

# AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus

## Общие условия

Действительны с 25.05.2018 г.

В условиях приведены принципы и общие понятия страхования жизни. Просим Вас найти время и ознакомиться с условиями. Если у Вас возникнут вопросы, свяжитесь с нами по номеру 665 8020 или обратитесь в контору SEB.

### Содержание

Понятия	2
Общие положения	2
Действие общих условий	2
Применимое право и подсудность	2
Установление и изменение общих условий, условий страхования и прејскуранта	3
Идентификация личности	3
Представительство	3
Требования, действующие в отношении документов	3
Подпись	4
Установление отношений с клиентом	4
Заключение договора	4
Вступление в силу и прекращение действия договора	5
Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма	5
Страховой взнос и плата за услуги	5
Обработка данных клиентов	6
Обмен информацией	6
Сообщения страховщика	6
Проверка состояния здоровья	7
Отступление от договора и расторжение договора	7
Уведомление о наступлении страхового случая и выплата возмещения	8
Ответственность	8
Разрешение споров	9

## Понятия

**Возмещение** – это денежная сумма, рассчитываемая исходя из страховой суммы и выплачиваемая страховщиком выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

**Застрахованным лицом** является физическое лицо, в отношении которого заключен договор страхования.

**Страховой год** и **пенсионный год** начинаются в каждом календарном году в день начала действия договора страхования и завершается в тот же день в следующем календарном году.

**Страховщик** – AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus.

**Страховым случаем** является оговоренное в договоре страхования событие, при наступлении которого страховщик должен выплатить возмещение.

**Договор страхования (далее договор)** – это соглашение между страховщиком и страхователем, в соответствии с которым страхователь берет на себя обязательство уплачивать страховые взносы, а страховщик – выплатить возмещение при наступлении страхового случая. Договор состоит из общих условий, условий страхования, условий страховой защиты, прејскуранта, заявления и документов, перечисленных в полисе.

**Страховой взнос** – это платеж, уплачиваемый страхователем на основании договора.

**Страховой риск** – это возможная опасность наступления страхового случая, от последствий которого заключается страхование.

**Страховая сумма** – это оговоренная в договоре денежная сумма.

**Страхователем** является лицо, которое заключает договор.

**Клиент** – это лицо, которому страховщик оказывает услугу, то есть страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, доверенное лицо, а также лицо, обратившееся к страховщику с целью получения услуги.

**Полис** – это документ, являющийся подтверждением договора страхования.

**Группа SEB** – это кредитор и входящие в одну консолидационную группу с ним юридические лица, которыми являются Skandinaviska Enskilda Banken AB, все его дочерние предприятия и их дочерние предприятия.

**Выгодоприобретатель** – это указанное в договоре лицо, которому страховщик выплачивает возмещение при наступлении страхового случая.

**Потребитель** – это физическое лицо, которое производит операции, не связанные с осуществлением самостоятельной экономической или профессиональной деятельности.

## Общие положения

### Действие общих условий

1. Общие условия действуют в отношении договора и других правовых отношений между страховщиком и клиентом.
2. Условия страхования действуют вместе с общими условиями. В случае расхождений или разночтений в тексте общих условий и условий страхования исходят из условий страхования. В случае расхождений или разночтений в тексте условий страхования и условий страховой защиты исходят из условий страховой защиты.
3. С общими условиями, условиями страхования и прејскурантом можно ознакомиться на домашней странице SEB по адресу [www.seb.ee](http://www.seb.ee) и в конторах SEB.
4. В случае расхождений или разночтений в тексте общих условий и условий страхования на эстонском и иностранных языках исходят из текста на эстонском языке.

### Применимое право и подсудность

5. К отношениям между страховщиком и клиентом применяется право Эстонской Республики и исходят из принципов добросовестности и разумности. Право иностранного государства применяется, если это вытекает из законодательства или международного договора.
6. Спор, вытекающий из договора, разрешается в суде Эстонии. Спор с потребителем, постоянно проживающим в Европейском Союзе, разрешается в суде по месту его жительства, за исключением случаев, когда во время заключения договора его местожительство находилось в Эстонии. В таком случае спор разрешается в суде Эстонии.

## **Установление и изменение общих условий, условий страхования и преysкуранта**

7. Общие условия, условия страхования, условия страховой защиты, преysкурант и порядок сделок устанавливает страховщик. Особые условия договора определяются по договоренности между страхователем и страховщиком.
8. Страховщик вправе в одностороннем порядке изменить общие условия, условия страхования, условия страховой защиты, преysкурант и порядок осуществления сделок, если:
  - изменения вызваны применимыми правовыми актами или требованиями, установленными надзорной организацией;
  - изменения необходимы для защиты интересов страхователя или они улучшают его положение;
  - изменения необходимы для защиты интересов страховщика, при этом интересам страхователя не наносится особого урона.
9. Об изменениях, в случае которых на страхователя налагается больше обязательств, страховщик оповещает по меньше мере за 30 дней до вступления в силу изменений.
10. Страховщик информирует страхователя об изменении условий на домашней странице SEB, по почтовому адресу страхователя, по адресу электронной почты, в интернет-банке SEB или в банковских конторах SEB.
11. Страхователь имеет право расторгнуть договор до вступления в силу изменения, если изменение для него неприемлемо. Для этого страхователь отправляет страховщику сообщение в форме, позволяющей письменное воспроизведение.
12. Если страхователь не воспользовался правом расторгнуть договор, считается, что он согласился с изменением.

## **Идентификация личности**

13. Для идентификации личности клиент обязан предоставлять страховщику следующую информацию и документы:
  - для физического лица – документы в соответствии с действующими законодательными актами;
  - для зарегистрированного в Эстонии юридического лица - выписка из соответствующего регистра, для зарегистрированного в иностранном государстве юридического лица – выписка из регистра соответствующего государства, свидетельство о регистрации и т.п.
14. После первичной идентификации клиента страховщик и клиент могут использовать во взаимном общении заверенные цифровой подписью документы и интернет-банк SEB.

## **Представительство**

15. Страхователь-физическое лицо заключает договор лично, прочие сделки и операции может осуществлять и его представитель.
16. Юридическое лицо совершает сделки и операции через представителя.
17. Страховщик не обязан принимать документы, подтверждающие права представительства, из которых не явствует волеизъявление представляемого.
18. Документ, подтверждающий право представительства, должен быть представлен в виде оригинала и в соответствующей требованиям форме. Доверенность, оформленная вне конторы SEB, должна быть заверена нотариально или иметь равнозначное заверение.
19. Доверитель обязан незамедлительно информировать страховщика об аннулировании или о признании недействительной выданной им доверенности даже в том случае, если соответствующее сообщение опубликовано в издании Ametlikud Teadaanded.

## **Требования, действующие в отношении документов**

20. Документ, подтверждающий личность физического лица, должен быть оригинальным.
21. Страхователь представляет страховщику оригиналы документов либо их копии, заверенные нотариально или имеющие равнозначное заверение.
22. Документы, выданные в иностранном государстве, должны быть легализованы или иметь апостиль (сертификат, заменяющий легализацию), если договором между государствами не предусмотрено иное.
23. Страховщик может потребовать перевода документов на эстонский или другой язык. Перевод должен быть выполнен присяжным переводчиком, или подпись переводчика должна быть удостоверена нотариально.

24. Страховщик предполагает подлинность, действительность, достоверность документов, представленных страхователем. При возникновении подозрений относительно подлинности представленного документа страховщик имеет право не осуществлять транзакцию и требовать предъявления дополнительных документов.

### **Подпись**

25. Страховщик акцептирует собственноручную подпись, цифровую подпись, электронную подпись (э-подпись), соответствующую требованиям страхователя, или используемые в интернет-банке SEB электронные коды.
26. Страховщик может отклонить заверенный цифровой подписью документ. В таком случае клиент подписывает документ собственноручно или используя электронные коды интернет-банка SEB.
27. Страховщик имеет право требовать, чтобы подпись была поставлена в конторе SEB или заверена нотариально.

## **Установление отношений с клиентом**

### **Заключение договора**

28. Установление отношений с клиентом происходит посредством подачи ходатайства или заключения договора. Форма взаимного общения определяется договором или законодательством.
29. Клиент обязан предоставить страховщику верные, полные и достоверные данные о себе и других перечисленных в договоре лицах, а также требуемые страховщиком документы.
30. Лицами, связанными с физическим лицом, являются:
- все лица, уполномоченным представителем которых является данное лицо;
  - юридические лица, членом руководящих органов которых он является;
  - юридические лица, 25 или более процентов паев, акций или голосов которых принадлежит этому лицу;
31. Лицами, связанными с юридическим лицом, являются:
- физические лица, являющиеся членами его руководящего органа или их уполномоченные представители;
  - юридические лица, 25 или более процентов паев, акций или голосов которых принадлежит этому лицу;
  - лица, которым принадлежит 25 или более процентов паев, акций или голосов этого лица.
32. Страховщик имеет право решать, с кем заключать договор. Страховщик может отказаться от заключения договора страхования, прежде всего, если клиент или связанное с ним лицо:
- не предоставил предприятиям группы SEB требуемые для идентификации и принятия прочих мер предосторожности данные или документы, или если они оказались недостоверными, неполными, или имеют признаки подделки;
  - не предоставил предприятиям группы SEB требуемые для подтверждения сути и целей своей коммерческой или профессиональной деятельности, а также происхождения используемого в сделках имущества данные или документы, или если у страховщика возникли подозрения в отношении отмывания денег или финансирования терроризма;
  - в течение пяти лет до ходатайствования о заключении договора получил от входящего в группу SEB предприятия отрицательный ответ на заявление о заключении договора, или если входящее в группу SEB предприятие прервало отношения с клиентом вследствие невозможности выполнения мер предосторожности или в связи с подозрением в незаконной деятельности, отмыванием денег или финансированием терроризма;
  - задерживает выполнение обязательств перед предприятиями группы SEB, например, не уплачивает в срок платежи в погашение кредита, проценты, пеню, плату за обслуживание и т.п.;
  - нанес ущерб входящему в группу SEB предприятию или создал реальную угрозу его возникновения;
  - является субъектом международных санкций.
33. Страховщик может отказаться от заключения договора с клиентом-нерезидентом, у которого отсутствует обоснованная связь с Эстонией.

34. У физического лица есть связь с Эстонией прежде всего в случаях, если
  - он живет, учится или работает в Эстонии, или
  - его/её супруг/супруга, дети, родители живут в Эстонии, или
  - он владеет недвижимостью в Эстонии.
35. У лица, занимающегося экономической и профессиональной деятельностью, есть связь с Эстонией прежде всего в случаях, если
  - владельцы юридического лица являются резидентами Эстонии,
  - его коммерческая деятельность связана с Эстонией (например, находящаяся в Эстонии производственная единица, или клиенты, или партнеры по договору) или
  - у него есть инвестиции в Эстонии (доля участия в коммерческом товариществе, недвижимость).
36. Страховщик может отказаться от заключения договора страхования или осуществления сделки с клиентом из Соединенных Штатов Америки (далее – США).
37. Страхователь может потребовать, чтобы клиент доказал свой обоснованный интерес и связь с Эстонией, в том числе, при необходимости, право на проживание в Европейском союзе на законном основании.
38. Физическое лицо является клиентом из США, например в случае, если:
  - он временно или постоянно проживает в США;
  - он учится или работает в США;
  - его контактный адрес находится в США.
39. Юридическое лицо, в т.ч. представительство или филиал иностранного юридического лица, является клиентом из США, например в случае, если:
  - оно основано в США и действует в соответствии с законами США;
  - его почтовый адрес находится в США;
  - он ведет коммерческую деятельность в США.
40. При принятии решения об отказе в заключении договора страховщик всесторонне рассматривает обстоятельства и принимает решение, исходя из принципа разумности.

### **Вступление в силу и прекращение действия договора**

41. Договор вступает в силу в дату начала действия, указанную в полисе.
42. Договор прекращается:
  - на условиях и в срок, указанный в договоре;
  - на условиях, указанных в законе.

### **Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма**

43. В целях предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма страховщик может:
  - потребовать от клиента предоставления дополнительных данных о его экономической деятельности, в том числе данных о договорных партнерах, обороте, удельном весе наличных и безналичных операций, частоте операций, фактических выгодополучателях и проч.;
  - с целью выяснения законности происхождения используемых денежных средств или имущества потребовать от страхователя предъявления документов, являющихся основанием для сделки, к примеру, договоров купли-продажи, договоров подряда и т.п., и предоставления данных о партнере по сделке или ином связанном со сделкой лицом;
  - в целях идентификации клиента и исполнения мер предосторожности – требовать необходимые документы и проверять их правильность;
44. Клиент обязан предоставлять страховщику перечисленные в предыдущем пункте данные и документы. В случае непредоставления информации страховщик имеет право отказаться от сделки или от заключенного договора.

### **Страховой взнос и плата за услуги**

45. Страховщик рассчитывает страховой взнос на основании тарифов и прейскуранта, исходя из зафиксированных в договоре данных, размера страховой суммы и срока действия договора страхования.
46. Если страхователь инициирует изменение договора, страховщик рассчитывает новый страховой взнос на основании действующих в этот момент тарифов и прейскуранта.

47. Страховщик может при увеличении или уменьшении страхового риска изменить страховой взнос или прервать страховую защиту с момента, когда он узнал об изменении.
48. Страхователь платит страховой взнос в указанный срок на расчетный счет страховщика. В платежном поручении следует указать номер ссылки. Оплата осуществляется за счет страхователя.
49. Если страховой взнос не оплачен в срок, то страховщик отправляет страхователю напоминание, в котором назначает новый срок и указывает на последствия задолженности.
50. Если страхователь не платит страховой взнос в новый срок, указанный в напоминании, обязанности страховщика ограничиваются суммой страхования, свободной от оплаты. При отсутствии суммы страхования, свободной от оплаты, страховщик имеет право по истечении нового срока расторгнуть договор.
51. Страхователь оплачивает услугу на основании прејскуранта или договора.

## Обработка данных клиентов

52. Принципы обработки данных клиентов, а также права и обязанности страховщика при обработке данных клиентов описаны в документе «Порядок обработки данных клиента на предприятиях SEB Eesti» (в дальнейшем – порядок обработки данных клиентов), которые являются неотъемлемой частью общих условий.
53. Страховщик может передавать данные клиентов третьим лицам, указанным в порядке обработки данных клиентов.
54. С порядком обработки данных клиента можно ознакомиться на домашней странице банка SEB по адресу seb.ee и в банковских конторах. Страхователь подтверждает, что ознакомился и согласен с порядком обработки данных клиентов.

## Обмен информацией

55. Перечисленные в условиях заявления, ходатайства и т.п. клиент подает в форме, позволяющей письменное воспроизведение, если общие условия, условия страхования или закон не предусматривают письменной формы. Страховщик может потребовать от клиента подачи заявления, ходатайства и т.п. через интернет-банк SEB.
56. Клиент незамедлительно оповещает страховщика об изменениях:
  - в данных, представленных в договоре или связанных с ним документах. Например, имя, местожительство, почтовый адрес, электронная почта, телефон, резидентство и налоговое резидентство, связанные с договором лица и представители, аннулирование доверенностей;
  - при обстоятельстве увеличения страхового риска. Таковыми являются смена страны проживания или места работы, должности, сферы деятельности, вида спорта и увлечения;
  - которые могут повлечь за собой отнесения страхователя к категории лиц США, читайте подробнее [в пункте 36](#);
  - которые могут повлиять на выполнение обязательств, вытекающих из страхового договора.
57. Юридическое лицо должно проинформировать страховщика также о реорганизации, объединении, разделении юридического лица, об объявлении банкротства юридического лица, о начале процесса принудительного прекращения или ликвидации юридического лица, об исключении юридического лица из регистра.
58. Клиент может потребовать копию поданных им заявлений, ходатайств и т.п.

## Сообщения страховщика

59. Страховщик оповещает клиента посредством средств массовой информации, через домашнюю страницу SEB или контору SEB. В случае необходимости страхователю отправляют личное сообщение.
60. Для отправки личного сообщения страховщик выбирает наилучший канал связи из нижеследующих, исходя из содержания сообщения:
  - интернет-банк SEB, если у клиента есть соответствующий договор;
  - электронная почта;
  - SMS;
  - почта;
  - телефон.

61. Страховщик может послать клиенту на подпись необходимые документы в интернет-банк SEB и в иной электронный канал банка SEB.
62. Если контактные данные являются неполными или недостоверными, например, отправленное письмо возвращено с пометкой, что отправитель не проживает по данному адресу, страховщик может не отправлять личного сообщения.
63. Личное сообщение считается полученным и обязательство оповещения – исполненным, если оно отправлено с использованием контактных данных клиента или в интернет-банк SEB.
64. Отправленное клиенту по почте личное сообщение считается полученным на пятый день после осуществления почтового отправления. Отправленное клиенту личное сообщение посредством другого канала считается полученным в тот же день.
65. Информация о договоре доступна клиенту в интернет-банке SEB.
66. В случае договора с участием в прибыли страховщик раз в год отправляет информацию о том, сколько назначено дополнительной прибыли по договору в течение года и насколько изменились из-за этого подлежащие выплате суммы.
67. С отчетами о платежеспособности и финансовом положении страховщика можно ознакомиться на домашней странице SEB.

## Проверка состояния здоровья

68. При заключении договора страхования, увеличении страховой суммы, наступлении страхового случая и принятия решения об ущербе страховщик может направить застрахованного на медицинский осмотр или медицинское исследование. Страховщик может делать запросы в медицинские учреждения в отношении застрахованного.
69. Страховщик возмещает застрахованному лицу стоимость проверки состояния здоровья, если это было сделано для заключения договора о страховании или его изменения.

## Отступление от договора и расторжение договора

70. Страхователь может расторгнуть договор, подав соответствующее заявление.
71. Страхователь может отступить от договора в течение 30 дней после вступления в силу договора о страховании, подав страховщику соответствующее заявление.
72. Страховщик может отступить от договора в течение 14 дней, если страхователь не заплатит страховой взнос в первую дату платежа.
73. Страховщик имеет право отступить от договора, уведомив об этом за один месяц, если выяснится, что при заключении договора или при увеличении суммы страхования жизни страхователь умышленно предоставил неверную или неполную информацию, что могло бы повлиять на решение страховщика.
74. Страховщик может расторгнуть договор без предварительного предупреждения, если:
  - клиент не сообщил в соответствии с требованиями об увеличении страхового риска;
  - клиент сообщил об увеличении страхового риска, но страховщик не в состоянии предложить страховую защиту;
  - продолжение оказания услуги становится невозможным по другой причине;
  - клиент существенным образом нарушает договорное обязательство.
75. Существенное нарушение договорных обязательств наступает, прежде всего, в случае, если клиент нарушает обязательство, невыполнение которого влечет за собой для страховщика невозможность выполнения своих обязательств. Например:
  - непредоставление полных и соответствующих действительности данных и документов в целях идентификации и применения прочих вытекающих из законодательства мер предосторожности;
  - клиент или связанное с ним лицо не предоставляет по требованию предприятия группы SEB пояснения цели своей коммерческой деятельности или сделки, или документов, подтверждающих законное происхождение используемых в сделке денег или иных активов, или если предоставленные данные и документы не снимают подозрений страховщика относительно возможной связи страхователя с незаконными сделками, или отмыванием денег, или финансированием терроризма;
  - при осуществлении сделки клиент или связанное с ним лицо использует подставных лиц, или у страховщика по другой причине возникает обоснованное подозрение, что страхователь или связанное с ним лицо связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма.

76. При принятии решения об отказе в заключении договора страховщик всесторонне рассматривает обстоятельства и принимает решение, исходя из принципа разумности.
77. При расторжении страховщик платит страхователю указанную в договоре возвратную стоимость или накопительный резерв, из которого вычтена плата за выплату и рассчитана часть прибыли, если она подлежит выплате.
78. При отступлении от договора или расторжении страховщик обязан произвести выплату в течение 10 рабочих дней.

## **Уведомление о наступлении страхового случая и выплата возмещения**

79. Клиент должен сообщить страховщику о наступлении страхового случая при первой же возможности.
80. При наступлении страхового случая клиент должен предоставить страховщику требуемые документы. Страховщик предоставляет список требуемых документов после извещения о страховом случае.
81. В целях выплаты страхового возмещения страховщик может производить дополнительные запросы.
82. Если страхователь желает, чтобы перечисление пенсионных выплат производилось на расчетный счет, находящийся в иностранном государстве, то страховщик имеет право удерживать связанные с выплатой пенсионных выплат расходы за международный банковский перевод.
83. Страховщик выплачивает страховое возмещение или первый платеж в счет страхового возмещения в течение одного месяца, после выяснения всех обстоятельств страхового случая и предоставления всех документов. Если договор позволяет и клиент желает получать выплаты частями, то относительно этого заключается новый договор.
84. Возмещение выплачивается на расчетный счет. Выплата осуществляется в валюте, официально действующей в Эстонской Республике.
85. Страховщик может не выплачивать возмещения или отказаться от выплаты, если:
  - данные, предоставленные при создании взаимоотношений с клиентом, неверные, неполные или не соответствуют реальности;
  - после наступления страхового случая оказывается, что клиент не сообщил об обстоятельстве, увеличивающим страховой риск;
  - о наступлении страхового случая не было сообщено в течение трех лет с момента его наступления.
86. Страховщик может отказаться от выплаты возмещения клиенту, если:
  - размер выплачиваемой суммы составляет менее одного евро;
  - у страховщика отсутствует информация о контактных данных клиента и его расчетном счете, а также страховщик приложил разумные усилия для нахождения информации.

## **Ответственность**

87. Страховщик и клиент обязуются исполнять обязательства в соответствии с требованиями, добросовестно и разумно, следуя общепринятым обычаям и практике.
88. Страховщик и клиент не несут ответственности за нарушение обязательства, если оно было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы. Обстоятельствами непреодолимой силы являются обстоятельства, на которые страховщик или клиент не могли оказать влияния, в т.ч. мораторий, перебои электроснабжения, повреждение линий связи, общее нарушение работы компьютерных систем, действия органов власти, а также противозаконное нарушение деятельности со стороны третьих лиц, например, угроза взрыва, ограбление, забастовка и т.п.
89. Если застрахованный и страхователь не одно и то же лицо, то страховщик считает обязанностью страхователя также договорные обязательства застрахованного.
90. Страховщик не несет ответственности:
  - за услуги третьих лиц, оказываемые при его посредничестве;
  - за ущерб, проистекающий из изменений валютных курсов или инвестиционной деятельности;
  - за ущерб, нанесенный клиенту вследствие отступления от договора или отказа от сделки.
91. Страховщик предполагает достоверность находящейся в его распоряжении информации. Если клиент не выполняет обязанности по предоставлению информации, то страховщик не несет ответственности за ущерб, нанесенный в результате этого третьему лицу.
92. Страхователь возмещает страховщику ущерб, нанесенный предоставлением ложных данных или нарушением обязанности предоставления информации.

## Разрешение споров

93. Разногласия между страховщиком и клиентом разрешаются путем переговоров.
94. Клиент может подать жалобу в письменном виде или же посредством интернет-банка SEB. В жалобе следует указать обстоятельство, вызвавшее недовольство.
95. Страховщик отвечает на жалобу письменно в течение 15 дней после получения жалобы. В обоснованных случаях страховщик может продлить срок ответа, если составление ответа требует более основательного выяснения и проверки обстоятельств. Страховщик разъясняет лицу, подавшему жалобу причины продления срока ответа.
96. Клиент может подать жалобу в надзорный орган, например, в Финансовую инспекцию, Департамент защиты прав потребителей, в арбитражный суд, действующий при Союзе страховых обществ Эстонии или примирительный орган, а также обратиться в суд. Департамент защиты прав потребителей находится по адресу Рахукохту 2, Таллинн 10130. Союз страховых обществ Эстонии находится по адресу Мустамяэ теэ 46, Таллинн 10621.
97. Если договор заключен электронным путем, клиент может подать жалобу в среде разрешения споров [ec.europa.eu/odr](https://ec.europa.eu/odr).
98. Государственный надзор за деятельностью страховщика осуществляет Финансовая инспекция, которая находится по адресу Сакала 4, Таллинн 15030.