

ПАМЯТКА

по опции "Фиксация дополнительного инвестиционного дохода (далее "фиксация ДИД")"

Выберите одну опцию для текущего календарного месяца

ШАГ 1

В одном календарном месяце следует обращаться только по одной опции: "единовременная фиксация" или "фиксация "Автопилот" или "снятие ДИД" или "смена Рисквого фонда / Базового актива" или "внесение дополнительного взноса".

Исполнение опции фиксация предполагает увеличение страховой суммы по рискам "Дожитие Застрахованного лица до установленной даты (Дожитие)" и "Смерть Застрахованного лица (Смерть)" каждая на размер фиксируемого дополнительного инвестиционного дохода (далее - "ДИД"), а также может привести к перерасчету размеров гарантированных выкупных сумм.

Размер ДИД и дату внесения изменений определяет Страховщик.

Подсказка:

По опции "Автопилот" проверка заданных Вами параметров проводится пока действует договор или пока опция не будет отключена.

Для отключения необходимо заполнить заявление на отключение опции "Фиксация ДИД". Кроме того, действие опции прекращается автоматически на основании последующих обращений по данной или любой другой опции.

Подготовьте нужные документы

ШАГ 2

Рассмотрение заявлений осуществляется 1 раз в месяц. Для рассмотрения Заявления 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 "Фиксация ДИД".

Оформить документы на опцию "Фиксация ДИД" может только Страхователь одним из следующих способов:

- в отделении ПАО Сбербанк, имеющем соответствующую зону обслуживания (см. ниже);
- самостоятельно заполнив и распечатав форму Заявления в Личном кабинете на интернет-сайте Страховщика www.sberbank-insurance.ru.

Представьте документы в ПАО Сбербанк (или непосредственно Страховщику)

ШАГ 3

При обращении в отделение ПАО Сбербанк сотрудник Банка со слов Страхователя заполняет Заявление. Страхователь проверяет Заявление и при согласии проставляет свою подпись. После чего сотрудник Банка формирует пакет документов и передает его Страховщику.

При использовании Личного кабинета Страхователь самостоятельно заполняет, распечатывает и подписывает Заявление, прикладывает к нему копию документа, удостоверяющего личность, и направляет документы 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 мира; бесплатный по Москве, платный в иных случаях)

Необходимый перечень документов

- Подписанный Страхователем и корректно заполненный оригинал Заявления - оферты (единовременная фиксация дополнительного инвестиционного дохода) или Заявления - оферты (фиксация дополнительного инвестиционного дохода "Автопилот") в зависимости от выбранного типа фиксации и по установленной Страховщиком форме (по тексту памятки именуется "Заявление").
- Копия документа, удостоверяющего личность Заявителя (с копией страницы, содержащей данные о регистрации).

В Заявлении рекомендуется указывать корректные и актуальные контактные данные, а также обязательно должна быть подпись Страхователя в специально отведенном (-ых) для этого месте (-ах).

При положительном решении и после внесения изменений на указанный Вами почтовый адрес будет направлена информация о новых размерах страховых сумм, дате внесения изменений и, если менялись, о новых размерах гарантированных выкупных сумм.

ВАЖНО! Клиент имеет возможность зафиксировать всю величину ДИД, но не может фиксировать часть ДИД.

При фиксации ДИД происходит снижение коэффициента участия и это может негативным образом повлиять на размер ДИД.

При рассмотрении Заявления Страховщик вправе руководствоваться установленными им условиями (порядком) и вправе отказать в исполнении опции (например, в связи с поступлением нескольких обращений по опциям в течение одного календарного месяца).

ВАЖНО! Перед принятием решения о заполнении и подписании настоящего документа обязательно ознакомьтесь с размером дополнительного инвестиционного дохода по вашему договору в Личном кабинете на интернет-сайте Страховщика www.sberbank-insurance.ru.

Это значение меняется каждый день, в связи с чем Страховщик не может гарантировать, что изменения будут внесены, а также не может заранее сообщить дату внесения изменений и новый размер страховых сумм / гарантированных выкупных сумм.

Ключевые факторы, влияющие на размер ДИД: изменения стоимости базового актива по договору страхования, соотношение доллара США к российскому рублю и срок до окончания договора.



в ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (далее – «Страховщик»)

ЗАЯВЛЕНИЕ - ОФЕРТА (фиксация дополнительного инвестиционного дохода «Автопилот»)

по Страховому полису (Договору страхования жизни) серия _____ № _____
_____ от ____ . ____ . ____ г. (далее - «договор страхования»)

Я, _____,
(ФИО полностью)

Паспорт (заменяющий его документ)

Наименование: _____

Серия и номер: _____

Когда выдан: _____

Кем выдан: _____

Почтовый адрес:

Страна: _____

Область
(край)

Населенный пункт _____

Район _____

Улица _____

Дом _____

Корпус/строение _____

Квартира _____

Индекс _____

Контактные данные

Моб. тел.: _____

Электронная почта: _____

являющийся Страхователем по договору страхования, в соответствии со ст. 435 Гражданского кодекса Российской Федерации предлагаю ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (Страховщику) при выполнении Условия фиксации ДИД (как это определено ниже) заключить Дополнительное соглашение на условиях, указанных в настоящем документе (далее по тексту именуется «Дополнительное соглашение»):

1. Вносить следующие изменения в договор страхования в течение указанного в настоящем разделе периода действия опции каждый раз при выполнении Условия фиксации ДИД (как это определено ниже):

1.1. Увеличить страховую сумму по риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной даты (Дожитие)» и страховую сумму по риску «Смерть Застрахованного лица (Смерть)» каждую на размер фиксируемого дополнительного инвестиционного дохода (далее - «ДИД») и установить следующий порядок определения новых страховых сумм:

$$CC_n = CC_t + ДИД$$

где:

CC_n - новая страховая сумма по соответствующему страховому риску;

CC_t - текущая страховая сумма по соответствующему страховому риску;

ДИД - фиксируемый дополнительный инвестиционный доход.

1.2. Изменить гарантированные выкупные суммы, если их размер выражен в Приложении № 1 к договору страхования в валюте страхования, а не в процентах, и установить новые размеры гарантированных выкупных сумм с использованием следующего расчета:

$$ГВС_{н} = (СС_{т} + ДИД) * К_{р}$$

где:

ГВС_н - новый размер гарантированной выкупной суммы, который определяется для каждого года действия договора страхования, начиная с года, когда будут внесены изменения, предусмотренные Дополнительным соглашением;

СС_т - текущая страховая сумма по страховому риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной даты (Дожитие)»;

ДИД - фиксируемый дополнительный инвестиционный доход;

К_р - коэффициент расторжения, который определяется для каждого года действия договора страхования путем деления соответствующего текущего размера гарантированной выкупной суммы на текущую страховую сумму по страховому риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной даты (Дожитие)».

1.3. Стороны пришли к соглашению, что:

1.3.1. Размер фиксируемого ДИД не является существенным условием Дополнительного соглашения и определяется в соответствии с п. 6 ст. 10 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Страховщиком в одностороннем порядке с соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и условий договора страхования.

1.3.2. Увеличение страховых сумм осуществляется за счет средств ДИД путем перераспределения части средств из Рискового фонда в Гарантийный фонд. При этом, Страховщик вправе дополнительно уменьшить стоимость Рискового фонда на размер своих операционных издержек в размере 0,17 % от размера фиксируемого дополнительного инвестиционного дохода.

1.4. При толковании условий Дополнительного соглашения Стороны договорились, что под «текущими» Стороны понимают те значения, которые определены при заключении договора страхования и с учетом всех изменений, предшествующих изменениям по Дополнительному соглашению, а под «новыми» - те значения, которые будут применяться к отношениям Сторон в соответствии с Дополнительным соглашением (если будет заключено).

1.5. Период действия опции начинается с применимой даты расчета согласно п. 3.1 настоящего Заявления-оферты и заканчивается при наступлении наиболее раннего из следующих событий:

1.5.1. окончание срока действия договора страхования;

1.5.2. досрочное прекращение договора страхования;

1.5.3. получение Страховщиком информации о смерти Застрахованного лица;

1.5.4. получение Страховщиком обращения Страхователя об отмене действия опции / отключении опции (в частности, таким обращением может быть любой документ, подписанный Страхователем, на основании которого Страховщик имеет право отменить все ранее подключенные опции фиксации (единовременная фиксация и «Автопилот»)).

При этом, в случаях, указанных в подп. 1.5.2 - 1.5.4, дата окончания действия опции определяется Страховщиком.

2. Установить, что Условие фиксации ДИД считается выполненным при одновременном достижении следующих параметров:

2.1. В дату проверки, определяемую в соответствии с разделом 3 настоящего Заявления - оферты, ДИД достигает либо значения, отмеченного ниже в поле в подп. 2.1.1, либо значения, отмеченного в подп. 2.1.2, либо, если указано по одному значению в каждом подпункте, то должен достичь оба значения*.

| | | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| 2.1.1. При достижении размера ДИД: | <input type="checkbox"/> 15% | <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> 50% | от действующей страховой суммы по страховому риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной даты (Дожитие)» |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|

*можно отметить не более 1 значения в каждом подпункте

| | | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| 2.1.2. При падении размера ДИД на: | <input type="checkbox"/> 15% | <input type="checkbox"/> 30% | <input type="checkbox"/> 50% | падения от максимальной величины дополнительного инвестиционного дохода с даты начала действия опции (как она определена ниже в настоящем Заявлении), а если ранее фиксация уже осуществлялась - с даты последней фиксации. При этом, ДИД должен составлять не менее 10% действующей страховой суммы по страховому риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной даты (Дожитие)» |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|

При наличии нескольких отметок в подп. 2.1.1 и (или) нескольких отметок в подп. 2.1.2, а также при отсутствии отметок, условие считается несогласованным Сторонами и Дополнительное соглашение не может быть заключено.

2.2. Стоимость производного финансового инструмента (которая ключевым образом влияет на размер ДИД) на рабочий день, предшествующий дате внесения изменений, будет больше или равна цене этого инструмента на применимую дату проверки (раздел 3 ниже). Изменение ДИД, связанное с изменением курса доллара США по отношению к российскому рублю, при этом не учитывается.

3. Установить, что дата начала действия опции, дата проверки параметров, указанных выше в разделе 2, и дата внесения изменений определяются следующим образом:

3.1. Дата начала действия опции определяется в зависимости от даты получения Страховщиком настоящего Заявления - оферты в соответствии с графиком, содержащимся в настоящем разделе (далее - «график»).

3.2. Факт получения Страховщиком настоящего Заявления-оферты определяется путем проставления Страховщиком (его уполномоченным представителем) соответствующей регистрационной отметки, содержащей дату получения.

3.3. Дата внесения изменений устанавливается Страховщиком внутри периода расчета в зависимости от той даты проверки, когда были достигнуты параметры, указанные в п. 2.1 настоящего Заявления - оферты. Даты проверки, имеющиеся в текущем календарному году, и соответствующие им периоды расчета указаны ниже. В дальнейшем - даты проверки и периоды расчета утверждаются Страховщиком и после утверждения могут быть доведены до сведения Страхователя на основании письменного запроса.

3.4. Датой внесения изменений (датой фиксации) является дата перераспределения части средств Рискowego фонда в Гарантийный фонд внутри применимого периода расчета.

| период, в течение которого Страховщик получил Заявление - оферту | дата проверки | период расчета |
|--|---------------|-----------------------|
| 28.11.2020-30.12.2020 | 31.12.2020 | 11.01.2021-22.01.2021 |
| 31.12.2020-28.01.2021 | 29.01.2021 | 08.02.2021-19.02.2021 |
| 29.01.2021-25.02.2021 | 26.02.2021 | 09.03.2021-19.03.2021 |
| 26.02.2021-30.03.2021 | 31.03.2021 | 05.04.2021-16.04.2021 |
| 31.03.2021-29.04.2021 | 30.04.2021 | 11.05.2021-21.05.2021 |

| | | |
|-----------------------|------------|-----------------------|
| 30.04.2021-28.05.2021 | 31.05.2021 | 07.06.2021-18.06.2021 |
| 29.05.2021-29.06.2021 | 30.06.2021 | 05.07.2021-16.07.2021 |
| 30.06.2021-29.07.2021 | 30.07.2021 | 09.08.2021-20.08.2021 |
| 30.07.2021-30.08.2021 | 31.08.2021 | 06.09.2021-17.09.2021 |
| 31.08.2021-29.09.2021 | 30.09.2021 | 04.10.2021-15.10.2021 |
| 30.09.2021-28.10.2021 | 29.10.2021 | 08.11.2021-19.11.2021 |
| 29.10.2021-29.11.2021 | 30.11.2021 | 06.12.2021-17.12.2021 |
| 30.11.2021-29.12.2021 | 30.12.2021 | 11.01.2022-21.01.2022 |

4. Проставляя ниже свою подпись Страхователь предоставляет Страховщику следующие согласия:

4.1. Не рассматривать (считать отзыванными) предыдущие Заявления-оферты по вопросу увеличения указанных выше страховых сумм за счет средств ДИД по договору страхования, полученные Страховщиком в том же календарном месяце, что и настоящий документ.

4.2. Отменить все ранее подключенные опции фиксации (единовременная фиксация и «Автопилот») и не подключать опции по любым моим обращениям, предшествующим настоящему Заявлению-оферте. При этом, дату, с которой опции будут отменены / не подлежат подключению, оставляю на усмотрение ООО СК «Сбербанк страхование жизни».

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. Страхователь ознакомлен и согласен со следующим: Согласно ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации Страховщик является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц и осуществляет удержание из суммы дополнительного инвестиционного дохода, налог на доход физических лиц по ставке 13 %.

4.5. 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 «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, д.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), Страхователь 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.

4.6. Настоящий раздел 4 Заявления - оферты имеет силу и Стороны вправе им руководствоваться как в случае заключения Дополнительного соглашения, так и если оно не будет заключено.

5. Порядок заключения Дополнительного соглашения:

5.1. 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 начала действия опции (акцепт в соответствии со ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации). Молчание не является акцептом.

5.2. При расхождении с условиями договора страхования, условия Дополнительного соглашения (при его заключении) подлежат применению в приоритетном порядке.

Дата

__ . __ . __ г.

Подпись Страхователя



Служебные отметки:

Территориальный Банк:

Номер ВСП:

ФИО сотрудника Банка:

Номер мобильного телефона сотрудника Банка: