

ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ: ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ № 012

Действительны с 1 октября 2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие особые условия: Инвестиционное страхование № 012 (далее – Особые условия) устанавливают условия и требования, применяемые к договорам инвестиционного страхования, заключённым в соответствии с ними, и являются неотъемлемой частью таких договоров.

1.2. Особые условия применяются только вместе с Общими условиями страхования Страховщика. В случае наличия противоречий между Особыми условиями и Общими условиями страхования Особые условия имеют преимущественную силу.

1.3. Объектом страхования по данным Особым условиям является имущественный интерес, связанный с продолжительностью жизни Застрахованного и накоплением капитала.

2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1. Указанные ниже понятия, используемые в Договоре и сообщениях сторон и других связанных с Договором документах, пишущиеся с заглавной буквы, имеют значение, оговоренное в Общих условиях страхования, и дополнительно ниже оговоренное значение и соответствующим образом толкуются, если контекст явно не требует иного или не указано иначе:

2.1.1. **План инвестирования** – это указанное Страхователем в письменной форме или через систему E-life процентное распределение уплаченных Страховых взносов между выбранными Страхователем Направлениями инвестирования.

2.1.2. **Направление инвестирования** – инвестиционный фонд, управляемый управляющей компанией, или портфель ценных бумаг, формируемый и управляемый Страховщиком. Направление инвестирования состоит из финансовых инструментов, указанных в стратегии соответствующего Направления инвестирования.

2.1.3. **Инвестиционная единица** – условная часть стоимости Направления инвестирования, цена которой варьируется в зависимости от цен ценных бумаг, относящихся к конкретному Направлению инвестирования. Разделение Направления инвестирования на

Инвестиционные единицы предназначено для расчёта размера Накопленной по Договору суммы и не предоставляет Страхователю никаких прямых прав на Инвестиционные единицы.

2.1.4. **Структура инвестирования Накопленной суммы** – это действующее в какой-либо конкретный момент распределение Накопленной суммы между различными Направлениями инвестирования.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховыми случаями по Договору считаются:

3.1.1. Конец Периода страхования, если Застрахованный доживает до него;

3.1.2. Смерть Застрахованного в Период страхования.

3.2. Если Застрахованный судом объявляется умершим, это считается Страховым случаем, если признанная дата пропажи или предполагаемая дата смерти Застрахованного находится в Периоде страхования и если в решении суда указано, что он пропал без вести при обстоятельствах, при которых имеется угроза смерти и которые дают основание для заключения, что Застрахованный погиб в результате случая, который не является Нестраховым случаем.

3.3. Если Застрахованный признаётся судом безвестно отсутствующим, это не считается Страховым случаем.

4. НЕСТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховщик не производит выплату Страховой выплаты в связи с ниже перечисленными Нестраховыми случаями:

4.1.1. Смерть Застрахованного, связанная с Войной и чрезвычайным положением, а также с сознательным и добровольным участием Застрахованного в актах насилия и террора;

4.1.2. Смерть Застрахованного, связанная с Радиацией, использованием химических или биологических веществ в немирных целях;

4.1.3. Смерть Застрахованного в результате самоубийства, попытки самоубийства или умышленного причинения вреда в течение первых (3) трёх непрерывных лет действия

Страховой защиты или в течение (3) трёх непрерывных лет после увеличения Страховой суммы – в отношении увеличенной Страховой суммы;

4.1.4. Смерть Застрахованного вследствие преднамеренного деяния Застрахованного, Выгодоприобретателя, Страхователя или другого лица, заинтересованного в получении Страхового возмещения; попытки совершения преступного деяния или прямого или косвенного участия в совершении преступного деяния, за исключением случаев, когда преднамеренные действия или бездействие являются социально ценными (необходимая самооборона, исполнение гражданского долга и т.д.);

4.1.5. Смерть Застрахованного вследствие любой болезни, вызванной ВИЧ или СПИДом, если ВИЧ и СПИД были диагностированы у Застрахованного до заключения Договора или в течение первого года действия Страховой защиты.

4.2. В случаях, предусмотренных п.11.13 Общих условий страхования Страховщик также вправе уменьшить Страховое возмещение или отказать в его выплате.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма выплачивается при наступлении Страхового случая.

5.2. При заключении Договора Страхователь выбирает один из следующих вариантов Страховой суммы:

5.2.1. Вариант «А» - Страховая сумма равна Фиксированной сумме страхования, установленной по соглашению между Страхователем и Страховщиком, или Накопленной сумме, если последняя превышает Фиксированную сумму страхования, или

5.2.2. Вариант «Б» - Страховая сумма равна сумме Фиксированной суммы страхования, установленной по соглашению между Страхователем и Страховщиком, и Накопленной суммы.

6. ИНВЕСТИРОВАНИЕ

6.1. Весь инвестиционный риск несёт Страхователь: все доходы от инвестиций или любые потери, полученные или понесенные в результате инвестирования средств по выбранным Страхователем Направлениям инвестирования, соответствующим образом меняют цену Инвестиционных единиц, которая может как увеличиваться, так и уменьшаться. Каждое инвестиционное действие связано с

риском, то есть возможными потерями или неоправданными ожиданиями. Результаты инвестирования предшествующего периода не гарантируют получение дохода в будущем. Изменения в стоимости инвестиций в предыдущие периоды не обязательно свидетельствуют о будущих изменениях в стоимости. Инвестирование не гарантирует сохранения стоимости инвестированных средств. До принятия любых решений, связанных с инвестированием по Договору, Страхователь обязан оценить вышеуказанный риск.

6.2. Средства каждого Направления инвестирования инвестируются в соответствии со стратегией конкретного Направления инвестирования, с которой Страхователь был ознакомлен до выбора Направлений инвестирования и которая находится в открытом доступе на вебсайте Страховщика и Отделениях обслуживания клиента Страховщика.

6.3. Страховщик не несёт ответственность:

6.3.1. за действия или управление инвестициями, осуществляемое управляющим Направлением инвестирования, если это не Страховщик;

6.3.2. за убытки, которые могут возникнуть, если Страхователь меняет свой План инвестирования или его часть таким образом, что изменения противоречат характеру инвестирования Страхователя;

6.3.3. если по вине управляющего Направлением инвестирования или вследствие действий компетентного органа надзора нет возможности определить цену Инвестиционных единиц или совершить сделки с соответствующими ценными бумагами и т.п.

6.4. Уплаченные Страховые взносы привязываются к Инвестиционным единицам в соответствии с Планом инвестирования. Перед привязкой Страхового взноса к Инвестиционным единицам из соответствующего Страхового взноса отчисляются действующие Платежи.

6.5. Отнесение Направлений инвестирования и расчёт Инвестиционных единиц, определение структуры инвестирования Накопленной суммы по Договору осуществляется в Порядке администрирования договоров инвестиционного страхования.

6.6. Если по причинам, не зависящим от Страховщика, Страховой взнос не может быть привязан к Инвестиционным единицам определённого Направления инвестирования в

соответствии с Порядком администрирования договоров инвестиционного страхования, то привязка осуществляется сразу же после исчезновения препятствовавших этому объективных причин. Если эти причины не исчезают в течение достаточно длительного периода времени, Страховщик предлагает Страхователю изменить План инвестирования.

6.7. К Инвестиционным единицам одного Направления инвестирования должно быть привязано не менее 10% Страхового взноса.

6.8. Накопленная сумма одновременно может быть привязана не более чем к 10 различным Направлениям инвестирования.

6.9. Все Инвестиционные единицы одного Направления инвестирования имеют одинаковый размер, и их цену устанавливает управляющий Направлением инвестирования.

6.10. Валюта договора - национальная валюта Литовской Республики.

6.11. Если цена Инвестиционных единиц, привязанных к Договору, установлена в иностранной валюте, Страховщик конвертирует цену Инвестиционных единиц в национальную валюту Литовской Республики по официальному курсу обмена валют Центрального европейского банка, применимому к такой иностранной валюте.

6.12. Структуру инвестирования Накопленной суммы Страхователь может менять, если на момент изменения размер Накопленной суммы не меньше минимального размера, установленного Страховщиком, и/или Страховая защита не приостановлена.

6.13. При изменении структуры инвестирования Накопленной суммы Накопленная сумма может измениться в связи с тем, что будут отличаться даты открепления Инвестиционных единиц от одного Направления инвестирования и привязывания к другому Направлению инвестирования, цены вышеупомянутых Инвестиционных единиц, а также в связи с отчислением действующих Платежей.

6.14. Если одно из предлагаемых Страховщиком Направлений инвестирования упраздняется, Страховщик обязуется в течение разумного срока или посредством системы E-life уведомить Страхователя об упразднении Направления инвестирования. Страхователь обязан в письменной форме или посредством системы E-life уведомить Страховщика о своём решении, куда инвестировать средства, накопленные на упраздненном Направлении инвестирования, и

вносимые Страховые взносы. В случае, если Страхователь не сообщит о своем решении до даты упразднения Направления инвестирования, Страховщик вправе по собственному усмотрению реинвестировать средства, накопленные на упраздненном Направлении инвестирования, и вносимые Страховые взносы в одно из предлагаемых на тот момент Направлений инвестирования схожей категории или пропорционально – в другие Направления инвестирования, в которые инвестированы другие средства Страхователя.

7. НАКОПЛЕННАЯ СУММА

7.1. Накопленная сумма – это сумма внесенных в течение Периода накопления Страховых взносов за вычетом установленных в Договоре Платежей, размер которой напрямую зависит от числа привязанных к Договору Инвестиционных единиц и их цен.

7.2. Накопленная сумма в любой конкретный момент равна цене всех привязанных к Договору Инвестиционных единиц в денежном выражении, в национальной валюте Литовской Республики по последним известным на тот момент ценам Инвестиционных единиц и курсу обмена валют (если применяется). Любой уплаченный, но ещё не привязанный к Инвестиционным единицам, Страховой взнос также включается в Накопленную сумму за вычетом действующих Платежей.

7.3. Страхователь обязан обеспечить, чтобы Накопленная сумма была достаточна для покрытия подлежащих отчислению в соответствии с Договором Платежей, в сроки и на условиях, предусмотренных Договором. В противном случае Страховая защита приостанавливается, как это предусмотрено в Общих условиях страхования.

7.4. Раз в год Страховщик направляет Страхователю письменный отчёт о Накопленной сумме, размере Выкупной суммы и другую информацию, предусмотренную применимым законодательством.

8. ВЫКУПНАЯ СУММА

8.1. Выкупная сумма рассчитывается путём отчисления из Накопленной по Договору суммы указанной в Прейскуранте Платы за расторжение Договора или частичный вывод Накопленной суммы.

8.2. Выкупная сумма выплачивается в случае ненаступления Страхового случая в

предусмотренных Договором и/или указанных ниже случаях:

8.2.1. в случае вывода Страхователем части Накопленной суммы;

8.2.2. в случае расторжения Договора по инициативе Страхователя в случаях и в порядке, предусмотренных Договором или действующим законодательством;

8.2.3. в случае расторжения Договора по требованию Страховщика вследствие нарушения Страхователем условий Договора.

9. ПЛАТЕЖИ

9.1. К Договору в течение всего срока его действия (за исключением предусмотренных Договором случаев, когда Платежи или их часть взимаются лишь в период действия Страховой защиты) применяются перечисленные ниже Платежи, размер или порядок расчёта которых указаны в Страховом свидетельстве (полисе) и/или Прейскуранте:

9.1.1. Если иначе не предусмотрено Порядком администрирования договоров инвестиционного страхования, Плата за администрирование, предназначенная для покрытия расходов по заключению и исполнению Договора, которая отчисляется в следующем порядке,

9.1.1.1. Плата, зависящая от размера Страхового взноса, отчисляется из каждого поступившего Страхового взноса, а в случаях, когда Страхователь не платит установленные Страховые взносы или платит их в меньшем размере, чем оговорено, данные Платежи отчисляются из Накопленной суммы в последний день каждого года Периода страхования, в зависимости от размера подлежащих уплате в соответствующий год Страховых взносов, указанных в Страховом свидетельстве (полисе);

9.1.1.2. Платежи, зависящие от размера Накопленной суммы, отчисляются из Накопленной суммы в последний день каждого месяца.

9.1.2. Плата за риск по Страховой защите (защите Страхования жизни и по Дополнительным видам страхования), размер которой определяется в каждом конкретном случае страхования индивидуально с учётом соответствующего Риска страхования и прочих условий Договора. Плата за риск отчисляется из Накопленной суммы в последний день каждого месяца согласно Структуре инвестирования Накопленной суммы;

9.1.3. Плата за оказание дополнительных услуг, предусмотренных в Договоре или Прейскуранте, которая отчисляется из Накопленной суммы в день совершения соответствующих действий.

10. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ В СЛУЧАЕ СМЕРТИ ЗАСТРАХОВАННОГО

10.1. В случае смерти Застрахованного Страховщик выплачивает Страховую сумму. Если Застрахованный умирает вследствие случая, который не считается Страховым случаем, Страховщик выплачивает лишь Накопленную сумму.

10.2. При расчёте размера Страхового возмещения в случае смерти Застрахованного Страховщик определяет Накопленную сумму в том размере, в каком она была накоплена до уведомления Страховщика о смерти Застрахованного. Если до уведомления о смерти Застрахованного Страхователь один или несколько раз воспользовался правом вывода части Накопленной суммы, то при подсчёте размера Страхового возмещения доля Фиксированной страховой суммы уменьшается так, как указано в п. 13.4 настоящих Особых условий.

11. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ В КОНЦЕ ПЕРИОДА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Страховщик выплачивает Накопленную сумму в конце Периода страхования, если Застрахованный доживает до конца Периода страхования.

12. ОБРАЩЕНИЕ В СВЯЗИ С ВЫПЛАТОЙ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Выгодоприобретатель, Страхователь или их правопреемники должны информировать Страховщика о Страховом случае в порядке, установленном в Общих условиях страхования, и предоставить нижеуказанные документы, приемлемые для Страховщика по форме и содержанию:

12.1.1. сообщение о случае/заявление на получение Страхового возмещения в установленной Страховщиком форме;

12.1.2. документы, подтверждающие личность и/или соответствующие права лица, имеющего право на Страховое возмещение;

12.1.3. в случае смерти Застрахованного – заверенный нотариусом или уполномоченным

лицом Страховщика документ, обосновывающий факт Страхового случая (например, медицинское свидетельство о смерти Застрахованного; выписка, свидетельствующая о наличии записи о смерти; судебное решение, которым Застрахованный признан умершим и т.д.);

12.1.4. по требованию Страховщика – другие дополнительные документы или информация, необходимые для расследования Страхового случая или выплаты Страхового возмещения (например, оригинал Страхового свидетельства (полиса), медицинские документы, выданные учреждениями здравоохранения, справки, заключения или решения правоохранительных или иных компетентных учреждений и т.д.).

13. ЧАСТИЧНЫЙ ВЫВОД НАКОПЛЕННОЙ СУММЫ

13.1. Страхователь вправе вывести часть Накопленной суммы, подав Страховщику соответствующее письменное заявление, в котором указывается подлежащая выводу часть Накопленной суммы. В этом случае взимаются действующие Платежи. Подлежащая выводу часть Накопленной суммы должна соответствовать требованиям, предусмотренным в п. 13.2 настоящих Особых условий.

13.2. Страховщик вправе установить минимальный размер частично выводимой Накопленной суммы и минимальные размеры Накопленной суммы, остающейся после частичного вывода Накопленной суммы.

13.3. В случае, если поданное Страхователем заявление на вывод части Накопленной суммы не отвечает требованиям, предусмотренным в п. 13.2 настоящих Особых условий, Страховщик вправе в одностороннем порядке уменьшить выплачиваемую сумму, чтобы были соблюдены вышеуказанные требования минимальных размеров.

13.4. В случае частичного вывода денежных средств размер Накопленной суммы уменьшится на ту долю, которую Страхователь пожелал получить частичным выводом Накопленной суммы, а также на размер предусмотренных в Прейскуранте Платежей, взимаемых за частичный вывод Накопленной суммы. Если в Договоре выбран вариант Страховой суммы «А», то при подсчете предусмотренных Договором Платежей за риск и при определении размера Страхового возмещения в случае смерти Застрахованного, Фиксированная страховая сумма уменьшается на вышеуказанные суммы.

14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

14.1. Страхователь, заключая Договор в соответствии с настоящими Особыми условиями, может выбрать Дополнительные виды страхования в соответствии с соответствующими Особыми условиями Страховщика.

14.2. Соглашения о Дополнительных видах страхования становятся неотъемлемой частью Договора и указываются в Страховом свидетельстве (полисе).

К ОСОБЫМ УСЛОВИЯМ: ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ № 012

ПРЕЙСКУРАНТ

Действителен с 01.10.2018

1. Платежи за администрирование

1.1. Платежи, зависящие от размера Страхового взноса:

1.1.1. Плата, взимаемая в зависимости от размера периодических Страховых взносов:

Период взимания платы	Размер платы	Примечания
В первый, второй и третий год действия Договора	$2\% \times n$	n – Срок страхования в целых календарных годах. • Если Договор заключается на срок менее 3 лет, $n = 3$; • Если Договор заключается на срок свыше 20 лет, $n = 20$
В четвертый и последующие годы действия Договора	2%	

1.1.2. Плата, взимаемая в зависимости от размера единовременного или первоначального Страхового взноса – 2%.

1.1.3. Зависящие от размера Страхового взноса Платежи являются обязательными в течение первых 10 (десяти) лет действия Договора, т.е. они взимаются и тогда, когда предусмотренные в Договоре Страховые взносы фактически не внесены. В конце каждого года действия Договора Плата, рассчитанная от суммы не внесенных Страховых взносов, отчисляется из Накопленной суммы.

1.2. Платежи, зависящие от размера Накопленной суммы:

1.2.1. Плата отчисляется из Накопленной суммы в конце каждого календарного года и составляет 0,04% в месяц от размера Накопленной суммы по состоянию на конец расчетного периода, однако минимальный размер Платы составляет 1,45 евро в месяц

2. Платежи за дополнительные услуги

Услуга	Плата
Изменения Договора: уменьшение Страховой суммы, изменение Периода страхования, уменьшение Страховых взносов, изменение периодичности уплаты Страховых взносов, изменение Выгодоприобретателей, прочие изменения.* * Примечание: данная плата взимается за каждое изменение условия Договора в отдельности.	5,00 евро
Частичный вывод Накопленной суммы, расторжение Договора	2% от Накопленной суммы, но не более 50 евро
Выдача дубликата Страхового свидетельства (полиса) и других документов, подтверждающих заключение Договора	5,00 евро
Изменение Плана инвестирования свыше 4 раз в год – за каждое дополнительное изменение	5,00 евро
Изменение структуры инвестирования Накопленной суммы свыше 4 раз в год – за каждое дополнительное изменение	5,00 евро

3. Прочие условия:

3.1. Минимальный размер частичного вывода Накопленной суммы: 200,00 евро.

3.2. Минимальная Накопленная сумма, которая должна остаться после частичного вывода Накопленной суммы: 200,00 евро, но не менее 10% от Накопленной суммы до частичного вывода.

3.3. Минимальная сумма страхования жизни, если она выбирается: 2 000,00 евро.