

УСЛОВИЯ ГАРАНТИРОВАННОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Договор страхования дополнительной накопительной пенсии

Договор страхования жизни с инвестиционным риском

Действуют начиная с 01.09.2013

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Договор гарантированного пенсионного страхования (далее - договор страхования) - это договор страхования с инвестиционным риском, сохранение номинальной ценности уплаченных для приобретения базового актива страховых платежей которого гарантировано на установленных в договоре страхования условиях в последующий за конечным сроком периода страхования день, а также связанный с базовым активом инвестиционный риск которого до наступления конечного срока периода страхования несет страхователь. Сопутствующие договору страхования инвестиционные риски рассмотрены подробнее в пункте 4.3. условий страхования.

1.2 На основании договора страхования страховщик обеспечивает страхователю на установленных в договоре страхования условиях и порядке в последующий после срока окончания страхового договора день уплаченные на основании страхового договора суммы, из которых высчитаны платы на риск согласно преysкуранту в случае, если стороны договорились о страховой защите, а также выплаты из накопительного резерва. Кроме того, во время периода страхования действует минимальный один (1) процент страхования защиты жизни из накопительного резерва или оговоренное страхование защиты жизни в указанные страхователем сумме страхования жизни и период.

1.3 Договор страхования состоит из волеизъявления страхователя о заключении договора страхования, общих условий AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus (далее - общие условия), условий Гарантированного пенсионного страхования (далее - условия страхования), преysкуранта и полиса.

1.4 Настоящие условия страхования Пенсионного страхования AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus (далее - страховщик) действуют только вместе с общими условиями. В случае противоречий между общими условиями и условиями страхования применяется соответствующее положение условий страхования.

2. ПОНЯТИЯ

2.1 **Страхователем** является физическое лицо в возрасте не менее 18 лет, которое заключает со страховщиком договор о страховании.

2.2 **Застрахованным лицом** является страхователь.

2.3 **Выгодоприобретателем** является указанное в договоре страхования лицо, которому страховщик выплачивает страховую сумму при наступлении страхового случая. До смерти застрахованного лица выгодоприобретателем является застрахованное лицо. В случае смерти застрахованного лица выгодоприобретатель(и) указан(ы) в договоре страхования.

2.4 **Страховой случай** - это наступление конечного срока периода страхования или смерть застрахованного лица во время срока действия периода страхования.

2.5 **Оговоренная сумма страхования жизни** - это указанная страхователем в договоре страхования сумма, в пределах которой застрахована жизнь застрахованного лица. В случае отсутствия оговоренной суммы страхования жизни действует минимальная сумма страхования жизни.

2.6 **Страховая сумма** - это выплачиваемая страховщиком сумма, которой является:

a) в случае смерти застрахованного лица действующая на момент страхового случая оговоренная сумма страхования жизни или 101% накопительного резерва, в зависимости от того, какая сумма является большей на момент наступления страхового случая или

b) в случае окончания периода страхования страховой суммой является гарантированная конечная стоимость или накопительный резерв, в зависимости от того, какая сумма является большей на момент наступления страхового случая.

2.7 **Минимальная сумма страхования жизни** - это выплачиваемая в случае смерти застрахованного лица сумма, которой является один процент накопительного резерва, а также которая содержится в выплачиваемой страховой сумме в случае, если выплачивается 101% накопительного резерва.

2.8 **Базовый актив** - это финансовые инструменты (в т.ч. паи фондов, облигации, акции, деривативы) или деньги, в которые страховщик вкладывает уплаченные страхователем страховые платежи.

2.9 **Накопительный резерв** - это денежная стоимость, которую формируют базовый актив и уплаченные страхователем страховщику на основании договора страхования еще не инвестированные страховые платежи, из которых высчитаны платы за заключение, управление, изменения, платы за риск и выплату, а также совершенные на основании договора страхования выплаты из накопительного резерва.

2.10 **Гарантированная конечная стоимость** - это уплаченная страхователем сумма страховых платежей, из которых высчитаны платы за риск и совершенные страховщиком на основании договора страхования выплаты из накопительного резерва.

2.11 **Страховой платеж** - это сумма, которая оплачивается на основании договора страхования на расчетный счет страховщика.

2.12 **Плата за риск** - это плата за страховую защиту, которую страховщик ежемесячно высчитывает из накопительного резерва согласно преysкуранту. Уплата платы за риск страховщику согласно преysкуранту является предварительным условием сохранения страховой защиты в указанной в договоре страхования сумме.

2.13 **Период страхования** - это период, в течение которого страхователь может совершать страховые платежи, а также в последующий день за конечный срок которого страховщик обеспечивает страхователю выплату гарантированной конечной стоимости. Период страхования начинается в указанную в договоре страхования начальную дату, однако не раньше совершения оплаты первого страхового платежа страховщику. Период страхования завершается в указанный в договоре страхования конечный срок периода страхования. Указанная страхователем в договоре страхования сумма страхования защиты жизни или конечный срок страхования защиты жизни или дополнительного(ых) страхования(ий) может отличаться от конечного срока периода страхования, однако не может быть позднее, чем конечный срок периода страхования. Минимальная продолжительность периода страхования составляет пять лет, а также при завершении периода страхования возраст страхователя не может составлять менее 55 лет.

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

3.1 В волеизъявлении о договоре страхования страхователь может указать сумму защиты страхования жизни (оговоренная сумма страхования жизни). Если при заключении договора страхования страхователь не указывает сумму страхования жизни, страховщик предоставляет страхователю на период страхования минимальное страхование защиты жизни, которое составляет один (1) процент накопительного резерва. Минимальное страхование защиты жизни гарантировано в период страхования.

3.2 Оговоренная сумма страхования защиты жизни действует начиная с начальной даты периода страхования или с начальной даты страхования защиты жизни, если страхование защиты жизни приобретает во время периода страхования, а также длится до указанного в договоре страхования конечного срока страхования защиты жизни, однако не дольше, чем до окончания периода страхования или до момента, когда застрахованному лицу исполнится 70 лет, если этот возраст наступит раньше, чем конечный срок периода страхования.

3.3 Для получения оговоренной суммы страхования защиты жизни страхователь обязуется оплатить страховщику плату за риск в установленном в договоре страхования, в т.ч. в прейскуранте, размере и порядке.

3.4 Если застрахованное лицо умрет в течение срока действия периода страхования, страховщик на установленных в договоре страхования условиях и порядке выплатит выгодоприобретателю оговоренную сумму страхования жизни или 101% накопительного резерва, если последняя сумма является больше суммы страхования жизни.

3.5 Оговоренная сумма страхования жизни уменьшается за счет каждой совершаемой из накопительного резерва выплаты.

3.6 Страхователь имеет право ходатайствовать об изменении оговоренной суммы страхования жизни на протяжении периода страхования.

4. БАЗОВЫЙ АКТИВ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

4.1 Оценка договора страхования и соответствия его базового актива

4.1.1 Перед заключением договора страхования страховщик дает оценку договору страхования и соответствию его базового актива страхователю.

4.1.2 Для оценки договора страхования и соответствия его базового актива перед заключением договора страхователь обязан представить страховщику информацию по части своих инвестиционных знаний и опыта, страхового интереса, инвестиционных целей, а также предпочтений в области переносимости риска, кроме того, информацию о желаемой продолжительности инвестиции и прочие данные, необходимые страховщику для выполнения проистекающих из настоящих условий страхования и правовых актов обязательств.

4.1.3 Страхователь осведомлен о том, что при предоставлении неправильной или недостаточной информации или при непредставлении информации страховщик не может оценить, является ли договор страхования и связанный с ним базовый актив подходящим для страхователя, а также вследствие этого интересы страхователя могут быть защищены в меньшей степени.

4.1.4 Страхователь заключает договор страхования по своей инициативе или на основании данной на консультации рекомендации. При заключении договора страхования по своей инициативе страховщик не оценивает договор страхования и соответствие базового актива, а также интересы страхователя могут быть защищены в меньшей степени.

4.1.5 Страховщик не дает оценку договору страхования и соответствию его базового актива страхователю, если речь идет о договоре страхования, который выбрал страхователь, а также на основании которого страховые платежи за страхователя совершает работодатель.

4.1.6 Полученные в ходе оценки соответствия ответы (как отдельные, так и в целом), формула оценки, а также установленные в договоре страхования условия не рассматриваются в качестве инструкции страхователя или в качестве иного схожего с поручением поступка и/или деятельности.

4.2 Принципы инвестирования в накопительный резерв

4.2.1 Инвестирование в накопительный резерв страховщиком не рассматривается в качестве управления портфелем ценных бумаг в понятии Закона о ценных бумагах, а также в качестве иных схожих с поручением отношений для управления активами.

4.2.2 Страховщик совершает инвестиции в последующий за договором страхования накопительный резерв по своему наилучшему видению в консервативные и рискованные классы активов. Первоначально инвестиции вкладываются в рискованные классы активов, а оставшиеся инвестируются в консервативные классы активов.

4.2.3 Доля рискованных классов активов в договоре страхования зависит от отношения накопительного резерва и текущей стоимости гарантированной конечной стоимости и коэффициента инвестирования. Доля рискованных классов активов рассчитывается по формуле $\min(100\%; (\max(0; \text{HP} - \text{ГС} * (1 - i_n^n)) / \text{HP}) * K)$, где:

HP – накопительный резерв

ГС - гарантированная конечная стоимость

n - остающееся до окончания периода страхования время в годах

K - коэффициент инвестирования

i_n - свободный от риска процент n-лет

4.2.4 Рискованные классы активов - разрешено инвестировать в акции, рискованные облигации и прочие рискованные классы активов. Рискованные инвестиции могут содержать валютный риск.

4.2.5 Консервативные классы активов - разрешено инвестировать в котированные в евро облигации правительств и предприятий, банковские депозиты и прочие похожие классы активов.

4.2.6 Коэффициент инвестирования - дозволённым промежутком является 1-3, зависит от прогнозов финансовых исследований и прочих факторов.

4.2.7 Страховщик осматривает инвестиции базового актива на основании упомянутого выше метода и при необходимости изменяет инвестиции по крайней мере раз в месяц.

4.2.8 На основании договора страхования страхователь не приобретает выбранные для накопительного резерва финансовые инструменты, а также право на вложенные деньги, владельцем базового актива является страховщик.

4.2.9 Доходность базового актива - это рост и уменьшение стоимости выбранных для накопительного резерва финансовых инструментов, из которой высчитаны связанные с управлением активов расходы.

4.2.10 Доходность базового актива добавляется к накопительному резерву по крайней мере 1 раз в месяц в выбранный страховщиком календарный день.

4.2.11 Страховщик в текущем порядке сообщает страхователю о размере накопительного резерва посредством интернет-банка SEB, если страхователь заключил договор о присоединении к интернет-банку SEB. В ином случае страховщик оповещает страхователя о размере накопительного резерва один раз в год по указанному в договоре страхования адресу.

4.2.12 Страховщик не несет ответственности за рост или уменьшение ценности базового актива, а также не гарантирует того, что к концу периода страхования накопительный резерв будет больше, чем гарантированная конечная стоимость.

4.2.13 Страхователь согласен, что страховщик может инвестировать накопительный резерв также в финансовые инструменты, предлагаемые входящими в одну группу со страхователем коммерческими объединениями.

4.3 Инвестиционные риски

4.3.1 Инвестиционные риски - это сопутствующие любой инвестиционной деятельности риски, т.е. опасность уменьшения стоимости инвестиции, также опасность не достичь запланированного инвестиционного результата. Стоимость базового актива может как расти, так и уменьшаться, также при досрочном прекращении договора страхования страхователь может не получить обратно первоначально инвестированную сумму. При росте или уменьшении базового актива соответственно изменяется стоимость накопительного резерва. Доходность являющихся базовым активом ценных бумаг или прочих финансовых инструментов за предыдущие периоды или история его прежней деятельности не являются обещанием или указанием на возможную доходность в будущем или достижение целей деятельности фонда. Страхователь должен оценить связанные с инвестированием риски до заключения договора, а также делать этого регулярно на протяжении всего периода страхования.

4.3.2 При совершении выплат из накопительного резерва до конечного срока периода страхования риск за изменение стоимости накопительного резерва несет страхователь.

4.3.3 Более подробную информацию об инвестиционных рисках можно прочитать на интернет-странице www.seb.ee/investorkaitse.

4.4 Закрытие накопительного резерва

4.4.1 Если последующий за договором страхования накопительный резерв больше, чем гарантированная конечная стоимость, то её увеличивают посредством закрытия накопительного резерва на установленных в договоре страхования условиях.

4.4.2 Закрытие накопительного резерва происходит один (1) раз в год в день закрытия. Днем закрытия является день, начиная с которого до конечного срока договора остается целое число лет.

4.4.3 Закрытие происходит только в случае, если в день закрытия последующий за договором страхования накопительный резерв больше, чем гарантированная конечная стоимость.

4.4.4 В результате закрытия сумма гарантированной конечной стоимости увеличивается на число, которое рассчитывается посредством умножения разницы между накопительным резервом и гарантированной конечной стоимостью на приведенную в нижеследующей таблице ставку закрытия. Рассчитываемый при закрытии накопительный резерв - это накопительный резерв в день закрытия.

4.4.5 Закрытие не происходит в течение первых пяти лет начиная с момента заключения договора. Если до конца договора остается пять лет или меньше, то приведенная в таблице ставка используется несмотря на установленное в предыдущем предложении.

Количество оставшихся до конца договора лет	Ставка закрытия
1	100%
2	98%
3	95%
4	90%
5	80%
от 6 до 10	50%
более 10	35%

5. СТРАХОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

5.1 Страхователь обязуется оплатить первый страховой платеж в течение 14 дней после подписания волеизъявления. Если в течение 14 дней после подписания волеизъявления страхователь не оплатил страховую сумму или первый страховой платеж, страховщик может отказаться от договора страхования до оплаты платежа. Если истребуемый страховой платеж, плата за риск или первый страховой платеж не будет оплачен к наступлению страхового случая, страховщик не несет обязательств выплаты страховой суммы.

5.2 Страхователь и страховщик могут договориться об одноразовом страховом платеже или периодических страховых платежах. Страхователь может уплачивать также дополнительные страховые платежи. Страхователь имеет право оплачивать страховые платежи, за искл. следующего за договором страхования страхового платежа, в выбранное им время и суммах.

5.3 Страхователь оплачивает страховые платежи на расчетный счет страховщика, указывая на платежном поручении номер ссылки договора страхования.

5.4 При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться о графике платежей.

5.5 Страхователь имеет право ходатайствовать об изменении сроков оплаты в графике платежей, представляя для этого ходатайство соответствующего содержания по крайней мере за один месяц до вступления в силу желаемого изменения.

5.6 При заключении договора или во время его срока действия страхователь может установить, что страховой платеж увеличивается в начале каждого нового страхового года.

5.7 Страховым договором не предусмотрено минимальной суммы страховых платежей, при которой страхование освобождается от страховых платежей.

6. УПЛАЧИВАЕМЫЕ СТРАХОВАТЕЛЕМ ПЛАТЫ

6.1 Страхователь обязан уплачивать страховщику платы согласно прейскуранту в указанные страховщиком сроки.

6.2 Платы за заключение и управление страховым договором страховщик удерживает из накопительного резерва в соответствии с действующим прейскурантом, плату за управление страховщик удерживает из накопительного резерва ежемесячно. Если размера накопительного резерва недостаточно для вычитывания плат за заключение и управление договором, то недостающая сумма вычитывается при первой возможности при возникновении накопительного резерва.

6.3 Платы за риски за оговоренную сумму страхования защиты жизни и за зафиксированные в договоре страхования дополнительные виды страхования вычитываются из накопительного резерва ежемесячно. Размер плат за риск за оговоренную сумму страхования защиты жизни зафиксирован в прейскуранте, платы за дополнительные виды страхования зафиксированы в договоре страхования. Плат за риск из накопительного резерва платежи страхования жизни и/или дополнительные виды страхования считаются оплаченными за соответствующий месяц. Размер плат за риск за сумму страхования защиты жизни рассчитывается в соответствии с прейскурантом, исходя из зафиксированных в договоре страхования данных о застрахованном лице (возраст, ставка риска), а также из разницы между оговоренной суммой страхования защиты жизни и накопительного резерва последнего дня каждого месяца.

6.4 При желании страхователя страховщик вычитывает плату за совершенные изменения страхового договора из накопительного резерва в день совершения изменения.

Размеры плат за изменения договора страхования зафиксированы в действующем прейскуранте.

6.5 Если размер накопительного резерва не достаточен для вычитывания плат за риск, страховщик отправляет страхователю сообщение соответствующего содержания, в котором указывается срок уплаты платы за риск и приводится новый срок для вычитывания плат за риск из накопительного резерва. Если к указанному в сообщении сроку страховщику не поступило достаточно денег для вычитывания плат за риск, исходя из чего в указанную в сообщении дату платы за риск невозможно вычитать из накопительного резерва, то страхование защиты жизни в оговоренной сумме страхования жизни, а также дополнительные виды страхования прекращаются начиная со дня, следующего за указанной в сообщении даты, и страхование защиты жизни продолжает действовать в минимальной сумме страхования жизни.

7. ВЫПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ

7.1 После окончания периода страхования для получения выплат страхователь обязан представить страховщику заявление соответствующего содержания, а также прочие предусмотренные в общих условиях документы. В случае смерти страхователя для получения выплат выгодоприобретатель обязан представить страховщику заявление соответствующего содержания, а также прочие предусмотренные в общих условиях документы.

7.2 В случае задержки представления соответствующего требованиям заявления для получения выплаты, а также прочих установленных в общих условиях необходимых документов страховщик не несет обязанности уплачивать процент или пеню с выплачиваемой суммы. Страховщик не инвестирует выплачиваемую на основании договора страхования сумму после окончания периода страхования до представления страховщику заявления застрахованным лицом или выгодоприобретателем.

7.3 После окончания периода страхования страховщик обязуется выплатить страхователю гарантированную конечную стоимость на основании соответствующего требованиям заявления страхователя, а также прочих представленных в соответствии с требованиями документов. В случае, если в конечный срок периода страхования накопительный резерв превышает гарантированную конечную стоимость, страхователь имеет право на накопительный резерв. При окончании периода страхования стоимость накопительного резерва устанавливается по состоянию на конечный срок периода страхования.

7.4 Страхователь имеет право на частичные выплаты из накопительного резерва в течение периода страхования. Для получения частичной выплаты страхователь представляет страховщику заявление соответствующего содержания. В случае частичной выплаты страховщик уменьшает накопительный резерв и частичную выплату оговоренной суммы страхования защиты жизни на размер выплаты. Последующая за договором страхования гарантированная конечная стоимость уменьшается в случае каждой выплаты на ту же сумму, на которую уменьшился накопительный резерв вследствие выплаты.

7.5 В случае смерти страхователя выгодоприобретатель имеет право на последующую за договором страхования выплату в соответствии с установленными в договоре страхования и общих условиях условиями и порядком.

7.6 Плата за частичную выплату, минимальная возможная частичная выплата и минимальный обязательный размер накопительного резерва после частичной выплаты зафиксирован в действующем на момент совершения выплаты прейскуранте.

8. ИСКЛЮЧЕНИЯ

8.1 Сумма страхования жизни не подлежит выплате страховщиком при наступлении страхового случая, если:

8.1.1 при заключении страхового договора или при увеличении страховой суммы страхователь сознательно предоставил неверную или неполную информацию о состоянии собственного здоровья или здоровья застрахованного лица или о личных данных, которые могут увеличить страховой риск;

8.1.2 застрахованное лицо умерло 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;

8.1.3 застрахованное лицо умерло в результате ядерной катастрофы или сознательного использования радиоактивного вещества;

8.1.4 застрахованное лицо умерло в результате несчастного случая, произошедшего из-за того, что оно управляло транспортным средством в состоянии опьянения или без права на вождение;

8.1.5 застрахованное лицо умерло в результате несчастного случая по вине водителя, о состоянии опьянения которого или

об отсутствии у которого прав на вождение застрахованному лицу было известно;

8.1.6 застрахованное лицо умерло в результате самоубийства в течение двух лет после вступления в силу договора страхования или увеличения страховой суммы;

8.1.7 застрахованное лицо умерло в результате военных действий, действий внешнего противника, гражданской войны, мятежа, революции или в результате участия в народных волнениях;

8.1.8 застрахованное лицо умерло в результате совершенного застрахованным лицом намеренного противоправного деяния;

8.2 В случае смерти застрахованного лица в результате названных в пунктах 8.1.1. - 8.1.8 обстоятельств страховщик выплачивает выгодоприобретателю на основании установленных в договоре страхования условий 101% накопительного резерва.

8.3 Если страховщику известно на основании представленной в письменной или письменной воспроизводимой форме информации, что выгодоприобретатель посредством умышленного противоправного действия причинил смерть застрахованному лицу, считается, что лицо, причинившее смерть застрахованному лицу, не указано в договоре страхования в качестве выгодоприобретателя.

9. ОКОНЧАНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1 Договор страхования оканчивается при возникновении по крайней мере одного из следующих оснований:

9.1.1 Страховщик на установленных в договоре страхования условиях и порядке:

- выплатил гарантированную конечную стоимость после окончания периода страхования или
- в случае смерти застрахованного лица выплатил оговоренную сумму страхования жизни или при отсутствии соглашения - 101% накопительного резерва.

9.1.2 Период страхования окончился и стоимость последующего за договором страхования накопительного резерва равна нулю или является отрицательной.

9.2 Как страхователь, так и страховщик, каждый по отдельности, имеет право отказаться и/или отступить от договора страхования на установленных в общих условиях или законодательстве основаниях и порядке.

9.3 При отказе от договора страхования или при отступлении от него страховщик выплачивает накопительный резерв.

9.4 При прекращении договора страхования автоматически прекращается также страхование защиты жизни, а также оговоренные дополнительные виды страхования.

10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

10.1 С совершенных на основании договора взносов возвращаются, а также с выплаченных на основании договора сумм удерживаются налоги в соответствии с действующим законодательством. Регулирующие налоговую систему правовые акты могут в будущем измениться, а также налогообложение зависит от связанных с каждым лицом индивидуальных обстоятельств, в том числе от его президентства и прочих схожих обстоятельств.

10.2 Страховщик не несет ответственности за связанное с налогообложением консультирование страхователя и/или выгодоприобретателя.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

11.1 Помимо гарантированного пенсионного страхования, посредством письменного соглашения между страховщиком и страхователем есть возможность заключить различные договоры дополнительных видов страхования.

11.2 Заключение договора дополнительного вида страхования фиксируется в волеизъявлении о заключении договора страхования.

11.3 К выбранным дополнительным видам страхования применяются условия страхования соответствующего страхового продукта.