

Условия страхования портфеля роста к пенсии

Договор дополнительной накопительной пенсии Страхование жизни с инвестиционным риском

Действуют с 01.06.2009 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие условия страхования Портфеля роста к пенсии действуют только вместе с Общими условиями SEB Elu- ja Pensionikindlustus (далее – страховщик). В случае расхождений между положениями Общих условий и условий страхования Портфеля роста к пенсии исходят из условий страхования Портфеля роста к пенсии.

2. СТРАХОВАТЕЛЬ

Страхователем является дееспособное и способное понимать значение своих действий физическое лицо, заключающее со страховщиком договор страхования.

3. ЗАСТРАХОВАННЫЙ

Застрахованным является страхователь.

4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

Страховым случаем является смерть застрахованного в течение срока действия договора страхования.

5. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРУКТУРА

Инвестиционная структура – это установленное страхователем процентное распределение предлагаемых страховщиком ценных бумаг.

Список предлагаемых ценных бумаг устанавливается действующим порядком совершения сделок.

6. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1 Инвестиционный портфель договора страхования – это рассчитанное на договор страхования количество ценных бумаг.

6.2 Ценные бумаги являются базовым ктивом договора страхования, и страхователь путем заключения договора страхования не приобретает соответствующие ценные бумаги.

6.3 При заключении договора страхования страховщик согласно представленным в пункте 23.1 настоящих условий данным определяет инвестиционный профиль страхователя и уведомляет об этом страхователя.

7. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РЕЗЕРВ

Инвестиционный резерв на данное число – это денежная стоимость инвестиционного портфеля договора страхования.

8. СУММА РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИЙ

Сумма реализации инвестиций на данное число – это получаемая от реализации инвестиционного портфеля договора страхования сумма в соответствии с действующим порядком совершения сделок.

9. ДАТА НАЧАЛА СОВЕРШЕНИЯ ВЫПЛАТ

Датой начала совершения выплат является установленная страхователем дата, начиная с которой страховщик позволяет выплату инвестиционного резерва в виде пожизненных частичных выплат (в виде страховой пенсии) равными или увеличивающимися суммами, с частотой минимум один раз в

течение трех месяцев. Дата начала совершения выплат не может быть раньше даты достижения страхователем 55 лет, но и не раньше, чем по истечении 5 лет с даты заключения договора страхования, за исключением случая полной и стойкой нетрудоспособности страхователя.

10. СТРАХОВАЯ СУММА

Размер страховой суммы составляет 102% от суммы реализации инвестиции.

11. СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

11.1 Страховой взнос – это взнос, который страхователь уплачивает в удобное для себя время и в удобном для себя размере на определенный страховщиком расчетный счет с указанием в платежном поручении номера ссылки договора страхования.

11.2 Первый страховой взнос должен быть уплачен в течение 14 дней с момента выдачи полиса.

11.3 Из поступивших страховых взносов удерживается плата за обслуживание и заключение договора в соответствии с действующим прейскурантом. Оставшаяся сумма распределяется в соответствии с инвестиционной структурой на объем ценных бумаг и добавляется к инвестиционному портфелю договора страхования в соответствии с порядком совершения сделок.

12. ВЫПЛАТА СУММЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИЙ ЧАСТЯМИ

12.1 Страхователь может выбрать выплату суммы реализации инвестиций в виде пожизненных частичных выплат (в виде страховой пенсии) или в виде частичных выплат в течение оговоренного периода.

12.2 Для совершения выплат заключается приложение к договору страхования, в котором фиксируется размер и периодичность выплат.

13. ЧАСТИЧНАЯ ВЫПЛАТА

13.1 Страхователь имеет право на получение частичной выплаты в течение срока действия договора.

13.2 Для совершения частичной выплаты страхователь подает заявление, в котором устанавливает уменьшаемый объем входящих в инвестиционный портфель договора страхования ценных бумаг.

13.3 Размер частичной выплаты – это стоимость уменьшаемого объема ценных бумаг, которая рассчитывается в соответствии с порядком совершения сделок и из которой вычтена плата за совершение выплаты в соответствии с действующим прейскурантом.

14. ОБМЕН ЦЕННЫХ БУМАГ

14.1 Страхователь имеет право производить обмен входящих в инвестиционный портфель договора страхования ценных бумаг.

14.2 Для обмена ценных бумаг страхователь подает заявление, в котором указывает название и объем входящих в инвестиционный портфель договора страхования ценных

бумаг (далее: подлежащие обмену ценные бумаги) и ценные бумаги из числа ценных бумаг, предлагаемых страховщиком, на которые он желает произвести обмен (далее: обменные ценные бумаги).

14.3 Инвестиционный портфель договора страхования уменьшается на объем подлежащих обмену ценных бумаг.

14.4 Расчет объема обменных ценных бумаг и увеличение инвестиционного портфеля договора страхования на этот объем производится в соответствии с действующим порядком совершения сделок.

14.5 Плата за услугу по обмену ценных бумаг взимается в соответствии с действующим прейскурантом.

14.6 Если в ходе обмена ценных бумаг инвестиционная структура или конкретная выбранная страхователем обменная ценная бумага вступает в противоречие с ранее определенным инвестиционным профилем страхователя, страховщик уведомляет об этом страхователя.

14.7 Страховщик не несет ответственности за ущерб, который может быть причинен страхователю в результате сделанного по инициативе страхователя и вступающего в противоречие с его инвестиционным профилем изменения инвестиционной структуры или выбора обменной ценной бумаги.

15. ДИВИДЕНДЫ И ПРОЦЕНТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Если на входящие в инвестиционный портфель договора страхования ценные бумаги выплачиваются дивиденды или проценты, то объем соответствующих ценных бумаг в инвестиционном портфеле увеличивается на размер этих сумм на приведенных в порядке совершения сделок условиях.

16. ПЛАТЫ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

16.1 Страховщик рассчитывает следующие платы, на величину которых уменьшается инвестиционный портфель договора страхования:

16.1.1. ежемесячные взносы на покрытие риска за страховую защиту от риска смерти и за дополнительные виды страхования. Правила расчета взносов на покрытие риска за страховую защиту от риска смерти зафиксированы в действующем прейскуранте, ежемесячные взносы на покрытие риска по дополнительным видам страхования зафиксированы в полисе;

16.1.2. ежемесячную плату за обслуживание инвестиционного портфеля договора страхования в соответствии с действующим прейскурантом;

16.1.3. плату за изменение суммы страхования жизни, дополнительных видов страхования или выгодоприобретателей в соответствии с действующим прейскурантом;

16.1.4. плату за выдачу письменной информации о состоянии инвестиционного портфеля договора страхования.

16.2 Платы распределяются между ценными бумагами инвестиционного портфеля договора страхования согласно удельному весу данных ценных бумаг в инвестиционном резерве и пересчитываются на объем соответствующих ценных бумаг на приведенных в действующем порядке совершения сделок условиях. На рассчитанный объем уменьшается инвестиционный портфель договора страхования.

16.3 Если инвестиционный портфель договора страхования не достаточен для удержания плат, инвестиционный портфель уменьшается до нуля. Платы за обслуживание договора и услуги, которые не были удержаны, считаются задолженностью по договору, которая погашается из следующего страхового взноса.

16.4 Если инвестиционный портфель договора страхования не достаточен для удержания взносов на покрытие риска за дополнительные виды страхования, страхователю отправляется уведомление, в котором указывается срок для ликвидации задолженности. Если к указанному в уведомлении

сроку задолженность не ликвидирована, защита по дополнительным видам страхования прерывается.

17. ИНФОРМАЦИЯ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПОРТФЕЛЮ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Страховщик один раз в год бесплатно предоставляет страхователю информацию об уплаченных страховых взносах, о размере инвестиционного резерва и состоянии инвестиционного портфеля договора страхования.

18. ВОЗВРАТНАЯ СТОИМОСТЬ

18.1 Возвратная стоимость – это сумма, которая выплачивается страхователю или выгодоприобретателю в случаях, когда договор страхования прекращается отступлением или отказом от договора, или если страховщик после наступления страхового случая освобождается от обязательства по уплате страховой суммы или в ином установленном законом случае. Для расчета возвратной стоимости из суммы реализации инвестиций вычитается плата за совершение выплаты в соответствии с действующим прейскурантом.

18.2 Страховщик обязан произвести выплату не позднее, чем в течение 30 дней с момента возникновения обязательства по выплате.

19. ИСКЛЮЧЕНИЯ

19.1 Страховая сумма не подлежит выплате страховщиком при наступлении страхового случая, если:

19.1.1. страховщик отступил от договора страхования в связи с нарушением страхователем обязательства по информированию;

19.1.2. застрахованный умер в результате употребления алкогольных, наркотических, токсических или иных веществ, применяемых для достижения состояния опьянения, или при обстоятельствах, вызванных употреблением алкогольных, наркотических, токсических или иных веществ, употребляемых для достижения состояния опьянения;

19.1.3. застрахованный умер в результате ядерной катастрофы или сознательного использования предметов радиоактивного излучения;

19.1.4. застрахованный умер в результате несчастного случая, произошедшего из-за того, что он управлял транспортным средством в состоянии опьянения или без права на вождение;

19.1.5. застрахованный умер в результате несчастного случая по вине водителя, о состоянии опьянения которого или об отсутствии у которого прав на вождение застрахованному было известно;

19.1.6. застрахованный умер в результате самоубийства в течение двух лет после вступления в силу договора страхования или увеличения страховой суммы;

19.1.7. застрахованный умер в результате военных действий, действий внешнего противника, гражданской войны, мятежа, революции или в результате участия в народных волнениях;

19.1.8. застрахованный умер в результате совершенного им намеренного противоправного деяния.

19.2 Если застрахованный умер в результате намеренного противоправного деяния выгодоприобретателя, считается, что назначение данного выгодоприобретателя не происходило.

19.3 При названных в пункте 19.1 обстоятельствах страховщик выплачивает выгодоприобретателю возвратную стоимость на приведенных в пункте 18 условиях

20. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

20.1 По соглашению между страховщиком и страхователем в дополнение к страхованию жизни с инвестиционным риском (основному виду страхования) можно оформить различные дополнительные виды страхования.

20.2 Оформление дополнительного вида страхования фиксируется в страховом полисе и в заявлении.

21. ИЗМЕНЕНИЕ ПРЕЙСКУРАНТА И ПОРЯДКА СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК

21.1 Страховщик может в одностороннем порядке изменять являющиеся приложением к данным типовым условиям прейскуронт и порядок совершения сделок, уведомив об этом страхователя в установленном общими условиями порядке как минимум за 1 месяц до вступления изменения в силу.

21.2 Содержащийся в порядке совершения сделок перечень ценных бумаг страховщик имеет право менять без соблюдения названного в пункте 18.1 срока.

21.3 В случае несогласия с изменениями страхователь имеет право незамедлительно расторгнуть договор.

22. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

С произведенных на основании договора взносов возвращается и с выплаченных на основании договора сумм удерживается подоходный налог в соответствии с Законом о подоходном налоге.

23. ОСОБЫЕ ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ

23.1 Страхователь при заключении договора страхования обязан представить страховщику информацию о своих знаниях и опыте в области инвестирования, о своем финансовом состоянии, о своей устойчивости к риску и о своих инвестиционных целях, а также другую информацию, которая необходима страховщику для выполнения вытекающих из настоящих условий и правовых актов обязательств.

23.2 Страхователь обязан незамедлительно уведомить страховщика о любых изменениях в представленной Страхователем страховщику информации, в том числе в информации, которая может оказать влияние:

20.2.1 на рассмотрение Страхователя в качестве обычного клиента или компетентного клиента;

23.2.2 на пригодность для Страхователя выбранной Страхователем инвестиционной структуры и ценных бумаг, являющихся базовым активом.

23.3. Страхователю известно о том, что при представлении неправильной или недостаточной информации или в случае

непредставления информации страховщику, а также в случае неуведомления об изменениях, произошедших в представленной информации, страховщик не имеет возможности адекватно определить, подходят ли для Страхователя выбранная Страхователем инвестиционная структура и ценные бумаги, являющиеся базовым активом.

24. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РИСКИ

24.1 Любой инвестиционной деятельности сопутствуют риски, т.е. опасность возникновения убытков, а также опасность недостижения планируемого инвестиционного результата. Стоимость сделанной страхователем инвестиции может, как вырасти, так и уменьшиться, и при отчуждении связанного с инвестицией базового актива инвестор не обязательно может получить назад первоначально инвестированную сумму. Сохранность стоимости инвестированной денежной суммы не гарантирована, и ни доходность за прошлые периоды по связанным ценным бумагам, ни история прежней деятельности не означают обещания и не являются индикатором в части доходности будущих периодов или достижения целей деятельности. Связанные с инвестированием риски следует оценивать перед принятием инвестированного решения, а также регулярно в дальнейшем на протяжении всего инвестиционного периода.

Исходя из приведенного выше, не гарантируется также ни доходность, ни сохранность стоимости инвестиционного портфеля договора страхования. Стоимость инвестиционного портфеля договора страхования зависит от изменения стоимости базового актива. Риск изменения стоимости базового актива несет страхователь.

24.2 Общая информация, связанная с финансовыми инструментами, являющимися базовым активом инвестиционного портфеля договора страхования, в т.ч. обзор связанных с инвестированием и ценными бумагами рисков, представлена в документе «Общая информация о ценных бумагах и связанных с ними рисках» (доступна в интернете по адресу www.seb.ee/investorkaitse или в бумажном виде в местах продажи страхования или у консультантов).