

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ»**

УТВЕРЖДАЮ



Генеральный директор
ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

Н.Н. Смирнова Н.Н. Смирнова

«18» ноября 2005 г.

ОБЩИЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ПЕНСИЙ

1. Общие положения. Субъекты страхования.
2. Объект страхования.
3. Страховые случаи. Программы страхования.
4. Страховая сумма.
5. Страховая премия.
6. Договор страхования и срок его действия.
7. Права и обязанности сторон.
8. Страховые выплаты.
9. Прекращение договора страхования.
10. Разрешение споров.

1. Общие положения. Субъекты страхования

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ», именуемое в дальнейшем «Страховщик», заключает с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем «Страхователи» (совместно именуемые - «Стороны»), договоры добровольного страхования пожизненной пенсии граждан, именуемых далее Застрахованные лица.

1.2. Страхователь – дееспособное физическое лицо, которое вправе застраховать себя (в этом случае он сам является Застрахованным лицом) и/или других физических лиц.

Страхователь - юридическое лицо заключает договоры страхования в отношении физических лиц (Застрахованных лиц).

1.3. Возраст Застрахованного лица принимается равным числу полных лет на дату вступления договора в силу.

1.3.1. По настоящим Правилам на страхование принимаются лица (Застрахованные лица), возраст которых на дату вступления в силу договора страхования составляет от 20 до 95 лет.

1.3.2. По программе 3 «Пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц» (п.3.4.3. настоящих Правил) и программе 5 «Отсроченная пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц» (п.3.4.5. настоящих Правил) в договор может быть включено Дополнительное застрахованное лицо.

Возраст дополнительного Застрахованного лица на дату вступления в силу договора страхования составляет от 20 до 95 лет.

1.4. Выплата пенсии Застрахованному лицу (Дополнительному застрахованному лицу) производится в соответствии с условиями договора страхования независимо от пенсии, выплачиваемой по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Все выплаты по договору страхования производятся независимо от сумм, причитающихся по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

1.5. Договор страхования заключается: по программам 1, 2 и 4 (п.п. 3.4.1., 3.4.2., 3.4.4 настоящих Правил) - в пользу Застрахованного лица; по программе 3 и 5 (п.п. 3.4.3., 3.4.5 настоящих Правил) - в пользу Застрахованного лица и Дополнительного застрахованного лица.

В договоре может быть указано иное лицо (Выгодоприобретатель) для получения страховой выплаты по какому-либо из страховых случаев.

1.5.1. Выгодоприобретатель назначается с письменного согласия Застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску Застрахованного лица, а в случае его смерти – по иску его наследников.

1.5.2. Если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, то в случае смерти Застрахованного лица Выгодоприобретателями признаются его наследники.

1.5.3. Дополнительное застрахованное лицо назначается с письменного согласия Застрахованного лица.

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) до сроков выплаты пенсии, установленных в соответствии с условиями договора страхования, или со смертью Застрахованного лица.

3. Страховые случаи. Программы страхования

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования и настоящими Правилами.

3.2. Страховыми случаями признаются следующие события, произошедшие в течение срока действия договора страхования:

3.2.1. «дожитие» - дожитие Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) до установленных договором страхования сроков выплаты пенсии;

3.2.2. «смерть» - смерть Застрахованного лица по любой причине после начала периода страховой выплаты (для программы 5 – после начала периода отсрочки), в том числе в течение периода гарантированной выплаты.

3.3. Договор страхования может быть заключен по одной из программ страхования, описанных в п. 3.4. Программы страхования предусматривают страхование как исключительно по страховому случаю «дожитие» (п. 3.2.1.), так и по всем страховым случаям, указанным в п.3.2.

3.4. Программы страхования:

3.4.1. *Программа 1 - Пожизненная пенсия.* Страховая выплата производится в виде пенсии. Пенсия выплачивается Застрахованному лицу пожизненно при дожитии Застрахованного лица до сроков первой/очередной выплаты пенсии (п. 3.2.1.). Дата начала периода страховой выплаты и периодичность выплат устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон.

В случае смерти Застрахованного лица договор страхования прекращается.

3.4.2. *Программа 2 - Пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты.* Страховая выплата производится в виде пенсии. Пенсия выплачивается Застрахованному лицу пожизненно при дожитии Застрахованного лица до сроков первой/очередной выплаты пенсии (п. 3.2.1.). Дата начала периода страховой выплаты и периодичность выплат устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон.

В случае смерти Застрахованного лица в течение периода гарантированной выплаты (п. 3.2.2.), страховые выплаты производятся Выгодоприобретателю с даты смерти Застрахованного лица до окончания периода гарантированной выплаты в порядке и размере, установленных в договоре страхования для выплаты пенсии Застрахованному лицу. Продолжительность периода гарантированной выплаты устанавливается в договоре страхования.

В случае смерти Застрахованного лица после окончания периода гарантированной выплаты договор страхования прекращается.

3.4.3. *Программа 3 - Пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц.* Страховая выплата производится в виде пенсии. Пенсия выплачивается Застрахованному лицу пожизненно при дожитии Застрахованного лица до сроков первой/очередной выплаты пенсии (п. 3.2.1.). Дата начала периода страховой выплаты и периодичность выплат устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон.

В случае смерти Застрахованного лица после начала периода страховой выплаты (п. 3.2.2.) выплата пенсии Застрахованному лицу прекращается и право на получение пенсии переходит к Дополнительному застрахованному лицу. Пенсия Дополнительному застрахованному лицу выплачивается пожизненно с даты смерти Застрахованного лица при дожитии Дополнительного застрахованного лица до сроков очередной выплаты (п. 3.2.1.) в размере, равном установленной в договоре доле от страховой суммы, в порядке, установленном в договоре страхования для выплаты пенсии Застрахованному лицу.

В случае смерти Дополнительного застрахованного лица после смерти Застрахованного

лица договор страхования прекращается.

3.4.4. *Программа 4 – Отсроченная пожизненная пенсия.* Страховая выплата производится в виде пенсии. Пенсия выплачивается Застрахованному лицу пожизненно при дожитии Застрахованного лица до сроков первой/очередной выплаты пенсии (п. 3.2.1.). Дата начала периода страховой выплаты и периодичность выплат устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон.

В случае смерти Застрахованного лица в период отсрочки договор страхования прекращается, никаких выплат по нему не производится. Дата начала и дата окончания периода отсрочки устанавливается в договоре страхования по соглашению сторон.

В случае смерти Застрахованного лица договор страхования прекращается.

3.4.5. *Программа 5 – Отсроченная пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц.* Страховая выплата производится в виде пенсии. Пенсия выплачивается Застрахованному лицу пожизненно при дожитии Застрахованного лица до сроков первой/очередной выплаты пенсии (п. 3.2.1.). Дата начала периода страховой выплаты и периодичность выплат устанавливаются в договоре страхования по соглашению сторон.

В случае смерти Застрахованного лица после начала периода отсрочки (п. 3.2.2.) право на получение пенсии переходит к Дополнительному застрахованному лицу. Пенсия Дополнительному застрахованному лицу выплачивается пожизненно с даты начала периода страховой выплаты при дожитии Дополнительного застрахованного лица до сроков первой/очередной выплаты (п. 3.2.1.) в размере, равном установленной в договоре доле от страховой суммы, в порядке, установленном в договоре страхования для выплаты пенсии Застрахованному лицу. Дата начала и дата окончания периода отсрочки устанавливается в договоре страхования по соглашению сторон.

В случае смерти Дополнительного застрахованного лица после смерти Застрахованного лица договор страхования прекращается.

В случае смерти Застрахованного лица и Дополнительного застрахованного лица в период отсрочки договор страхования прекращается, никаких выплат по нему не производится.

4. Страховая сумма

4.1. Страховой суммой является сумма, определяемая договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховой премии и страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая сумма указывается в российских рублях. По соглашению сторон страховая сумма может быть установлена в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – «страхование в эквиваленте»).

4.2. Страховая сумма определяется по соглашению сторон.

При заключении договора коллективного (группового) страхования в отношении двух и более Застрахованных лиц устанавливаются индивидуальные страховые суммы для каждого Застрахованного лица.

4.3. Страховая сумма по договору устанавливается в размере, равном сумме годовой пенсии, которая представляет собой сумму единичных выплат пенсии, выплачиваемых в течение одного года.

4.4. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право в течение срока действия договора страхования до наступления первого страхового случая, предусмотренного выбранной программой страхования, увеличить размер страховой суммы по договору. При увеличении размера страховой суммы уплате подлежит дополнительная страховая премия.

Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право в течение действия договора страхования до наступления страхового случая, предусмотренного выбранной программой страхования, уменьшить размер страховой суммы по договору. При уменьшении размера страховой суммы Страховщик производит соответствующий перерасчет страховой премии, определяя сумму, подлежащую возврату Страхователю с учетом уменьшения страховой суммы, и/или величину, на которую необходимо уменьшить размер страховых взносов, подлежащих уплате после уменьшения страховой суммы.

Размер страховой суммы не может быть изменен по требованию Страхователя (Застрахованного лица, Дополнительного застрахованного лица) после начала периода страховой выплаты.

5. Страховая премия

5.1. Под страховой премией (страховыми взносами) понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, которые установлены договором страхования.

5.2. Страховая премия исчисляется исходя из размера годовой пенсии (равной страховой сумме по договору) и страховых тарифов.

Страховые тарифы определяются в зависимости от программы страхования (п. 3.4.), пола и возраста Застрахованного лица, срока и порядка уплаты страховой премии, даты начала периода отсрочки и периода страховой выплаты, порядка страховой выплаты, размера технической нормы доходности, наличия у Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) инвалидности 1 или 2 группы на дату вступления договора страхования в силу, а по программам 3 и 5 (п. 3.4.3 и п.3.4.5.) – также от пола и возраста Дополнительного застрахованного лица.

5.2.1. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

5.2.2. При «страховании в эквиваленте» страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

5.3. Страховая премия может быть уплачена единовременно или в рассрочку, безналичным перечислением на расчётный счёт Страховщика или наличными денежными средствами.

Страховые взносы при уплате страховой премии в рассрочку могут уплачиваться ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно.

Страховая премия (страховой взнос) уплачивается до начала соответствующего периода (месяца, квартала, полугодия, года), за который производится уплата, если иное не предусмотрено договором страхования, при этом соответствующие по продолжительности периоды отсчитываются с даты вступления в силу договора страхования.

Конкретный порядок и сроки уплаты страховой премии оговариваются в договоре страхования.

5.4. По соглашению сторон порядок и сроки уплаты страховой премии могут быть изменены (при соблюдении положений п. 5.3. настоящих Правил) с соответствующим перерасчетом размера страховой премии и/или страховых сумм по договору страхования. Изменения оформляются подписанием Страховщиком и Страхователем дополнительного соглашения к договору страхования.

5.5. При неуплате Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок Страховщик предоставляет Страхователю возможность в течение следующих 30 календарных дней погасить задолженность по уплате взносов без изменения условий договора страхования.

5.5.1. Договором страхования или дополнительным соглашением Страховщика и Страхователя может быть установлен иной срок погашения задолженности по уплате страховых взносов.

5.5.2. В случае неуплаты Страхователем просроченных страховых взносов в течение срока, предоставленного ему Страховщиком в соответствии с п. 5.5, Страховщик прекращает договор страхования со дня, следующего за последним днем периода, установленного в п. 5.5 настоящих Правил.

5.6. Страхователь может поручить уплату страховой премии другому лицу. Страхователь в этом случае несёт ответственность за своевременность и полноту уплаты установленной в договоре страхования суммы премии, как если бы он сам производил уплату. Если взносы вместо Страхователя уплачивает другое лицо, то оно никаких прав по договору страхования в связи с этим не приобретает.

6. Договор страхования и срок его действия

6.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные договором страхования сроки и размере.

6.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

Страхователь несёт ответственность за достоверность и полноту сообщаемых им сведений о Застрахованном лице и дополнительном Застрахованном лице.

6.3. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.4. При заключении договора между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям договора:

6.4.1. о Застрахованном лице и дополнительном Застрахованном лице;

6.4.2. о программе страхования (страховом случае);

6.4.3. о размере страховой суммы;

6.4.4. о сроке действия договора;

6.4.5. о размере страховой премии.

6.5. Договор страхования действует в течение срока, установленного в договоре страхования.

В течение срока действия договора страхования различают следующие периоды:

6.5.1. период уплаты страховой премии (взносов). В случае единовременной уплаты страховой премии период уплаты взносов равен 0 (нулю). При уплате страховой премии в рассрочку период уплаты страховых взносов должен быть равен целому числу лет;

6.5.2. выжидательный период, в течение которого не производится ни уплата взносов, ни выплата пенсии;

6.5.3. по программам 4 и 5 после выжидательного периода, но перед периодом страховой выплаты предусмотрен период отсрочки, в течение которого выплата пенсии не производится;

6.5.4. период страховой выплаты, в течение которого производится страховая выплата в соответствии с условиями, указанными в п.п. 8.2., 8.3., 8.4. настоящих Правил.

Период страховой выплаты не может начинаться ранее дня, следующего за днем уплаты последнего страхового взноса;

6.6. Договор страхования, если иное не предусмотрено договором, вступает в силу:

а) при уплате страховой премии путем безналичного расчета – с 00 часов дня, указанного в договоре страхования, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (при единовременной уплате) или ее первого взноса (при

уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика;

б) при уплате страховой премии наличными денежными средствами – с 00 часов дня, указанного в договоре страхования, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (при единовременной уплате) или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) представителю Страховщика или в кассу Страховщика.

6.7. Договором страхования может быть предусмотрено участие Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика. Страховщик по итогам истекшего календарного года может установить увеличенную по сравнению с использованной при расчете страховой премии норму доходности, которая действует только в течение истекшего календарного года. В последующие годы действует исходная норма доходности.

Если иное не предусмотрено договором, участие Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика реализуется путем увеличения страховой суммы.

6.8. Договором страхования может быть предусмотрена индексация страховой премии. Порядок и условия индексации установлены Положением об индексации (Приложение 1 к настоящим Правилам).

6.9. В случае утраты договора страхования Страховщик на основании заявления Страхователя выдает его дубликат, после чего утраченный документ считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

6.10. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.11. Вся корреспонденция в связи с договором страхования направляется по адресам, которые указаны в договоре. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон стороны обязуются заблаговременно известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны заблаговременно, то вся корреспонденция, направленная по прежнему адресу, будет считаться полученной на дату ее поступления по прежнему адресу.

6.12. Любые уведомления и извещения в связи с договорными правоотношениями, считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме.

6.13. Страховщик вправе предоставить Страхователю – физическому лицу, являющемуся Застрахованным лицом, заем в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования, за вычетом задолженности Страхователя по уплате страховой премии на момент выдачи займа. Договор займа оформляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством, на срок, не превышающий срок, оставшийся до начала периода страховой выплаты.

6.14. Если в соответствии с договором страхования Страховщик обязан произвести какие-либо выплаты в связи с досрочным прекращением договора страхования, из размера выплаты вычитаются размер предоставленного займа и начисленные в соответствии с договором займа проценты.

6.15. Если заем не будет погашен до начала периода страховой выплаты или размер займа с начисленными на него процентами превысит размер суммы, которая подлежит выплате при досрочном прекращении договора (включая начисленный по договору дополнительный инвестиционный доход (см. п. 4.2.1.)), уменьшенной на размер задолженности Страхователя, то действие договора страхования прекращается без каких-либо выплат в пользу Страхователя.

6.16. Договор страхования может содержать иные, чем в настоящих Правилах, условия, определяемые по соглашению сторон и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

7. Права и обязанности сторон

7.1. Страхователь имеет право:

7.1.1. отказаться от договора страхования в любое время;

7.1.2. получить дубликат договора страхования в случае его утраты;

7.1.3. до начала периода страховой выплаты обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования (изменении программы страхования, замене Застрахованного лица, Дополнительного застрахованного лица, изменении количества Застрахованных лиц, страховых сумм и других условий страхования).

Замена Застрахованного лица производится с письменного согласия этого Застрахованного лица и Страховщика. Замена Дополнительного застрахованного лица, при заключении договора по программе 3 (п.3.4.3. Правил) и программе 5 (п. 3.4.5. Правил), производится с письменного согласия этого Дополнительного застрахованного лица, Застрахованного лица и Страховщика.

Изменения в договор страхования вносятся путем подписания сторонами дополнительных соглашений. При изменении условий договора страхования (программы страхования) Страховщик производит перерасчет страховой премии и/или страховой суммы с учетом пола, возраста Застрахованных лиц и других условий договора страхования.

7.1.4. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Замена Выгодоприобретателя, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого Застрахованного лица. Выгодоприобретатель не может быть заменён другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

7.1.5. получить выкупную сумму в случае смерти Дополнительного застрахованного лица в период уплаты страховой премии или в выжидательный период или заменить Дополнительное застрахованное лицо в случае его смерти в этот период с согласия Страховщика и Застрахованного лица с соответствующим перерасчетом страховой премии и/или страховой суммы и изменением других условий договора страхования;

7.1.6. получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющуюся коммерческой тайной.

7.2. Страхователь обязан:

7.2.1. уплачивать страховую премию в сроки и в порядке, определённые договором;

7.2.2. довести до сведения Застрахованных лиц требования настоящих Правил и условий договора страхования;

7.2.3. в случае смерти Застрахованного лица (если Страхователь не является Застрахованным лицом) или Дополнительного застрахованного лица уведомить об этом Страховщика в течение 30-ти дней с даты, когда ему стало известно о смерти Застрахованного лица или Дополнительного застрахованного лица. Данная обязанность также может быть выполнена Выгодоприобретателем или Дополнительным застрахованным лицом;

7.2.4. при обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику заявление на выплату по установленной Страховщиком форме, а также все необходимые документы в соответствии с Разделом 8 настоящих Правил. Данная обязанность распространяется также на Застрахованное лицо, Дополнительное застрахованное лицо, Выгодоприобретателя или их законных наследников в случае их обращения за выплатой.

7.3. Страховщик имеет право:

7.3.1. проверять сообщенную Страхователем информацию о Застрахованном лице и Дополнительном застрахованном лице;

7.3.2. потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством, если после заключения договора

страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о Застрахованном лице (Дополнительном застрахованном лице);

7.3.3. отложить выплату пенсии в случае не предоставления или неполного предоставления Застрахованным лицом (Дополнительным застрахованным лицом, Выгодоприобретателем, законными наследниками) документов в соответствии с п. 8.7. настоящих Правил на период до 90 календарных дней с даты очередной годовщины начала периода выплаты пенсии (наступления оснований для получения пенсии).

В случае не предоставления соответствующих документов в течение указанного срока, действие договора страхования прекращается с 91-го дня от даты очередной годовщины начала периода выплаты пенсии (наступления оснований для получения пенсии).

7.3.4. отказать в страховой выплате, если Страхователь (Выгодоприобретатель, Дополнительное застрахованное лицо или законные наследники) имел возможность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, но не представил документы и сведения, необходимые для подтверждения факта и обстоятельств смерти Застрахованного лица и/ или Дополнительного застрахованного лица, или представил заведомо ложные документы и сведения.

7.4. Страховщик обязан:

7.4.1. при заключении договора страхования вручить Страхователю экземпляр Правил;

7.4.2. при страховом случае произвести выплату в соответствии с условиями настоящих Правил и договора страхования;

7.4.3. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице, Дополнительном застрахованном лице и Выгодоприобретателе, а также об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7.5. Застрахованное лицо имеет право:

7.5.1. назначить Выгодоприобретателя (заменить его) в период действия договора страхования по согласованию со Страхователем и Страховщиком;

7.5.2. при наступлении даты начала периода страховой выплаты требовать исполнения Страховщиком принятых на себя обязательств по договору, заключённому в пользу Застрахованного лица;

7.5.3. по соглашению между Страхователем и Страховщиком, а также в случае смерти Страхователя - физического лица или ликвидации Страхователя - юридического лица в порядке, предусмотренном действующим законодательством, выполнять обязанности Страхователя, предусмотренные п. 7.2.1 настоящих Правил.

7.6. Если Застрахованное лицо является одновременно и Страхователем, заключившим договор страхования в отношении себя, на него распространяются предусмотренные настоящими Правилами права и обязанности Страхователя.

7.7. Заключение договора страхования в пользу Застрахованного лица, Дополнительного застрахованного лица или Выгодоприобретателя, не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное или обязанности Страхователя выполнены Застрахованным лицом, Дополнительным застрахованным лицом или Выгодоприобретателем.

7.8. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Застрахованным лицом, дополнительным Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несёт Выгодоприобретатель.

7.9. При реорганизации Страхователя в период действия договора страхования его права и обязанности по этому договору переходят к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами Российской Федерации.

7.10. В случае смерти Страхователя, заключившего договор страхования в пользу другого лица (Застрахованного лица), права и обязанности, определённые этим договором, переходят к этому лицу с его согласия.

7.11. Если в период действия договора страхования Страхователь судом признан недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляют его опекун или попечитель.

7.12. Договором страхования также могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон.

8. Страховые выплаты

8.1. При наступлении страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования.

Размер страховых выплат определяется исходя из размера индивидуальной страховой суммы, установленной для Застрахованного лица, с которым произошел страховой случай.

8.2. Страховая выплата по программе 1 «Пожизненная пенсия» производится в виде пожизненной пенсии в размере и с периодичностью, указанных в договоре страхования, при условии дожития Застрахованного лица до очередного срока выплаты пенсии.

8.2.1. Страховой случай (п.3.2.1.) считается наступившим, если Застрахованное лицо дожило до первого дня соответствующего периода (года, полугодия, квартала или месяца в зависимости от периодичности выплаты пенсии, указанной в договоре страхования), за который производится выплата.

Периоды, равные годам, полугодиям (6 месяцам), кварталам (3 месяцам) или месяцам, отсчитываются от даты начала периода страховой выплаты.

8.2.2. Выплата пенсии производится в зависимости от ее периодичности в следующих размерах:

- а) ежемесячная – в размере 1/12 части страховой суммы (годовой пенсии);
- б) ежеквартальная – в размере 1/4 части страховой суммы (годовой пенсии);
- в) полугодовая – в размере 1/2 части страховой суммы (годовой пенсии);
- г) ежегодная – в размере 100% страховой суммы (годовой пенсии).

8.2.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, то пенсия выплачивается в течение 10 банковских дней после наступления очередного страхового случая (п.3.2.1.).

Днём выплаты пенсии считается дата списания средств со счёта Страховщика в банке, оформления почтового перевода или выдачи наличными из его кассы.

Если последний день срока выплаты приходится на выходной или праздничный день, то он переносится на следующий рабочий день.

8.2.4. В случае смерти Застрахованного лица выплата пенсии прекращается.

Если Застрахованное лицо умрет после наступления срока выплаты пенсии, не успев получить причитающуюся ему выплату, то данная выплата производится его законным наследникам.

8.3. Страховая выплата по программе 2 «Пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты» производится следующим образом:

8.3.1. В случае дожития Застрахованного лица до очередного срока выплаты, страховая выплата по данной программе производится в виде пожизненной пенсии в размере и с периодичностью, указанных в договоре страхования.

8.3.1.1. Страховой случай (п.3.2.1.) считается наступившим, если Застрахованное лицо дожило до первого дня соответствующего периода (года, полугодия, квартала или месяца в зависимости от периодичности выплаты дополнительной пенсии, указанной в договоре страхования), за который производится выплата.

Периоды, равные годам, полугодиям (6 месяцам), кварталам (3 месяцам) или месяцам, отсчитываются от даты начала периода выплаты пенсии.

8.3.1.2. Выплата пенсии производится в зависимости от ее периодичности в следующих

размерах:

- а) ежемесячная – в размере 1/12 части страховой суммы (годовой пенсии);
- б) ежеквартальная – в размере 1/4 части страховой суммы (годовой пенсии);
- в) полугодовая – в размере 1/2 части страховой суммы (годовой пенсии);
- г) ежегодная – в размере 100% страховой суммы (годовой пенсии).

8.3.1.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, то пенсия выплачивается в течение 10 банковских дней после наступления очередного страхового случая (п.3.2.1.).

Днём выплаты пенсии считается дата списания средств со счёта Страховщика в банке, оформления почтового перевода или выдачи наличными из его кассы.

Если последний день срока выплаты приходится на выходной или праздничный день, то он переносится на следующий рабочий день.

8.3.2. В случае смерти Застрахованного лица в период страховой выплаты (п.3.2.2.) страховые выплаты по данной программе производятся следующим образом:

8.3.2.1. если смерть Застрахованного лица произошла до истечения периода гарантированной выплаты пенсии, выплата пенсии Застрахованному лицу прекращается и начинается страховая выплата Выгодоприобретателю. Страховая выплата Выгодоприобретателю производится в рассрочку в период с даты смерти Застрахованного лица до истечения периода гарантированной выплаты. Выплаты производятся в сроки, размерах и с периодичностью, указанных в договоре страхования для выплаты пенсии Застрахованному лицу.

В случае смерти Выгодоприобретателя до окончания периода гарантированной выплаты, выплата по п.8.3.2.1. производится законным наследникам Выгодоприобретателя до окончания периода гарантированной выплаты пенсии.

8.3.2.2. если смерть Застрахованного лица произошла после истечения периода гарантированной выплаты, выплаты по п. 8.3.1. прекращаются.

8.3.2.3. если смерть Застрахованного лица произошла после наступления срока выплаты пенсии, но до получения причитающейся ему выплаты, данная выплата производится законным наследникам Застрахованного лица.

8.4. Страховая выплата по программе 3 «Пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц» производится следующим образом:

8.4.1. В случае дожития Застрахованного лица до очередного срока выплаты, страховая выплата по данной программе производится в виде пожизненной пенсии в размере и с периодичностью, указанных в договоре страхования.

8.4.1.1. Страховой случай (п.3.2.1.) считается наступившим, если Застрахованное лицо дожило до первого дня соответствующего периода (года, полугодия, квартала или месяца в зависимости от периодичности выплаты пенсии, указанной в договоре страхования), за который производится выплата.

Периоды, равные годам, полугодиям (6 месяцам), кварталам (3 месяцам) или месяцам, отсчитываются от даты начала периода выплаты пенсии.

8.4.1.2. Выплата пенсии производится в зависимости от ее периодичности в следующих размерах:

- а) ежемесячная – в размере 1/12 части страховой суммы (годовой пенсии);
- б) ежеквартальная – в размере 1/4 части страховой суммы (годовой пенсии);
- в) полугодовая – в размере 1/2 части страховой суммы (годовой пенсии);
- г) ежегодная – в размере 100% страховой суммы (годовой пенсии).

8.4.1.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, то пенсия выплачивается в течение 10 банковских дней после наступления очередного страхового случая (п.3.2.1.).

Днём выплаты пенсии считается дата списания средств со счёта Страховщика в банке, оформления почтового перевода или выдачи наличными из его кассы.

Если последний день срока выплаты приходится на выходной или праздничный день, то он переносится на первый следующий рабочий день.

8.4.2. В случае смерти Застрахованного лица в период страховой выплаты страховые выплаты по данной программе производятся следующим образом:

8.4.2.1. если смерть Застрахованного лица произошла до наступления смерти Дополнительного застрахованного лица, право на получение пенсии переходит к Дополнительному застрахованному лицу. Пенсия Дополнительному застрахованному лицу выплачивается пожизненно, начиная с даты смерти Застрахованного лица. Выплата производится в размере, равном доле от установленной в договоре страхования страховой суммы, в сроки и с периодичностью, указанных в договоре страхования для выплаты пенсии Застрахованному лицу.

В случае смерти Дополнительного застрахованного лица выплата пенсии прекращается. Если Дополнительное Застрахованное лицо умерло, не успев получить причитающуюся ему выплату, данная выплата производится законным наследникам Дополнительного застрахованного лица.

8.4.2.2. если смерть Застрахованного лица произошла после наступления смерти Дополнительного застрахованного лица, выплата пенсии прекращается.

8.4.2.3. если смерть Застрахованного лица произошла после наступления срока выплаты пенсии, но до получения причитающейся ему выплаты, данная выплата производится законным наследникам Застрахованного лица.

8.5. Страховая выплата по программе 4 «Отсроченная пожизненная пенсия» производится в виде пожизненной пенсии в размере и с периодичностью, указанных в договоре страхования, при условии дожития Застрахованного лица до очередного срока выплаты пенсии.

8.5.1. Страховой случай (п.3.2.1.) считается наступившим, если Застрахованное лицо дожило до первого дня соответствующего периода (года, полугодия, квартала или месяца в зависимости от периодичности выплаты пенсии, указанной в договоре страхования), за который производится выплата.

Периоды, равные годам, полугодиям (6 месяцам), кварталам (3 месяцам) или месяцам, отсчитываются от даты начала периода страховой выплаты.

8.5.2. Выплата пенсии производится в зависимости от ее периодичности в следующих размерах:

- а) ежемесячная – в размере 1/12 части страховой суммы (годовой пенсии);
- б) ежеквартальная – в размере 1/4 части страховой суммы (годовой пенсии);
- в) полугодовая – в размере 1/2 части страховой суммы (годовой пенсии);
- г) ежегодная – в размере 100% страховой суммы (годовой пенсии).

8.5.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, то пенсия выплачивается в течение 10 банковских дней после наступления очередного страхового случая (п.3.2.1.).

Днём выплаты пенсии считается дата списания средств со счёта Страховщика в банке, оформления почтового перевода или выдачи наличными из его кассы.

Если последний день срока выплаты приходится на выходной или праздничный день, то он переносится на следующий рабочий день.

8.5.4. В случае смерти Застрахованного лица выплата пенсии прекращается.

Если Застрахованное лицо умрет после наступления срока выплаты пенсии, не успев получить причитающуюся ему выплату, то данная выплата производится его законным наследникам.

8.6. Страховая выплата по программе 5 «Отсроченная пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц» производится следующим образом:

8.6.1. В случае дожития Застрахованного лица до очередного срока выплаты, страховая выплата по данной программе производится в виде пожизненной пенсии в размере и с периодичностью, указанных в договоре страхования.

8.6.1.1. Страховой случай (п.3.2.1.) считается наступившим, если Застрахованное лицо дожило до первого дня соответствующего периода (года, полугодия, квартала или месяца в

зависимости от периодичности выплаты пенсии, указанной в договоре страхования), за который производится выплата.

Периоды, равные годам, полугодиям (6 месяцам), кварталам (3 месяцам) или месяцам, отсчитываются от даты начала периода выплаты пенсии.

8.6.1.2. Выплата пенсии производится в зависимости от ее периодичности в следующих размерах:

- а) ежемесячная – в размере 1/12 части страховой суммы (годовой пенсии);
- б) ежеквартальная – в размере 1/4 части страховой суммы (годовой пенсии);
- в) полугодовая – в размере 1/2 части страховой суммы (годовой пенсии);
- г) ежегодная – в размере 100% страховой суммы (годовой пенсии).

8.6.1.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, то пенсия выплачивается в течение 10 банковских дней после наступления очередного страхового случая (п.3.2.1.).

Днём выплаты пенсии считается дата списания средств со счёта Страховщика в банке, оформления почтового перевода или выдачи наличными из его кассы.

Если последний день срока выплаты приходится на выходной или праздничный день, то он переносится на первый следующий рабочий день.

8.6.2. В случае смерти Застрахованного лица настоящей программой предусмотрен следующий порядок выплаты:

8.6.2.1. если смерть Застрахованного лица произошла до наступления смерти Дополнительного застрахованного лица, право на получение пенсии переходит к Дополнительному застрахованному лицу. Пенсия Дополнительному застрахованному лицу выплачивается пожизненно, начиная с:

- а) даты смерти Застрахованного лица, если смерть Застрахованного лица наступила после начала периода страховой выплаты;
- б) даты начала периода страховой выплаты, если смерть Застрахованного лица наступила после начала периода отсрочки, но до начала периода выплаты пенсии.

Выплата производится в размере, равном доле от установленной по договору страхования страховой суммы, в сроки и с периодичностью, указанных в договоре страхования для выплаты пенсии Застрахованному лицу.

В случае смерти Дополнительного застрахованного лица выплата пенсии прекращается. Если Дополнительное застрахованное лицо умерло, не успев получить причитающуюся ему выплату, данная выплата производится законным наследникам дополнительного Застрахованного лица.

8.6.2.2. если смерть Застрахованного лица произошла после наступления смерти Дополнительного застрахованного лица, выплата пенсии прекращается.

8.6.2.3. если смерть Застрахованного лица произошла после наступления срока выплаты пенсии, но до получения причитающейся ему выплаты, данная выплата производится законным наследникам Застрахованного лица.

8.7. Для получения страховой выплаты:

8.7.1. по программе 1 «Пожизненная пенсия» и программе 4 «Отсроченная пожизненная пенсия»:

а) Застрахованное лицо ежегодно с даты начала периода страховой выплаты пенсии подает Страховщику письменное заявление о выплате пенсии по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить заявление о выплате пенсии у нотариуса) и предоставляет документ, удостоверяющий личность;

б) законные наследники Застрахованного лица предоставляют Страховщику: письменное заявление по установленной форме; документ, удостоверяющий личность, свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий), документы, удостоверяющие вступление в права наследования.

8.7.2. по программе 2 «Пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты»:

а) Застрахованное лицо ежегодно с даты начала периода страховой выплаты пенсии подает Страховщику письменное заявление о выплате пенсии по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить заявление о выплате пенсии у нотариуса) и предоставляет документ, удостоверяющий личность;

б) Выгодоприобретатель ежегодно с даты наступления оснований для получения пенсии предоставляет Страховщику: письменное заявление о выплате пенсии по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить заявление о выплате пенсии у нотариуса); документ, удостоверяющий личность, свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий);

в) законные наследники Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) предоставляют Страховщику: письменное заявление по установленной форме; документ, удостоверяющий личность, свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) (иной документ, его заменяющий), документы, удостоверяющие вступление в права наследования.

8.7.3. по программе 3 «Пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц» и программе 5 «Отсроченная пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц»:

а) Застрахованное лицо ежегодно с даты начала периода страховой выплаты пенсии подает Страховщику письменное заявление о выплате пенсии по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить заявление о выплате пенсии у нотариуса) и предоставляет документ, удостоверяющий личность;

б) Дополнительное застрахованное лицо ежегодно с даты наступления оснований для получения пенсии предоставляет Страховщику: письменное заявление о выплате пенсии по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить заявление о выплате пенсии у нотариуса); документ, удостоверяющий личность, свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (иной документ, его заменяющий);

в) законные наследники Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) предоставляют Страховщику: письменное заявление по установленной форме; документ, удостоверяющий личность, свидетельство органа ЗАГС (его копию, заверенную нотариально или органом ЗАГС) о смерти Застрахованного лица (Дополнительного застрахованного лица) (иной документ, его заменяющий), документы, удостоверяющие вступление в права наследования.

8.8. В случае, если Выгодоприобретателем является несовершеннолетний в возрасте до 14 лет, в договоре может быть предусмотрен особый порядок перечисления причитающейся страховой выплаты.

8.9. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, страховщик вправе при определении страховой выплаты вычесть из нее сумму просроченного страхового взноса.

8.10. Перевод страховой выплаты по почте, телеграфу или на счёт получателя осуществляется, если иное не установлено в договоре страхования, за счёт средств получателя выплаты.

8.11. Страховые выплаты производятся в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

При «страховании в эквиваленте» страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты.

8.12. Налогообложение страховых выплат производится в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

9. Прекращение договора страхования

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

9.1.1. истечения срока его действия;

9.1.2. отказа Страхователя от договора страхования в период уплаты страховой премии или в выжидательный период;

9.1.3. по соглашению сторон. При этом договор страхования может быть прекращен досрочно в отношении как всех Застрахованных лиц, включенных в договор страхования, так и отдельных из них;

9.1.4. неуплаты Страхователем очередного страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку в установленные договором срок и размере (с учетом положений п. 5.5 настоящих Правил);

9.1.5. смерти Страхователя, не являющегося Застрахованным лицом, если иные лица в установленном порядке не приняли на себя обязанности Страхователя по договору страхования;

9.1.6. исполнения Страховщиком своих обязательств по договору в части выплат в полном объеме;

9.1.7. смерти Застрахованного лица: по программам 1, 2 и 3 – до начала периода выплат; по программам 4 и 5 – до начала периода отсрочки;

9.1.8. смерти Застрахованного лица и Дополнительного застрахованного лица в период отсрочки;

9.1.9. отказа Страхователя от договора страхования в период отсрочки или в период страховой выплаты;

9.1.10. не предоставления Застрахованным лицом (Дополнительным застрахованным лицом) письменного заявления о выплате пенсии по установленной форме (Страховщик имеет право потребовать заверить заявление о выплате пенсии у нотариуса) и документа, удостоверяющего личность в течение 90 календарных дней с даты очередной годовщины начала периода выплаты пенсии (наступления оснований для получения пенсии).

9.1.11. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

9.1.12. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.2. Взаиморасчеты сторон в случае досрочного прекращения договора страхования производятся следующим образом:

9.2.1. при досрочном прекращении договора страхования по п.п. 9.1.2, 9.1.4, 9.1.5, 9.1.7 возврату Страхователю (а в случае, указанном в п. 9.1.5, – наследникам Страхователя), если иное не предусмотрено договором страхования, подлежит выкупная сумма в пределах сформированного на дату прекращения договора страхования страхового резерва. В случае неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором страхования сроки и размере из выкупной суммы вычитается сумма неуплаченных взносов, которые должны были быть уплачены до даты прекращения договора страхования;

9.2.2. в случае досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон (п. 9.1.3 настоящих Правил) порядок расчетов определяется соглашением сторон;

9.2.3. при досрочном прекращении договора страхования по п.п. 9.1.8., 9.1.9. и 9.1.10 выплата выкупной суммы не производится;

9.2.4. в случае досрочного прекращения договора страхования по причинам, указанным в п.п. 9.1.11, 9.1.12 настоящих Правил порядок взаиморасчетов определяется действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда.

9.3. В случае прекращения договора страхования, заключенного в отношении двух и более Застрахованных лиц, сумма, подлежащая возврату в соответствии с п. 9.2.1 настоящих Правил, исчисляется исходя из размера страховых резервов и/или фактически уплаченных страховых взносов, приходящихся на Застрахованное лицо, в отношении которого прекращается договор страхования.

10. Разрешение споров

10.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

10.2. При недостижении соглашения споры рассматриваются в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНДЕКСАЦИИ

1. Общие положения

1.1. Целью данного Положения является защита от инфляции страховой выплаты по программам страхования, включенным в договор страхования. Для этого по истечении первого (или очередного) года с даты вступления договора страхования в силу происходит увеличение размера страхового взноса (далее - индексация).

1.2. Действие Положения об индексации распространяется на договоры страхования, страховая премия по которым уплачивается в рассрочку, и которые предусматривают применение настоящего Положения.

1.3. Страховщик оставляет за собой право прекратить индексацию как по всем договорам страхования, так и по группе договоров страхования.

1.4. Размер индексации устанавливается Страховщиком с учетом уровня инфляции, и применяется ко всем подлежащим индексации договорам страхования.

1.5. Если специально не оговорено иное, на Положение об индексации распространяется действие Общих правил страхования пенсии.

2. Определение увеличенного страхового взноса

2.1. Индексация проводится ежегодно, по истечении первого/очередного года с даты вступления договора страхования в силу (дата индексации).

2.2. При первой индексации размер страхового взноса определяется путем увеличения размера уплачиваемого периодически страхового взноса, установленного в договоре страхования. При последующих индексациях размер страхового взноса определяется путем увеличения размера страхового взноса, действующего в период, предшествующий индексации.

2.3. Страхователь вправе отказаться от индексации и уплатить такой же взнос, что и в предыдущем полисном году. При этом Страховщик вправе отменить дальнейшую индексацию договора страхования.

3. Дополнительные накопления

3.1. Усиление накопительных возможностей программ страхования производится за счет накопления дополнительных взносов за вычетом оговоренной в Договоре нагрузки. Дополнительные накопления увеличиваются за счет начисления залицензированной нормы доходности (с учетом п. 6.7. Общих правил страхования пенсий) и уменьшаются за счет удержания оговоренных в Договоре издержек Страховщика (нагрузки). В дополнение к вышеуказанному, Страховщик оставляет за собой право на удержание любых предписанных законом налогов.

3.2. Дополнительные накопления будут выплачены Страхователю, Застрахованному лицу, Дополнительному застрахованному лицу или Выгодоприобретателю в том же порядке, что и страховое обеспечение или выкупная сумма по программе страхования. В случае досрочного расторжения Договора Страховщик имеет право удержать оговоренный в Договоре процент от Дополнительных накоплений для компенсации своих расходов.

3.3. После уплаты первого увеличенного взноса Страхователь может с согласия Страховщика уплатить дополнительную сумму, которая будет добавлена к дополнительным накоплениям после вычета предусмотренных законодательством налогов и предусмотренных договором издержек Страховщика.

4. Дата окончания.

Действие Положения об индексации будет автоматически прекращено в случае:

- а) начала выплаты пенсии;
- б) прекращения действия договора страхования;
- в) смерти Застрахованного лица.

скреплено печатью
в количестве
листов

18
Генеральный директор
ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

Н.Н. Смирнова



1.4. Обозначения

В формулах использована стандартная актуарная нотация:

$\ddot{a}_{\overline{n}|}$ - современная стоимость единичного финансового (пренумерандо) аннуитета;

$\ddot{s}_{\overline{n}|}$ - накопленная стоимость единичного финансового (пренумерандо) аннуитета;

\ddot{a}_z - современная стоимость пожизненного единичного (пренумерандо) аннуитета, для человека в возрасте z лет;

${}_n\ddot{a}_z$ - современная стоимость отсроченного на n лет единичного пожизненного (пренумерандо) аннуитета, для человека в возрасте z лет;

\ddot{a}_{zy} - современная стоимость единичного пожизненного (пренумерандо) аннуитета, выплачиваемого до «первой смерти» для двух человек в возрасте z и y соответственно.

$$\ddot{a}_{zy} = \frac{N_{zy}}{D_{zy}}$$

где: $D_{zy} = l_{zy} * v^{(z+y)/2}$

$N_{zy} = D_{zy} + D_{z+1;y+1} + D_{z+2;y+2} + \dots$

$l_{zy} = l_z * l_y$.

2. Нагрузка и норма доходности

- 2.1. Для расчета тарифов используется (техническая) норма доходности $i=3-8\%$.
- 2.2. Нагрузка в процентах от брутто-премии $f=10\%$.
- 2.3. Дополнительные (фиксированные) административные издержки (реклама, андеррайтинг, урегулирование убытков и т.д.) – единая для всех договоров фиксированная надбавка к годовому (единовременному) взносу.

Примечание. Поскольку данная нагрузка применяется к взносу по полису «в целом», она не влияет на расчет тарифов.

3. Расчет ставок страховых взносов

В нижеприведенных формулах:

x – возраст Застрахованного лица на дату начала страхования;

z - для программ 1-3 - возраст Застрахованного лица на дату начала периода страховых выплат, а для программы 4 и 5 – на дату начала периода отсрочки;

y – возраст Дополнительного застрахованного лица по программам 3 и 5. По программе 3 – возраст на дату начала периода страховых выплат, а по программе 5 - на дату начала периода отсрочки;

- n – продолжительность периода гарантированной выплаты в годах;
- m – продолжительность периода уплаты взносов в годах ($m \leq z - x$).
- d – период отсрочки.

3.1. Программа 1 «Пожизненная пенсия»

3.1.1. Единовременный взнос

Нетто: $v^{(z-x)} a_z$ Брутто: $v^{(z-x)} a_z / (1 - f)$

Примечание. При $z=x$ получаются формулы для немедленного аннуитета.

3.1.2. Ежегодные взносы

Нетто: $v^{(z-x)} \ddot{a}_z / \ddot{a}_{m-}$

Брутто: $v^{(z-x)} \ddot{a}_z / (\ddot{a}_{m-} \cdot (1 - f))$

3.2. Программа 2 «Пожизненная пенсия с периодом гарантированной выплаты»

3.2.1. Единовременный взнос

Нетто: $v^{(z-x)} (\ddot{a}_{\overline{n}|} + a_z)$ Брутто: $v^{(z-x)} (\ddot{a}_{\overline{n}|} + a_z) / (1 - f)$

Примечание. При $z=x$ получаются формулы для немедленного аннуитета.

3.2.2. Ежегодные взносы

Нетто: $v^{(z-x)} (\ddot{a}_{\overline{n}|} + a_z) / \ddot{a}_{m-}$

Брутто: $v^{(z-x)} (\ddot{a}_{\overline{n}|} + a_z) / (\ddot{a}_{m-} \cdot (1 - f))$

3.3. Программа 3 «Пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц»

3.3.1. Единовременный взнос

Нетто: $v^{(z-x)} (a_z + k \times (a_y - a_{zy}))$ Брутто: $v^{(z-x)} (a_z + k \times (a_y - a_{zy})) / (1 - f)$

Примечание. При $z=x$ получаются формулы для немедленного аннуитета.

3.3.2. Ежегодные взносы

Нетто: $v^{(z-x)} (\ddot{a}_z + k \times (\ddot{a}_y - \ddot{a}_{zy})) / \ddot{a}_{m-}$

Брутто: $v^{(z-x)} (\ddot{a}_z + k \times (\ddot{a}_y - \ddot{a}_{zy})) / (\ddot{a}_{m-} \cdot (1 - f))$

где: z, y – возраст Застрахованного лица и Дополнительного застрахованного лица

соответственно на дату начала периода страховой выплаты,
 k – доля от исходного аннуитета, выплачиваемая Дополнительному застрахованному
 лицу, пережившему основное Застрахованное лицо.

3.3.3. Тарифы для двух Застрахованных лиц рассчитываются для следующих вариантов:

- Основное Застрахованное лицо не является инвалидом первой или второй группы
- Основное Застрахованное лицо является инвалидом первой или второй группы.

3.4. Программа 4 «Отсроченная пожизненная пенсия»

3.4.1. Единовременный взнос

Нетто: $v^{(z-x)} a_{z+d} \times {}_d p_z \times v^d$ Брутто: $v^{(z-x)} a_{z+d} \times {}_d p_z \times v^d / (1-f)$

Примечание. При $z=x$ получаются формулы для отсроченного аннуитета.

3.4.2. Ежегодные взносы

Нетто: $v^{(z-x)} a_{z+d} \times {}_d p_z \times v^d / a_{\overline{m}|}$

Брутто: $v^{(z-x)} a_{z+d} \times {}_d p_z \times v^d / (a_{\overline{m}|} \times (1-f))$

3.5. Программа 5 «Отсроченная пожизненная пенсия для двух Застрахованных лиц»

3.5.1. На дату начала периода отсрочки современная стоимость отсроченной пожизненной пенсии для двух Застрахованных лиц равна

$$PV = v^d \times {}_d p_z \times {}_d p_y \times (a_{z+d} + k \times (a_{y+d} - a_{z+d,y+d})) +$$

$$v^d \times {}_d p_z \times (1 - {}_d p_y) \times a_{z+d} +$$

$$v^d \times k \times (1 - {}_d p_z) \times {}_d p_y \times a_{y+d}$$

Первое слагаемое – современная стоимость аннуитета при условии дожития обоих Застрахованных лиц; второе слагаемое – современная стоимость при условии дожития только основного Застрахованного лица; третье слагаемое – современная стоимость при условии дожития только Дополнительного застрахованного лица.

3.5.2. Единовременный взнос

Нетто: $v^{(z-x)} \times PV$ Брутто: $v^{(z-x)} \times PV$

Примечание. При $z=x$ получаются формулы для немедленного аннуитета.

3.5.3. Ежегодные взносы

Нетто: $v^{(z-x)} \times PV / a_{\overline{m}|}$

Брутто: $v^{(z-x)} \times PV / (a_{\overline{m}|} \cdot (1-f))$

где: z, y – возраст Застрахованного лица и Дополнительного застрахованного лица

соответственно на дату начала периода отсрочки,
k – доля от исходного аннуитета, выплачиваемая Дополнительному застрахованному лицу, пережившему Застрахованное лицо.

3.6. В таблицах тарифов приведены тарифы единовременных взносов для немедленных или отсроченных аннуитетов и коэффициенты, на которые нужно умножить взнос по немедленному аннуитету, чтобы получить взнос по отложенному аннуитету. Из приведенных выше формул видно, что эти коэффициенты равны:

- для ежегодных взносов: $v^m \times \frac{1}{\ddot{a}_{\overline{m}|}} \times v^k = \frac{1}{\ddot{s}_{\overline{m}|}} \times v^k$,
- для единовременного взноса: v^k ,

где: m – период уплаты взносов ($m \leq z - x$),

k – выжидательный период, в течение которого не производится ни уплата взносов, ни выплата пенсии. В случае единовременного взноса $k=z-x$, при уплате премии в рассрочку $m+k = z-x$.

В случае если k – не целое число лет, тариф для немедленного аннуитета умножается на два коэффициента: $v^p \times v^q$, где $p+q=k$ и при этом p – число полных лет выжидательного периода, q – число полных или неполных месяцев сверх полного числа лет выжидательного периода.

4. Участие Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика в соответствии с Положением об участии страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

Положением об участии страхователя в инвестиционном доходе Страховщика (см. Приложение 1 к Положению о порядке формирования страховых резервов по Общим правилам страхования пенсий) предусматривается, что Дополнительный инвестиционный доход в зависимости от условий договора страхования:

4.1. На этапе накопления – направляется на увеличение страховой суммы по договору страхования и используется в дальнейшем для увеличения выплачиваемой пенсии. Новая страховая сумма (ССн), т.е. размер годовой пенсии, рассчитывается по формуле

$$ССн = ССст * (1 + В * (1 + i)^t / V),$$

где: ССст – страховая сумма, действовавшая до пересчета;

V – балансовый резерв по договору на дату начала выплаты пенсии (без учета дополнительного инвестиционного дохода);

В – начисленный дополнительный инвестиционный доход;

i – техническая норма доходности;

t – остаточный срок накопления - до начала периода страховой выплаты.

4.2. На этапе выплаты пенсии – используется для увеличения размера выплачиваемой пенсии. Возможны два варианта увеличения пенсии:

4.2.1. Новая страховая сумма (ССн), т.е. размер годовой пенсии, которая будет в дальнейшем выплачиваться пожизненно, рассчитывается по формуле

$$CC_H = CC_{ст} * (1 + B/V),$$

где: V – балансовый резерв по договору на дату пересчета (без учета дополнительного инвестиционного дохода).

4.2.2. Дополнительный инвестиционный доход полностью выплачивается вместе с очередной выплатой пенсии.

4.3. Возвращается страхователю в качестве излишне уплаченных взносов.

5. При групповом страховании Страховщик может уменьшить брутто взносы за счет снижения нагрузки f до 5%:

Страховые тарифы при этом пересчитываются по формуле:

$$\text{Тариф} * 0.9 / (1 - f).$$

6. При внесении страховых взносов с частотой m раз в год величина каждого взноса равна годовому взносу, умноженному на коэффициент K_m :

m	2	4	12
K_m	0,53	0.27	0.09

Эти коэффициенты учитывают дополнительные административные издержки страховщика при уплате взносов в рассрочку, большую вероятность досрочного расторжения договоров, особенно при малых сроках страхования, когда страховщик еще не покрыл все свои издержки по договору, и т.д. Расчет годовых взносов учитывает все существенные моменты страхования аннуитетов и применение коэффициентов для определения взносов, уплачиваемых чаще, чем один раз в год, является общепринятым в мировой практике.

6.1. При групповом страховании со сниженной нагрузкой, коэффициенты K_m могут быть понижены, вплоть до следующих значений:

m	2	4	12
K_m	0,51	0.256	0.086

скреплено печатью
в количестве
листов

6

Генеральный директор
ООО «СК СОЕД-ЖИЗНЬ»


Н.Н. Смирнова



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ СОГАЗ-ЖИЗНЬ»

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ООО «СК СОГАЗ-ЖИЗНЬ»



Н.Н. Смирнова

«18» ноября 2005 г.

СТРУКТУРА ТАРИФНЫХ СТАВОК
по Общим правилам страхования пенсий

№ п/п	Вид договора страхования пенсий	Структура тарифных ставок			
		Нетто- ставка, %	Нагрузка ¹		
			Расходы на ведение дела, %	в т.ч. комиссионное вознаграждение, %	При- быль, %
1	2	3	4	5	6
	При индивидуальном страховании	90	10	8	0
	При групповом страховании	95	5	3	0

¹ Доли нагрузки указаны в среднем: в первые годы они могут превышать указанные значения за счет выплаты комиссионного вознаграждения, в последующие – ниже.