

УТВЕРЖДЕНЫ  
Приказом Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»  
от 30.07.2020 года № Пр/177-1

**ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ № 0072.СЖ/СЛ.01/05.00**

## 1. Общие положения

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил комбинированного страхования № 0072.СЖ/СЛ.01/05.00 (далее по тексту – «Правила страхования» или «Правила») Страховщик заключает со Страхователями договоры страхования жизни или договоры добровольного медицинского страхования или договоры комбинированного страхования, включающие в себя страхование жизни и медицинское страхование.

Если Правилами страхования прямо не предусмотрено иное, упоминание по тексту термина «Договор (-ы)» или «Договор (-ы) страхования» в равной степени подразумевает под собой и договор страхования жизни, и договор добровольного медицинского страхования, и договор комбинированного страхования.

1.2. Условия, содержащиеся в Правилах страхования (в т.ч. Приложениях) и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил страхования и сами Правила приложены к нему. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении Договора удостоверяется записью в Договоре страхования.

При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик (далее также по тексту «Стороны») могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил страхования (включая Приложения) или о дополнении настоящих Правил страхования (согласно п. 3 ст. 943 Гражданского кодекса Российской Федерации). Если какое-либо Приложение к Правилам страхования не применяется при осуществлении страхования по конкретному Договору страхования, то оно может не вручаться Страхователю. При изменении / исключении отдельных положений, которые содержатся в Приложениях к Правилам страхования, такое Приложение применяется в измененном виде.

1.3. 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 вправе утверждать разработанные на основании настоящих Правил 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.

1.4. В настоящих Правилах используются следующие определения:

1.4.1. **Врач (также может именоваться Врач-специалист)** - специалист, имеющий высшее медицинское образование и получивший специальную подготовку по какой-либо области медицины, работающий в медицинской организации и в трудовые (должностные) обязанности которого входит осуществление медицинской деятельности, либо специалист, который является индивидуальным предпринимателем, непосредственно осуществляющим медицинскую деятельность.

1.4.2. **Выкупная сумма** – сумма, определенная Договором страхования, выплачиваемая при досрочном прекращении Договора страхования в случаях, предусмотренных Правилами страхования и (или) Договором страхования. Выкупная сумма может составить 0 (ноль).

1.4.3. **Годовщина действия Договора страхования (также может именоваться «полисная годовщина»)** – число и месяц даты вступления Договора страхования в силу. При этом если годовщина действия Договора страхования приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то датой полисной годовщины считается последний день этого месяца.

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

1.4.5. **Злокачественное онкологическое заболевание (рак)** - 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, **впервые диагностированное Застрахованному лицу в течение срока страхования** на основании результатов морфологического исследования (гистологического и (или) цитологического метода(-ов)) **и указанное** в применимом

к Договору страхования «Списке злокачественных онкологических заболеваний» с учетом перечисленных в нем исключений (изъятий) из настоящего определения.

1.4.6. **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 программе (-ам) страхования / страховому (-ым) риску (-ам) / по отдельным заболеваниям (состояниям) / на отдельные медицинские и иные услуги. Лимиты ответственности могут быть установлены, в том числе в денежном выражении, в процентах от страховой суммы, в определенном образом рассчитанном размере страховой суммы / части страховой суммы, а также в натуральном выражении (в том числе по количественным показателям медицинских услуг, количеству обращений и т.п.).

1.4.7. **Льготный период** – если иное не предусмотрено Договором страхования, период времени, предоставляемый Страхователю для погашения задолженности по оплате очередного страхового взноса во избежание прекращения Договора страхования в связи с неоплатой (неполной оплатой). При этом срок требования Страховщика по оплате страхового взноса считается наступившим с даты, предшествующей дате начала льготного периода. Договором страхования может быть предусмотрено, что льготный период не устанавливается.

1.4.8. Под **Медицинскими услугами и иными услугами** в настоящих Правилах страхования (включая Приложения к ним) понимаются:

1.4.8.1. **Медицинские услуги** – мероприятия или комплекс мероприятий, направленных на профилактику заболеваний, их диагностику и лечение, имеющих самостоятельное законченное значение. Конкретный объем (перечень (виды)) медицинских услуг, организуемых и оказываемых по Договору страхования, указывается в Программе добровольного медицинского страхования, прилагаемой к Договору страхования.

1.4.8.2. **Иные услуги** - услуги, не входящие в состав медицинской услуги, связанные с организацией оказания и оказанием медицинских услуг, в частности, к таким услугам могут относиться услуги по транспортировке, в том числе по организации проезда в медицинскую организацию и обратно, услуги по оформлению и предоставлению медицинской документации, информационные услуги, связанные с оказанием или организацией оказания медицинских услуг. Конкретный объем (перечень (виды)) иных услуг, организуемых и оказываемых по Договору страхования, указывается в Программе добровольного медицинского страхования, прилагаемой к Договору страхования.

1.4.9. **Медицинская организация** - юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, осуществляющее в качестве основного (уставного) вида деятельности медицинскую деятельность на основании лицензии, а также иные юридические лица независимо от организационно-правовой формы, осуществляющие наряду с основной (уставной) деятельностью медицинскую деятельность. К медицинским организациям приравниваются индивидуальные предприниматели, осуществляющие медицинскую деятельность.

1.4.10. **Несчастный случай** – фактически произошедшее в течение срока страхования внезапное непредвиденное внешнее событие, не зависящее от воли Застрахованного лица и не являющееся следствием заболевания или врачебных манипуляций, характер, время и место которого могут быть однозначно определены. При этом самоубийство Застрахованного лица (суицид) не является несчастным случаем по смыслу настоящих Правил страхования и Договора страхования.

1.4.11. **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.

1.4.12. **Полисный год** – полный год (12 месяцев) действия Договора страхования. Если иное не предусмотрено Договором, отсчет ведется с даты вступления Договора страхования в силу (включая указанную дату).

1.4.13. **Программа страхования** – один или комбинация нескольких страховых рисков, с ответственностью по которым заключается Договор страхования.

1.4.14. **Программа добровольного медицинского страхования (Программа ДМС)** – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора страхования (при страховании по риску «**дистанционные медицинские консультации**»), в котором определен объем (перечень (виды)) медицинских и /или иных услуг, оказание которых Страховщик организует и оплачивает по Договору страхования, а также иные положения, в том числе положения (условия), предусмотренные настоящими Правилами страхования и/или Договором страхования.

1.4.15. **Профессиональный пилот** – лицо, допущенное к управлению воздушным судном в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или иным применимым законодательством другой страны.

1.4.16. **Сервисная компания (Ассистанс-компания)** - специализированная организация, привлекаемая Страховщиком в целях обеспечения организации медицинских и иных услуг, предусмотренных Договором страхования.

1.4.17. **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 настоящими Правилами и Договором страхования.

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

1.4.19. **Страховой взнос** – часть страховой премии, уплачиваемой Страхователем в рассрочку в соответствии с условиями Договора страхования. Если Правилами страхования и/или Договором страхования прямо не предусмотрено иное, термин «страховой взнос» подразумевает под собой совокупный страховой взнос по всем страховым рискам, предусмотренным Договором страхования.

1.4.20. **Травма** - причинение вреда здоровью (нарушение анатомической целостности или физиологических функций органов и тканей организма) Застрахованного лица, наступившее вследствие несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования.

1.5. Стороны вправе придать иное значение определениям, содержащимся выше в п. 1.4 настоящих Правил страхования, а также установить дополнительные определения, закрепив это в письменной форме (в т.ч. в условиях Договора страхования), если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и остальным положениям Правил страхования, в частности Программой ДМС могут быть предусмотрены дополнительные определения, не указанные в настоящем разделе.

Иные определения, используемые в настоящих Правилах и/или Договоре страхования, значения которых не установлены в настоящих Правилах страхования и/или Договоре страхования трактуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.6. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, страхование, обусловленное Договором страхования, действует 24 часа в сутки.

Территория действия страхования (**территория страхования**) по договору страхования жизни (договору комбинированного страхования в части страхования жизни) - весь мир, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Договором добровольного медицинского страхования (договором комбинированного страхования в части медицинского страхования), в т.ч. Программой ДМС, являющейся его неотъемлемой частью, может быть предусмотрена территория страхования, на которой Застрахованным лицом могут быть получены медицинские и иные услуги, предусмотренные соответствующей Программой ДМС. В качестве территории страхования может быть предусмотрена территория Российской Федерации (или ее часть) и / или территория иных (-ого) государств (-а) (или их (его) части) и / или иная территория, определенная в Договоре страхования (в т.ч. Программе ДМС) как территория страхования, в т.ч. может быть указан конкретный перечень медицинских и иных организаций, привлекаемых Страховщиком для оказания медицинских и иных услуг Застрахованному лицу.

1.7. Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации по обязательствам допускается в случаях, в порядке и на условиях, определенных законом, или в установленном им порядке.

По соглашению Сторон в Договоре страхования обязательства Сторон могут быть установлены в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены настоящими Правилами страхования и/или соглашением Сторон.

Денежные обязательства Сторон могут быть установлены в следующей иностранной валюте (в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в следующей иностранной валюте): доллары США или, по соглашению Сторон, иная иностранная валюта.

## **2. Объект страхования. Субъекты страхования**

2.1. Объектами страхования являются:

2.1.1. в отношении страховых рисков, указанных в подп. 3.1.1 – 3.1.8 Правил, – не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица до определенного срока либо наступлением иных событий в жизни Застрахованного лица, а также с его смертью (также по тексту Правил страхования (включая Приложения к ним), Договора страхования и других связанных со страховой услугой документов, – **«страхование жизни»**);

2.1.2. в отношении страхового риска, указанного в подп. 3.1.9 Правил, – не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья Застрахованного лица или состояния Застрахованного лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья Застрахованного лица угроз и (или) устраняющих их (также по тексту Правил страхования (включая Приложение к ним), Договора страхования и других связанных со страховой услугой документов, – **«медицинское страхование»**).

2.2. В Договоре страхования может быть предусмотрена комбинация объектов страхования, относящихся к страхованию жизни и к медицинскому страхованию (комбинированное страхование).

2.3. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни» (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. Страхователь – дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования.

2.5. Выгодоприобретатель – одно или несколько лиц, назначенных с письменного согласия Застрахованного лица, в пользу которого (-ых) заключен Договор страхования, и которое (-ые) обладает (-ют) правом на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Договор страхования считается заключенным в пользу Застрахованного лица, если в Договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по Договору, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

Договором страхования в отношении одного или нескольких страховых рисков может быть предусмотрена очередность, в соответствии с которой лицо может рассматриваться в качестве Выгодоприобретателя. Условия Договора страхования об очередности определяются по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

2.6. Застрахованное лицо – физическое лицо, в отношении которого Страхователем и Страховщиком заключен Договор страхования.

2.7. Страховщик оставляет за собой право в каждом конкретном случае (или в отношении отдельных категорий Застрахованных лиц) перед заключением Договора страхования произвести оценку страхового риска любым способом по усмотрению Страховщика. По результатам оценки страховых рисков Страховщик вправе рассмотреть вопрос о применении индивидуальных андеррайтерских решений, влекущих применение поправочных коэффициентов и / или изменение

условий страхования и / или иные решения, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования.

### 3. Страховые риски. Страховые случаи

3.1. В соответствии с настоящими Правилами Договор страхования может быть заключен с ответственностью по любому (-ым) страховому (-ым) риску (-ам) из числа следующих:

3.1.1. **Дожитие Застрахованного лица до установленной даты** (также может именоваться «**дожитие**»). Страховым случаем является дожитие Застрахованного лица до установленной Договором страхования даты.

3.1.2. **Смерть Застрахованного лица** (также может именоваться «**смерть**»). Страховым случаем является смерть Застрахованного лица в течение срока страхования (с учетом определений и исключений из страхового покрытия, установленных настоящими Правилами и/или Договором страхования).

3.1.3. **Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая** (также может именоваться «**смерть от несчастного случая**»). Страховым случаем является смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования, когда смерть наступила в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты несчастного случая и в течение срока страхования (с учетом определений и исключений из страхового покрытия, установленных настоящими Правилами и/или Договором страхования).

3.1.4. **Инвалидность Застрахованного лица 1 или 2 группы** (также может именоваться «**инвалидность 1 или 2 группы (с освобождением от уплаты взносов)**»). Страховым случаем является установление федеральными государственными учреждениями медико-социальной экспертизы (далее также – «МСЭ») Застрахованному лицу в течение срока страхования инвалидности 1 или 2 группы (с учетом определений и исключений из страхового покрытия, установленных настоящими Правилами и/или Договором страхования).

3.1.5. **Инвалидность Застрахованного лица 1 группы в результате несчастного случая** (также может именоваться «**инвалидность 1 группы в результате несчастного случая**» или «**инвалидность 1 группы от несчастного случая**»). Страховым случаем является **первичное** установление федеральными государственными учреждениями медико-социальной экспертизы (далее также – «МСЭ») Застрахованному лицу в течение срока страхования инвалидности 1 группы в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (с учетом определений и исключений из страхового покрытия, установленных настоящими Правилами и/или Договором страхования).

3.1.6. **Травма Застрахованного лица в результате несчастного случая** (также может именоваться «**травма**»). Страховым случаем является получение Застрахованным лицом травмы в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования (с учетом определений и исключений из страхового покрытия, установленных настоящими Правилами и/или Договором страхования);

3.1.7. **Диагностирование Застрахованному лицу злокачественного онкологического заболевания** (также может именоваться «**диагностирование злокачественного онкологического заболевания**»). Страховым случаем является **первичное** диагностирование Застрахованному лицу в течение срока страхования **злокачественного онкологического заболевания** (с учетом определений и исключений из страхового покрытия, установленных настоящими Правилами и/или Договором страхования);

3.1.8. **Дожитие Застрахованного лица до наступления события - недобровольной потери работы Застрахованным лицом**, как это событие определено в настоящем подпункте Правил страхования (также может именоваться «**дожитие до недобровольной потери работы**»). Страховым случаем является дожитие Застрахованного лица до наступления события - **недобровольной потери работы Застрахованным лицом** в течение срока страхования, под которой понимается расторжение работодателем трудового договора, заключенного с Застрахованным лицом на неопределенный срок по основному месту работы, в соответствии с одним из следующих оснований (с учетом определений и исключений из страхового покрытия, установленных настоящими Правилами и/или Договором страхования):

3.1.8.1. ликвидация организации либо прекращение деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации);

3.1.8.2. сокращение численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 части 1 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации).

3.1.9. Обращение Застрахованного лица в течение срока страхования за организацией и оказанием медицинских и иных услуг, предусмотренных Программой добровольного медицинского страхования **«Дистанционные медицинские консультации»** (далее также – «Программа ДМС»), вследствие расстройства здоровья Застрахованного лица или состояния Застрахованного лица, требующих организации и оказания таких услуг (также может именоваться **«дистанционные медицинские консультации»**). Страховым случаем является обращение Застрахованного лица в течение срока страхования за организацией и оказанием медицинских и иных услуг, предусмотренных Программой ДМС, вследствие расстройства здоровья Застрахованного лица или состояния Застрахованного лица, требующих организации и оказания таких услуг, повлекшее возникновение обязательства Страховщика по организации оказания Застрахованному лицу таких услуг и их оплате (с учетом определений и исключений из страхового покрытия, установленных настоящими Правилами и/или Договором страхования).

3.2. Перечень страховых рисков, на случай наступления которых производится страхование, определяется Договором страхования.

3.2.1. Если по Договору страхования несколько Застрахованных лиц, то в отношении разных Застрахованных лиц Договором страхования может быть предусмотрено страхование по различным страховым рискам, из числа предусмотренных настоящими Правилами страхования.

3.2.2. При страховании по риску **«травма»** Стороны в Договоре страхования могут договориться об исключении отдельного(-ых) положения(-й) и/или об изменении размера страховой выплаты по одной или нескольким статьям «Таблицы размеров страховых выплат по страховому риску «травма»<sup>1</sup>, являющейся Приложением к настоящим Правилам.

3.2.3. При страховании по риску **«диагностирование злокачественного онкологического заболевания»** Стороны в Договоре страхования могут договориться об исключении отдельного(-ых) заболевания(-й), указанного(-ых) в «Списке злокачественных онкологических заболеваний»<sup>2</sup>, являющемся Приложением к настоящим Правилам.

3.3. По страховым рискам, указанным в подп. 3.1.2 – 3.1.6 Правил страхования, не признаются страховыми случаями (**исключения из страхового покрытия**) события, наступившие в результате и / или во время:

3.3.1. участия Застрахованного лица в столкновениях, иных приравняемых к ним событиях, в нарушениях общественного порядка, подготовке и(или) совершении террористического акта;

3.3.2. совершения Застрахованным лицом уголовного преступления.

3.4. Если Договор страхования заключен с оплатой страховой премии в рассрочку, дополнительно к событиям, перечисленным в п. 3.3 Правил, по страховому риску **«смерть»** не признается страховым случаем (**исключение из страхового покрытия**) смерть Застрахованного лица, наступившая в результате следующих заболеваний, диагностированных Застрахованному лицу до заключения Договора страхования: атеросклеротическая болезнь сердца; гипертоническая болезнь 3, 4 степени; ишемическая болезнь сердца (инфаркт миокарда, стенокардия); порок сердца; кардиосклероз; инсульт; сахарный диабет; хронический вирусный гепатит В, С; паралич; нарушения психической или нервной (эпилепсия; рассеянный склероз; болезнь Альцгеймера; болезнь Паркинсона) системы; онкологические заболевания (злокачественные новообразования, доброкачественные новообразования головного и/или спинного мозга); заболевания, вызванные злоупотреблением алкоголем и/или другими психоактивными веществами; цирроз печени;

---

<sup>1</sup> в указанном случае «Таблица размеров страховых выплат по страховому риску «травма» применяется и прикладывается такому Договору страхования в измененном виде.

<sup>2</sup> в указанном случае «Список злокачественных онкологических заболеваний» применяется и прикладывается такому Договору страхования в измененном виде.

туберкулез независимо от клинической формы и стадии; ВИЧ, а также болезни, вызванные ВИЧ (включая СПИД), любые их мутации, вариации или деривации.

3.5. Дополнительно к событиям, перечисленным в п. 3.3 Правил страхования, по страховым рискам, указанным в подп. 3.1.3 – 3.1.6 Правил, не признаются страховыми случаями (**исключения из страхового покрытия**) события, наступившие при следующих обстоятельствах:

3.5.1. в результате профессионального или общего заболевания, имевшегося у Застрахованного лица / несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом до даты заключения Договора страхования;

3.5.2. в результате отравления алкоголем, наркотическими, психотропными веществами и лекарствами, не предписанными врачом (или по предписанию врача, но с превышением указанной им дозировки);

3.5.3. в результате и(или) во время управления Застрахованным лицом транспортным средством в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, управления Застрахованным лицом транспортным средством без права на управление, либо, когда Застрахованное лицо передало управление лицу, не имевшему права на управление транспортным средством, либо находившемуся в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения;

3.5.4. во время пребывания Застрахованного лица в местах содержания под стражей, отбывания наказания в виде лишения свободы;

3.5.5. в результате и(или) во время непосредственного участия Застрахованного лица в военных учениях, испытаниях военной техники в качестве военнослужащего либо гражданского служащего, а также исполнения Застрахованным лицом своих трудовых (должностных) обязанностей на высоте, под землей, под водой, с радиацией, взрывчатыми веществами, огнем, хищными животными, включая работу по профессиям: сотрудник ОМОН/ СОБР/ОДОН или иного специализированного подразделения МВД, сотрудник ГИБДД, дружинник, инкассатор, вооруженный охранник, телохранитель, спасатель, рабочий горнодобывающей, нефтяной, атомной, химической или сталелитейной промышленности, каскадер, испытатель.

3.5.6. в результате и(или) во время полета Застрахованного лица на летательном аппарате, в качестве пассажира, члена экипажа, тренера, управления им, кроме случаев полета в качестве пассажира на самолете гражданской авиации, управляемом профессиональным пилотом;

3.5.7. в результате и(или) во время занятий Застрахованным лицом любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования, тренировки и сборы;

3.5.8. в результате и(или) во время занятий следующими видами спорта /увлечениями (вне зависимости от уровня): автоспорт и мотоспорт (включая любые соревнования на скорость), воздушные виды спорта (включая прыжки с парашютом, прыжки с канатом), альпинизм, скалолазание, спелеотуризм, контактные и боевые единоборства, стрельба, подводное плавание, конный спорт, рафтинг, катание на водных мотоциклах/моторном катере, гребля на байдарках, каноэ;

3.5.9. в результате прямых или косвенных последствий психических заболеваний и расстройств поведения, эпилептических припадков, конвульсий;

3.5.10. в результате пластических операций или косметического лечения, а также их последствий.

3.6. По страховому риску «**диагностирование злокачественного онкологического заболевания**» не признается страховым случаем (**исключение из страхового покрытия**) диагностирование Застрахованному лицу заболевания, не указанного в применимом к Договору страхования «Списке злокачественных онкологических заболеваний».

3.7. По страховому риску «**дожитие до недобровольной потери работы**» не признается страховыми случаями (**исключения из страхового покрытия**) следующие события:

3.7.1. Прекращение трудового договора, заключенного с Застрахованным лицом, по иным основаниям, чем предусмотрены в подп. 3.1.8.1, 3.1.8.2 настоящих Правил.

3.7.2. Расторжение трудового договора, работа по которому являлась для Застрахованного лица работой по совместительству (внутреннему или внешнему).

3.7.3 Расторжение трудового договора, заключенного с Застрахованным лицом на определенный срок (срочного трудового договора).



3.8. По страховому риску **«дистанционные медицинские консультации»**, не признаются страховыми случаями (**исключения из страхового покрытия**) следующие события:

3.8.1. Обращение за оказанием медицинских и иных услуг, не предусмотренных Программой ДМС.

3.8.2. Обращение за оказанием дистанционных медицинских консультаций иных специалистов, кроме указанных в Программе ДМС.

3.8.3. Обращение за оказанием дистанционной медицинской консультации Застрахованного лица (лица, представляющего его интересы), находящегося в состоянии алкогольного или наркотического опьянения.

3.8.4. Обращение Застрахованного лица (лица, представляющего его интересы) по вопросам:

3.8.4.1. по которым врач не может сформировать свое профессиональное мнение ввиду технической невозможности произвести осмотр и иные манипуляции с Застрахованным лицом дистанционным способом;

3.8.4.2. для которых необходимо получение дополнительной информации (результатов осмотров, анализов и пр.) при ее отсутствии.

3.8.5. Обращение Застрахованного лица (лица, представляющего его интересы) касательно состояний Застрахованного лица, связанные:

3.8.5.1. с любыми видами зависимостей, в том числе алкогольной, наркотической, табачной, токсикологической, но не ограничиваясь ими;

3.8.5.2. с любыми видами фобий;

3.8.5.3. с бесплодием, родами, беременностью, включая прерывание беременности;

3.8.5.4. с расстройствами сексуального характера.

3.8.6. Обращение Застрахованного лица (лица, представляющего его интересы) в связи со следующими заболеваниями Застрахованного лица:

3.8.6.1. синдром приобретенного иммунодефицита (СПИД), вирус иммунодефицита человека (ВИЧ);

3.8.6.2. туберкулез;

3.8.6.3. заболевания, передающиеся половым путем;

3.8.6.4. психические заболевания и расстройства, расстройства поведения.

3.9. По соглашению между Страхователем и Страховщиком Договором страхования может быть предусмотрен перечень исключений из страхового покрытия, отличающийся от указанного в п.п. 3.3 – 3.8 настоящих Правил, и Стороны вправе предусмотреть положения, отличные от предусмотренных, и / или сократить данный перечень исключений из страхового покрытия (кроме п. 3.6 Правил) и / или дополнить его иными положениями.

3.10. События, определенные в п.п. 3.3 – 3.8 настоящих Правил, не являются страховыми случаями (**исключения из страхового покрытия**) и в связи с этим не влекут за собой возникновение у Страховщика обязательств осуществить страховую выплату.

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

4.1. Страховая сумма или порядок ее определения устанавливается Страховщиком по соглашению со Страхователем и указывается в Договоре страхования и /или Правилах страхования.

Страховая сумма может устанавливаться отдельно по каждому страховому риску и/или в виде единой суммы по определенным страховым рискам.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, по всем страховым рискам, кроме страхового риска **«инвалидность 1 или 2 группы (с освобождением от уплаты взносов)»**, страховые суммы являются постоянными в течение всего срока действия Договора страхования.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, по страховому риску **«инвалидность 1 или 2 группы (с освобождением от уплаты взносов)»** страховая сумма является изменяемой и при включении данного риска в договор страхования жизни, договор комбинированного страхования определяется следующим образом:

4.1.1. Со дня вступления Договора страхования в силу страховая сумма определяется как сумма очередных страховых взносов по Договору страхования (в совокупности по всем страховым

рискам), даты оплаты которых приходятся на период освобождения от уплаты страховых взносов, устанавливаемый в соответствии с подп. 8.8.4 настоящих Правил страхования.

4.1.2. До момента вступления Договора страхования в силу страховая сумма приравнивается к первому страховому взносу по Договору страхования.

4.2. Страховые суммы указываются в российских рублях, а в случаях, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, – в иностранной валюте или одновременно в рублях и в иностранной валюте.

При установлении страховой суммы в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, сумма в рублях устанавливается по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату заключения Договора страхования, если Договором страхования не определены иной курс и/или иная дата его установления.

4.3. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы.

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

Для расчета страховых тарифов Страховщик применяет методы актуарной математики.

Страховой тариф устанавливается на основании базовых тарифных ставок. По договорам страхования жизни (договорам комбинированного страхования в части страхования жизни) базовые тарифные ставки зависят от пола и возраста Застрахованного лица, срока страхования, перечня страховых рисков, периодичности уплаты страховой премии; по договорам добровольного медицинского страхования (договорам комбинированного страхования в части медицинского страхования) базовые тарифные ставки могут зависеть от возраста Застрахованного лица, срока страхования, перечня специалистов, оказывающих медицинские услуги, входящие в Программу ДМС, лимитов ответственности, установленных Договором страхования, перечня исключений из страхового покрытия.

При этом, в зависимости от условий страхования и факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая (в частности, состояние здоровья, сведения о профессии / профессиональной деятельности / роде занятий, перечень исключений из страхового покрытия), и 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 единовременно или в рассрочку в виде страховых взносов в размере и в сроки, установленные Договором страхования.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, при оплате страховой премии в рассрочку страховые взносы оплачиваются равными платежами в течение установленного Договором страхования периода времени со следующей периодичностью: ежегодно или ежеквартально, или ежемесячно.

При оплате страховой премии в рассрочку Страховщик:

- обязан уведомлять Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса, в т.ч. об оплате его не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным в Договоре страхования.

- в праве уведомлять Страхователя о необходимости произвести оплату очередного (-ых) страхового (-ых) взноса (-ов).

При этом уведомления, направленные посредством СМС-сообщений на номер мобильного телефона согласно документам, указанным в п. 5.6 настоящих Правил, рассматривается Сторонами как надлежащие уведомления и считаются сделанным в письменной форме.

4.5. Если Стороны в письменной форме не согласуют изменения, касающиеся порядка, размера и (или) сроков оплаты страховой премии, при ненадлежащей оплате (не вовремя или не в полном объеме) страховой премии (первого страхового взноса) Договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не осуществляются, а уплаченные денежные средства (при наличии) подлежат возврату Страхователю на основании его письменного обращения (с указанием всех необходимых для перечисления реквизитов) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком указанного обращения Страхователя.

При этом, если оплата производилась в рублях:

4.5.1. возврат денежных средств производится в рублях;

4.5.2. если страховая премия (ее часть) установлена Договором страхования в иностранной валюте, возврату подлежит оплаченная Страхователем сумма в рублях.

4.6. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, в случае когда оплата страховой премии осуществляется в рассрочку и внесение очередного взноса просрочено (в т.ч. произведено не в полном объеме), Страхователю предоставляется льготный период продолжительностью 60 (шестьдесят) календарных дней, если предусмотрена ежегодная или ежеквартальная оплата страховых взносов, или 30 (тридцать) календарных дней, если предусмотрена ежемесячная оплата страховых взносов.

Льготный период исчисляется с даты уплаты платежа, внесение которого просрочено.

Стороны пришли к соглашению, что при ненадлежащей оплате очередного страхового взноса (неполная или несвоевременная оплата) в течение льготного периода Страховщик вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора страхования в полном объеме. При этом Договор страхования считается расторгнутым (прекращенным досрочно) в соответствии с настоящими Правилами страхования и заключения отдельного соглашения Сторон не требуется.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты очередных страховых взносов (согласно п. 7.10 настоящих Правил).

4.7. При наступлении страхового случая Страховщик при определении размера подлежащей выплате суммы вправе зачесть сумму просроченного(-ых) страхового(-ых) взноса(-ов).

4.8. Если иное не предусмотрено Договором страхования, датой оплаты страховой премии (страхового взноса) является:

4.8.1. 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));

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

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

5.1. Договор страхования может заключаться одним из следующих способов:

5.1.1. Путем составления одного документа, подписываемого обеими Сторонами (в том числе на основании письменного заявления Страхователя). Таким документом может быть страховой полис по установленной Страховщиком форме.

5.1.2. Путем направления Страховщиком Страхователю на основании устного или письменного заявления Страхователя страхового полиса (или свидетельства, сертификата, квитанции), составленного в виде электронного документа и подписанного Страховщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или заключение Договора в виде электронного документа (обмена электронными документами) иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Путем вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (или свидетельства, сертификата, квитанции) на бумажном носителе, подписанного Страховщиком, на основании устного или письменного заявления Страхователя. На основании ст. 435, 438 и п. 2 ст. 940 Гражданского кодекса Российской Федерации согласием Страхователя заключить Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях (акцептом) считается надлежащая оплата страховой премии (первого страхового взноса).

Дополнительным подтверждением факта заключения Договора страхования и вручения Страхователю Правил страхования может служить подпись Страхователя в платежных или иных документах. Если иное не предусмотрено соответствующей кредитной организацией, платежные документы оформляются в одном экземпляре для передачи Страхователю в подтверждение факта оплаты страховой премии (страхового взноса).

Страховщик вправе, не изменяя сведения, обобщать и структурировать в процессе исполнения Договора страхования всю или часть имеющейся у него информации из Платежного поручения и / или иных документов (в т.ч. сведения о выбранных Страхователем размере страхового взноса и сроке 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.

5.2. Для заключения Договора страхования Страховщику должны быть предоставлены следующие документы и сведения:

5.2.1. Письменное заявление по установленной Страховщиком форме (если предусмотрена) в случаях, когда Договор страхования заключается на основании письменного заявления.

5.2.2. Сведения и/или документы, позволяющие идентифицировать потенциального Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя), а также их представителей (персональные данные (фамилия, имя, отчество, дата рождения и др.) и полномочия представителей; сведения и / или документы, подтверждающие дееспособность Страхователя / Застрахованного лица; документы, удостоверяющие личность, для физических лиц;

5.2.3. Сведения и/или документы, необходимые для оценки страхового риска (в частности, возраст, пол Застрахованного лица, сведения о родстве Застрахованного лица / Страхователя / Выгодоприобретателя, сведения о наличии у Застрахованного лица инвалидности или направления на медико-социальную экспертизу, сведения о профессиональной деятельности Застрахованного лица, в т.ч. трудовом страже, сведения о прошлых и/или имеющихся заболеваниях (состояниях) Застрахованного лица, а также его родственников; сведения о результатах медицинских обследований Застрахованного лица и/или рекомендованном ему лечении; сведения об отнесении Застрахованного лица к резидентам Российской Федерации, сведения о личном страховании (в т.ч. об имеющихся договорах страхования и размерах страховых сумм по ним)).

5.2.4. Сведения, необходимые для дальнейшего исполнения Договора страхования (например, контактные данные, платежные реквизиты и др.).

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

5.2.6. 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).

5.2.7. Согласие на обработку персональных данных (в случаях, если согласно законодательству Российской Федерации, Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия), а также согласие Застрахованного лица (или его законного представителя) на получение Страховщиком сведений, составляющих врачебную тайну, в т.ч. на истребование медицинских документов (если это требуется в связи с заключением и/или исполнением Договора страхования).

5.2.8. Сведения и / или документы, позволяющие осуществить проверку наличия имущественного интереса (при необходимости).

5.3. Форма предоставления указанных в п. 5.2 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 Правил перечень сведений и документов является исчерпывающим. При этом Страховщик вправе сократить перечень документов и / или сведений или принять взамен иные документы и / или сведения из числа предоставленных потенциальным Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем).

5.4. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Согласно настоящим Правилам страхования к таким обстоятельствам относятся сведения, из числа указанных в подп. 5.2.3 Правил страхования, в т.ч. оговоренные Страховщиком в заявлении по установленной Страховщиком форме (если Договор

страхования заключается на основании письменного заявления), включая приложения и дополнения к нему, в т.ч. по установленной Страховщиком форме (в случае их наличия) и/или в ином письменном запросе по установленной Страховщиком форме и/или в Договоре страхования в т.ч. в виде декларативных положений. 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.

Если Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) указаны неполные или неточные сведения из числа перечисленных в п. 5.2 Правил страхования, Страховщик вправе отложить вопрос об оформлении Договора страхования до получения необходимых сведений / документов. О необходимости предоставления недостающих сведений / документов Страховщик уведомляет Страхователя.

5.5. При наличии согласия Страхователя (выраженного как в письменной форме, так и посредством совершения установленных Договором страхования действий (например, оплата страховой премии / страхового взноса)) подписание Страховщиком документов в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением Договора страхования с использованием факсимильного отображения (или иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Страховщика и печати Страховщика (при ее проставлении) является надлежащим подписанием документов (в т. ч. Договора страхования (страхового полиса / свидетельства / сертификата / квитанции)) со стороны Страховщика.

5.6. 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 следующим адресам и иным контактным данным Сторон, содержащимся в следующих документах (иных информационных источниках):

5.6.1. о Страховщике – в Договоре страхования;

5.6.2. о Страхователе – в Договоре страхования, Платежном поручении, а также в базах данных, которые Страховщик может вести согласно подп. 5.1.3 настоящих Правил страхования (при наличии);

5.6.3. 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 неуведомлением / 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 (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) сообщения (в т. ч. предусмотренные подп. 11.1.2 Правил страхования) посредством электронной почты по адресу, указанному Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) 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.

5.7. Стороны вправе вносить в Договор страхования изменения, не противоречащие Правилам страхования и действующему законодательству Российской Федерации. Изменения вносятся в форме и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами страхования и Договором страхования.

5.8. 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.

5.9. В случае утери Договора страхования Страховщик на основании письменного заявления Страхователя выдает дубликат документа, после чего утраченный документ считается недействительным с момента подачи заявления Страхователем и выплаты по нему не производятся.

В случае заключения Договора страхования в порядке, предусмотренном в подп. 5.1.3 Правил страхования, при обращении Страхователя по вопросам выдачи дубликата Страховщик вправе потребовать представления платежных документов, которые должны находиться в распоряжении Страхователя, и не осуществлять выдачу дубликата без удовлетворения Страхователем данного требования.

5.10. 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 требованиями указанного в настоящем пункте соглашения, признаются равнозначными документам, оформленным на бумажном носителе.

## **6. Срок действия Договора страхования**

6.1. Срок действия Договора страхования и (или) порядок его определения указывается в Договоре страхования.

6.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, срок действия Договора страхования начинается с 00 часов 00 минут даты вступления Договора страхования в силу и оканчивается в 23 часа 59 минут 59 секунд последнего дня его действия.

6.3. Срок страхования может определяться посредством указания в Договоре страхования даты (дня) его начала и даты (дня) окончания и/или периода времени.

Соглашением Сторон могут предусматриваться разные сроки начала и (или) окончания срока страхования для каждого (отдельных) страховых рисков.

Срок страхования исчисляется с 00 часов 00 минут дня, определяющего его начало, до 23 часов 59 минут (включительно) дня, определяющего его прекращение.

Досрочное прекращение действия Договора страхования влечет за собой досрочное прекращение срока страхования по всем страховым рискам

## **7. Порядок прекращения Договора страхования и расчета выкупной суммы**

7.1. Действие Договора страхования после его вступления в силу досрочно прекращается:

7.1.1. При одностороннем отказе Страхователя от Договора страхования. При этом дата прекращения (последний день действия) Договора страхования определяется Страховщиком, но не может быть позднее чем 30 (тридцатый) календарный день с даты получения Страховщиком документов, предусмотренных п. 7.6 Правил страхования.

7.1.2. По инициативе Страховщика на основании п. 4.6 настоящих Правил страхования с уведомлением Страхователя в письменной форме. При этом дата прекращения (последний день действия) Договора страхования определяется Страховщиком в одностороннем порядке, но не может быть ранее даты окончания льготного периода.

7.1.3. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в том числе, когда при наступлении смерти единственного Застрахованного лица Страховщик отказал в страховой выплате

в соответствии с подп. 10.2.1 или подп. 10.2.6 Правил страхования. При этом, Договор страхования прекращается со дня, следующего за днем смерти.

7.1.4. По соглашению Сторон.

7.1.5. При выполнении Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в полном объеме, под которым в том числе, понимается полное исполнение обязательств согласно подп. 8.10.2 Правил страхования, когда по Договору страхования заключенному в отношении одного Застрахованного лица иные страховые риски отсутствуют.

7.1.6. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. При одностороннем отказе Страхователя от Договора страхования до его вступления в силу Договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не осуществляются. При этом уплаченные денежные средства (при наличии) подлежат возврату Страхователю на основании его письменного обращения (с указанием всех необходимых для перечисления реквизитов) и, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, с предоставлением иных документов, указанных в п. 7.6 Правил, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком указанного обращения Страхователя.

При этом, если оплата производилась в рублях:

7.2.1. Возврат денежных средств производится в рублях.

7.2.2. Если страховая премия установлена Договором страхования в иностранной валюте, возврату подлежит оплаченная Страхователем сумма в рублях.

7.3. Если соглашением Сторон или законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное (в т.ч. для договора медицинского страхования / договора комбинированного страхования в части медицинского страхования), при досрочном прекращении Договора страхования после его вступления в силу возврат уплаченной страховой премии не производится.

7.4. При досрочном прекращении, договора страхования жизни (договора комбинированного страхования), которым предусмотрены иные страховые риски по страхованию жизни, чем указаны в подп. 3.1.2, 3.1.3 Правил, в соответствии с подп. 7.1.1 - 7.1.2 настоящих Правил страхования, а также в иных случаях (если предусмотрены Договором страхования или законодательством Российской Федерации), Страховщик выплачивает Страхователю (а в случае смерти Страхователя – физического лица его наследникам) выкупную сумму в пределах сформированного страхового резерва на день прекращения Договора страхования.

Размер выкупной суммы определяется в соответствии с размером, установленным Договором страхования (приложением к нему) для периода действия Договора страхования, соответствующего дате досрочного прекращения.

В случае наличия задолженности Страхователя по уплате страховых взносов на дату досрочного прекращения Договора страхования Страховщик вправе уменьшить размер выкупной суммы на размер задолженности Страхователя.

Выкупная сумма, установленная в иностранной валюте, подлежащая уплате в рублях, определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату досрочного прекращения Договора страхования, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

7.5. При досрочном прекращении Договора страхования в соответствии с подп. 7.1.4 настоящих Правил страхования возврат Страхователю уплаченных им по Договору страхования денежных средств/их части (если Стороны пришли к соглашению о таком возврате) регламентируется соответствующим соглашением Сторон.

7.6. При взаимодействии Сторон в связи с досрочным прекращением Договора страхования Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

7.6.1. Письменное заявление по установленной Страховщиком форме (если предусмотрена).

7.6.2. Документ, удостоверяющий личность заявителя (в т. ч., применительно к паспорту гражданина Российской Федерации, страницы с указанием места жительства), а также документы, удостоверяющие право заявителя на получение денежных средств, если выплату, когда она полагается, получает не Страхователь (например, свидетельство о праве на наследство).

7.6.3. Надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя (при обращении представителей).

7.6.4. В случае досрочного прекращения Договора страхования по основанию, из числа указанных в подп. 7.1.3, 7.1.6 настоящих Правил, Страховщику подлежат предоставлению оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих наступление соответствующих обстоятельств.

7.7. Выкупная сумма (если полагается) выплачивается в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента досрочного прекращения Договора страхования или получения Страховщиком всех необходимых документов согласно п. 7.6 настоящих Правил, в зависимости от того, какое событие наступит позднее.

7.8. При обращении к Страховщику Выгодоприобретателя (-ей) в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (а в случае смерти Страхователя – физического лица - его наследники) и Страховщик, в соответствии со ст. 430 Гражданского кодекса Российской Федерации, не могут с момента такого (-их) обращения (-ий) расторгать или изменять Договор страхования без согласия обратившегося (-ихся) Выгодоприобретателя (-ей).

7.9. Прекращение срока действия Договора страхования не прекращает обязательства Сторон, которые возникли в связи со страховым случаем, произошедшим в период действия Договора страхования.

Расторжение Договора страхования до истечения срока, на который он был заключен, влечет за собой прекращение всех обязательств Сторон по Договору страхования, за исключением тех, которые связаны с прекращением Договора страхования. В частности, досрочное прекращение действия Договора в части страхования жизни прекращает обязательства Страховщика по осуществлению страховой (-ых) выплаты (-т) (как по заявленным событиям, так и по событиям, о которых Страховщик не был уведомлен), и начиная со дня, следующего за последним днем действия Договора страхования, страховая (-ые) выплата (-ы) по Договору страхования не производится (-ятся).

7.10. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, Договором страхования могут быть предусмотрены положения, касающиеся прекращения Договора страхования, дополнительные или отличные от указанных в настоящих Правилах страхования.

## **8. Страховые выплаты по договору страхования жизни (по договору комбинированного страхования в части страхования жизни)**

8.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая по страховым рискам, указанным в подп. 3.1.1 – 3.1.8 Правил, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) должен известить об этом Страховщика в следующие сроки:

8.1.1. В отношении страховых рисков, указанных в подп. 3.1.1 – 3.1.3, подп. 3.1.5- 3.1.8 Правил – в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая по соответствующему страховому риску.

8.1.2. В отношении страхового риска **«инвалидность 1 или 2 группы (с освобождением от уплаты взносов)»** – первично в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента, когда Страхователю (Застрахованному лицу) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, а далее – согласно подп. 8.2.10.3 настоящих Правил страхования (если применимо).

8.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая по страховым рискам, указанным в подп. 3.1.1 – 3.1.8 Правил, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) должен предоставить Страховщику следующие документы:

8.2.1. Договор страхования (страховой полис / свидетельство / сертификат / квитанция) и дополнительно при заключении Договора страхования способом, указанным в подп. 5.1.3 Правил, – платежные документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов).

8.2.2. Надлежащим образом подписанное заявление по установленной Страховщиком форме (если предусмотрена) от каждого заявителя отдельно, а также согласие на обработку персональных данных (предоставляется по требованию Страховщика в случаях, если согласно законодательству Российской Федерации, Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия).



8.2.3. Документ, удостоверяющий личность заявителя и получателя выплаты (если отличается от заявителя).

8.2.4. Если применимо, документы, подтверждающие право на получение страховой выплаты (например, свидетельство о праве на наследство (для наследника)) и/или подтверждающие изменение персональных данных, идентифицирующих личность (например, свидетельство о заключении брака) и (или) согласие органов опеки и попечительства (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации)).

8.2.5. Надлежащим образом оформленный документ, подтверждающий полномочия представителя (при обращении представителя).

8.2.6. Документы, требование о предоставлении которых обусловлено выполнением Страховщиком при осуществлении страховой выплаты законодательства Российской Федерации (в т. ч. налогового законодательства, нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

8.2.7. Дополнительно к указанному в подп. 8.2.1 – 8.2.6 настоящих Правил по страховому риску **«дожитие»** предоставляется документ, свидетельствующий о нахождении Застрахованного лица в живых: свидетельство об удостоверении факта нахождения гражданина в живых, выданное нотариусом (иным уполномоченным законодательством Российской Федерации на совершение таких действий органом / должностным лицом), или, по согласованию со Страховщиком, надлежащим образом заверенная копия паспорта Застрахованного лица или выписка из него.

При этом, Страховщик вправе установить допустимый максимальный срок, прошедший с момента заверения копии / выписки.

8.2.8. Дополнительно к указанному в подп. 8.2.1 – 8.2.6 настоящих Правил по страховым рискам **«смерть»**, **«смерть от несчастного случая»** предоставляются (с учетом того, что применимо):

8.2.8.1. Свидетельство о смерти Застрахованного лица.

8.2.8.2. Официальный документ, содержащий причину смерти. Наиболее распространенными в этой связи документами являются медицинское свидетельство о смерти, справка о смерти, выданная органами ЗАГС (либо иными уполномоченными органами), посмертный эпикриз, акт судебно-медицинского или патологоанатомического исследования трупа, или выписки из них.

8.2.8.3. Если событие наступило в результате болезни, Страховщику должны быть предоставлены документы из медицинских организаций, в которые обращалось Застрахованное лицо, раскрывающие обстоятельства события (в т. ч. диагноз(-ы) и точные даты его (их) установления, результаты дополнительных методов исследования, назначенное и проводимое лечение (включая сроки) заболевания либо последствий телесного повреждения, приведшего к наступлению события, даты госпитализации и их причины). Наиболее распространенными в этой связи документами являются выписка из амбулаторной карты и/или истории болезни (в случае стационарного лечения) Застрахованного лица. При этом Страховщик вправе ограничить период, за который предоставляются документы из медицинских организаций.

8.2.8.4. Если событие наступило в результате иного события, чем болезнь, в т. ч. в результате несчастного случая, Страховщику должны быть предоставлены документы из органов и учреждений МВД России, МЧС России, прокуратуры или иных компетентных органов власти / организаций / учреждений / лиц (протоколы, постановления, справки, определения, акт о несчастном случае на производстве по форме Н1 (если применимо) и др.), когда событие или его обстоятельства зафиксированы или должны быть ими зафиксированы.

8.2.8.5. водительское удостоверение Застрахованного лица и документ, содержащий результаты исследования крови Застрахованного лица на содержание алкоголя в крови во время дорожно-транспортного происшествия, если событие произошло в результате дорожно-транспортного происшествия при управлении транспортным лицом Застрахованным лицом (предоставляются по требованию Страховщика).

8.2.9. Дополнительно к указанному в подп. 8.2.1 – 8.2.6 настоящих Правил по страховому риску **«инвалидность 1 группы от несчастного случая»** предоставляются (с учетом того, что применимо):

8.2.9.1. Официальный документ, выданный государственным учреждением медико-социальной экспертизы, удостоверяющий факт установления и группу инвалидности Застрахованного лица: справка об установлении инвалидности (по текущей группе инвалидности).

8.2.9.2. Справки, выданные федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, об установленных ранее группах инвалидности (в случае повторного установления группы инвалидности), а также официальные документы компетентной организации, содержащие причины (основной диагноз) в отношении установленных ранее групп инвалидности.

8.2.9.3. Официальный документ компетентной организации, содержащий причину (основной диагноз) по текущей группе инвалидности. Наиболее распространенными в связи с этим документами являются направление на медико-социальную экспертизу и/или обратный талон и/или протокол медико-социальной экспертизы.

8.2.9.4. Документы, указанные в подп. 8.2.8.3 - 8.2.8.5 настоящих Правил.

8.2.10. Дополнительно к указанному в подп. 8.2.1 – 8.2.6 настоящих Правил по страховому риску **«инвалидность 1 или 2 группы (с освобождением от уплаты взносов)»** предоставляются (с учетом того, что применимо):

8.2.10.1. Документы, указанные в подп. 8.2.9.1 – 8.2.9.3 настоящих Правил.

8.2.10.2. Документы, указанные в подп. 8.2.8.3 - 8.2.8.5 настоящих Правил.

8.2.10.3. Если установленная группа инвалидности требует прохождения переосвидетельствования в установленные сроки, Страхователь (Застрахованное лицо) обязан сообщать Страховщику о результатах переосвидетельствования и предоставлять документы, подтверждающие решение МСЭ, в течение 2 (двух) месяцев, следующих за месяцем, на который было назначено переосвидетельствование.

8.2.11. Дополнительно к указанному в подп. 8.2.1 – 8.2.6 настоящих Правил по страховому риску **«травма»** предоставляются (с учетом того, что применимо):

8.2.11.1. Медицинские документы, выданные лечебно-профилактическими или особого типа учреждениями здравоохранения и/или частными врачами, с указанием диагноза, даты телесного повреждения, описанием проведенного лечения и продолжительностью лечения и позволяющие сделать заключение о причинах травмы. Наиболее распространенными в этой связи документами являются: выписка из амбулаторной карты/истории болезни, заключение врачебной комиссии. При этом Страховщик вправе ограничить период, за который предоставляются документы из медицинских организаций.

8.2.11.2. Результаты лабораторных и инструментальных исследований, протоколы выполненных операций и манипуляций (например, описание рентгеновских снимков) (предоставляются по требованию Страховщика).

8.2.11.3. Документы, указанные в подп. 8.2.8.4 - 8.2.8.5 настоящих Правил.

8.2.12. Дополнительно к указанному в подп. 8.2.1 – 8.2.6 настоящих Правил по страховому риску **«диагностирование злокачественного онкологического заболевания»** предоставляются медицинские документы, выданные лечебно-профилактическими или особого типа учреждениями здравоохранения, с указанием диагноза, даты первичного диагностирования злокачественного онкологического заболевания. Наиболее распространенными в этой связи документами являются выписка из амбулаторной карты и / или истории болезни (в случае стационарного лечения) Застрахованного лица. При этом Страховщик вправе ограничить период, за который предоставляются документы из медицинских организаций.

8.2.13. Дополнительно к указанному в подп. 8.2.1 – 8.2.6 настоящих Правил по страховому риску **«дожитие до недобровольной потери работы»** предоставляются (с учетом того, что применимо):

8.2.13.1. Трудовая книжка (со всеми вкладышами в трудовую книжку (при наличии)) Застрахованного лица и/или сведения о трудовой деятельности (как это определено 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 Застрахованного лица на момент заключения Договора страхования.

8.2.13.2. Документы, подтверждающие факт заключения и факт расторжения трудового договора, заключенного с Застрахованным лицом (например, расторгнутый (прекращенный) трудовой договор с последнего места работы Застрахованного лица (со всеми дополнительными соглашениями); решение суда, вступившее в законную силу при наличии трудового спора и разрешении его в судебном порядке).

8.3. Если соглашением Сторон прямо не предусмотрено иное, документы, перечисленные в п. 8.2 настоящих Правил, должны предоставляться в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально или органом / учреждением / организацией, которые выдали документ и/или располагают его подлинником.

При этом на Страхователя (Выгодоприобретателя) возлагается обязанность предоставить построчный 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, Страховщик вправе потребовать предоставления нотариально заверенного перевода документа.

8.4. Решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем Страховщик принимает, руководствуясь положениями Правил страхования, Договора страхования и действующим законодательством Российской Федерации, на основании предоставленных и самостоятельно полученных документов.

8.5. Страховщик вправе на основании предоставленных документов проводить экспертизу, устанавливать факты, выяснять причины и обстоятельства произошедшего события (в т. ч. основываясь на объяснениях лиц, знающих обстоятельства события, на ксерокопиях предоставленных Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) документов). Результаты указанных в настоящем подпункте экспертизы / установления фактов / выяснения причин и обстоятельств, проводимых Страховщиком, могут оформляться в виде составленного Страховщиком документа (в т. ч. в качестве его составной части), который может заменять собой часть документов, доказывающих наступление страхового случая. Страховщик вправе по своему усмотрению принять решение о достаточности фактически предоставленных документов и сократить перечень документов, а также принять иные документы (в т. ч. в иной форме по отношению к той, которая установлена настоящими Правилами страхования) взамен указанных.

8.6. Указанный в п. 8.2 настоящих Правил перечень документов и сведений является исчерпывающим.

8.7. При непредставлении Страхователем (Выгодоприобретателем) документов из числа указанных в перечне и / или если предоставленные документы оформлены с нарушением требований, установленных настоящими Правилами страхования и / или Договором страхования, Страховщик вправе в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения неполных и / или ненадлежащим образом оформленных документов запросить недостающие документы и сведения, о чем в тот же срок уведомляет заявителя (Застрахованное лицо (Выгодоприобретателя)). При этом Страховщик вправе отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события страховым случаем до получения последнего из всех необходимых документов.

8.8. Страховая выплата по страховым рискам, указанным в подп. 3.1.1 – 3.1.8 Правил, осуществляется в соответствии с условиями настоящих Правил страхования и Договора страхования.

Под-пункт Правил	Страховой риск	Порядок и размер страховой выплаты
8.8.1.	«дожитие»	Страховая выплата осуществляется одновременно в размере 100 % (ста процентов) страховой суммы, установленной для данного риска.
8.8.2.	«смерть»	Страховая выплата осуществляется одновременно в размере 100 % (ста процентов) от страховой суммы, установленной для данного риска.

8.8.3.	<b>«смерть от несчастного случая»</b>	Страховая выплата осуществляется одновременно в размере 100 % (ста процентов) страховой суммы, установленной для данного риска.
8.8.4.	<b>«инвалидность 1 или 2 группы (с освобождением от уплаты взносов)»</b>	При наступлении страхового случая по страховому риску <b>«инвалидность 1 или 2 группы (с освобождением от уплаты взносов)»</b> Страхователь освобождается от обязанности уплачивать страховой (-ые) взнос (-ы) по Договору страхования (в совокупности по всем страховым рискам, включенным в Договор страхования). При этом: 8.8.4.1. Освобождение от уплаты взносов наступает с даты оплаты очередного страхового взноса, непосредственно следующей за датой принятия Страховщиком решения о страховой выплате согласно п. 8.12 настоящих Правил страхования. 8.8.4.2. Освобождение Страхователя от обязанности уплачивать страховые взносы прекращается, если инвалидность 1 или 2 группы снята или изменена на 3 группу, с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором было принято решение МСЭ. 8.8.4.3. Страховые выплаты, не связанные с оплатой страхового (-ых) взноса (-ов), не производятся.
8.8.5.	<b>«инвалидность 1 группы от несчастного случая»</b>	Страховая выплата осуществляется одновременно в размере 100 % (ста процентов) страховой суммы, установленной для данного риска.
8.8.6.	<b>«травма»</b>	Страховая выплата осуществляется одновременно в размере, определяемом в проценте от страховой суммы, установленной по данному риску, в соответствии с «Таблицей размеров страховых выплат по страховому риску «травма», применимой к Договору страхования.
8.8.7.	<b>«диагностирование злокачественного онкологического заболевания»</b>	Страховая выплата осуществляется одновременно в размере 100 % (ста процентов) страховой суммы, установленной для данного риска.
8.8.8.	<b>«дожитие до недобровольной потери работы»</b>	Страховая выплата осуществляется одновременно в размере 100 % (ста процентов) страховой суммы, установленной для данного риска.

8.9. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в случае если событие можно классифицировать как страховой случай одновременно по нескольким страховым рискам, страховые выплаты осуществляются по каждому риску, предусмотренному Договором страхования для соответствующего Застрахованного лица.

8.10. Договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил страхования, предусмотрены следующие лимиты ответственности (лимиты страхового обязательства):

8.10.1. Для страхового риска **«травма»**:

8.10.1.1. страховые выплаты страховым риском **«травма»** по всем страховым случаям, наступившим в течение каждого полисного года, не могут превышать размера страховой суммы, установленного Договором страхования по такому страховому риску. Превышающая(-ие) лимит сумма(-ы) (часть суммы) не подлежит(-ат) выплате;

8.10.1.2. лимиты страхового обязательства, указанные в «Таблице размеров страховых выплат по страховому риску «травма».

8.10.2. Размер страховых выплат по страховым рискам **«диагностирование злокачественного онкологического заболевания»**, **«дожитие до недобровольной потери работы»**, **«инвалидность 1 группы от несчастного случая»** за весь срок страхования не может превышать размера страховой суммы, установленной для соответствующего страхового риска. В случае если Страховщиком по какому-либо из указанных в настоящем подпункте Правил

страховому риску были произведены страховые выплаты в размере страховой суммы, установленной для соответствующего страхового риска, обязательства Страховщика по такому страховому риску в отношении считаются (применительно к конкретному Застрахованному лицу, если такой риск предусмотрен Договором в отношении нескольких Застрахованных лиц) полностью исполненными, и срок страхования по соответствующему риску, прекращается с даты исполнения Страховщиком своих обязательств.

8.11. Решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем, а также об осуществлении или об отказе в страховой выплате Страховщик принимает, руководствуясь положениями Правил страхования, Договора страхования и действующим законодательством Российской Федерации, на основании предоставленных и самостоятельно полученных документов. Решение о страховой выплате принимается Страховщиком в случае признания произошедшего события страховым случаем и при отсутствии оснований для отказа в страховой выплате.

8.12. По страховым рискам, указанным в подп. 3.1.1 – 3.1.8 Правил, Страховщик принимает решение о страховой выплате (в случае признания произошедшего события страховым случаем и при отсутствии оснований для отказа в страховой выплате), и осуществляет страховую выплату / освобождает от уплаты взносов (когда применимо) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения Страховщиком последнего из всех необходимых документов (в т.ч. запрошенных Страховщиком дополнительно).

8.13. При наличии оснований для отказа в страховой выплате, Страховщик принимает соответствующее решение в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения Страховщиком последнего из всех необходимых документов (в т.ч. запрошенных Страховщиком дополнительно) и в этот же срок направляет Выгодоприобретателю письменное уведомление с обоснованием отказа.

8.14. Выплаты, которые Выгодоприобретатель не успел получить в связи со своей смертью, осуществляются наследникам Выгодоприобретателя в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами страхования, после получения Страховщиком последнего из всех необходимых документов (в т.ч. запрошенных Страховщиком дополнительно).

8.15. Страховая выплата, установленная в иностранной валюте, подлежащая уплате в рублях, определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации на день выплаты, если иное не предусмотрено Договором страхования.

8.16. Страховая выплата производится путем перечисления денежных средств на банковский счет Выгодоприобретателя или иным способом по согласованию Сторон.

## **9. Страховые выплаты по договору добровольного медицинского страхования (договору комбинированного страхования в части медицинского страхования)**

9.1. При наступлении страхового случая и отсутствии оснований для отказа в страховой выплате Страховщик в счет страховой выплаты организует оказание медицинских и (или) иных услуг Застрахованному лицу в соответствии с условиями Договора страхования и Программой ДМС (в т.ч. с учетом установленных лимитов ответственности), и оплачивает медицинские и (или) иные услуги, оказанные Застрахованному лицу. При этом:

9.1.1. Страховщик самостоятельно или с привлечением третьих лиц организует оказание (или отказывает в оказании) медицинских и (или) иных услуг в течение срока, установленного в Программе ДМС или, если такой срок не установлен, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения последнего из всех необходимых документов / сведений или запрашивает необходимые документы / сведения. В последнем случае срок организации оказания (или отказа в оказании) услуг соразмерно увеличивается. При этом, запрос / отказ может быть сделан в любой доступной форме, позволяющей зафиксировать его факт и дату (если конкретная форма не регламентирована положениями, установленными объединением страховщиков).

Выбор медицинских и иных организаций для оказания услуг осуществляется Страховщиком (привлеченной сервисной компанией).

9.1.2. Страховщик производит оплату медицинских и (или) иных услуг, организуемых и оказываемых Застрахованному лицу в соответствии с условиями Договора страхования и

Программы ДМС, непосредственно медицинским организациям и сервисным компаниям в соответствии с заключенными с ними договорами (в т.ч. в сроки и в порядке, которые установлены указанными договорами).

9.1.3. Медицинские и (или) иные услуги, предусмотренные Программой ДМС, организуются и оказываются Застрахованному лицу в сроки и в соответствии с порядком работы, предусмотренным в организации, непосредственно оказывающей медицинские или иные услуги. При этом, Страховщик вправе проверить и качество услуг, оказанных Застрахованному лицу, и их соответствие условиям Договора страхования.

9.1.4. Страховщик самостоятельно или с привлечением третьих лиц обеспечивает ознакомление Страхователя с условиями организации оказания медицинских и (или) иных услуг любыми доступными Страховщику способами (в т.ч. посредством информационных материалов и/или официального сайта Страховщика в сети «Интернет»).

9.1.5. Страховщик организует медицинские и (или) иные услуги до окончания срока страхования, установленного в Договоре страхования по соответствующему страховому риску (до даты досрочного прекращения Договора страхования, в случае его досрочного прекращения).

9.2. Размер страховой выплаты определяется стоимостью организации медицинских и (или) иных услуг, оказываемых в соответствии с условиями Договора страхования, или стоимостью самих услуг, в пределах лимитов ответственности, установленных Программой ДМС.

9.3. Перечень документов и (или) сведений, необходимых для рассмотрения произошедшего события, принятия по нему решения и (или) организации предоставления Застрахованному лицу медицинских и (или) иных услуг, указывается в Программе ДМС. При этом, Страховщик может реализовать права, установленные п. 8.5 Правил страхования.

## 10. Основания отказа в страховой выплате

10.1. По любому страховому риску, кроме страхового риска **«дожитие»**, Страховщик освобождается от страховой выплаты в следующих случаях:

10.1.1. Если страховой случай наступил вследствие 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.

10.1.2. Вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

10.1.3. Вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

10.1.4. Вследствие гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

10.2. Страховщик отказывает в страховой выплате по следующим основаниям:

10.2.1. Произошедшее событие не является страховым случаем, т. е. не относится к событиям, на случай наступления которых был заключен Договор страхования (например, отнесено к исключениям из страхового покрытия (установленных разделом 3 Правил страхования и/или Договором страхования) или не может быть квалифицировано в качестве страхового случая, исходя из определений, установленных в Правилах страхования и/или Договоре страхования (включая приложения к нему)).

10.2.2. Достигнут лимит ответственности (лимит страхового обязательства). При этом, возможен частичный отказ в страховой выплате пропорционально превышению лимита.

10.2.3. Событие произошло до начала или после окончания (в т. ч. досрочного) срока страхования (например, после прекращения срока страхования по соответствующему страховому риску или после прекращения Договора страхования в связи с исполнением Страховщиком своих обязательств в полном объеме).

10.2.4. Событие произошло с лицом, которое не является Застрахованным лицом по Договору страхования, или событие произошло по страховому риску, который не предусмотрен в отношении Застрахованного лица.

10.2.5. На основании п. 7.9 настоящих Правил страхования.

10.2.6. По основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации (в т. ч. если Страховщик освобожден от страховой выплаты).

## 11. Права и обязанности Сторон

11.1. Страховщик обязан:

11.1.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования.

11.1.2. Предоставить по требованию Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) информацию в объеме и в 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.

11.1.3. При наступлении страхового случая и отсутствии оснований для отказа в страховой выплате произвести страховую выплату в порядке и в сроки, установленные Правилами страхования.

11.1.4. Обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателей, полученных в связи с заключением и исполнением Договора страхования.

11.2. Страховщик имеет право:

11.2.1. Перед заключением Договора страхования запросить у Страхователя и у потенциального Застрахованного лица сведения и / или документы, необходимые для заключения Договора страхования и (или) оценки страхового риска (в том числе медицинского характера), а также потребовать прохождения потенциальным Застрахованным лицом медицинского осмотра / обследования с целью оценки фактического состояния его здоровья. Страховщик информирует потенциального Страхователя при его обращении о необходимости прохождения такого медицинского осмотра/обследования.

11.2.2. Проверять достоверность данных и информации, сообщаемой Страхователем или Застрахованным лицом, любыми способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации.

11.2.3. Отсрочить принятие решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем в соответствии с п. 8.7, подп. 9.1.1 настоящих Правил страхования.

11.2.4. Проверять выполнение Страхователем положений Договора страхования.

11.2.5. Отказаться в страховой выплате в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

11.2.6. Осуществлять иные действия для исполнения положений Договора страхования.

11.3. Страхователь обязан:

11.3.1. Уплачивать страховую премию в порядке, размере и в сроки, определенные Договором страхования.

11.3.2. При заключении Договора страхования предоставить сведения и / или документы, необходимые для заключения Договора страхования.

11.3.3. Незамедлительно (не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента внесения изменений) уведомлять Страховщика обо всех изменениях сведений, предоставленных Страховщику при заключении Договора страхования. При получении указанной информации Страховщик обновляет соответствующие сведения в течение дня с момента их получения. Сведения, предоставленные при заключении Договора страхования, считаются актуальными до момента получения Страховщиком информации об их изменении.

11.3.4. Получить согласие Застрахованного лица на назначение Выгодоприобретателей.

11.3.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, известить об этом Страховщика в установленные настоящими Правилами страхования сроки.

11.3.6. Довести до сведения Застрахованного лица (если не совпадает со Страхователем) информацию о том, что в отношении него заключен договор страхования, а также сведения о Страховщике (реквизиты лицензии, сведения о режиме работы структурного подразделения Страховщика и привлеченных Страховщиком сторонних организаций для оказания страховых услуг, адрес сайта Страховщика в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет») и ознакомить Застрахованное лицо с его правами и обязанностями по Договору страхования.

- 11.4. Страхователь имеет право:
- 11.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами страхования, а также получить их на руки.
  - 11.4.2. Обратиться к Страховщику за получением разъяснений и информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и обязательными для Страховщика положениями, установленными объединением страховщиков (при наличии).
  - 11.4.3. Получить дубликат Договора страхования в случае его утраты.
  - 11.4.4. Заменить в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, названного в Договоре страхования Выгодоприобретателя другим лицом (с письменного согласия Застрахованного лица).
  - 11.4.5. Досрочно расторгнуть Договор страхования с письменным уведомлением об этом Страховщика.
  - 11.4.6. Проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования.
- 11.5. Помимо указанного в настоящем разделе, Стороны имеют иные права и исполняют обязанности, предусмотренные иными положениями настоящих Правил страхования и / или Договором страхования и / или действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.6. Права и обязанности Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) по Договору страхования не могут быть переданы другому лицу без письменного согласия на это Страховщика.

## **12. Порядок разрешения споров**

12.1. 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. Споры между юридическими лицами разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

## **13. Персональные данные. Тайна страхования**

13.1. 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).

13.2. При обработке персональных данных Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом (далее – персональные данные), Страховщик должен руководствоваться законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

Обработка персональных данных Страховщиком осуществляется:

13.2.1. Для целей заключения, исполнения, изменения, прекращения Договора страхования.

13.2.2. Для предусмотренных законом целей, а также для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Страховщика функций, полномочий и обязанностей.

13.2.3. Для целей осуществления прав и законных интересов Страховщика (в т. ч. оценки страхового риска).

13.2.4. 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.