

УСЛОВИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ С ИНВЕСТИЦИОННЫМ РИСКОМ СО ЛЬГОТОЙ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Действуют с 18.07.2022

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ	2
1. Понятия.....	2
2. Условия, преysкyрант, порядок совершения сделок и таблицы возмещений дополнительного страхования.....	3
3. Применяемое право	3
4. Идентификация клиента	3
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ, УПЛАТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ И ПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ.....	4
5. Заключение договора страхования	4
6. Уплата страховых взносов	4
7. Платы по договору страхования.....	5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВО СТРАХОВАТЕЛЯ ПО УВЕДОМЛЕНИЮ	5
8. Обязательство страхователя по уведомлению при заключении и во время действия договора страхования.....	5
СДЕЛКИ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РИСК	6
9. Совершение сделок	6
10. Инвестиционный риск.....	6
СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ.....	6
11. Страховой случай.....	6
12. Страховое возмещение.....	6
13. Порядок выплаты страхового возмещения.....	6
14. Ограничения и исключения.....	7
15. Дополнительное страхование.....	7
ИЗМЕНЕНИЕ, ОКОНЧАНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	7
16. Изменение договора страхования.....	7
17. Частичная выплата.....	8
18. Окончание и прекращение договора страхования	8
19. Налогообложение.....	9
ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ И ДОКУМЕНТЫ	9
20. Уведомления страховщика	9
21. Уведомления клиента и другие документы, представленные клиентом	9
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ И ПОДСУДНОСТЬ.....	10
22. Ответственность.....	10
23. Разрешение споров и подсудность	10

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1. Понятия

1.1. **Базовые активы** – это инвестиционный фонд или инвестиционный портфель, которые страхователь может связать с договором страхования.

1.1.1. Страховщик публикует список базовых активов в своих представительствах и на веб-сайте. Страховщик имеет право в любое время изменить список базовых активов в одностороннем порядке.

1.1.2. Страхователь может выбрать из предлагаемых страховщиком базовых активов один или несколько базовых активов, чтобы связать с договором страхования.

1.1.3. Базовые активы связываются с договором страхования только с целью расчета резерва договора страхования. Со связыванием базовых активов у страхователя не возникает права собственности на базовые активы.

1.1.4. Инвестиционный риск, связанный с базовыми активами договора страхования, несет страхователь.

1.2. **Инвестиционная структура** – это процентное распределение страховых взносов и резерва договора страхования между базовыми активами. Инвестиционную структуру страховых взносов определяет страхователь.

1.3. **Страховщик** – Compensa Life Vienna Insurance Group SE (регистрационный код 10055769).

1.4. **Страховое возмещение**, или **возмещение**, – денежная сумма, которая выплачивается при наступлении страхового случая.

1.5. **Страховой случай** – указанное в договоре страхования событие, в случае наступления которого страховщик выплачивает страховое возмещение.

1.6. **Страховая защита** – это защита страхования жизни или защита дополнительного страхования.

1.6.1. **Защита страхования жизни** – это обязательство страховщика выплатить в случае смерти страхователя страховую сумму в связи со смертным случаем на условиях, указанных в договоре страхования. Страховщик может установить обязательную минимальную защиту страхования жизни.

1.6.1.1. Защита страхования жизни действует в течение периода страхования круглосуточно во всем мире.

1.6.1.2. Защита страхования жизни начинается в день начала периода страхования в 00.00.

1.6.1.3. Защита страхования жизни заканчивается в 24.00, если выполняется любое нижеследующее условие:

- наступает день окончания периода страхования защиты страхования жизни;
- страховщик или страхователь отступает от договора страхования или расторгает договор;
- страховщик получает сообщение о смерти страхователя;
- страхователь или страховщик прекращает страховую защиту за исключением случаев, если у договора есть обязательная минимальная защита страхования жизни, которая продолжается дальше.

1.6.2. **Защита дополнительного страхования** – это обязательство страховщика выплатить при наступлении страхового случая дополнительного страхования страховое возмещение на условиях, указанных в договоре страхования. Детали защиты дополнительного страхования описаны в условиях дополнительного страхования.

1.7. **Договор страхования**, или **договор**, – это заключенное между страховщиком и страхователем соглашение, на основании которого страхователь уплачивает страховые взносы, а страховщик выплачивает страховое возмещение.

1.7.1. Документы договора:

- заявление о страховании с приложениями;
- настоящие условия;

- условия дополнительного страхования, если у договора есть защита дополнительного страхования;
- действующий прејскурант страховщика;
- действующий порядок совершения сделок страховщика;
- таблицы возмещений дополнительного страхования (н-р, таблица возмещений компенсации за боль и страдания и таблица возмещений в связи с постоянным недостатком здоровья), если у договора есть соответствующая защита;
- полис вместе с приложениями к нему.

1.7.2. Если в документах договора есть противоречия, при их толковании исходят из следующей очередности по степени значимости, при которой предыдущий документ является превосходящим по отношению к последующему:

- полис;
- действующий прејскурант страховщика;
- действующий порядок совершения сделок страховщика;
- условия дополнительного страхования, если у договора есть защита дополнительного страхования;
- настоящие условия;
- таблицы возмещений дополнительных видов страхования (н-р, таблица возмещений компенсации за боль и страдания и таблица возмещений в связи с постоянным недостатком здоровья), если у договора есть соответствующая защита;
- заявление о страховании с приложениями.

1.8. **Резерв договора страхования** – денежная стоимость договора страхования, которая равна денежной стоимости связанных с договором паев базовых активов. При формировании резерва учитываются все совершенные по договору сделки, в том числе применяемые платы по договору страхования.

1.9. **Платы по договору страхования** – это связанные с договором платы, которые страхователь обязан уплатить страховщику. Платы высчитываются из поступивших страховых взносов или из резерва договора страхования.

1.10. **Страховой взнос** – денежная сумма, которую страхователь на основании договора уплачивает страховщику.

1.11. **Период страхования** – указанный в договоре промежуток времени, в течение которого действует защита страхования жизни или защита дополнительного страхования. Даты начала и окончания периода страхования указываются в полисе.

1.12. **Страховой риск** – это опасность наступления страхового случая. Страховщик оценивает размер страхового риска

- при заключении договора;
- при увеличении страховой суммы (страховых сумм);
- при добавлении страховой защиты;
- при продлении периода страхования;
- при получении информации об увеличении страхового риска (см. также п. 8.1.2, в котором описано обязательство клиента по уведомлению).

1.13. **Страхователь** – физическое лицо, которое заключило со страховщиком договор и связанный с которым страховой риск застрахован.

1.13.1. Страхователем может быть лицо, которое

- на момент заключения договора страхования достигло 18-летнего возраста и в день окончания периода накопления достигло пенсионного возраста, а также
- в день окончания периода страхования не старше 70 лет.
- Возраст страхователя исчисляется по состоянию на первое число календарного месяца, следующего за датой его рождения.

1.14. **Клиент** – любое лицо, в т.ч. страхователь и выгодоприобретатель, которому страховщик оказывает или оказывал страховую услугу или у которого был контакт

с целью использования такой услуги. Клиентом является также представитель вышеописанного лица.

1.15. Период накопления – установленный в договоре промежуток времени, в течение которого страхователь платит страховые взносы с целью накопления и инвестирования денег. Период накопления начинается на следующий день после поступления страхового взноса.

1.16. Пай – это пай базовых активов, стоимость которого устанавливает управляющий фондом или управляющий портфелем базовых активов. Страховщик обнародует стоимости паев базовых активов на своем сайте.

1.17. Пенсионный возраст для договоров, заключенных до 31.12.2020, – 55 лет; для договоров, заключенных с 01.01.2021, – установленный Законом о государственном пенсионном страховании возраст выхода на пенсию по старости минус пять лет; в случае отсутствия трудоспособности страхователя - с момента установления отсутствия трудоспособности.

1.18. Полис – это подтверждающий заключение договора документ, который выдает страховщик.

1.19. Международная санкция – это экономическая или финансовая санкция, эмбарго или другая подобная санкция, запрет или ограничительная мера, установленные в соответствии с резолюциями ООН или правовыми актами Европейского союза, Эстонской Республики, Великобритании или Соединенных Штатов Америки (в том числе администрирующие или приводящие в действие (impleментирующие) санкции Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США – *Office of Foreign Assets Control*).

1.20. Выгодоприобретатель – указанное в договоре страхования физическое лицо, которое согласно условиям договора страхования имеет право на получение страхового возмещения после наступления страхового случая.

1.20.1. До смерти страхователя возмещение выплачивается только страхователю, и нижеследующие подпункты не применяются.

1.20.2. Страхователь указывает выгодоприобретателя (выгодоприобретателей) в случае своей смерти и то, какая по величине доля страхового возмещения выплачивается выгодоприобретателю (выгодоприобретателям).

1.20.2.1. Страхователь может до наступления страхового случая изменить выгодоприобретателя, представив страховщику соответствующее заявление и данные, необходимые для идентификации выгодоприобретателя. Указанное в заявлении изменение становится обязательным для выполнения с момента, когда страховщик получит заявление. Страховщик может не делать изменения, если представленные о выгодоприобретателе данные не позволяют однозначно идентифицировать лицо (например, отсутствует личный код).

1.20.2.2. Если страхователь указал несколько выгодоприобретателей, не уточнив их доли, возмещение делится между выгодоприобретателями в равных долях.

1.20.2.3. Если выгодоприобретатель не указан или если выгодоприобретатель умрет до наступления страхового случая и страхователь не указал иное, страховое возмещение выплачивается наследникам страхователя в порядке, предусмотренном законом и другими правовыми актами.

1.20.2.4. Если выгодоприобретатель умрет после наступления страхового случая и возмещение к этому времени не выплачено, страховое возмещение выплачивается наследникам выгодоприобретателя в порядке, предусмотренном законом и другими правовыми актами.

1.20.2.5. Доля возмещения, которую какой-либо выгодоприобретатель отказывается принимать или не может принять, добавляется к долям других выгодоприобретателей.

1.21. Возвратная стоимость – денежная сумма, которую страховщик выплачивает страхователю, если

- договор заканчивается расторжением или отступлением;
- появляется другая причина, вытекающая из правовых актов.

1.21.1. Возвратная стоимость – это резерв договора страхования, из которого вычтены все применяемые платы по договору страхования.

1.21.2. Если страхователь отступает от договора страхования после его заключения (пункт 18.2.1), возвратной стоимостью являются страховые взносы, уплаченные на основании договора.

1.21.3. Если страховщик расторгает договор из-за неуплаты страховых взносов (пункт 6.2.4), возвратная стоимость равна нулю.

1.21.4. Если страхователь расторгает договор, поскольку страховщик изменяет договор в одностороннем порядке (пункт 16.16), возвратной стоимостью является резерв договора страхования.

1.22. Сделка – это связанное с каждым договором и выражаемое в паях действие, например, уплата страховых взносов, вычет плат по договору страхования, изменение инвестиционной структуры резерва, производство выплат, прекращение договора.

1.23. Интернет-контора – электронный канал обслуживания страховщика, который страховщик и клиент используют для взаимного общения на установленных страховщиком условиях.

2. Условия, преysкурант, порядок совершения сделок и таблицы возмещений дополнительного страхования

2.1. Настоящие условия, преysкурант, порядок совершения сделок, а также условия и таблицы возмещений дополнительного страхования устанавливает страховщик.

2.2. С настоящими условиями, преysкурантом, порядком совершения сделок, а также условиями и таблицами возмещений дополнительного страхования можно ознакомиться в представительствах и на сайте страховщика.

2.3. Если в тексте настоящих условий, преysкуранта, порядка совершения сделок, условий или таблиц возмещений дополнительного страхования на эстонском и иностранном языке есть расхождения или возможность неоднозначного толкования, исходят из текста на эстонском языке.

3. Применяемое право

Помимо настоящих условий и других документов договора к отношениям между страховщиком и клиентом применяются законы и другие правовые акты, действующие в Эстонии.

4. Идентификация клиента

4.1. Клиент предоставляет для идентификации своей личности и права представительства требуемые страховщиком данные и документы, которые должны соответствовать требованиям правовых актов. Страховщик может потребовать идентификации клиента путем непосредственного контакта в присутствии представителя страховщика.

4.2. Страховщик не должен акцептировать документ, подтверждающий право представительства, в котором право представительства не выражено однозначно и понятно.

4.3. Если доверенность клиента отозвана или объявлена недействительной, он извещает об этом страховщика, делая это также и в том случае, если соответствующая информация опубликована в *Ametlikud Teadaanded*.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ, УПЛАТА СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ И ПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

5. Заключение договора страхования

5.1. Страховщик решает, заключит ли он договор страхования, с кем и на каких условиях.

5.2. Страхователь представляет для заключения договора заявление о страховании вместе с другими документами, требуемыми страховщиком. Заявление о страховании действует 90 календарных дней с момента его подписания, но не дольше того времени, когда изменятся данные, представленные страхователем.

5.3. Страховщик может до заключения договора направить страхователя на врачебный осмотр к указанному страховщиком врачу или в медицинское учреждение, а также потребовать проведения всех необходимых исследований.

5.4. Страховщик может контролировать состояние здоровья страхователя, в том числе, делать запросы в медицинские учреждения. Если необходимые документы страховщику не предоставляют, эти документы по ходатайству страховщика получает страхователь.

5.5. Страховщик оплачивает врачебный осмотр при условии, что он проведен на основании направления страховщика.

5.6. Если страховщик акцептирует страховые риски, указанные в заявлении о страховании и его приложениях, он делает страхователю предложение о заключении договора. Предложение действует 30 календарных дней со дня его выдачи. По договоренности со страховщиком предложение действует до даты начала периода накопления, указанной в заявлении о страховании, но не дольше, чем до окончания срока действия заявления о страховании.

5.7. Предложение по страхованию содержит детали договора страхования, такие как виды страховой защиты договора вместе со страховыми суммами, страховые взносы, период накопления и период страхования, возможные особые условия и другие договоренности сторон. Вместе с предложением страховщик высылает уведомление о первом страховом взносе.

5.8. Договор страхования считается заключенным и все условия договора акцептированными в тот момент, когда страховщику поступит первый страховой взнос.

5.9. В случае, если первый страховой взнос поступит после окончания срока действия предложения, страховщик может изменить зафиксированные в предложении даты начала и окончания периода страхования и периода накопления, размер плат за риск и страховых взносов, а также прогноз резерва договора страхования, известив об этом страхователя. При этом страховщик может потребовать, чтобы страхователь снова представил заявление о страховании и другие необходимые документы, также страховщик может снова оценить страховые риски.

Если размер страхового взноса изменится и страхователь обязуется уплатить указанный страховщиком дополнительный страховой взнос, договор считается заключенным с момента, когда дополнительный страховой взнос поступит страховщику.

Если страхователь не уплатит дополнительный страховой взнос в течение 30 календарных дней со дня, когда страховщик отправит соответствующее уведомление, страховщик выплатит страхователю первоначальный страховой взнос обратно и договор не будет заключен.

5.10. В подтверждение заключения договора страхования страховщик выдает страхователю полис. В случае изменения договора страховщик вносит в полис необходимые изменения. По желанию страхователя страховщик выдает

измененный полис. В случае утери или уничтожения полиса страховщик по желанию страхователя выдает заменяющий полис. Последний полис делает недействительными прежние полисы, подтверждающие тот же договор страхования.

5.11. Если полис отличается от предложения, точными и верными считаются данные, указанные в полисе.

6. Уплата страховых взносов

6.1. **Первый страховой взнос** страхователь уплачивает не позднее, чем в договоренный со страховщиком день уплаты.

6.1.1. Если первый страховой взнос поступит страховщику во время действия предложения, но после указанного в предложении начала периода накопления и периода страхования, период накопления и период страхования начинаются на следующий день после поступления страхового взноса.

6.1.2. Если первый страховой взнос поступит страховщику после окончания времени действия предложения, применяется пункт 5.9.

6.2. **Последующие страховые взносы** страхователь уплачивает в таком размере и с такой частотой, как указано в договоре страхования.

6.2.1. Страхователь может также уплачивать страховые взносы иным образом, чем указано в договоре, в этом случае меняются также прогнозы резерва договора страхования. Страхователь уплачивает страховые взносы как минимум в объеме, обеспечивающем достаточный резерв договора для вычета плат по договору страхования.

6.2.2. Если страхователь уплатит меньше страховых взносов, чем было оговорено, резерв договора страхования может уменьшиться настолько, что из него нельзя будет вычесть платы по договору страхования.

6.2.3. Если резерва договора страхования недостаточно для того, чтобы вычесть платы по договору страхования в следующем календарном месяце, страховщик отправляет страхователю уведомление, в котором дает страхователю не менее чем 14-дневный дополнительный срок, чтобы уплатить страховой взнос и таким образом увеличить резерв договора страхования.

6.2.4. Если страхователь не уплатит страховой взнос к сроку, указанному в уведомлении, упомянутом в п. 6.2.3, страховщик может расторгнуть договор страхования, и все виды страховой защиты закончатся в срок, указанный в уведомлении.

6.3. Переводя страховой взнос на расчетный счет страховщика, страхователь указывает на платежном поручении номер ссылки договора. Если номера ссылки на платежном поручении нет или он неточный и если страховщик не может вследствие этого установить, на основании какого договора уплачен взнос, страховщик может отказаться принять страховой взнос. В этом случае считается, что страхователь не уплатил страховой взнос.

6.4. Страховые взносы, поступившие в течение календарного месяца, страховщик может засчитать как один страховой взнос, поступивший в соответствующем месяце.

6.5. Страховщик может установить в прейскуранте минимальный размер страхового взноса.

6.6. Страховщик принимает перечисленные страховые взносы до тех пор, пока не будет выполнено любое из нижеследующих условий:

- наступит день окончания периода накопления;
- страховщик получит сообщение о смерти страхователя.

6.7. Страховщик может отправлять страхователю извещения об оплате для уплаты страховых взносов, исходя из размера и частоты уплаты взносов, оговоренных в договоре.

7. Платы по договору страхования

7.1. К договору страхования применяются следующие платы:

7.1.1. Плата за инвестиции, которая вычитается из каждого поступившего страхового взноса. Если страхователь не платит страховые взносы или платит меньше, чем оговорено в договоре, то поступившая в меньшем размере плата за инвестиции вычитается из резерва договора страхования в последний день каждого страхового года. Страховщик рассчитывает в последний день страхового года, в каком размере плата за инвестиции вычтена из поступивших в действительности на основании договора страховых взносов и в каком размере следовало бы вычесть плату за инвестиции в соответствии со страховыми взносами, оговоренными в договоре. Разность этих сумм составляет часть поступившей в меньшем размере платы за инвестиции, которую страховщик вычитает из резерва договора страхования.

7.1.2. Плата за управление, которая вычитается из резерва договора страхования в последний день каждого месяца.

7.1.3. Платы за риск по страховой защите (защита страхования жизни и дополнительного страхования), которые вычитаются из резерва договора страхования в последний день каждого месяца.

7.1.4. Платы за услуги, которые вычитаются из резерва договора страхования в день изменения, прекращения договора, производства частичной выплаты или совершения иного действия, указанного в действующем преискуранте или порядке совершения сделок страховщика.

7.2. Платы представлены в полисе или в действующем преискуранте страховщика.

7.3. Страховщик взимает плату за инвестиции, плату за управление и платы за услуги до тех пор, пока не будет выполнено любое из нижеследующих условий:

- наступит день окончания периода накопления;
- страховщик получит сообщение о смерти страхователя.

7.4. Страховщик взимает плату за риск до тех пор, пока не будет выполнено любое из нижеследующих условий:

- наступит день окончания периода страхования;
- страховщик получит сообщение о смерти страхователя или закончится защита дополнительного страхования.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО СТРАХОВАТЕЛЯ ПО УВЕДОМЛЕНИЮ

8. Обязательство страхователя по уведомлению при заключении и во время действия договора страхования

8.1. Страхователь уведомляет страховщика

8.1.1. **о существенном обстоятельстве**, которое может повлиять на решение страховщика в отношении заключения договора страхования, страховой защиты, страховых сумм, периода страхования, страховых взносов, плат за риск или других условий договора.

8.1.1.1. Существенными считаются прежде всего те обстоятельства, в отношении которых страховщик потребовал информацию до заключения договора, добавления страховой защиты, увеличения страховых сумм или продления периода страхования. Существенные обстоятельства – это истинная информация о здоровье, недостатке здоровья, потребности в уходе или присмотре, трудоспособности, должности, сфере деятельности, виде спорта, увлечении, стране постоянного проживания или места работы страхователя, а также о другом обстоятельстве, которое может повлиять на решение страховщика в отношении заключения договора, страховой защиты, страховых сумм,

периода страхования, страховых взносов, плат за риск или других условий договора.

8.1.1.2. Обязательство по уведомлению о существенном обстоятельстве следует выполнять при представлении заявления о заключении договора страхования, добавлении страховой защиты, увеличении страховых сумм и продлении периода страхования;

8.1.2. **об обстоятельстве, увеличивающем страховой риск.**

8.1.2.1. Увеличивающим страховой риск считается обстоятельство, которое увеличивает вероятность наступления страхового случая или объем обязательства страховщика по исполнению. Страховщика следует сразу известить об изменении обстоятельств, в отношении которых страховщик потребовал информацию до заключения договора страхования, добавления страховой защиты, увеличения страховых сумм или продления периода страхования, в том числе также и в случае, если изменится должность, сфера деятельности, вид спорта, увлечение или его уровень, страна постоянного проживания или места работы страхователя, а также если при наличии дополнительного страхования у страхователя устанавливается недостаток здоровья либо частичная или отсутствующая трудоспособность. Старение страхователя не является обстоятельством, увеличивающим страховой риск.

8.1.2.2. Об увеличивающем страховой риск обстоятельстве следует информировать сразу, а также в течение периода времени

- между представлением заявления о страховании, заключением договора и началом страховой защиты или
- между представлением заявления о добавлении страховой защиты, увеличении страховых сумм или продлении периода страхования и вступлением изменений в силу;

8.1.3. **о данных и обстоятельствах**, которые изменились по сравнению с тем, что было сообщено страховщику. Страховщика следует уведомить, например, об изменениях данных самого лица или данных связанного с договором лица и представителя, в том числе об изменении места жительства, контактных данных и права представительства, а также об отзыве доверенности и объявлении ее недействительной;

8.1.4. **о других обстоятельствах**, которые могут повлиять на исполнение договора, заключенного со страховщиком;

8.1.5. **по требованию страховщика обо всех обстоятельствах**, которые ему необходимы для исполнения требования, вытекающего из закона или другого правового акта.

8.1.5.1. Страхователь помимо прочего должен представить страховщику информацию **о своих знаниях и опыте в области инвестирования**, о материальных возможностях и целях инвестирования, а также другую информацию, которая необходима страховщику, чтобы оценить уместность или целесообразность договора, в т.ч. базовых активов, для страхователя.

8.2. Страхователь уведомляет выгодоприобретателя о вытекающих из договора страхования правах и обязанностях.

8.3. Обязательство по уведомлению следует исполнять в течение всего времени действия договора страхования сразу, как только появляется обстоятельство, о котором необходимо уведомить. По требованию страховщика следует представить необходимые документы.

8.4. Страхователь представляет страховщику вышеупомянутую информацию также и в том случае, если она является публичной, например, опубликована в средствах массовой информации или зарегистрирована в публичных регистрах. По требованию страховщика следует представить подтверждающий изменение документ.

8.5. До получения противоположной информации страховщик считает, что находящиеся в его распоряжении данные являются верными.

8.6. При исполнении обязательства по уведомлению страхователь следует требованиям передачи информации, описанным в пункте 21.

СДЕЛКИ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РИСК

9. Совершение сделок

9.1. Все денежные средства договора, за исключением высчитываемой из страхового взноса платы за инвестиции, пересчитываются в паи. Каждая сделка выражается в паях, однако страхователь в результате сделки не приобретает ни одного пая. Право собственности на паи принадлежит страховщику.

9.2. Страховщик вычисляет количество паев, соответствующих сделке, на основании порядка совершения сделок страховщика, исходя из суммы сделки, стоимостей паев, инвестиционной структуры взносов при уплате страховых взносов и инвестиционной структуры резерва при других сделках. Плата за инвестиции высчитывается из страхового взноса до того, как взнос пересчитывается в паи.

9.3. Изменения стоимостей паев базовых активов, связанных с договором, изменяют резерв договора страхования.

9.4. Если стоимость паев базовых активов рассчитать невозможно и страховщик вследствие этого не может совершать сделки и рассчитать резерв договора страхования, страховщик совершает соответствующие сделки и рассчитывает резерв при первой возможности. В этом случае страховщик не несет ответственности перед страхователем и не удовлетворяет ни одной претензии страхователя по поводу совершения сделок.

10. Инвестиционный риск

10.1. Инвестиционный риск, связанный с базовыми активами договора страхования, несет страхователь.

10.2. Страховщик не несет ответственности за доходность базовых активов. Стоимость пая базовых активов может расти или уменьшаться, что в свою очередь влияет на величину резерва договора страхования. Доходность базовых активов в прошлые периоды, а также история деятельности не означает обещания обеспечить такую же доходность в будущем.

10.3. Страховщик не гарантирует сохранения стоимости денежных средств договора страхования. По окончании договора страхования страхователь может не получить обратно уплаченную по договору денежную сумму.

10.4. До принятия решения об инвестиционной структуре страхователь должен оценить риски, связанные с базовыми активами. Страхователь должен в течение периода накопления постоянно следить за резервом договора страхования, изменениями стоимости паев базовых активов и инвестиционными рисками, а также в случае необходимости менять инвестиционную структуру.

10.5. К базовым активам применяются имеющие к ним отношение документы, такие как проспекты или условия инвестиционных фондов.

10.6. Страховщик не несет ответственности перед страхователем, вытекающей

- из действий или бездействия управляющего фондом или управляющего портфелем базовых активов или другого третьего лица;
- из изменений, внесенных в инвестиционную стратегию базовых активов;
- из изменений, внесенных в список базовых активов;
- из объединения, разделения, реформирования или прекращения деятельности инвестиционных фондов, имеющих в списке базовых активов;
- из прекращения правовых отношений между страховщиком и управляющим фондом или управляющим портфелем базовых активов;

- из информации, обнародованной управляющим фондом или управляющим портфелем базовых активов;
- из других изменений и событий, связанных с базовыми активами, которые могут повлиять на договор страхования, инвестиционную структуру, а также на права и обязанности страхователя.

10.7. Страховщик при первой возможности сообщает страхователю об известных изменениях.

СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

11. Страховой случай

11.1. Страховым случаем является:

- окончание периода накопления или
- смерть страхователя до окончания периода накопления.

11.2. Признание умершим считается страховым случаем, только если смерть страхователя однозначно подтверждена страховщику решением суда или иным способом.

11.3. Если основанием для окончания периода накопления является отсутствие трудоспособности страхователя, оно должно быть установлено компетентным государственным учреждением Эстонской Республики в порядке, предусмотренном правовыми актами.

11.4. Страхователь и/или выгодоприобретатель сам или через третье лицо извещает страховщика о наступлении страхового случая незамедлительно после того, как ему стало об этом известно.

12. Страховое возмещение

12.1. Страховщик обязан при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение, за исключением случаев, указанных в пункте 14 условий, а также в законах и других правовых актах.

12.2. По окончании периода накопления страховщик выплачивает резерв договора страхования по состоянию на конечную дату периода накопления.

12.3. Если смерть страхователя наступит до окончания периода накопления, страховщик выплачивает

- резерв договора страхования по состоянию на день уведомления о страховом случае или по состоянию на конечную дату периода накопления, если страховщик узнает о смерти страхователя после окончания периода накопления, и
- страховую сумму в связи со смертным случаем, действовавшую в день наступления смерти, если в договоре оговорена защита страхования жизни.

13. Порядок выплаты страхового возмещения

13.1. Страховщик рассматривает страховой случай как можно быстрее и выплачивает возмещение на основании условий, оговоренных в договоре страхования.

13.2. Страхователь и выгодоприобретатель сообщают страховщику истинную информацию и представляют справки, необходимые для того, чтобы установить факт и причину наступления страхового случая и определить размер страхового возмещения.

13.3. Для ходатайства о страховом возмещении выгодоприобретатель представляет не позднее, чем в течение 60 календарных дней после наступления страхового случая, требуемые страховщиком документы, в число которых входят:

- удостоверяющий личность документ;
- ходатайство о возмещении на бланке страховщика;
- решение об оценке трудоспособности, выданное компетентным государственным учреждением

Эстонской Республики и/или другие документы, касающиеся установления отсутствия трудоспособности, если случаем является установление отсутствия трудоспособности у страхователя;

- справка о смерти и уведомление о причине смерти, если случаем является смерть;
- выписки из истории болезни (амбулаторный и/или стационарный эпикриз), если смерть страхователя наступила вследствие болезни;
- другие документы в зависимости от обстоятельств страхового случая.

13.4. Решение о выплате страхового возмещения страховщик принимает на основании представленных ему документов. Вместе с тем страховщик может проверить обоснованность решения врача и верность прочих документов, потребовать от третьих лиц дополнительные данные и документы, а также делать запросы.

13.5. Страховщик принимает решение о возмещении или об отказе от возмещения в течение 30 дней после получения всех необходимых документов и данных.

13.6. Если исполнение или объем исполнения обязательств страховщиком зависит от обстоятельств, которые выясняются в ходе уголовного, административного производства, производства о проступке или в порядке судебного производства, страховщик может принять решение о выплате страхового возмещения или об отказе от выплаты только после того, как производство закончится или принятое в ходе производства решение вступит в силу.

13.7. Страховщик выплачивает возмещение незамедлительно после принятия решения о возмещении.

13.8. Если страховщик переводит возмещение на расчетный счет в зарубежном государстве, он может удержать из возмещения расходы, связанные с осуществлением платежа.

13.9. Необоснованно выплаченное страховое возмещение получатель незамедлительно возвращает страховщику.

13.10. Если страховщик задерживает выплату страхового возмещения, он уплачивает по требованию уполномоченного лица пеню согласно закону.

14. Ограничения и исключения

14.1. **Страховая сумма в связи со смертным случаем не выплачивается**, если смерть страхователя наступила в следующих ситуациях:

14.1.1. страхователь употреблял алкогольное, наркотическое, психотропное, токсическое или другое вещество, вызывающее **состояние опьянения**, и между состоянием опьянения и смертью можно предположить наличие причинной связи. Опьянением считается также отказ от установления опьянения;

14.1.2. страхователь **сознательно подверг себя опасности** (например, участие в драке или вооруженном столкновении (за исключением самозащиты, подтвержденной полицейским расследованием), существенное нарушение требований безопасности, нахождение в качестве пассажира в автомобиле, водитель которого находится в состоянии опьянения или без права управления);

14.1.3. страхователь совершил **противоправное деяние**, в том числе управлял транспортным средством без прав или в состоянии опьянения;

14.1.4. страхователь участвовал в **массовых беспорядках или военной операции** (за исключением обязательной службы в вооруженных силах и военных учебных сборов, проводящихся в мирное время) или пострадал вследствие применения оружия массового уничтожения или ядерного инцидента;

14.1.5. страхователь участвовал в подготовке, совершении **террористического акта** или содействовал его совершению иным способом;

14.1.6. страхователь совершил **самоубийство** в течение двух лет после заключения договора страхования или

увеличения страховой суммы в связи со смертным случаем. Страховая сумма все же выплачивается, если самоубийство было совершено в состоянии патологического отклонения психической деятельности, которое исключает проявление свободной воли.

14.2. **Страховщик может уменьшить выплату страховой суммы в связи со смертным случаем и возмещения дополнительного страхования или отказаться от их выплаты**, если:

14.2.1. страхователь или выгодоприобретатель **нарушил** обязательство, указанное в **пунктах 11.4, 13.2 или 13.3**;

14.2.2. страхователь **нарушил** обязательство по уведомлению, указанное в **пункте 8.1.1**:

- он не сообщил страховщику при заключении договора страхования, добавлении страховой защиты, увеличении страховых сумм или продлении периода страхования о существенном обстоятельстве или представил об этом обстоятельстве неверную или неполную информацию, а также
- существенное обстоятельство, о котором не был уведомлен страховщик, вызвало наступление страхового случая или оказало влияние на его наступление либо на действие или объем обязательства страховщика по исполнению;

14.2.3. страхователь **нарушил** обязательство по уведомлению, указанное в **пункте 8.1.2**:

- он не информировал страховщика об обстоятельстве, увеличивающем страховой риск, или представил об этом обстоятельстве неверную или неполную информацию, а также
- увеличение страхового риска вызвало наступление страхового случая или оказало влияние на его наступление либо на действие или объем обязательства страховщика по исполнению;

14.2.4. страхователь или выгодоприобретатель

- **ввел** или пытался ввести страховщика в **заблуждение** в отношении обстоятельств наступления страхового случая и/или размера страхового возмещения;
- пытался иным способом **обмануть** страховщика в отношении договора страхования или обстоятельств его исполнения.

14.3. **Страховщик может отказаться от выплаты страхового возмещения**, если

- в отношении получателя выплаты применяется международная санкция;
- может иметь место отмывание денег или финансирование терроризма.

14.4. **Если выгодоприобретатель намеренным противоправным действием обусловил смерть страхователя или страховой случай дополнительного страхования, считается, что назначения этого выгодоприобретателя не произошло.**

15. Дополнительное страхование

15.1. В договоре страхования можно договориться о защите дополнительного страхования.

15.2. Защита и возмещения дополнительного страхования указаны в условиях каждого дополнительного вида страхования.

ИЗМЕНЕНИЕ, ОКОНЧАНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

16. Изменение договора страхования

16.1. Страховщик и страхователь изменяют договор страхования по письменному соглашению, если из договора (в том числе настоящих условий), закона или другого правового акта не следует иного.

16.2. По договоренности сторон до наступления страхового случая в договоре можно изменить

- защиту страхования жизни и защиту дополнительного страхования, в том числе страховую сумму в связи со смертным случаем и страховые суммы дополнительного страхования;
- продолжительность периодов страхования страхования жизни и дополнительного страхования;
- продолжительность периода накопления;
- размер страховых взносов;
- частоту страховых взносов.

16.3. При увеличении страховых сумм, продлении периодов страхования и добавлении страховой защиты страховщик может проверять состояние здоровья страхователя, в том числе направлять страхователя на врачебный осмотр, требовать проведения всех необходимых исследований и делать запросы в порядке, описанном в пунктах 5.3–5.5.

16.4. Страхователь может

- до окончания периода накопления изменить инвестиционную структуру страховых взносов и инвестиционную структуру резерва договора страхования;
- до наступления страхового случая изменить выгодоприобретателя (см. п. 1.20.2).

16.5. Для изменения договора страхования страхователь представляет страховщику соответствующее заявление.

16.6. Если страхователь инициирует изменение договора, страховщик может потребовать у страхователя плату за услугу в соответствии с действующим прейскурантом и вычесть ее из резерва договора страхования.

16.7. Страховщик может отказаться от изменений, если резерв договора страхования недостаточен для вычета плат за услуги, связанных с изменением договора страхования.

16.8. В день поступления страховщику заявления об изменении инвестиционной структуры резерва договора страхования резерв договора страхования до вычета соответствующих плат за услуги не должен быть меньше минимальной суммы, указанной в действующем прейскуранте страховщика.

16.9. Страховщик может в случае, если

16.9.1. страховой риск увеличился вследствие обстоятельств, указанных в пункте 8.1.2, изменить задним числом (начиная с момента увеличения страхового риска) размер плат за риск и размер страхового взноса, а также ограничить страховую защиту;

16.9.2. страхователь нарушил указанное в пункте 8.1.1 обязательство по уведомлению, изменить в одностороннем порядке размер плат за риск и размер страхового взноса.

16.10. Если страхователь не согласен с измененными в соответствии с пунктом 16.9.1 страховой защитой, платами за риск или страховым взносом, как страховщик, так и страхователь могут прекратить страховую защиту или расторгнуть договор страхования.

16.11. Если в договор страхования вносятся изменения, касающиеся страховой защиты, страховщик изменяет соответственно и платы за риск.

16.12. Если относящийся к базовым активам договора инвестиционный фонд или портфель прекращается или заканчиваются правовые отношения между страховщиком и управляющим фондом или управляющим портфелем базовых активов или если страховщик не может по иной причине постоянно совершать сделки с базовыми активами договора, страховщик извещает об этом страхователя. В этом случае страхователь должен сообщить страховщику о новой инвестиционной структуре, в которой вышеупомянутые базовые активы заменены другими базовыми активами, имеющимися в списке страховщика. Если страхователь не сделает этого к требуемому времени, страховщик может сам изменить инвестиционную структуру и связать подлежащие замене базовые активы в равных долях со всеми базовыми активами с наименьшей степенью риска, имеющимися в списке страховщика.

16.13. Страховщик имеет право в обоснованных случаях изменить в одностороннем порядке платы по договору страхования.

16.14. Страховщик имеет право в одностороннем порядке изменить настоящие условия, прейскурант, порядок совершения сделок, условия и таблицы возмещений дополнительного страхования, а также другие условия договора страхования, если:

16.14.1. изменения вытекают из изменений в правовых актах или требованиях, установленных надзорными учреждениями, или действиях, связанных с базовыми активами;

16.14.2. изменения необходимы для защиты интересов страхователя либо улучшают его положение;

16.14.3. изменения необходимы для защиты интересов страховщика и не являются нецелесообразными по отношению к страхователю.

16.15. Страховщик уведомляет страхователя об изменении в порядке, указанном в пункте 20, не позднее чем за 30 календарных дней до дня вступления изменения в силу.

16.16. Если страхователь не согласен с изменением, он может расторгнуть договор, представив страховщику соответствующее уведомление до дня вступления изменения в силу.

16.17. Если страхователь не использует права расторжения договора, считается, что он согласен с внесенными изменениями.

17. Частичная выплата

17.1. До наступления страхового случая страхователь может потребовать частичную выплату из резерва договора страхования, представив страховщику соответствующее заявление.

17.2. После вычета суммы частичной выплаты и плат за услуги резерв договора страхования должен быть не меньше минимальной суммы, указанной в действующем прейскуранте страховщика.

17.3. Страховщик может уменьшить сумму выплаты таким образом, чтобы были выполнены требования пункта 17.2.

17.4. Страховщик производит частичную выплату не позднее чем в течение 30 дней после получения соответствующего заявления. К выплате применяются пункты 13.8 и 14.3.

18. Окончание и прекращение договора страхования

18.1. Договор страхования заканчивается, если

18.1.1. страховщик исполнил свои **обязательства, вытекающие из договора**, произведя на основании страхового случая выплаты или приняв решение об отказе от выплаты;

18.1.2. страхователь или страховщик **отступает** от договора или **расторгает** его в случае и в порядке, предусмотренных в данных условиях, в законе или другом правовом акте.

18.2. Страхователь может

18.2.1. после заключения договора страхования в течение 14 календарных дней, а в случае, если договор страхования заключен с помощью средства связи, то в течение 30 календарных дней **отступить** от договора;

18.2.2. **расторгнуть** договор в любой момент до окончания периода накопления.

18.3. Для расторжения договора и отступления от договора страхователь представляет соответствующее требованиям заявление так, как описано в пункте 21.1.

Датой окончания договора является

- дата, указанная в заявлении страхователя, или
- день получения страховщиком заявления (в случае, если это происходит после даты, указанной в заявлении).

18.4. Страховщик может отступить от договора страхования или прекратить страховую защиту, если выяснится, что страхователь виновно нарушил обязательство по уведомлению, описанное в пункте 8.1.1:

- не уведомил страховщика при заключении договора, добавлении страховой защиты, увеличении страховых сумм или продлении периода страхования о существенном обстоятельстве или представил об этом обстоятельстве неверную или неполную информацию, а также
- существенное обстоятельство, о котором не был информирован страховщик, вызвало наступление страхового случая или оказало влияние на его наступление либо на действие или объем обязательства страховщика по исполнению.

18.5. **Страховщик** может без срока предвещения расторгнуть договор страхования, если

18.5.1. выяснится, что страховой риск согласно пункту 8.1.2 увеличился и страховщик не считает возможным продолжать договор с увеличившимся страховым риском. Страховщик может вместо расторжения договора прекратить страховую защиту, если он не считает возможным продолжать защиту с увеличившимся страховым риском;

18.5.2. резерва договора страхования недостаточно для того, чтобы вычесть платы по договору страхования в следующем календарном месяце, и страхователь не уплатил страховой взнос (пункт 6.2.4);

18.5.3. страхователь не согласен с изменениями, внесенными в договор согласно данным условиям или условиям дополнительного страхования;

18.5.4. клиент не выполняет требования по препятствованию отмыванию денег и финансированию терроризма, в отношении клиента применяется международная санкция или страховщик подозревает, что может иметь место отмывание денег или финансирование терроризма;

18.5.5. клиент отозвал свое согласие на обработку личных данных, и страховщик не может продолжать исполнение договора;

18.5.6. клиент представил страховщику неверные или неполные данные или документы с признаками фальсификации либо отказывается представить данные или документы;

18.5.7. клиент своими действиями или бездействием обусловил причинение ущерба или опасность причинения ущерба страховщику, нанес вред репутации страховщика или воспрепятствовал страховщику исполнить обязательство, вытекающее из закона или другого правового акта.

18.6. При расторжении договора страховщик может применить предусмотренные платы за услуги.

18.7. При расторжении договора и отступлении от договора страховщик выплачивает возвратную стоимость. Если страховая защита прекращается, страховщик прекращает взимать за нее плату за риск.

18.8. Страховщик при прекращении договора страхования производит выплату не позднее чем в течение 30 календарных дней после прекращения договора. К выплате применяются пункты 13.8 и 14.3.

18.9. Прекращение договора не прекращает требований страховщика, касающихся требуемого обратно страхового возмещения, указанного в пункте 13.9 условий.

19. Налогообложение

С выплаченных на основании договора страхования сумм, например, со страхового возмещения, возвратной стоимости и частичной выплаты удерживается подоходный налог в соответствии с действующими законами и другими правовыми актами.

ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ И ДОКУМЕНТЫ

20. Уведомления страховщика

20.1. Страховщик передает информацию клиенту в средствах массовой информации, на своем интернет-сайте или в своих представительствах. В случае необходимости страховщик высылает клиенту персональное уведомление.

20.2. Для передачи персонального уведомления страховщик, исходя из содержания уведомления, выбирает оптимальный канал связи, например, интернет-контора, электронная почта, почта, телефон, СМС-сообщение и т.п.

20.3. Страховщик может не отправить персональное уведомление, если у него есть обоснованное основание считать, что находящиеся в распоряжении страховщика контактные данные являются неполными или неверными (например, если оказатель почтовой услуги отправил высланное письмо обратно с пометкой, что получатель по данному адресу не проживает).

20.4. Персональное уведомление считается полученным и обязательство страховщика по уведомлению считается выполненным, если уведомление отправлено в интернет-контору или по последним сообщенным страховщику контактными данным клиента или лица, уполномоченного получать извещения от имени клиента.

20.5. Персональное уведомление, отправленное клиенту по почте, считается полученным на пятый календарный день после дня отправления. Персональное уведомление, отправленное через другой канал связи, считается полученным в тот же день.

20.6. Уведомление, переданное клиенту публично, считается полученным в день публикации этого уведомления.

20.7. Информация о договоре страхования доступна в интернет-конторе.

21. Уведомления клиента и другие документы, представленные клиентом

21.1. Все заявления, ходатайства, пояснения, уведомления, запросы информации, а также прочую информацию и документы клиент передает в форме и способом, требуемыми страховщиком, а также в соответствии с требованиями, указанными в законах и других правовых актах. Страховщик, как правило, акцептирует уведомления, представленные ему в форме, позволяющей письменное воспроизведение.

Страховщик может потребовать, чтобы уведомление

- было подписано способом, акцептированным страховщиком, в том числе собственноручно в присутствии представителя страховщика, цифровой подписью либо нотариально заверенной подписью, или
- было представлено через интернет-контору или иным способом, который по оценке страховщика обеспечивает идентификацию личности представителя уведомления.

Время составления и отправления уведомления также должно быть идентифицируемым.

21.2. Клиент незамедлительно проверяет верность информации, содержащейся в уведомлении страховщика, и представляет страховщику свои возражения сразу после получения уведомления.

21.3. Страховщик может считать переданную клиентом информацию предоставленной и ее содержание верным, если при передаче информации были использованы известные страховщику контактные данные клиента, например, адрес электронной почты, или электронные каналы обслуживания страховщика, например, интернет-контора.

21.4. Страхователь может потребовать копию любого

заявления, которое он представил страховщику в отношении договора страхования в форме, позволяющей письменное воспроизведение.

21.5. Страховщик может потребовать перевода документа на иностранном языке на эстонский язык или какой-либо другой акцептированный страховщиком язык.

21.6. Если представленный документ не соответствует требованиям или если у страховщика возникнет подозрение в верности документа, он может оставить сделку несовершенной и потребовать дополнительные документы.

21.7. Страховщик может записывать телефонные разговоры, связанные с выполнением договора страхования.

21.8. Страховщик предоставляет информацию на эстонском языке. Страховщик может предоставить информацию на другом языке, если клиент выразил соответствующее желание, и страховщик может это сделать.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ И ПОДСУДНОСТЬ

22. Ответственность

22.1. Страховщик не предоставляет защиту в отношении ни одного страхового случая и не обязан выплачивать страховое возмещение и совершать любые другие вытекающие из договора страхования выплаты, а также выполнять другие обязательства по договору, если в результате этого страховщик оказался бы в противоречии с любой международной санкцией. Страховщик не несет ответственности за требования и ущерба, вытекающие из вышесказанного.

22.2. Страховщик не несет ответственности:

- за услуги третьих лиц, являющихся его посредниками;

- за ущерб, причиненный клиенту вследствие расторжения договора или отказа от сделки;
- в случаях, указанных в п. 10.6;
- за ущерб, причиненный клиенту или третьему лицу в результате нарушения обязательства клиента по уведомлению.

22.3. Клиент возмещает страховщику ущерб, причиненный вследствие представления неверных данных или нарушения обязательства по уведомлению.

23. Разрешение споров и подсудность

23.1. Разногласия между страховщиком и клиентом стараются разрешить путем переговоров.

23.2. Клиент может представить страховщику жалобу в форме, позволяющей письменное воспроизведение, или через интернет-контору. В жалобе следует указать обстоятельства и документы, на которые опирается поставитель жалобы.

23.3. Страховщик отвечает на жалобу в течение 15 календарных дней после получения жалобы. Если жалобу не удастся разрешить в течение указанного срока, страховщик может продлить срок ответа, известив об этом поставителя жалобы и разъяснив причины продления срока.

23.4. Клиент может представить жалобу в надзорное учреждение или в примирительный орган страхования, действующий при Союзе страховых обществ Эстонии, также клиент может обратиться в суд.

23.5. Спор, вытекающий из договора страхования, разрешается в Эстонском суде, если законом или другим правовым актом не установлена другая обязательная подсудность.

23.6. Надзор за деятельностью страховщика осуществляет Финансовая инспекция.