#### ПАМЯТКА

# по Опции "Смена Фонда / Базового актива" для договоров, оформленных до 31.03.2016 года

## Внимательно ознакомьтесь с условиями исполнения опции "Смена Фонда / Базового актива"

# ШАГ 1

Возможно осуществлять Смену Фонда / Базового актива один раз в месяц без ограничения максимального числа раз. При этом, в одном календарном месяце следует обращаться только по одной опции: "единовременная фиксация" или "фиксация "Автопилот" или "снятие ДИД" или "смена Рискового фонда / Базового актива" или "внесение дополнительного взноса". Перед обращением рекомендуем проверить, что ранее подключенных опций нет или они уже полностью исполнены.

**Подсказка:** Дополнительным соглашением Вы предоставляете Страховщику право отменить / не рассматривать обращения по опции "фиксация ДИД", когда они получены в том же календарном месяце, что и Дополнительное соглашение, а также отменяете действие данной опции, если ранее была подключена.

### Подготовьте нужные документы

Для рассмотрения Страховщиком вопроса о смене Фонда / Базового актива в следующем календарном месяце следует предоставить все документы не позднее предпоследнего рабочего дня текущего месяца.

**Подсказка:** Ниже в памятке приводится общий список необходимых документов для проведения опции "Смена Фонда / Базового актива".

## ШАГ 2

Оформить документы на опцию "Смена Фонда / Базового актива" может только Страхователь одним из следующих способов:

в отделении ПАО Сбербанк, имеющем соответствующую зону обслуживания (см. ниже);

мира; бесплатный по Москве, платный в иных случаях)

• самостоятельно заполнив и распечатав форму Дополнительного соглашения в Личном кабинете на интернетсайте Страховщика www.sberbank-insurance.ru.

# Представьте документы в отделение ПАО Сбербанк (или непосредственно Страховщику)

При обращении в отделение ПАО Сбербанк сотрудник Банка со слов Страхователя заполняет Дополнительное соглашение в 2 экземплярах. Страхователь проверяет заполненные документы и при согласии проставляет свою подпись во всех предусмотренных для этого местах. После чего сотрудник Банка формирует пакет документов и один экземпляр передает Страховщику, а второй - остается у Страхователя.

# ШАГ 3

При использовании Личного кабинета Страхователь самостоятельно заполняет, распечатывает и подписывает Дополнительное соглашение (включая Приложением № 1) в 2 экземплярах. Один экземпляр оставляет себе, ко второму прикладывает копию документа, удостоверяющего личность, и направляет Страховщику. По любым вопросам вы можете обратиться в службу клиентской поддержки Страховщика по тел.: 900 (бесплатный номер для звонков с мобильных по России); + 7 (495) 500 55 50 (номер для звонков из любой точки

## Перечень документов, предоставляемых Страховщику:

- Подписанный Страхователем и корректно заполненный оригинал Дополнительного соглашения (оферты) и Приложения № 1 к нему по установленной Страховщиком форме (далее и выше по тексту Дополнительное соглашение);\*
- Копия документа, удостоверяющего личность Страхователя (с копией страницы, содержащей данные о регистрации);
- \*Страхователю необходимо заполнить все поля Дополнительного соглашения и Приложения к нему для идентификации и последующего взаимодействия: "Номер договора серия и номер, дата заключения", "Сведения о Страхователе", "Документ, удостоверяющий личность серия, номер, кем и когда выдан", Почтовый адрес", "Телефоны", "Новый Рисковый фонд".

Обязательно должна быть заполнена дата подписания Дополнительного соглашения (в конце Дополнительного соглашения и в правом верхнем углу Приложения № 1), а так же должна быть проставлена подпись Страхователя в специально отведенных для этого местах Дополнительного соглашения и Приложения № 1 к нему.

При положительном решении и после внесения изменений на указанный Страхователем почтовый адрес будет направлена информация о новом Рисковом фонде / Базовом активе и дате внесения изменений.

### важно!

Применение опции приводит к снижению коэффициента участия и в связи с этим негативным образом влияет на размер дополнительного инвестиционного дохода.

Страховщик вправе уменьшить денежные средства, которые направляются на новое инвестирование после смены Рискового фонда / Базового актива, на размер своих инвестиционных расходов (операционных издержек).

	Дополнитель	ное соглашение (оферт	ra)	
к Страховому полису (Догов	ору страхования жизни)	Nº	от	г.
	(далее - "Дого	вор страхования жизн	и")	
г. Москва				
Настоящим документом (вклю	очая Приложение № 1 к нем	у), являющимся оферто	й, я, именуемый в дальнейшем Страховате	ль,
Фамилия	Имя	(	Этчеств	
	Паспорт (зам	еняющий его докумен	т)	
Наименование:		Серия и н	омер:	
Кем выдан:		Когда вы	дан:	
	П	очтовый адрес		
Страна	Область (край)			
Населенный пункт	Район	У	лица	
Дом	Строение/Корпус	Квартира	Индекс	
	Конт	гактные данные		
Мобильный телефон:		Адрес элект	оонной почты:	
	олнительное соглашение к Д полнительное соглашение).		ю ООО СК «Сбербанк страхование жизни» кизни на условиях, указанных ниже и в	
1.1. Стороны пришли к согла страхования жизни на следую		азовый актив (в зависи	имости от того, что применимо) по Догово	эру
□ Новые Технологии 3.0		Глобальная медицин	а 🔲 Предметы роскоши	
актива (в зависимости от того	о, что применимо)). Сторон чия отметки в двух и более	ы пришли к соглашені полях, или отсутствия	согласованного Сторонами Фонда / Базовию о необходимости проставления отметк котя бы одного отмеченного поля, условие	и

- изменении Фонда / ьазового актива считается несогласованным сторонами.

  1.2. Стороны пришли к соглашению изменить Инвестиционную декларацию (Приложение №3 к Договору страхования жизни) и читать ее в редакции Приложения №1 к настоящему Дополнительному соглашению.
- 1.3. Термины, содержащиеся в настоящем Дополнительном соглашении используются в значении, установленном Договором страхования жизни (включая все Приложения к нему), и в зависимости от его условий.

## 2. Дата внесения изменений в Договор страхования жизни:

2.1. Дата внесения изменений определяется в зависимости от даты получения Страховщиком настоящего Дополнительного соглашения (оферты) в соответствии со следующим графиком:

период, в течение которого Страховщик получил Дополнительное соглашение	дата внесения изменений		
28.11.2020-30.12.2020	14.01.2021		
31.12.2020-28.01.2021	08.02.2021		
29.01.2021-25.02.2021	16.03.2021		
26.02.2021-30.03.2021	15.04.2021		
31.03.2021-29.04.2021	05.05.2021		
30.04.2021-28.05.2021	07.06.2021		
29.05.2021-29.06.2021	07.07.2021		
30.06.2021-29.07.2021	09.08.2021		
30.07.2021-30.08.2021	08.09.2021		

31.08.2021-29.09.2021	11.10.2021		
30.09.2021-28.10.2021	10.11.2021		
29.10.2021-29.11.2021	09.12.2021		
30.11.2021-29.12.2021	12.01.2022		

Факт получения Страховщиком Дополнительного соглашения (оферты) определяется путем проставления Страховщиком (его уполномоченным представителем) соответствующей регистрационной отметки, содержащей дату получения.

2.2. Стороны пришли к соглашению, что условия заключенного Дополнительного соглашения применяются к отношениям Сторон, возникшим с даты внесения изменений, в связи с чем с этой даты дополнительный инвестиционный доход по Договору будет находиться в прямой зависимости от доходности нового Фонда / Базового актива (в зависимости от того, что применимо).

### 3. Порядок внесения изменений в Договор страхования жизни:

- 3.1. Принятием предложения, содержащегося в настоящем документе, и заключением между Страховщиком и Страхователем соответствующего Дополнительного соглашения будет считаться согласие Страховщика на внесение изменений в договор страхования на предложенных выше условиях, выраженное в письменной форме и направленное на указанный выше почтовый адрес после даты внесения изменений (акцепт в соответствии со ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации). Молчание не является акцептом.
- 3.2. При рассмотрении вопроса о заключении настоящего Дополнительного соглашения Страховщик вправе руководствоваться установленными им условиями (порядком) и оставляет за собой право отказать Страхователю в изменении условий Договора страхования (отказать в акцепте настоящего документа). В таком случае Дополнительное соглашение (оферта) считается незаключенным и внесение изменений в Договор страхования жизни не производится.
- 3.3. Никакие отметки (а также дополнения, исправления и т.п.), сделанные на Дополнительном соглашении (включая Приложение № 1 к нему) вне специально отведенных для этого полей (мест), не имеют юридической силы, если их верность очевидно (прямо не отражена) не засвидетельствована Страховщиком в акцепте Страховщика (п.3.1).
- 3.4. Стороны пришли к соглашению, что при изменении Фонда Страховщик вправе дополнительно уменьшить стоимость Рискового фонда на размер своих операционных издержек, составляющих 0,17% от стоимости Рискового фонда по состоянию на дату внесения изменений.
- 3.5. Проставляя свою подпись на Дополнительном соглашении, Страхователь подтверждает, что он ознакомлен с порядком внесения изменений в условия Договора страхования жизни, с текстом настоящего Дополнительного соглашения и Приложения №1 к нему. При этом, Страхователь подтверждает, что он располагает указанными документами и согласен с их содержанием.

Если настоящее Дополнительное соглашение не акцептовано Страховщиком в порядке, предусмотренном Дополнительным соглашением, Приложение № 1 к нему не имеет юридической силы и не подлежит применению Сторонами.

3.6. Раздел 4 настоящего Дополнительного соглашения является односторонней сделкой Страхователя, имеет силу и Стороны вправе им руководствоваться независимо от наличия (отсутствия) акцепта Дополнительного соглашения со стороны Страховщика.

# 4. Согласия и волеизъявления Страхователя

Проставляя ниже свою подпись, Страхователь предоставляет Страховщику следующие согласия и оферту на следующие действия:

- 4.1. Отменить все ранее подключенные опции фиксации (единовременная фиксация и «Автопилот») и не подключать опции по любым обращениям, полученным Страховщиком до получения настоящего Дополнительного соглашения. При этом, дату, с которой опции будут отменены / не подлежат подключению, Страхователь оставляет на усмотрение ООО СК «Сбербанк страхование жизни».
- 4.2. Не рассматривать обращения, связанные с увеличением страховых сумм за счет средств дополнительного инвестиционного дохода, когда они подлежат рассмотрению в том же календарном месяце, что и данное Дополнительное соглашение.
- 4.3. Получать смс-сообщения (если направляются) на указанный выше номер телефона в связи с рассмотрением обращений Страхователя (в т.ч. ранее направленных) по любым опциям: досрочное снятие дополнительного инвестиционного дохода, увеличение страховых сумм за счет средств дополнительного инвестиционного дохода, внесение дополнительного взноса, смена рискового фонда / Базового актива.

4.4. Проставляя ниже свою подпись, Страхователь выражает согласие, что персональные данные, указанные в договоре страхования жизни (Страховом полисе), заявлении на заключение договора страхования (заявление на страхование), декларации заявителя, страхователя, застрахованного лица могут быть переданы ООО СК «Сбербанк страхование жизни» обработчикам, ООО СК «Сбербанк страхование жизни» вправе поручить обработку персональных данных обработчикам. Перечень действий с персональными данными и общее описание используемых способов обработки, которыми обработчики вправе обрабатывать персональные данные, отражены в договоре страхования (полисе), заявлении на заключение договора страхования жизни (заявлении на страхование), декларации заявителя, страхователя, застрахованного лица.

К обработчикам относятся ПАО "Сбербанк"(ОГРН:1027700132195), адрес места нахождения: г. Москва (117997, Москва, ул. Вавилова,19), АО "Интеркомп" (ОГРН:1067746798008), адрес места нахождения: г. Москва (121357, Москва, ул. Верейская, д.29, стр.33), страховые агенты и иные третьи лица, осуществляющие обработку персональных данных в рамках и на основании заключенных ООО СК «Сбербанк страхование жизни» с этими лицами договоров / соглашений (агентские, договоры о сотрудничестве, возмездного оказания услуг, хранения, обеспечении конфиденциальности и безопасности, перестрахования и др.) в целях и / или в связи с оказанием страховой услуги. Перечень обработчиков, не указанных в настоящем документе, указан на официальном сайте Страховщика по адресу: https://sberbank-insurance.ru.

4.5. Подписывая настоящее заявление, а равно совершая любое действие, свидетельствующее о волеизъявлении (об акцепте и (или) оферте настоящего документа), в частности, осуществляя оплату страховой премии (первого страхового взноса при рассрочке), Заявитель добровольно выражает свою волю на присоединение к «СОГЛАШЕНИЮ О ПОРЯДКЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ ООО СК «СБЕРБАНК СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ» ПО УДАЛЕННЫМ КАНАЛАМ ОБСЛУЖИВАНИЯ» (далее-Соглашение ЭДО), размещенному на официальном интернет-сайте ООО СК «Сбербанк страхование жизни» по адресу https://www.sberbank-insurance.ru, подтверждает, что ознакомлен с текстом указанного выше Соглашения ЭДО и принимает все его условия без каких-либо оговорок.

Страхователь			
<del>-</del>	(подпись Страхователя)		
Дата подписания Страхователем:	20 г.		
Служебные отметки:			
Территориальный Банк:			
Номер ВСП:			
ФИО сотрудника Банка:			
Номер мобильного телефона сотрудника Бан	ка:		



# Приложение № 1 к Дополнительному соглашению (оферте), подписанному Страхователем \_\_\_\_\_ .\_\_\_ .20 \_\_\_\_ г. к Страховому полису (Договору страхования жизни) \_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_ от

#### Инвестиционная декларация «СмартПолис»

#### 1. Общие положения

- 1.1. В настоящей Инвестиционной декларации «СмартПолис» (далее Декларация) определяются:
  - 1.1.1. объекты и порядок инвестирования денежных средств Страховщиком для исполнения обязательств по Договору страхования;
  - 1.1.2. кредитные, инвестиционные, операционные и другие риски, которые в случае реализации могут негативно повлиять на размер дополнительного инвестиционного дохода по Договору страхования.
- 1.2. В настоящей Декларации используются следующие определения и термины:
  - 1.2.1. Гарантийный фонд набор консервативных инструментов (облигации федерального займа, облигации, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа, облигации с защищенным от инфляции доходом, инфраструктурные облигации, другие инструменты), обеспечивающий выполнение обязательств Страховщика по выплате страховых сумм и гарантированной выкупной суммы с соблюдением требований законодательства РФ по размещению средств страховых резервов.
  - 1.2.2. **Рисковый фонд** набор инвестиционных инструментов, привязанных к динамике стоимости одного Фонда, выбранного Страхователем при заключении Договора страхования.

#### 2. Фонды

В целях настоящей Декларации под Фондами понимается:

- 2.1. "Новые технологии 3.0" инвестирование средств фонда осуществляется с использованием инструментов международного рынка
  - 2.1.1. Объект инвестирования: инструменты, привязанные к динамике индекса на компании технологического сектора «Global Technology Select 30» (Глобал Технолоджи Селект 30). Тикер "SXGTSEE"
  - 2.1.2. Принцип расчета стоимости Рискового фонда. На средства, определенные как Рисковый фонд по Договору, приобретается право на участие в динамике стоимости пая Фонда "Новые технологии 3.0". В момент начала действия Договора страхования определяется коэффициент участия в динамике стоимости пая на страховую премию по Договору. Коэффициент участия (К) рассчитывается как: RF (t) / ОР (t), где RF (t) стоимость Рискового фонда в момент покупки инвестиционного инструмента, а ОР (t) стоимость инвестиционного инструмента, дающего право на участие в динамике стоимости пая Фонда. По итогам действия Договора Рисковый фонд рассчитывается как наибольшая из двух величин: [P(n) / P(t) 1;0] х К х Рг, где P(n) цена пая по итогам действия Договора, P(t) цена пая на момент начала действия Договора или дату последнего изменения условий Договора в соответствии с п.п. 3.2 3.4 настоящей Декларации, К коэффициент участия на страховую премию, Рг страховая премия. В момент действия договора стоимость Рискового фонда определяется в соответствии с выкупной котировкой, которая представляет собой текущую оценку права на участие в динамике стоимости пая Фонда.
- 2.2. **"Глобальная медицина"** инвестирование средств фонда осуществляется с использованием инструментов международного рынка
  - 2.2.1. Объектинвестирования: инструменты, привязанные кдинамике индексасе кторамедицины «GLOBALHEALT HCARESELECT30» (Глобал Хеалф Кере Селект30), использующий стратегию регулярной ребалансировкии обладающий широкой страновой и отраслевой диверсификацией. Тикер "SXGHSEE"



- 2.2.2. Принцип расчета стоимости Рискового фонда. На средства, определенные как Рисковый фонд по Договору, приобретается право на участие в динамике стоимости пая Фонда "Глобальная медицина" В момент начала действия Договора страхования определяется коэффициент участия в динамике стоимости пая на страховую премию по Договору. Коэффициент участия (К) рассчитывается как: RF (t) / OP (t), где RF (t) стоимость Рискового фонда в момент покупки инвестиционного инструмента, а OP (t) стоимость инвестиционного инструмента, дающего право на участие в динамике стоимости пая Фонда. По итогам действия Договора Рисковый фонд рассчитывается как наибольшая из двух величин: [P(n) / P(t) 1;0] х К х Pr, где P(n) цена пая по итогам действия Договора, P(t) цена пая на момент начала действия Договора или дату последнего изменения условий Договора в соответствии с п.п. 3.2 3.4 настоящей Декларации, К коэффициент участия на страховую премию, Pr страховая премия. В момент действия договора стоимость Рискового фонда определяется в соответствии с выкупной котировкой, которая представляет собой текущую оценку права на участие в динамике стоимости пая Фонда.
- 2.3. "Предметы роскоши" инвестирование средств фонда осуществляется с использованием инструментов международного рынка:
  - 2.3.1. В основе лежит индекс на компании сегмента «Люкс» Solactive Luxury Dynamic Factors 10% Daily Risk ControlTR Index (Солэктив Лакшери Динамик фактор 10% дэйли риск контрол ТР Индекс). Тикер SOLUX10F Index.
  - 2.3.2. Принцип расчета стоимости Рискового фонда. На средства, определенные как Рисковый фонд по Договору, приобретается право на участие в динамике стоимости пая Фонда "Предметы роскоши". В момент начала действия Договора страхования определяется коэффициент участия в динамике стоимости пая на страховую премию по Договору. Коэффициент участия (К) рассчитывается как: RF (t) / OP (t), где RF (t) стоимость Рискового фонда в момент покупки инвестиционного инструмента, а OP (t) стоимость инвестиционного инструмента, дающего право на участие в динамике стоимости пая Фонда. По итогам действия Договора Рисковый фонд рассчитывается как наибольшая из двух величин: [P(n) / P(t) 1;0] х К х Pr, где P(n) цена пая по итогам действия Договора, P(t) цена пая на момент начала действия Договора или дату последнего изменения условий Договора в соответствии с п.п. 3.2 3.4 настоящей Декларации, К коэффициент участия на страховую премию, Pr страховая премия. В момент действия договора стоимость Рискового фонда определяется в соответствии с выкупной котировкой, которая представляет собой текущую оценку права на участие в динамике стоимости пая Фонда.

## 3. Управление средствами Рискового фонда

- 3.1. На дату начала действия Договора страхования Фонд был определен Сторонами на основании заявления Страхователя.
- 3.2. По согласованию со Страховщиком, Страхователь вправе изменить Фонд в течение срока действия Договора страхования в соответствии с порядком, определенным Страховщиком и действующим на момент изменения Фонда:
- 3.3. По согласованию со Страховщиком, Страхователь вправе перераспределить часть средств из Рискового фонда в Гарантийный фонд в соответствии с порядком, определенным Страховщиком и действующим на момент внесения изменений;
- 3.4. По согласованию со Страховщиком, Страхователь вправе увеличить средства, находящиеся в Рисковом фонде, за счет внесения дополнительного страхового взноса (страховой премии) в соответствии с порядком, определенным Страховщиком и действующим на момент внесения дополнительного страхового взноса;
- 3.5. Если иное не согласовано Сторонами, операции, указанные в п.п. 3.2-3.4 настоящей Декларации, производятся Страховщиком на основании заключения Дополнительного соглашения к настоящему Договору страхования.



#### 4. Основные риски

- 4.1. Риски, перечисленные в настоящем разделе, могут негативно повлиять на размер Дополнительного инвестиционного дохода по Договору.
- 4.2. Рыночные риски:
  - 4.2.1. повышение волатильности цен инвестиционных инструментов;
  - 4.2.2. повышение волатильности курса доллара США по отношению к рублю РФ;
  - 4.2.3. увеличение разницы между ценой на срочном рынке и спот ценой на инвестиционные инструменты;
  - 4.2.4. недостаточный уровень рыночной ликвидности;
  - 4.2.5. скачкообразное изменение цены инвестиционных инструментов, в том числе на открытии торгов.
- 4.3. Операционные риски Компании, инвестиционного брокера, организатора торговли:
  - 4.3.1. технические ошибки при проведении операций купли/продажи;
  - 4.3.2. сбои в работе информационных систем, аппаратуры и компьютерной техники;
  - 4.3.3. сбои в работе на биржевой площадке.
- 4.4. Кредитные риски:
  - 4.4.1. неисполнение обязательств перед Страховщиком компаниями-эмитентами в части инвестиционных инструментов по Фондам;
  - 4.4.2. банкротство или частичное неисполнение обязательств инвестиционным брокером, через которого осуществляются операции на фондовом рынке;
  - 4.4.3. банкротство или частичное неисполнение обязательств организатором торговли на рынке ценных бумаг своих обязательств перед участниками торгов.
- 4.5. Юридические риски:
  - 4.5.1. риск введения ограничений на проведение операций на срочном рынке;
  - 4.5.2. изменение нормативно-правовых актов РФ, регулирующих порядок определения нормативов размещения страховых резервов;
  - 4.5.3. введение других ограничений, делающих невозможной реализацию стратегии Рискового фонда.
- 4.6. Риски, связанные с налогообложением:
  - 4.6.1. изменения в налоговом законодательстве РФ в течение срока действия Договора могут негативно сказаться на размере Дополнительного инвестиционного дохода по Договору;
  - 4.6.2. к страховым выплатам применяются нормы действующего на дату события налогового законодательства РФ. Фактический доход, определенный с учетом положений настоящей Декларации, не учитывает применимые налоги и сборы, поэтому страховая выплата/ выкупная сумма после удержания налогов и сборов может быть меньше ожидаемой.
- 4.7. Риски организатора торговли:
  - 4.7.1. риск введения дополнительных ограничений со стороны государственных органов РФ;
  - 4.7.2. изменение правил торговли на Московской Бирже;
  - 4.7.3. изменение спецификации контрактов, утвержденное решением совета директоров Московской Биржи;
- 4.8. Прочие риски, которые могут повлиять на стоимость Рискового фонда, но не затрагивают стоимости Гарантийного фонда.
- 4.9. Реализация любого из указанных рисков может отразиться на стоимость Рискового фонда.
- 4.10. Предшествующий рост стоимости Фонда не означает, что такой рост продолжится и в дальнейшем.

### 5. Заключительные положения

5.1. Деятельность Страховщика строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Страхователей и справедливого отношения ко всем Страхователям.

## Страхователь:

Проставляя свою подпись Страхователь подтверждает, что Декларация им прочитана, получена и с ее положениями Страхователь согласен.

Страхователь ознакомлен с рисками, которые могут повлечь снижение дополнительного инвестиционного дохода и принимает их.

