышает уровень T(2b)N(0)M(0) по международной классификации TNM;

3.9.5.2. Злокачественной опухоли предстательной железы стадии T1 (включая T1a и T1б) по классификации TNM;

- 3.9.5.3. Карциномы in situ (преинвазивный или интраэпителиальный рак), включая дисплазию шейки матки (CIN-1, CIN-2 и CIN- 3), а также любых опухолей, гистологически описанных как предраковые заболевания;
- 3.9.5.4. Базальноклеточной карциномы или плоскоклеточной карциномы;
- 3.9.5.5. Хронического лимфоцитарного лейкоза стадии А (по классификации Binet) или стадии I (по классификации Rai);
- 3.9.5.6. Папиллярного рака щитовидной железы;
- 3.9.5.7. Неинвазивного папиллярного рака мочевого пузыря, гистологически описанного как имеющего стадию TaN(0)M(0) или меньше;
- 3.9.5.8. Любого вида злокачественных новообразований, протекающих на фоне ВИЧ – инфекции или СПИДа (включая Саркому Капоши);
- 3.9.5.9. Инфаркта миокарда без изменений сегмента ST;
- 3.9.5.10. Стабильной/нестабильной стенокардии;
- 3.9.5.11. Транзиторной ишемической атаки;
- 3.9.5.12. Церебральных изменений, явившихся следствием неврологического дефицита, мигрени, гипоксии или травмы;
- 3.9.5.13. Травматического повреждения головного мозга или сосудов головного мозга;
- 3.9.5.14. Лакунарного инсульта без неврологической симптоматики.

**3.10.** Дополнительно к событиям, перечисленным в п. 3.3 Правил страхования, по страховом риску **«Смерть»** не являются страховыми случаями (исключения из страхования) следующие события:

3.10.1 смерть застрахованного лица по причине следующего(их) заболевания(й), ранее диагностированного(ых) у Застрахованного лица до даты (включая указанную дату) начала действия Договора страхования: ишемическая болезнь сердца (инфаркт миокарда, стенокардия), инсульт, онкологические заболевания, цирроз печени.

**3.11.** Дополнительно к событиям, перечисленным в п. 3.3 Правил страхования, по страховому риску **«Инвалидность 1 или 2 группы в результате несчастного случая или заболевания»** не являются страховыми случаями (исключения из страхования) следующие события:

3.11.1. установление инвалидности 1-й или 2-й группы по причине следующего(их) заболевания(й), ранее диагностированного(ых) у Застрахованного лица до даты (включая указанную дату) начала действия Договора страхования: ишемическая болезнь сердца (инфаркт миокарда, стенокардия), инсульт, онкологические заболевания, цирроз печени.

**3.12.** События, указанные в п.п. 3.3 – 3.12 Правил страхования, не являются страховыми случаями **(исключения из страхового покрытия)** и в связи с этим не влекут за собой возникновение у Страховщика обязательств осуществить страховую выплату.

**3.13.** По согласованию между Страхователем и Страховщиком Договором страхования может быть предусмотрен перечень исключений, отличающийся от указанного в п.п. 3.3 - 3.11. настоящих Правил, и Стороны вправе предусмотреть положения, отличные от предусмотренных, и (или) сократить/исключить данный перечень исключений, и (или) дополнить его иными положениями.

#### **4 Порядок определения страховой суммы, страховой премии и страхового тарифа**

**4.1.** Страховая сумма или порядок ее определения устанавливается Страховщиком по соглашению со Страхователем и указывается в Договоре страхования. В Договоре страхования, заключенном в отношении нескольких Застрахованных лиц, Страховая сумма устанавливается отдельно в отношении каждого Застрахованного лица, если иное не предусмотрено Договором страхования.

**4.2.** Страховая сумма может устанавливаться по каждому страховому риску, а также совокупно (единой) по всем/отдельному(ым) страховому(ым) риску(ам). Страховая сумма устанавливаются в российских рублях,

**4.3.** Страховщик при определении размера страховой премии<sup>1</sup>, подлежащей уплате по Договору страхования, применяет разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

---

<sup>1</sup> Если иное не предусмотрено Договором страхования, при расчете страховой премии неполный месяц страхования принимается за полный.

Страховщик применяет актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов.

Страховой тариф устанавливается на основании базовых тарифных ставок. При этом в зависимости от условий страхования и факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая (в частности, возраст, возможность отнесения лица к определенной(ым) категории(ям)), иных факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска, Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам поправочные (повышающие или понижающие) коэффициенты.

**4.4.** Страховая премия оплачивается в порядке, в размере и сроки, установленные Договором страхования.

**4.5.** Если иное не установлено Договором страхования, датой оплаты страховой премии/страхового взноса Страхователем является:

4.5.1. при безналичных формах расчетов:

- обязательства Страхователя перед Страховщиком по оплате страховой премии (страхового взноса) считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией (дата оплаты страховой премии (страхового взноса)), если Страхователь – физическое лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя;

- дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей Страховщика, если Страхователь - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

- дата зачисления денежных средств на счет Страховщика, если Страхователь - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, при этом Страховщика и Страхователя обслуживает одна и та же кредитная организация.

4.5.2 при наличных формах расчетов – день внесения денежных средств в кассу Страховщика или получение денежных средств уполномоченным представителем Страховщика.

**4.6.** В случае если оплата очередного страхового взноса не произведена в срок, установленный Договором страхования, или произведена в меньшем размере, чем установлен Договором страхования, **Страховщик имеет право отказаться от исполнения Договора страхования в одностороннем порядке** (т.е. заключение отдельного соглашения Сторон не требуется), направив соответствующее письменное уведомление Страхователю с указанием даты, с которой Договор страхования будет считаться расторгнутым (прекращенным). Страховщик имеет право в таком уведомлении предусмотреть, что договор будет считаться расторгнутым (прекращенным) с даты, указанной в уведомлении, если до этой даты не будет внесен очередной страховой взнос, внесение которого было просрочено или произведено не в полном объеме.

**4.7.** При оплате страховой премии в рассрочку:

- Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного (-ых) страхового (-ых) взноса (-ов) или факте его уплаты не в полном объеме;

- Страховщик оставляет за собой право уведомлять Страхователя о необходимости произвести оплату очередного (-ых) страхового (-ых) взноса (-ов).

При этом уведомление посредством СМС-сообщений на номер мобильного телефона или на адрес электронной почты согласно документам, указанным в п. 5.8. настоящих Правил страхования, рассматривается Сторонами как надлежащее информирование/уведомление и считается сделанным в письменной форме.

**4.8.** Страховщик при наступлении страхового случая в период действия Договора страхования при определении размера подлежащей выплате суммы вправе зачесть сумму просроченного(ых) страхового(ых) взноса(ов).

## **5 Порядок заключения, изменения и исполнения договора страхования**

**5.1.** Договор страхования может быть заключен одним из следующих способов:

5.1.1. **путем составления одного документа**, подписываемого обеими Сторонами. Договор страхования, составленный на бумажном носителе, скрепляется собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи Страхователя/уполномоченного лица

Страхователя и собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица и печати Страховщика. Под аналогом собственноручной подписи и печати понимается их графическое воспроизведение; при этом договор страхования составляется в двух экземплярах. Договор страхования, составленный в виде электронного документа, подписывается в соответствии с требованиями действующего законодательства;

5.1.2. **путем вручения** Страховщиком Страхователю Страхового полиса (или свидетельства, сертификата, квитанции) на бумажном носителе, подписанного Страховщиком. Согласие Страхователя заключить Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика Страхового полиса и Правил страхования. Принятием является получение Страхователем от Страховщика Страхового полиса и Правил страхования. Подписание Страхового полиса Страховщиком с использованием факсимильного отображения (или иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Страховщика и печати Страховщика (при ее проставлении) является надлежащим подписанием Договора страхования со стороны Страховщика;

5.1.3. **путем направления** Страховщиком Страхователю Страхового полиса (или свидетельства, сертификата, квитанции), составленного в виде электронного документа и подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Для заключения Договора страхования и оценки страховых рисков Страховщику должны быть представлены следующие документы и сведения:

5.2.1. Сведения и/или документы, позволяющие идентифицировать потенциального Страхователя/Выгодоприобретателя/Застрахованного лица, а также их представителей (персональные данные (фамилия, имя, отчество, дата рождения и др.); документы, удостоверяющие личность, для физических лиц; документы о государственной регистрации; выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, отражающая все изменения (при этом, Страховщик вправе установить допустимый максимальный срок, прошедший с момента выдачи выписки) и учредительные документы для юридических лиц; выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, отражающая все изменения ((при этом, Страховщик вправе установить допустимый максимальный срок, прошедший с момента выдачи выписки) и др.).

5.2.2. Документы, подтверждающие полномочия (для представителей), например, решения/протоколы о назначении (избрании) или продлении полномочий, доверенность, приказ о назначении на должность и др.

5.2.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (для юридических лиц).

5.2.4. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года (в зависимости от того, что применимо).

5.2.5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (в отношении Страхователя).

5.2.6. Документы, подтверждающие наличие всех необходимых одобрений на заключение Договора страхования (например, если Договор страхования представляет собой крупную сделку или сделку с заинтересованностью, подлежащую одобрению в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами юридического лица).

5.2.7. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года (в зависимости от того, что применимо).

5.2.8. Следующие сведения о Застрахованном лице и/или содержащие их документы: возраст, пол, вес, рост, артериальное давление; сведения о диспансерном учете; сведения о прошлых и/или имеющихся диагнозах, а также о фактах обращения за оказанием медицинской помощи (в т.ч. сведения о прошлых и/или имеющихся заболеваниях / расстройствах / нарушениях/ повреждениях / травмах / оперативных (хирургических) вмешательствах / госпитализации / сведения, связанные с беременностью (для женщин)); сведения о наличии/ отсутствии ограничений в трудоспособности (в т.ч. временной), а также информация в связи с прохождением медико-социальной экспертизы (в т.ч. сведения об установлении группы инвалидности или о направлении нахождение медико-социальной экспертизы); сведения

о профессии / профессиональной деятельности / роде занятий / занятости / работе (в т.ч. об условиях труда, о прохождении военной или гражданской службы, о занятости на основании гражданско-правового договора, и др.) / ведении предпринимательской деятельности (в т.ч. территория ведения деятельности, количество сотрудников и их занятость, годовой оборот, полная прибыль и чистая прибыль); сведения, характеризующие личность, а также сведения об образе жизни (сведения об употреблении алкоголя, курении, наличии зависимостей, информация, связанная с судимостью, и др.); сведения об имущественном положении и финансовой состоятельности (например, сведения о доходах и источниках их получения (в т.ч. о соотношении активов и принятых на себя обязательствах)); сведения об увлечениях и занятии спортом на различном уровне (в т.ч. о принадлежности к спортивным клубам, участии в соревнованиях и др.); сведения о месте жительства / временного или постоянного пребывания, а также об их потенциальном изменении (сведения о переезде / перемещении в зоны вооруженных конфликтов, военных действий и др.); сведения о личном страховании (об имеющихся договорах страхования или обращениях об их заключении, об отказах в заключении договора страхования, о получении страховых выплат); сведения о наличии/отсутствии определенных заболеваний, имеющихся(вшихся) у родственников Застрахованного лица; сведения об иждивенцах.

5.2.9. Сведения, относящиеся к Кредитному договору (в т.ч. факт его заключения, номер и дата, размер кредита).

5.2.10. Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства и иные связанные с этим данные.

5.2.11. Сведения и/или документы, необходимые для исполнения Договора страхования (например, мобильный или другой контактный номер телефона, адрес электронной почты).

5.2.12. Сведения и/или документы, получение которых обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации (в т.ч. нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

5.2.13. сведения и (или) документы, позволяющие осуществить проверку наличия имущественного интереса (при необходимости);

**5.3.** Форма представления указанных выше в п. 5.2. настоящих Правил документов (надлежащим образом заверенные или простые копии, оригиналы) устанавливается Страховщиком и доводится до сведения потенциального Страхователя при его обращении. Указанный в п. 5.2. настоящих Правил перечень сведений и документов, необходимых для заключения Договора страхования и оценки страховых рисков, является исчерпывающим. При этом Страховщик при заключении конкретного Договора страхования или отдельных групп единообразных Договоров страхования вправе сократить перечень документов и(или) сведений или принять взамен иные документы и(или) сведения из числа предоставленных потенциальным Страхователем / Застрахованным лицом.

**5.4.** Если будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и оценки страхового риска, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

**5.5.** Страховщик вправе, не изменяя сведения, обобщать и структурировать в процессе заключения и исполнения Договора страхования всю или часть имеющейся у него информации из Платежного поручения и/или информации, предоставленной Страхователем (в том числе для заключения Договора страхования), в своей базе данных. При этом Страховщик вправе формировать на основании базы данных документы (выгрузки, выписки, отчеты и т.д.), которые будут обладать той же юридической силой в части установления условий страхования, что и первоисточники.

**5.6.** Страховщик может отдельно оговаривать в Договоре страхования положения, по которым должно быть достигнуто соглашение Сторон, и которые в этой связи будут считаться существенными условиями Договора страхования. При несоблюдении данных положений Договор будет считаться незаключенным и страховые выплаты по нему не будут производиться.

**5.7.** Договор страхования исполняется Сторонами в соответствии с его условиями (в т.ч. в соответствии с документами, являющимися его неотъемлемыми частями) и действующим законодательством Российской Федерации.

**5.8.** Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, все заявления и извещения, которые делают друг другу Страховщик и Страхователь в процессе исполнения Договора страхования, должны производиться в

письменной форме по адресам и иным контактным данным Сторон, содержащимся в следующих документах:

5.8.1. о Страховщике – в Договоре страхования (Страховом полисе);

5.8.2. о Страхователе – в Договоре страхования (Страховом полисе), Платежном поручении, а также в базах данных, которые Страховщик ведет согласно п. 5.5 настоящих Правил страхования (при наличии);

5.8.3. о Сторонах - в уведомлениях, которые Стороны направляют друг другу в связи с изменениями контактной информации в порядке, установленном настоящими Правилами страхования.

При изменении контактных данных Страхователь обязан незамедлительно уведомить об этом Страховщика путем направления письменного уведомления нарочно или посредством почтовой связи, в противном случае Страхователь несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных не уведомлением/ несвоевременным уведомлением. Страховщик уведомляет Страхователя об изменении своих контактных данных (в т.ч. адреса места нахождения, телефона) посредством размещения обновленной информации на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Если иное не установлено законом или Договором страхования, Страховщик вправе направлять Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) сообщения (в т. ч. предусмотренные пп. 9.1.1 Правил страхования) посредством электронной почты по адресу, указанному Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) в имеющихся у Страховщика документах, или посредством размещения информации на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. В таком случае сообщение считается направленным надлежащим образом, если можно достоверно установить, от кого исходило сообщение и кому оно адресовано.

**5.9.** Внесение изменений в Договор страхования осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случаях, когда изменения в Договор страхования подлежат внесению по соглашению Сторон, Страховщик вправе руководствоваться установленными им условиями (порядком) и оставляет за собой право отказать Страхователю в изменении условий страхования.

**5.10.** Подписание дополнительных соглашений и/или изменений к Договору страхования, соглашения о расторжении Договора страхования, а также иных документов в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением Договора страхования, Страховщиком с использованием факсимильного отображения (иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Страховщика и печати Страховщика (при ее проставлении) является надлежащим подписанием соглашений/изменений/иных документов со стороны Страховщика.

**5.11.** Страховщик вправе предусмотреть на своем официальном сайте в сети «Интернет» возможность для создания и отправки Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) Страховщику информации в электронной форме (в т.ч. обращений, касающихся заключения и/или изменения и/или досрочного прекращения договора страхования и/или страховой выплаты) и связанных с ними документов/сведений). При этом требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме (в т.ч. случаи и порядок создания и отправки указанной в настоящем пункте информации) устанавливаются соглашением между Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) и Страховщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Любые документы, оформленные Страховщиком и/или Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) в виде электронного документа в соответствии с требованиями действующего законодательства, с положениями указанного выше соглашения, признаются равнозначными документам, оформленным на бумажном носителе.

## **6 Срок действия договора страхования. Срок страхования**

**6.1.** Срок действия Договора страхования и (или) порядок его определения указывается в Договоре страхования. Срок действия Договора страхования устанавливается посредством указания даты вступления Договора страхования в силу и даты окончания действия Договора страхования или посредством указания периода времени.

**6.2.** Срок действия договора страхования может не совпадать со Сроком страхования по одному или нескольким страховым рискам, предусмотренным Договором страхования.

## 7 Прекращение действия Договора страхования

**7.1.** Если иное не предусмотрено Договором страхования/соглашением Сторон, Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

7.1.1. выполнение Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в полном объеме (как это предусмотрено настоящими Правилами);

7.1.2. отказ Страхователя от Договора страхования **до его вступления в силу**. При этом Договор страхования считается не вступившим в силу, и страховые выплаты по нему не производятся;

7.1.3. отказ Страхователя от Договора страхования, заключенного способом, указанным в подп. 5.1.1 или в подп. 5.1.3. настоящих Правил, **после его вступления в силу и до истечения срока**, указанного в Договоре страхования, исчисляемого с даты заключения Договора страхования;

7.1.4. отказ Страхователя от Договора страхования, заключенного способом, указанным в подп. 5.1.1 или в подп. 5.1.3. настоящих Правил, **после его вступления в силу и после истечения срока**, указанного в Договоре страхования, исчисляемого с даты заключения Договора страхования;

7.1.5. отказ Страхователя от Договора страхования, заключенного способом, указанным в подп. 5.1.2 настоящих Правил, **после его вступления в силу и до истечения срока**, указанного в Договоре страхования, исчисляемого с даты получения Страхователем Страхового полиса и Правил страхования;

7.1.6. отказ Страхователя от Договора страхования, заключенного способом, указанным в подп. 5.1.2 настоящих Правил, **после его вступления в силу и после истечения срока**, указанного в Договоре страхования, исчисляемого с даты получения Страхователем Страхового полиса и Правил страхования;

7.1.7. отказ Страховщика от Договора страхования, заключенного с физическим лицом, юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем в случае, предусмотренном п. 4.6 Правил страхования;

7.1.8. отказ Страховщика от Договора страхования, заключенного с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем;

7.1.9. по соглашению сторон;

7.1.10. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**7.2.** Если в Договоре страхования не указан срок, предусмотренный в подпунктах 7.1.3 – 7.1.6 настоящих Правил, таким сроком является срок, установленный законодательством Российской Федерации, обязывающий Страховщика вернуть Страхователю денежные средства/часть денежных средств при отказе Страхователя от Договора страхования в течение такого срока при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

**7.3.** При отказе Страховщика от Договора страхования в случае, указанном в подпункте 7.1.7 Правил, Договор страхования прекращается (расторгается) в порядке и в соответствии с условиями, предусмотренными в п. 4.6. Правил. При отказе Страховщика от Договора страхования в случае, указанном в п. 7.1.8 Правил, Договор страхования прекращается (считается расторгнутым) с момента, определенного в уведомлении Страховщика об отказе от Договора страхования, если иной момент прекращения не предусмотрен Договором страхования.

**7.4.** При отказе Страхователя от Договора страхования в случаях, указанных в подпунктах 7.1.3 – 7.1.6 настоящих Правил, Договор страхования прекращается (считается расторгнутым) со дня, следующего за днем получения Страховщиком соответствующего заявления Страхователя об отказе от Договора страхования, если иной момент прекращения не предусмотрен Договором страхования.

**7.5.** При прекращении Договора страхования, заключенного со Страхователем, **являющимся физическим лицом**:

7.5.1. Страховая премия/страховой взнос подлежит возврату Страхователю в полном объеме способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком документов согласно п. 7.7 настоящих Правил страхования при прекращении Договора страхования в следующих случаях:

7.5.1.1. в связи с отказом Страхователя от Договора страхования согласно подп. 7.1.2. настоящих Правил страхования;

7.5.1.2. в связи с отказом Страхователя от Договора страхования согласно подп. 7.1.5. настоящих Правил страхования при условии отсутствия в период действия Договора страхования событий, имеющих признаки страхового случая.



- 7.5.2. При прекращении Договора страхования в случае, предусмотренном подпунктом 7.1.3 настоящих Правил страхования, подлежит выплате выкупная сумма при условии отсутствия в период действия Договора страхования событий, имеющих признаки страхового случая, в размере, определяемом по следующей формуле:

$$\text{Рупл} - (\text{Руст} * \text{T1} / \text{N}),$$

где Рупл – уплаченная страховая премия (при оплате премии единовременно) или уплаченный страховой взнос (при оплате страховой премии в рассрочку),

Руст – установленная Договором страхования страховая премия (при оплате премии единовременно) или страховой взнос, установленный Договором страхования (при оплате премии в рассрочку),

N – количество дней в сроке действия Договора страхования (при оплате премии единовременно) или в первом периоде времени, исчисляемом с даты начала действия Договора страхования (т.е. в первом месяце, квартале, году или ином подобном периоде времени), соответствующем периодичности уплаты страховых взносов, установленной Договором страхования (при оплате премии в рассрочку),

T1 – количество дней в сроке действия Договора страхования до дня, предшествующего дате прекращения (включительно).

Выкупная сумма подлежит выплате способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в течение 10 рабочих дней с даты получения Страховщиком документов согласно п. 7.7 настоящих Правил.

- 7.5.3. При прекращении Договора страхования в связи с отказом Страхователя от Договора страхования согласно подп. 7.1.3, 7.1.5 настоящих Правил страхования и при наличии в период действия Договора страхования событий, имеющих признаки страхового случая, а также при прекращении Договора страхования в случаях, указанных в подпунктах 7.1.1, 7.1.4, 7.1.6, 7.1.7 настоящих Правил страхования, возврат страховой премии (ее части) не производится. При этом Стороны исходят из следующего:

7.5.3.1. по Договорам страхования, заключаемым на основании настоящих Правил страхования, Страховщик формирует страховые резервы в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

7.5.3.2. выкупная сумма по Договорам страхования, заключаемым на основании настоящих Правил страхования, при прекращении Договора страхования в случаях, указанных в п. 7.5.3 Правил, равна нулю. Данное условие является одним из существенных при установлении размера страхового тарифа по Договору страхования и, соответственно, размера страховой премии.

- 7.5.4. Возврат страховой премии (ее части) при досрочном прекращении Договора страхования в соответствии с подп. 7.1.9 настоящих Правил (если стороны пришли к соглашению о возврате) регламентируется соответствующим соглашением Сторон.
- 7.5.5. Выплата Страховщиком денежных средств в связи с досрочным прекращением Договора страхования, когда она предусмотрена Договором страхования или законодательством Российской Федерации, производится в течение 30 (тридцати) календарных дней (за исключением случаев, предусмотренных п.п. 7.5.1, 7.5.2 настоящих Правил) с момента получения Страховщиком документов согласно п. 7.7 настоящих Правил.

- 7.6. При прекращении Договора страхования, заключенного со Страхователем, являющимся индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом:**

7.6.1. Если иное не установлено Договором страхования, страховая премия/страховой взнос подлежит возврату Страхователю в полном объеме в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком документов согласно п. 7.7 настоящих Правил страхования, если иной срок не установлен Договором страхования, при прекращении Договора страхования в связи с отказом Страхователя от Договора страхования согласно подп. 7.1.2. настоящих Правил страхования;

7.6.2. Если иное не установлено Договором страхования, при прекращении Договора страхования в случаях, указанных в п.п. 7.1.1, 7.1.3 - 7.1.8 настоящих Правил, возврат страховой премии (ее части) не производится. При этом Стороны исходят из следующего:

7.6.2.1. по Договорам страхования, заключаемым на основании настоящих Правил страхования, Страховщик формирует страховые резервы в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

7.6.2.2. выкупная сумма по Договорам страхования, заключаемым на основании настоящих Правил страхования, при прекращении Договора страхования в случаях, указанных в п. 7.6.2 Правил, равна нулю. Данное условие является одним из существенных при установлении размера страхового тарифа по Договору страхования и, соответственно, размера страховой премии.

7.6.3. Возврат страховой премии (ее части) при досрочном прекращении Договора страхования в соответствии с подп. 7.1.9 настоящих Правил (если стороны пришли к соглашению о возврате) регламентируется соответствующим соглашением Сторон.

**7.7.** Если иное не установлено Договором страхования, при взаимных расчетах Сторон в случае досрочного прекращения Договора страхования Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

7.7.1. письменное заявление по установленной Страховщиком форме, содержащее все необходимые сведения и реквизиты;

7.7.2. для физических лиц и индивидуальных предпринимателей - документ, удостоверяющий личность Страхователя (или его представителя);

7.7.3. надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя Страхователя (для представителей и для юридических лиц);

7.7.4. в случае досрочного прекращения Договора страхования по основанию, предусмотренному подп. 7.1.10. настоящих Правил, Страховщику должны быть представлены оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих наступление предусмотренных законодательством обстоятельств.

**7.8.** Обязательства Сторон, возникшие и не исполненные/не прекратившиеся до расторжения (прекращения) Договора страхования, продолжают действовать до их исполнения или прекращения по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

**7.9.** Страховщик производит возврат поступивших излишне (ошибочно) денежных средств лицу, совершившему платеж, на основании его письменного заявления, содержащего всю необходимую и достаточную информацию. При этом Страховщик вправе потребовать представления платежных документов по оплате подлежащей возврату суммы и не осуществлять возврат денежных средств без удовлетворения такого требования. Возврат денежных средств производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента поступления в адрес Страховщика всех необходимых документов (сведений), если иной срок не предусмотрен Договором страхования.

## **8 Размер и сроки страховой выплаты. Порядок принятия решения об осуществлении страховой выплаты**

**8.1.** При установлении и наличии документального подтверждения факта наступления страхового случая, а также при отсутствии основания отказа в страховой выплате, Страховщик производит страховую выплату в соответствии с условиями настоящих Правил страхования и Договора страхования.

**8.2.** Страховые выплаты осуществляются в соответствии с условиями настоящих Правил страхования и Договора страхования, с учетом лимитов ответственности, установленных в настоящих Правилах и/или в Договоре страхования.

**8.3.** Страховые выплаты при наступлении страховых случаев по страховым рискам, указанным в настоящих Правилах страхования, определяются в следующем порядке:

8.3.1. Если в договоре страхования установлена единая страховая сумма по всем страховым рискам или комбинации страховых рисков, то все страховые выплаты рассчитываются исходя из такой страховой суммы, при этом общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям не может превышать единой страховой суммы.

Для страховых рисков, по которым в договоре страхования установлены отдельные страховые суммы, страховая выплата рассчитывается исходя из страховой суммы, установленной по соответствующему страховому риску, при этом размер страховых выплат по всем страховым случаям, наступившим по одному страховому риску, ограничен размером страховой суммы, установленной по такому страховому риску, и не может ее превышать.

- 8.3.2. Размер страховой выплаты при наступлении страхового случая по страховым рискам **«Смерть», «Инвалидность 1 или 2 группы в результате несчастного случая или заболевания», «Первичное диагностирование критического заболевания», «Смерть Застрахованного лица в результате Авиакатастрофы или Железнодорожной катастрофы», «Смерть Застрахованного лица в результате ДТП на общественном транспорте»** устанавливается равным 100% (ста процентам) от страховой суммы, определенной в Договоре страхования в отношении Застрахованного лица по соответствующему страховому риску, если иной процент или порядок определения размера выплаты не установлены Договором страхования.
- 8.3.3. Размер страховой выплаты при наступлении страхового случая по страховым рискам **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события», «Дожитие Застрахованного лица до наступления события – потери работы по соглашению сторон»** устанавливается равным 0,5 % (ноль целых пять десятых) от страховой суммы, определенной в Договоре страхования в отношении Застрахованного лица по соответствующему страховому риску за каждый день отсутствия занятости (но не более 2 000 (двух тысяч) рублей за каждый день Оплачиваемого периода отсутствия занятости, если иное не установлено Договором страхования), начиная с 32-го дня отсутствия занятости или другого, указанного в договоре страхования дня, но не более за 122 (сто двадцать два) дня за весь срок страхования (лимит ответственности), если иной лимит ответственности не предусмотрен договором страхования. При этом по соглашению Сторон в договоре страхования может быть установлен иной размер страховой выплаты (в процентах от страховой суммы за каждый день отсутствия занятости) при наступлении соответствующего страхового случая.
- 8.3.4. Размер страховой выплаты при наступлении страхового случая по страховому риску **«Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая»** устанавливается равным 0,5 % (ноль целых пять десятых) от страховой суммы (но не более 2 000 (двух тысяч) рублей за каждый день Оплачиваемого периода нетрудоспособности, если иное не установлено Договором страхования), определенной в Договоре страхования в отношении Застрахованного лица по соответствующему страховому риску за каждый день нетрудоспособности (временного расстройства здоровья), начиная с 7-го дня нетрудоспособности (временного расстройства здоровья) или другого указанного в договоре страхования дня нетрудоспособности (временного расстройства здоровья), но не более за 122 (сто двадцать два) дня за весь срок страхования (лимит ответственности), если иной лимит ответственности не предусмотрен договором страхования. При этом по соглашению Сторон в договоре страхования может быть установлен иной размер страховой выплаты (в процентах от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности (временного расстройства здоровья для неработающего Застрахованного лица) при наступлении соответствующего страхового случая.
- 8.3.4. Размер страховой выплаты при наступлении страхового случая по страховому риску **«Временная нетрудоспособность в результате заболевания»** устанавливается равным 0,5 % (ноль целых пять десятых) от страховой суммы (но не более 2 000 (двух тысяч) рублей за каждый день Оплачиваемого периода нетрудоспособности, если иное не установлено Договором страхования), определенной в Договоре страхования в отношении Застрахованного лица по соответствующему страховому риску за каждый день нетрудоспособности (временного расстройства здоровья), начиная с 15-го дня нетрудоспособности (временного расстройства здоровья) или другого указанного в договоре страхования дня нетрудоспособности (временного расстройства здоровья), но не более за 122 (сто двадцать два) дня за весь срок страхования (лимит ответственности), если иной лимит ответственности не предусмотрен договором страхования. При этом по соглашению Сторон в договоре страхования может быть установлен иной размер страховой выплаты (в процентах от страховой суммы за каждый день нетрудоспособности (временного расстройства здоровья) при наступлении соответствующего страхового случая.
- 8.3.6. Размер страховой выплаты при наступлении страхового случая по страховому риску **«Госпитализация в результате несчастного случая»** устанавливается равным 0,3 % (ноль целых три десятых) от страховой суммы (но не более 2 000 (двух тысяч) рублей за каждый день Оплачиваемого периода госпитализации, если иное не установлено Договором страхования), определенной в договоре страхования в отношении Застрахованного лица по

соответствующему страховому риску за каждый день госпитализации, начиная с первого или другого указанного в договоре страхования дня госпитализации, но не более за 30 (тридцать) дней за весь срок страхования (лимит ответственности), если иной лимит ответственности не предусмотрен договором страхования.

При этом по соглашению Сторон в договоре страхования может быть установлен иной размер страховой выплаты (в процентах от страховой суммы за каждый день госпитализации) при наступлении соответствующего страхового случая.

8.3.7. Размер страховой выплаты при наступлении страхового случая по страховому риску **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события – снижения оклада»** устанавливается равным 60 % (шестьдесят) от Расчетной величины (при условии снижения размера Оклада Застрахованного лица в размере не менее 15 % (пятнадцать) от размера Предыдущего оклада), определенной в Договоре страхования в отношении Застрахованного лица по соответствующему страховому риску за каждый месяц, входящий в Оплачиваемый период по риску **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события – снижения оклада»** но не более 6 (шести) месяцев за весь срок страхования, если иной процент или порядок определения размера выплаты не установлены Договором страхования.

8.3.8. При заявлении нескольких событий, имеющих признаки страхового случая, обязательства Страховщика по страховой выплате возникают, и выплата (если она полагается) производится по тому событию, по которому последний из всех необходимых для принятия Страховщиком решения документов поступил раньше.

**8.4.** При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по страховым рискам, указанным в настоящих Правилах страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен известить об этом Страховщика в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента, как ему стало известно о наступлении этого события.

**8.5.** При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по страховым рискам, указанным в настоящих Правилах страхования, Страховщику должны быть представлены:

8.5.1. Заявление по установленной Страховщиком форме, подписанное Выгодоприобретателем (его представителем); в случае нескольких Выгодоприобретателей – заявление должно быть предоставлено от каждого из Выгодоприобретателей.

8.5.2. Документ, удостоверяющий личность заявителя и получателя выплаты (если отличается от заявителя) и подтверждающие право на получение страховой выплаты (например, паспорт и свидетельство о праве на наследство (для наследников), а также надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя Выгодоприобретателя (при обращении представителя).

8.5.3. Документ, подтверждающий размер задолженности Застрахованного лица по Кредитному(ым) договору(ам) (если применимо).

8.5.4. по страховому риску **«Смерть»** дополнительно к указанному в подп. 8.5.1. – 8.5.3. настоящих Правил представляются (с учетом того, что применимо):

8.5.4.1. свидетельство о смерти Застрахованного лица или решение суда о признании Застрахованного лица умершим;

8.5.4.2. официальный документ, содержащий причину смерти. Наиболее распространенными в этой связи документами являются медицинское свидетельство о смерти, справка о смерти органа ЗАГС (либо иного уполномоченного органа), посмертный эпикриз, акт судебно-медицинского или патологоанатомического исследования трупа с приложением результатов судебно-химического исследования (или выписки из них);

8.5.4.3. документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры, или иных компетентных органов власти / организаций / учреждений /лиц (протоколы, постановления, справки, определения, акты, материалы и результаты расследований и др.), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы;

8.5.4.4. медицинские документы, выданные лечебно-профилактическими или особого типа учреждениями здравоохранения и/или частными врачами, содержащие данные осмотра, результаты анализов и инструментальных исследований, с указанием проводимого лечения (включая сроки), а также

точной датой несчастного случая (если причиной события явился несчастный случай) или диагностирования заболевания (если причиной события явилось заболевание). Наиболее распространенными в этой связи документами являются выписка из амбулаторной карты и/или истории болезни (в случае стационарного лечения) Застрахованного лица;

8.5.5. по страховому риску **«Инвалидность 1 или 2 группы в результате несчастного случая или заболевания»** дополнительно к указанному в подп. 8.5.1. – 8.5.3. настоящих Правил представляются (с учетом того, что применимо):

8.5.5.1. официальный документ, выданный федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, удостоверяющий факт установления и группу инвалидности Застрахованного лица: справка об установлении инвалидности;

8.5.5.2. справки, выданные федеральным государственным учреждениям медико-социальной экспертизы, об установленных ранее группах инвалидности (в случае повторного установления группы инвалидности);

8.5.5.3. официальный документ компетентной организации, содержащий причину (основной диагноз) инвалидности. Наиболее распространенными в этой связи документами являются направление на медико-социальную экспертизу, обратный талон, заключение врачебной комиссии, протокол проведения медико-социальной экспертизы;

8.5.5.4. медицинские документы, выданные лечебно-профилактическими или особого типа учреждениями здравоохранения и/или частными врачами, содержащие данные осмотра, результаты анализов и инструментальных исследований, с указанием проводимого лечения (включая сроки), а также точной датой несчастного случая (если причиной установления инвалидности явился несчастный случай) или диагностирования заболевания (если причиной события явилось заболевание). Наиболее распространенными в этой связи документами являются выписка из амбулаторной карты и/или истории болезни (в случае стационарного лечения) Застрахованного лица;

8.5.5.5. акт о несчастном случае на производстве по форме Н1;

8.5.5.6. документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов власти / организаций / учреждений / лиц (протоколы, постановления, справки, определения, акты, результаты расследований и др.), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы.

8.5.6. по страховым рискам **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события», «Дожитие Застрахованного лица до наступления события – потери работы по соглашению сторон»** дополнительно к указанному в подп. 8.5.1. – 8.5.3. настоящих Правил представляются (с учетом того, что применимо):

8.5.6.1. копия документа, удостоверяющего личность Застрахованного лица;

8.5.6.2. трудовая книжка (со всеми вкладышами в трудовую книжку (при наличии)) Застрахованного лица и/или сведения о трудовой деятельности (как они определены в трудовом законодательстве Российской Федерации) Застрахованного лица, при этом в трудовой книжке (сведениях о трудовой деятельности) должна содержаться информация об увольнении Застрахованного лица с указанием основания и причины прекращения с ним трудового договора, а также информация о трудовой деятельности на момент заключения договора страхования;

8.5.6.3. документы, подтверждающие факт заключения и прекращения / расторжения трудового договора (например, прекращенный / расторгнутый трудовой договор с последнего места работы (со всеми дополнительными соглашениями, включая соглашение о расторжении трудового договора по соглашению сторон (если применимо); копия приказа работодателя со ссылкой на ст. 78 Трудового кодекса РФ (если применимо); решение суда, вступившее в законную силу при наличии трудового спора и разрешении его в судебном порядке);

8.5.6.4. документ, выданный государственным учреждением службы занятости населения, подтверждающий регистрацию Застрахованного лица в целях поиска подходящей работы или в качестве безработного, с указанием периода отсутствия занятости. Данный документ может представляться за весь период отсутствия занятости или периодически на ежемесячной основе.

8.5.7. по страховому риску **Временная нетрудоспособность в результате заболевания**», **«Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая»** дополнительно к указанному в подп. 8.5.1. – 8.5.3. настоящих Правил представляются (с учетом того, что применимо):

8.5.7.1. закрытый(ые) листок(ки) нетрудоспособности или в качестве альтернативного документа (если листок нетрудоспособности для такого Застрахованного лица в соответствии с действующим законодательством не оформляется) предоставляется справка или иной документ из медицинской организации, в котором должны быть указаны сроки стационарного или амбулаторного лечения и диагноз, в связи с которым Застрахованное лицо проходило такое лечение. Данный документ может представляться за весь период нетрудоспособности (период временного расстройства здоровья для неработающего Застрахованного лица) или периодически по мере получения Застрахованным лицом, но не чаще чем один раз в месяц;

8.5.7.2. медицинскую карту амбулаторного или стационарного больного или выписку из медицинской карты Застрахованного лица за 5 (пять) лет, предшествующих вступлению договора страхования в силу, содержащих информацию об имевшихся у Застрахованного лица заболеваниях;

8.5.7.3. выписку из медицинской карты амбулаторного больного, в случае если Застрахованное лицо получало медицинскую помощь в амбулаторных условиях;

8.5.7.4. выписной эпикриз из медицинской карты стационарного больного, если Застрахованное лицо проходило лечение в стационаре;

8.5.7.5. акт о несчастном случае на производстве по форме Н1 (если применимо);

8.5.7.6. документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов власти / организаций / учреждений / лиц (протоколы, постановления, справки, определения и др.), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы.

8.5.8. по страховому риску **«Первичное диагностирование критического заболевания»** дополнительно к указанному в подп. 8.5.1. – 8.5.3. настоящих Правил представляются (с учетом того, что применимо):

8.5.8.1. Медицинские документы, выданные лечебно-профилактическими или особого типа учреждениями здравоохранения, с указанием диагноза, даты первичного диагностирования критического заболевания, даты проведения хирургических операций (вмешательств), названия и результатов операций и информацией, позволяющей сделать заключение о причинах проведения оперативного вмешательства;

8.5.8.2. Выписка из амбулаторной карты не менее чем за последние 5 (пять) лет с указанием диагнозов, точных дат их установления, проведенного лечения, лечебно-диагностических манипуляций.

8.5.9. по страховому риску **«Госпитализация в результате несчастного случая»** дополнительно к указанному в подп. 8.5.1. – 8.5.3. настоящих Правил представляются (с учетом того, что применимо):

8.5.9.1. Медицинские документы, выданные лечебно-профилактическими или особого типа учреждениями здравоохранения, с указанием диагноза, даты несчастного случая, приведшего к госпитализации, длительности стационарного лечения и информацией, позволяющей сделать заключение о причинах госпитализации (например, выписка из амбулаторной карты/истории болезни, заключение врачебной комиссии).

8.5.9.2. документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов власти / организаций / учреждений / лиц (протоколы, постановления, акт о несчастном случае на производстве,

справки, определения и др.), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы.

8.5.10. по страховому риску **«Дожитие Застрахованного лица до наступления события – снижения оклада»** дополнительно к указанному в подп. 8.5.1. – 8.5.3. настоящих Правил представляются (с учетом того, что применимо):

8.5.10.1. документы, подтверждающие размер Предыдущего оклада, факт снижения Оклада (дополнительное соглашение к трудовому договору или трудовой договор, содержащий информацию об Окладе, Предыдущем окладе).

8.5.11. по страховым рискам **«Смерть Застрахованного лица в результате Авиакатастрофы или Железнодорожной катастрофы»**, **«Смерть Застрахованного лица в результате ДТП на общественном транспорте»** дополнительно к указанному в подп. 8.5.1. – 8.5.3. настоящих Правил представляются (с учетом того, что применимо):

8.5.4.1. свидетельство о смерти Застрахованного лица или решение суда о признании Застрахованного лица умершим;

8.5.4.2. официальный документ, содержащий причину смерти. Наиболее распространенными в этой связи документами являются медицинское свидетельство о смерти, справка о смерти органа ЗАГС (либо иного уполномоченного органа), посмертный эпикриз, акт судебно-медицинского или патологоанатомического исследования трупа с приложением результатов судебно-химического исследования (или выписки из них);

8.5.4.3. документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры, или иных компетентных органов власти / организаций / учреждений / лиц (протоколы, постановления, справки, определения, акты, материалы и результаты расследований и др.), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы.

**8.6.** Если соглашением Сторон прямо не предусмотрено иное, документы, перечисленные выше в п. 8.5. настоящих Правил, должны предоставляться в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально или органом/ учреждением/ организацией, который выдал документ и/или располагает его подлинником. При этом на Страхователя (Выгодоприобретателя) возлагается обязанность предоставить почтовый перевод документов, составленных на иностранном языке, оформленный на отдельном листе, а также совершить все необходимые действия по удостоверению соответствующим образом документов, составленных за пределами территории Российской Федерации (легализация документа или проставление апостиля). В случаях, когда согласно законодательству Российской Федерации и/или международным договорам Российской Федерации, легализация или проставление апостиля не требуется, представлению подлежит нотариально удостоверенный перевод документа.

**8.7.** Указанный в п. 8.5. настоящих Правил перечень документов и сведений является исчерпывающим. Страховщик вправе на основании предоставленных документов проводить экспертизу, устанавливать факты, выяснять причины и обстоятельства произошедшего события (в том числе основываясь на объяснениях лиц, знающих обстоятельства события, на ксерокопиях предоставленных Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) документов). Результаты указанной в настоящем подпункте экспертизы/установления фактов/выяснения причин и обстоятельств, проводимых Страховщиком, могут оформляться в виде акта или иного документа (в том числе в качестве составной части страхового акта), который может заменять собой часть документов, доказывающих наступление страхового случая. Страховщик вправе по своему усмотрению принять решение о достаточности фактически представленных документов и сократить указанный в п. 8.5. настоящих Правил перечень документов, а также принять иные документы (в т.ч. в иной форме, по сравнению с той, которая установлена настоящими Правилами страхования) взамен указанных.

**8.8.** При непредставлении Страхователем (Выгодоприобретателем) документов из числа указанных в перечне, или если такие документы не содержат достаточную для принятия решения Страховщиком информацию, Страховщик вправе в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения неполных материалов запросить недостающие документы и сведения. При этом Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события страховым случаем до получения последнего из всех необходимых документов, содержащих достаточную для принятия решения Страховщиком информацию. Если документы/сведения подлежат запросу не у заявителя, Страховщик в

письменной форме и со ссылками на пункты настоящих Правил информирует заявителя об отсрочке принятия решения в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления запроса.

#### **8.9. Страховщик принимает решение:**

8.9.1. по страховым рискам, указанным в п.п. 3.1.1 – 3.1.10. настоящих Правил, **о страховой выплате** (в случае признания произошедшего события страховым случаем и при отсутствии оснований для отказа в страховой выплате), и осуществляет страховую выплату в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения последнего из всех необходимых (в том числе запрошенных Страховщиком дополнительно) документов.

Решение о страховой выплате по страховому риску «**Дожитие Застрахованного лица до наступления события**», «**Дожитие Застрахованного лица до наступления события - потери работы по соглашению сторон**» Страховщик принимает один раз (при представлении документа, указанного в подп. 8.5.6.4 Правил, один раз за весь период отсутствия занятости) или по мере поступления документов (при представлении документа, указанного в подп. 8.5.6.4 Правил, на ежемесячной основе).

Решение о страховой выплате по страховым рискам «**Временная нетрудоспособность в результате несчастного случая**», «**Временная нетрудоспособность в результате заболевания**» Страховщик принимает один раз (при предоставлении документа, указанного в подп. 8.5.7.1 Правил, один раз за весь период нетрудоспособности/временного расстройства здоровья для неработающего Застрахованного лица) или несколько раз по мере поступления документов, но не чаще чем один раз в месяц (при предоставлении документа, указанного в подп. 8.5.7.1 Правил, несколько раз).

Страховая выплата производится в денежной форме на банковский счет, указанный Выгодоприобретателем в заявлении о страховой выплате или иным способом по согласованию Сторон/по согласованию с Выгодоприобретателем.

8.9.2. по страховому риску «Дожитие Застрахованного лица до наступления события – снижения оклада» **о страховой выплате** (в случае признания произошедшего события страховым случаем и при отсутствии оснований для отказа в страховой выплате) и осуществляет **первый платеж** в рамках страховой выплаты в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения последнего из документов (в т.ч. запрошенных Страховщиком дополнительно), указанных в подп. 8.5.10.1. Правил.

**Второй и последующие платежи** (в рамках Оплачиваемого периода по данному страховому риску) – не позднее 5 (пятого) рабочего дня каждого календарного месяца, входящего в Оплачиваемый период по страховому риску «Дожитие Застрахованного лица до наступления события – снижения оклада».

Решение о страховой выплате по страховому риску «Дожитие Застрахованного лица до наступления события – снижение оклада» Страховщик принимает один раз за весь период страхования (при представлении документов, указанных в подп. 8.5.10.1. Правил).

Страховая выплата производится в денежной форме на банковский счет, указанный Выгодоприобретателем в заявлении о страховой выплате или иным способом по согласованию Сторон/по согласованию с Выгодоприобретателем.

8.9.3. **об отказе в страховой выплате** (по всем страховым рискам, указанным в настоящих Правилах) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения Страховщиком последнего из всех необходимых документов (в т.ч. запрошенных Страховщиком дополнительно) и в тот же срок Страховщиком направляется Выгодоприобретателю письмо с обоснованием отказа.

#### **8.10. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:**

8.10.1. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица. Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, если смерть Застрахованного лица наступила вследствие самоубийства и к этому времени Договор страхования действовал уже не менее двух лет;

8.10.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

8.10.3. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

8.10.4. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

#### **8.11. Страховщик отказывает в страховой выплате по следующим основаниям:**

8.11.1. произошедшее событие не является страховым случаем, т.е. не относится к событиям, на случай наступления которых был заключен Договор страхования;



- 8.11.2. событие произошло до начала или после окончания (в т.ч. досрочного) срока страхования;
- 8.11.3. сумма страховой выплаты превышает лимит ответственности (лимит страхового обязательства) или иные параметры, установленные договором страхования. При этом возможен частичный отказ в выплате пропорционально превышению лимита/параметров;
- 8.11.4. событие произошло с лицом, которое не является Застрахованным лицом по Договору страхования;
- 8.11.5. за страховой выплатой обратилось лицо, не имеющее право на ее получение;
- 8.11.6. договор страхования не был заключен (например, ввиду несогласованности Сторонами его существенных условий);
- 8.11.7. по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации (в т.ч. когда Страховщик от страховой выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации).

## **9 Права и обязанности сторон**

### **9.1. Страховщик обязан:**

- 9.1.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования, а также предоставить по требованию Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) информацию в объеме и соответствии с законодательством Российской Федерации и обязательными для Страховщика положениями, установленными объединением страховщиков (при наличии). При этом, информация предоставляется в следующем порядке: на основании письменного запроса Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения запроса (если меньший срок не установлен законодательством Российской Федерации), используя способы взаимодействия, которые установлены договором страхования
- 9.1.2. при наступлении страхового случая и отсутствии оснований для отказа в страховой выплате произвести страховую выплату в порядке и сроки, установленные в разделе 8 настоящих Правил;
- 9.1.3. без письменного согласия Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) не разглашать личные данные, сведения о состоянии здоровья и об имущественном положении указанных лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

### **9.2. Страховщик имеет право:**

- 9.2.1. проверять достоверность данных и информации, сообщаемой Страхователем (Застрахованным лицом), любыми способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;
- 9.2.2. запросить недостающие документы / сведения и отсрочить принятие решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем согласно п. 8.10. настоящих Правил;
- 9.2.3. проверять выполнение Страхователем положений Договора страхования;
- 9.2.4. отказать в страховой выплате при наличии оснований, установленных настоящими Правилами, уведомив об этом Выгодоприобретателя в срок, установленный в разделе 8 настоящих Правил;
- 9.2.5. осуществлять иные действия для исполнения положений Договора страхования.

### **9.3. Страхователь обязан:**

- 9.3.1. уплатить страховую премию в размере и в сроки, определенные Договором страхования;
- 9.3.2. при заключении Договора страхования сообщить Страховщику полные и достоверные сведения, необходимые для заключения Договора страхования и(или) оценки страхового риска;
- 9.3.3. Страхователь обязуется незамедлительно уведомлять Страховщика обо всех изменениях в сведениях, предоставленных Страховщику при заключении Договора страхования. При получении указанной информации Страховщик обновляет соответствующие сведения в течение дня их получения. Сведения, представленные при заключении Договора страхования, считаются актуальными до момента получения Страховщиком информации об их изменении;

9.3.4. при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования, или события, имеющего признаки страхового случая, известить об этом Страховщика в установленные настоящими Правилами сроки.

#### **9.4. Страхователь имеет право:**

- 9.4.1. ознакомиться с настоящими Правилами страхования, а также получить их на руки;
- 9.4.2. обратиться к Страховщику за получением разъяснений и информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и обязательными для Страховщика положениями, установленными объединением страховщиков (при наличии);
- 9.4.3. заменить в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, названного в Договоре страхования Выгодоприобретателя другим лицом (с письменного согласия Застрахованного лица);
- 9.4.4. отказаться от исполнения Договора страхования в любой момент и уведомить об этом Страховщика;
- 9.4.5. запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.
- 9.4.6. проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования.

9.5. Права и обязанности Страхователя (Застрахованного лица) по Договору страхования не могут быть переданы другому лицу без письменного согласия на это Страховщика.

### **10 Порядок разрешения споров**

10.1. Все споры, возникающие между Сторонами по Договору страхования, разрешаются в досудебном претензионном порядке. При невозможности достичь взаимного согласия, споры рассматриваются и разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **11 Персональные данные**

11.1. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе), состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц (тайна страхования).

11.2. При обработке персональных данных Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), являющихся физическими лицами (далее – персональные данные), Страховщик должен руководствоваться законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

Обработка персональных данных Страховщиком осуществляется:

- 11.2.1. для целей заключения, исполнения, изменения, прекращения Договора страхования;
- 11.2.2. для целей перестрахования Страховщиком рисков, принятых по Договору страхования, и заключения, исполнения, изменения, прекращения соответствующего(их) договора(ов) перестрахования;
- 11.2.3. для предусмотренных законом целей, а также для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Страховщика функций, полномочий и обязанностей;
- 11.2.4. для целей осуществления прав и законных интересов Страховщика;
- 11.2.5. для иных законных и заявленных субъекту персональных данных целей (при наличии).

Заключая Договор страхования, Страхователь подтверждает свое ознакомление с заявленными целями обработки персональных данных.

При обработке персональных данных Страховщик обязан соблюдать безопасность и конфиденциальность обрабатываемых персональных данных, а также выполнять иные требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

Страховщик обязан принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения указанных обязанностей. При этом Страховщик самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей. В частности, Страховщик при обработке персональных данных обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.