

Инвестиционное страхование

Общие условия IL'10

Вид страхования жизни согласно Закону о страховой деятельности: страхование жизни с инвестиционным риском. Действуют для договоров, заключаемых начиная с 01.01.2008 и для договоров заключенных на основании Общих условий инвестиционного страхования IL'05.

Настоящие общие условия вида страхования применяются вместе с действующими Общими условиями страховых договоров Mandatum Life Insurance Baltic SE и перечисленными в Заявлении о страховании документами.

1. Общие понятия инвестиционного страхования

1.1. Страховой случай

Страховым случаем в понимании настоящих условий страхования является:

- 1.1.1. окончание Периода страхования;
- 1.1.2. смерть Застрахованного в течение Периода страхования.

1.2. Страховое возмещение

1.2.1. При окончании Периода страхования Страховым возмещением является Возвратная стоимость (см. п. 1.9).

1.2.2. Если Застрахованный умирает в течение Периода страхования, Страховым возмещением является сумма двух нижеследующих показателей:

- Выкупная стоимость в момент, когда Страховщик узнал о смерти Застрахованного;
- Действовавшая в момент смерти Сумма страхования жизни с учетом исключаяющих обстоятельств, описанных в пунктах 8 и 10 настоящих условий.

1.2.3. Страховщик считается оповещенным о наступившей смерти Застрахованного после того, как Страховщик проверил факт смерти по соответствующему регистру, в соответствующей службе или представительстве иностранного государства, или когда Страховщик получил соответствующий оригинал документа (свидетельство о смерти).

1.3. Сумма страхования жизни

Суммой страхования жизни является наибольшая из двух следующих сумм:

- 1.3.1. зафиксированная в Договоре страхования (далее – Договор) минимальная сумма;
- 1.3.2 зафиксированный в Договоре процент от Резерва инвестиций.

1.4. Максимальная Сумма страхования жизни

Максимальной суммой страхования жизни является наибольшая Сумма страхования жизни, разрешенная в течение Периода страхования и указанная в конкретном Договоре.

1.5. Плата за риск

Плата за риск – это плата за связанную с Суммой страхования жизни Страховую защиту.

1.6. Инвестиционный портфель

1.6.1. Инвестиционным портфелем является совокупность связанных с Договором ценных бумаг.

1.6.2. Инвестиционный портфель составляется из ценных бумаг в соответствии с действующим порядком осуществления инвестиционных операций.

1.6.3. Право собственности на ценные бумаги, включенные в Инвестиционный портфель, принадлежит Страховщику.

1.6.4. Страховщик не несет ответственности за изменение стоимости входящих в Инвестиционный портфель ценных бумаг и за происходящее вследствие этого изменение стоимости Инвестиционного портфеля. Инвестиционный риск несет Страхователь.

1.7. План инвестиций

Планом инвестиций является перечень выбранных Страхователем ценных бумаг и их удельный вес, показывающий, какие ценные бумаги и в какой пропорции поступивший Страховой взнос Страховщик связывает с Инвестиционным портфелем после вычета связанных с Договором плат.

1.8. Резерв инвестиций

1.8.1. Резервом инвестиций является денежная стоимость связанного с Договором Инвестиционного портфеля.

1.8.2. Основанием для вычисления стоимости Резерва инвестиций являются количество привлеченных в Инвестиционный портфель ценных бумаг и последние известные продажные цены.

1.8.3. Резерв инвестиций приводится в действующих в Эстонской Республике денежных единицах. Если входящие в Инвестиционный портфель ценные

бумаги базируются на некоей иной валюте, Резерв инвестиций пересчитывается в действующие в Эстонской Республике денежные единицы по валютным курсам Банка Эстонии, действующим в день оценки.

1.9. Возвратная стоимость

Возвратной стоимостью является денежная сумма, получаемая от реализации Инвестиционного портфеля в соответствии с действующим порядком осуществления инвестиционных операций, из которой на основании действующего прейскуранта вычтены расходы, связанные с выплатами.

1.10. Связанные с Договором платы

Под связанными с Договором платами подразумеваются все установленные действующим прейскурантом как регулярные, так и единовременные взносы и Плата за риск. Также под платами понимают связанные с ценными бумагами оплаты, установленные действующим списком ценных бумаг.

2. Уплата Страховых взносов

2.1. Страхователь уплачивает Страховые взносы согласно договоренности Сторон с учетом установленных действующим прейскурантом минимальных сумм. Страховые взносы можно уплачивать:

- 2.1.1. в сроки и в размерах, согласованных со Страховщиком (фиксированный график платежей), либо
- 2.1.2. в сроки и в размерах, подходящих для Страхователя (нефиксированный график платежей), с учетом установленных в действующем прейскуранте ограничений.

2.2. Страхователь имеет право изменить график платежей до конца Периода страхования с учетом ограничений, установленных действующим прейскурантом.

2.3. При фиксированном графике платежей Страховщик имеет право ограничить уплату дополнительных взносов, не указанных в графике платежей, а при нефиксированном

графике платежей – уплату дальнейших взносов в случае, если действующая Сумма страхования жизни превышает Максимальную сумму страхования жизни.

2.3.1. Если Страхователь ходатайствует об увеличении Максимальной суммы страхования жизни или об аннулировании установленных для взносов ограничений, или об изменении графика платежей для увеличения взносов, поступающих в течение года, Страховщик имеет право потребовать представления дополнительных сведений о здоровье и образе жизни Застрахованного. После этого Страховщик принимает решение об увеличении Максимальной суммы страхования жизни и уплате дополнительных взносов или отказывает Страхователю в подобной возможности. О своем решении Страховщик сообщает Страхователю в течение разумного промежутка времени.

2.4. Если Страховщик устанавливает ограничение в отношении Страховых взносов, он извещает об этом Страхователя и возвращает превышающую лимит часть взноса. Страховщик имеет право установить сроки, в течение которых принимается решение об установлении ограничения, осуществляется оповещение Страхователя и возвращается превышающая лимит сумма.

3. Список ценных бумаг

3.1. Список ценных бумаг – это перечень ценных бумаг, которые разрешено связать с Договором.

3.2. Список ценных бумаг составляет Страховщик с учетом проистекающих из правовых актов ограничений.

3.3. Лицо, оказывающее связанную с ценными бумагами инвестиционную услугу, определяется Страховщиком.

4. Изменение Плана инвестиций

4.1. До наступления Страхового случая Страхователь имеет право изменить План инвестиций Договора.

4.2. План инвестиций изменяется согласно действующему порядку осуществления инвестиционных операций и списку ценных бумаг. Оплата услуг производится согласно действующему прейскуранту.

5. Изменение структуры Инвестиционного портфеля

5.1. Изменением структуры Инвестиционного портфеля в понимании настоящих условий страхования является замена входящих в Инвестиционный портфель ценных бумаг другими ценными бумагами.

5.2. Страхователь имеет право до наступления Страхового случая изменить структуру Инвестиционного портфеля, связанного с Договором.

5.3. Изменение структуры Инвестиционного портфеля происходит в соответствии с действующим порядком осуществления инвестиционных операций и списку ценных бумаг, соответствующие платы взимаются по действующему прейскуранту.

6. Частичная реализация Инвестиционного портфеля

6.1. Страхователь имеет право до наступления Страхового случая частично реализовать Инвестиционный портфель, связанный с Договором.

6.2. Частичная реализация Инвестиционного портфеля происходит согласно действующему порядку осуществления инвестиционных операций и списку ценных бумаг, соответствующие платы взимаются по действующему прейскуранту.

6.3. Страховщик имеет право установить минимальную подлежащую выплате сумму и минимальную стоимость Резерва инвестиций, которые акцептуются после частичной реализации Инвестиционного портфеля.

7. Выплата Страхового возмещения

7.1. Для принятия решения о выплате Страхового возмещения в случае смерти Застрахованного необходимы следующие документы:

7.1.1. оригинал или нотариально заверенная копия свидетельства о смерти;

7.1.2. документальные подтверждения причин и обстоятельств смерти.

7.2. Страховщик имеет право потребовать представления дополнительных документов для рассмотрения Страхового случая.

7.3. Страховщик имеет право установить минимальную выплачиваемую сумму Страхового возмещения, которая фиксируется в действующем прейскуранте.

8. Исключения

8.1. Сумма страхования жизни не выплачивается, если Застрахованный:

8.1.1. умер до начала действия Страховой защиты или во время, когда Страховая защита не действовала (в т.ч. из-за задолженности по Платам за риск, описанной в пункте 10 настоящих условий);

8.1.2. умер в результате алкогольного, наркотического или токсического отравления;

8.1.3. находился во время несчастного случая, являющегося причиной его смерти, в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, за исключением ситуации, когда доказано отсутствие причинно-следственной связи между опьянением и несчастным случаем, а также не действуют другие исключения;

8.1.4. управлял во время наступления несчастного случая, являющегося причиной его смерти, транспортным средством в состоянии алкогольного опьянения или передал право управления средством передвижения лицу, находящемуся в состоянии алкогольного опьянения или не имеющему водительских прав;

8.1.5. умер во время совершения или попытки совершения правонарушения;

8.1.6. умер при сознательном участии в войне или в вооруженном столкновении (за исключением случаев препятствования правонарушению, защиты собственной жизни и/или жизни близких или собственного имущества и/или принадлежащего близким имущества) или при фиксировании подобных событий;

8.1.7. умер вследствие применения оружия (средства) массового уничтожения или по причине нахождения в зоне радиационного заражения;

8.1.8. совершил самоубийство до прошествия двух лет с начала действия Страховой защиты или с момента восстановления действия ее действия по особому соглашению.

8.2. В перечисленных в пункте 8.1. случаях Договор прекращает действие и правомочному лицу выплачивается Резерв инвестиций.

9. Связанные с Договором платы и прочие ограничения

9.1. Страховщик устанавливает для Страхователя сопутствующие Договору платы и денежные пределы отдельным прејскурантом, являющимся неотъемлемой частью Договора.

9.2. Страховщик имеет право установить в списке ценных бумаг платы, зависящие от ценных бумаг и вычитаемые Страховщиком после обнародования цены ценной бумаги лицом, оказывающим инвестиционную услугу. Такими платежами являются, например, оплата за подписку и обналчивание, проистекающие из цены купли-продажи. В качестве связанных с Договором плат не рассматриваются оплаты, взимаемые оказывающим инвестиционную услугу лицом до обнародования цены ценной бумаги (например, вычитаемая из активов фонда оказывающим инвестиционную услугу лицом до вычисления цены фонда плата за управление).

9.3. Страхователь имеет право установить зависящие от ценных бумаг предельные ставки в списке действующих ценных бумаг и в порядке осуществления инвестиционных операций.

9.4. Страховщик вычитает связанные с Договором оплаты – в зависимости от вида оплаты либо из поступающего Страхового взноса, либо ежемесячно из резерва инвестиций по Договору – согласно действующему порядку выполнения инвестиционных операций и в соответствии с действующим прејскурантом.

9.5. Если связанные с Договором регулярные оплаты невозможно вычесть в полном объеме, недостающая часть считается задолженностью, покрываемой за счет увеличения портфеля инвестиций в будущие периоды. Если из резерва инвестиций невозможно вычесть единовременные оплаты услуг, связанные с заказанными Страхователем дополнительными операциями, Страховщик имеет право отказаться от выполнения соответствующих операций.

10. Плата за риск и последствия его неуплаты

10.1. Плата за риск вычитается из Резерва инвестиций за календарный месяц, следующий за датой расчета.

10.1.1. Если Плату за риск невозможно вычесть в полном объеме, Страховщик имеет право установить для уплаты недостающей суммы дополнительный срок, продолжительность которого не может быть менее 14 дней. Об установлении названного срока Страховщик письменно оповещает Страхователя, указав в извещении последствия неуплаты вышеупомянутой суммы.

10.1.2. Если сумма задолженности по Плате за риск не вносится в течение указанного в пункте 10.1.1. дополнительного срока, Сумма страхования жизни по Договору автоматически становится равной нулю (0) с момента, когда заканчивается упомянутый срок.

10.1.3. Если сумма задолженности по Плате за риск перечисляется на банковский счет Страховщика в течение 30 календарных дней начиная с названного в пункте 10.1.1. дополнительного срока, Сумма страхования жизни не считается равной нулю (0), а Страховая защита, связанная с Договором, сохраняется в зафиксированном Договором объеме при условии, что Страховой случай не наступил.

10.1.4. Если сумма задолженности по Плате за риск не вносится в течение указанного в пункте 10.1.1. дополнительного срока и при этом Страховой случай наступает по прошествии названного срока, размер Страхового возмещения вычисляется так, как если бы Сумма страхования жизни по Договору была равна нулю (0).

10.1.5. Сумма страхования жизни автоматически восстанавливается после ее приравнивания к нулю, если по Договору внесена сумма, достаточная для вычета Платы за риск, и если к моменту ее внесения Страховой случай не наступил.

10.1.6. Страховщик имеет право заключать со Страхователем особые соглашения о восстановлении размера Суммы страхования жизни.

11. Доля участия в распределении прибыли

Договор, заключенный по данным условиям страхования, не участвует в распределении прибыли, полученной Страховщиком.

12. Выплата дивидендов или процентов

Если по ценным бумагам, входящим в Инвестиционный портфель, выплачиваются дивиденды или проценты,

то названные суммы используются для увеличения количества соответствующих ценных бумаг в Инвестиционном портфеле на основании действующего порядка осуществления инвестиционных операций.

13. Изменение Суммы страхования жизни и Периода страхования

13.1. Страхователь может ходатайствовать об изменении минимума Суммы страхования жизни (см. п. 1.3.1) или процента от Резерва инвестиций (см. п. 1.3.2.) в пределах, установленных действующим прејскурантом, с начала определенного календарного месяца, выбранного в течение срока действия Договора.

13.2. Если Страхователь (при наличии письменного согласия Застрахованного) ходатайствует об увеличении минимума Суммы страхования жизни или об увеличении процента от Резерва инвестиций либо о продлении Периода страхования договора, Страховщик имеет право потребовать представления дополнительных сведений о здоровье и образе жизни Застрахованного. После этого Страховщик принимает решение о внесении изменений или отказывает Страхователю в такой возможности. О своем решении Страховщик сообщает Страхователю в течение разумного промежутка времени.

14. Досрочное расторжение Договора

14.1. После заключения Страховщик получает право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор до наступления Страхового случая, если:

14.1.1. Величина Резерва инвестиций равна нулю в течение трех (3) календарных месяцев подряд. Резерв инвестиций считается равным нулю и в случае, если суммы резерва инвестиций было недостаточно для вычета связанных с Договором оплат;

14.1.2. Страхователь к концу третьего года страхования не уплатил по Договору Страховые взносы в сумме, не менее установленной в прејскуранте минимальной суммы;

14.1.3. Страхователь не представляет требуемые Страховщиком при внесении изменений в Договор или уплате дополнительных Страховых взносов соответствующие сведения (в т.ч. сведения о происхождении денег) или отказывается от установления личности.

14.2. Страховщик предупреждает Страхователя о расторжении Договора не менее, чем за 14 календарных дней.

14.3. После заключения Договора Страхователь имеет право досрочно расторгнуть Договор.

14.4. При досрочном расторжении Договора в течение первых двух (2) Лет страхования, то Договор не имеет Возвратной стоимости.

14.5. При досрочном расторжении Договора, начиная с третьего (3) Года страхования, выплате подлежит Возвратная стоимость по Договору. Выплате не подлежит Возвратная стоимость, сумма которой окажется меньше минимальной Возвратная стоимости, зафиксированной Страховщиком в действующем прейскуранте.

15. Оповещение

15.1. При заключении Договора и замене связанных с Договором ценных бумаг Страховщик выдает действующие краткие проспекты соответствующих ценных бумаг.

15.2. Один (1) раз в год Страховщик бесплатно выдает Инвестиционный

рапорт, содержащий информацию об Инвестиционном портфеле.

15.3. Если Страхователь желает получать данные от Страховщика чаще и отличным от предлагаемого Страховщика способом, оплата услуг производится согласно действующему прейскуранту. Также и за ответы на дополнительные запросы Страховщик имеет право потребовать оплаты согласно действующему прейскуранту.

16. Изменение условий в течение срока действия Договора

16.1. В течение срока действия Договора Страховщик имеет право в одностороннем порядке изменить настоящие условия, прейскурант, список ценных бумаг и порядок осуществления инвестиционных операций.

16.2. Страховщик сообщает об изменениях за один (1) месяц до применения изменений в позволяющей письменное воспроизведение форме или со ссылкой на источник, позволяющий письменное воспроизведение, или в письменно оговоренной со Страхователем форме. Страховщик не

обязан предварительно извещать об изменениях, которые расширяют варианты выбора страхователя по сравнению с прежним положением и не устанавливают для Страхователя дополнительных ограничений или обязательств (в т.ч. пополнение списка ценных бумаг).

16.3. Если Страхователь не соглашается с изменениями, устанавливающими для него дополнительные ограничения или обязательства, он имеет право расторгнуть Договор в течение одного (1) месяца с момента вступления изменений в силу. Если Страхователь расторгает Договор на описанных выше основаниях, ему выплачивается Резерв инвестиций. Если Страхователь расторгает Договор на иных основаниях, применяются условия, описанные в пункте 14 настоящих условий.

17. Принципы налогообложения

Сумма, выплаченная Страхователю или Выгодоприобретателю, облагается подоходным налогом согласно порядку, установленному в Законе о подоходном налоге и связанных с ним павовых актах.