

УТВЕРЖДЕНЫ  
приказом ООО «МАКС-ЖИЗНЬ»  
№ 01-ОД(ЖЗН)  
от 18.02.08

## **ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ (С УСЛОВИЕМ ВЫПЛАТЫ РЕНТЫ)**

1. Субъекты страхования.
2. Объект страхования.
3. Страховой риск, страховой случай.
4. Страховая сумма (рента).
5. Страховая премия (страховые взносы).
6. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования.
7. Права и обязанности сторон.
8. Порядок страховых выплат по договору страхования.
9. Порядок разрешения споров.

### **1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

1.1. В соответствии с действующим законодательством и на условиях настоящих Правил Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «МАКС страхование жизни» (ООО «МАКС – Жизнь»), в дальнейшем Страховщик, заключает договоры страхования жизни (с условием выплаты ренты) (далее по тексту – договор страхования) со Страхователями, которыми могут выступать:

1.1.1. Дееспособные физические лица, заключающие договоры страхования в отношении себя или третьих лиц (далее по тексту - Застрахованные);

1.1.2. Юридические лица любой организационно-правовой формы собственности, зарегистрированные и действующие в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключающие договоры страхования в отношении третьих лиц (Застрахованных).

1.2. В случае, если Страхователь заключает договор страхования в отношении себя, он одновременно является Застрахованным по договору.

1.3. Застрахованными по договору страхования могут выступать лица от 5 до 70 лет на момент заключения договора страхования.

1.4. Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, названное в договоре страхования и назначенное Страхователем с письменного согласия Застрахованного для получения страховой суммы (ренты в течение гарантированного периода выплат) в случае смерти Застрахованного лица.

Страхователь с письменного согласия Застрахованного лица вправе заменять Выгодоприобретателя (Выгодоприобретателей), названных в договоре страхования, письменно уведомив об этом Страховщика.

В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с дожитием Застрахованного до определенного срока.

## **3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

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

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.3. Страховым случаем является дожитие Застрахованного до установленного договором страхования срока.

## **4. СТРАХОВАЯ СУММА, РЕНТА**

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования.

4.2. Страховой суммой является размер годовой ренты, которая представляет собой сумму отдельных рент, выплачиваемых в течение года с периодичностью, определенной договором страхования (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год).

4.3. Размеры страховой суммы и ренты, начало выплаты ренты, время, в течение которого эта рента будет выплачиваться, определяются по соглашению сторон.

При этом начало выплаты ренты устанавливается не ранее даты, установленной договором страхования для дожития Застрахованного, при условии окончания уплаты страховой премии в полном объеме.

4.4. Договор страхования может быть заключен по одному из шести вариантов страхования:

- 4.4.1. немедленная временная рента;
- 4.4.2. немедленная пожизненная рента;
- 4.4.3. отсроченная временная рента;
- 4.4.4. отсроченная пожизненная рента;
- 4.4.5. немедленная пожизненная рента с гарантированным периодом выплат;
- 4.4.6. отсроченная пожизненная рента с гарантированным периодом выплат.

Выплаты производятся в начале каждого года/полугодия/квартала/месяца в зависимости от выбранной периодичности выплат (выплаты с условием «prenumerando»).

4.5. При страховании немедленной временной ренты рента начинает выплачиваться сразу после уплаты страховой премии с периодичностью, определенной в договоре страхования, и в течение срока, установленного в договоре страхования. При этом выплата ренты прекращается до окончания установленного срока выплаты в случае смерти Застрахованного лица.

4.6. При страховании немедленной пожизненной ренты рента начинает выплачиваться сразу после уплаты страховой премии с периодичностью, определенной в договоре страхования, в течение всей жизни Застрахованного до наступления его смерти.

4.7. При страховании отсроченной временной ренты рента начинает выплачиваться по окончании периода отсрочки с периодичностью, определенной в договоре страхования, и в течение срока, установленного в договоре страхования. При этом выплата ренты прекращается до окончания установленного срока выплаты в случае смерти Застрахованного лица.

4.8. При страховании отсроченной пожизненной ренты рента начинает выплачиваться по окончании периода отсрочки с периодичностью, определенной в договоре страхования, в течение всей жизни Застрахованного до наступления его смерти.

4.9. При страховании немедленной пожизненной ренты с гарантированным периодом выплат рента выплачивается сразу после уплаты страховой премии с периодичностью, определенной в договоре страхования, в течение всей жизни Застрахованного и после наступления его смерти до окончания гарантированного периода выплат. В случае смерти Застрахованного лица в течение гарантированного периода выплат, рента продолжает выплачиваться Выгодоприобретателю(-ям) до окончания гарантированного периода выплат.

4.10. При страховании отсроченной пожизненной ренты с гарантированным периодом выплат рента начинает выплачиваться по окончании периода отсрочки с периодичностью, определенной в договоре страхования, в течение всей жизни Застрахованного и после наступления его смерти до окончания гарантированного периода выплат. В случае смерти Застрахованного лица в течение гарантированного периода выплат, рента продолжает выплачиваться Выгодоприобретателю(-ям) до окончания гарантированного периода выплат.

4.11. В течение срока действия договора страхования различают:

- период уплаты страховой премии (при уплате страховой премии в рассрочку);
- выжидательный период (период между окончанием периода уплаты страховой премии в рассрочку или датой уплаты единовременной страховой премии и установленной договором даты наступления страхового случая);
- период отсрочки (период, включающий в себя период уплаты страховой премии и выжидательный период). При уплате единовременной страховой премии период отсрочки совпадает с выжидательным периодом;
- период выплаты ренты (период с установленной договором даты наступления страхового случая до даты окончания действия договора страхования);
- гарантированный период выплат (период с установленной договором даты наступления страхового случая, в течение которого производится выплата ренты независимо от смерти Застрахованного лица).

4.12. Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право до начала периода выплат увеличить размер ренты. При увеличении размера ренты Страхователь уплачивает дополнительный страховой взнос.

4.13. Договором страхования может быть предусмотрено участие Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика. Дополнительный инвестиционный доход начисляется на основании результатов деятельности Страховщика по инвестированию в активы, обеспечивающие страховые резервы, за отчетный период. Дополнительный инвестиционный доход учитывается как при страховой выплате, так и при выплате выкупных сумм.

Расчет дополнительного инвестиционного дохода производится в соответствии с «Методикой расчета математического резерва страховых бонусов в страховании жизни» (приложение 3 к «Положению о порядке формирования страховых резервов по страхованию жизни», утвержденному в ООО «МАКС-Жизнь»).

## **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ)**

5.1. Размер страховой премии по договору страхования исчисляется Страховщиком исходя из размера страховой суммы и тарифных ставок, дифференцированных в зависимости от пола и возраста Застрахованного, срока страхования, порядка уплаты страховых взносов, порядка выплаты ренты и других факторов.

Тарифные ставки определяются в соответствии с «Методикой расчета страховых тарифов по страхованию жизни (с условием выплаты ренты)», указанной в Приложении 1.

5.2. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно - разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно) в течение периода уплаты страховой премии при условии страхования по варианту отсроченной ренты.

5.3. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами или перечислена Страхователем на расчетный счет Страховщика в учреждениях банка не позднее срока, установленного в договоре страхования.

Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день поступления средств в кассу или на расчетный счет Страховщика.

5.4. Если страховая премия (первый страховой взнос) не поступила в срок, предусмотренный договором страхования, то такой договор считается не вступившим в силу. Страховщик не несет ответственности по такому договору.

5.5. В случае невозможности дальнейшей оплаты очередных страховых взносов в порядке и размерах, предусмотренных условиями договора, Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право внести в договор изменения в части размера и порядка уплаты страховой премии с соответствующим изменением размера размера и порядка выплаты ренты.

5.6. Если договором не предусмотрено иное, в случае неуплаты очередных страховых взносов в течение 15 дней (если иной срок не предусмотрен договором) с даты, установленной в договоре страхования для их уплаты, и непоступления Заявления Страхователя о досрочном прекращении договора или изменении условий договора страхования Страховщик в одностороннем порядке изменяет условия договора в части размера и порядка выплаты ренты при условии, что оплаченных страховых взносов достаточно для выплаты отдельной ренты в размере не менее одного размера законодательно установленного минимального размера оплаты труда.

В противном случае договор страхования досрочно прекращается. При этом Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму в размере не менее 80% сформированного на момент прекращения договора страхования страхового резерва, начиная с 3-го года страхования.

## **6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. Договор страхования ренты заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя.

6.2. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа (договора или полиса), подписанного сторонами, либо вручения Страхователю на основании его заявления подписанного Страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции).

К договору коллективного страхования может быть оформлен страховой полис (единый или индивидуальный) после уплаты страховой премии (первого страхового взноса).

6.3. Договор страхования может быть заключен на любой срок по соглашению сторон, но не менее 1 года.

6.4. Если условиями договора страхования не предусмотрено иное, договор страхования вступает в силу:

а) при уплате страховой премии (первого страхового взноса) наличными деньгами - с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса);

б) при уплате страховой премии (первого страхового взноса) путем безналичных расчетов - с 00 часов дня зачисления страховой премии (первого страхового взноса) на счет Страховщика.

6.5. Договор страхования прекращается в случаях:

6.5.1. истечения срока его действия;

6.5.2. исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

6.5.3. по требованию Страховщика - в порядке, предусмотренном п.5.6 настоящих Правил;

6.5.4. по требованию Страхователя;

6.5.5. смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица до окончания периода уплаты страховых взносов, за исключением случая,

указанного в п.6.6 настоящих Правил, или если его обязанности не принял на себя Застрахованный или иное лицо;

6.5.6. смерти Застрахованного на этапе накопления взносов (в период отсрочки);

6.5.7. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

6.6. В случае смерти Страхователя – физического лица, заключившего договор в отношении третьих лиц, или ликвидации Страхователя – юридического лица при условии, что оплаченных страховых взносов достаточно для выплаты ренты в размере не менее законодательно установленного минимального размера оплаты труда, договор страхования продолжает действовать с уменьшенным размером ренты.

6.7. В случае смерти Застрахованного на этапе накопления взносов (в период отсрочки) Страховщик выплачивает Страхователю, если он не является Застрахованным, или Выгодоприобретателям (наследникам Застрахованного) выкупную сумму в размере 100% сформированного на момент расторжения договора страхования страхового резерва.

6.8. Страхователь может отказаться от договора страхования до начала выплаты Застрахованному ренты (за исключением случаев, когда договор страхования прекращается по причине смерти Застрахованного лица). При этом Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму в размере не менее 80% сформированного на момент расторжения договора страхования страхового резерва, начиная с 3-го года страхования.

Выплата выкупной суммы производится Страховщиком в течение 15 банковских дней со дня получения заявления о досрочном расторжении договора страхования и/или выплате выкупной суммы и предъявлении договора страхования (страхового полиса).

6.9. Условиями коллективного договора страхования может быть предусмотрено, что при выбытии застрахованных работников с предприятия и исключения их из состава застрахованных до начала выплаты ренты Страховщик производит расчет со Страхователем по выбывшим работникам в соответствии с п.п.6.7-6.8 настоящих Правил на основании письменного заявления Страхователя или учитывает причитающиеся Страхователю суммы в счет страховой премии по вновь прибывшим работникам, включенным в состав застрахованных.

6.10. В случае утраты договора страхования (полиса) Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат договора (полиса), после чего утраченный договор (полис) считается недействительным и выплаты по нему не производятся. При повторной утрате договора (полиса) в течение действия договора страхования Страховщик взыскивает со Страхователя денежную сумму в размере стоимости изготовления договора (полиса).

6.11. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил и о дополнении Правил, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству РФ.

6.12. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать Полисные условия страхования к отдельному договору (полису) или отдельной группе договоров страхования (полисов), заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя (Застрахованного лица) или категорию Страхователей (Застрахованных лиц), - в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ. Такие Полисные условия прилагаются к договору страхования (полису) и являются его неотъемлемой частью.

6.13. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования (полисов), заключенным на основе настоящих Правил, в той мере, в какой как это не противоречит действующему законодательству РФ.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. СТРАХОВЩИК ОБЯЗАН:**

7.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

7.1.2. при наступлении страхового случая выплачивать ренту в порядке и сроки, установленные договором страхования;

7.1.3. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

#### 7.2. СТРАХОВАТЕЛЬ ОБЯЗАН:

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

7.2.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику достоверные сведения о Застрахованных лицах;

7.2.3. поставить в известность Застрахованных об условиях договора страхования;

7.2.4. сообщить Страховщику о наступлении страхового случая;

7.2.5. в случае смерти Застрахованного лица, если Страхователь не является Застрахованным лицом, сообщить об этом Страховщику в течение 30 дней с момента, когда стало известно о смерти Застрахованного лица, и представить необходимые для выплаты выкупной суммы документы.

Такая же обязанность лежит на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение ренты на этапе ее гарантированной выплаты.

#### 7.3. СТРАХОВЩИК ИМЕЕТ ПРАВО:

7.3.1. проверять сообщенную Страхователем при заключении договора страхования информацию;

7.3.2. изменить условия договора страхования в части размера и порядка выплаты ренты или досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном п.5.6 настоящих Правил;

7.3.3. в случае, если Страхователь (Застрахованный) сообщил искаженные сведения, касающиеся возраста Застрахованного на момент заключения договора, производить выплату страховой ренты в размере, рассчитанном исходя из фактически уплаченной страховой премии и действительного возраста Застрахованного;

7.3.4. отказать в выплате ренты на этапе ее гарантированной выплаты в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

#### 7.4. СТРАХОВАТЕЛЬ ИМЕЕТ ПРАВО:

7.4.1. досрочно расторгнуть договор страхования до начала выплаты ренты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику, и получить выкупную сумму в порядке, предусмотренном п.п.6.8-6.9 настоящих Правил;

7.4.2. по согласованию со Страховщиком вносить до начала выплаты ренты в условия договора страхования изменения;

7.4.3. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты.

#### 7.5. ЗАСТРАХОВАННЫЙ ИМЕЕТ ПРАВО:

7.5.1. получать страховую ренту в размере, с периодичностью и в течение времени, предусмотренных договором страхования;

7.5.2. принять на себя обязанности Страхователя по уплате страховой премии в случае ликвидации Страхователя - юридического лица или смерти Страхователя - физического лица.

## 8. ПОРЯДОК СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

8.1. При дожитии Застрахованного лица до срока, установленного договором страхования, при условии уплаты страховой премии в полном объеме Страховщик обязан производить выплату ренты Застрахованному в размере и с периодичностью, определенной в договоре страхования, и в течение срока, установленного в договоре страхования. При страховании по варианту, указанному в п.п.4.4.5-4.4.6 настоящих Правил, в случае смерти Застрахованного лица до истечения гарантированного периода выплат, рента продолжает выплачиваться Выгодоприобретателю(-ям) до окончания гарантированного периода выплат.

8.2. Выплата ренты Застрахованному производится Страховщиком не позднее срока, установленного в договоре страхования.

Выплата ренты Выгодоприобретателю производится Страховщиком в сроки, установленные в договоре страхования, при условии предоставления Страховщику документов, указанных в п.8.8 настоящих Правил.

8.3. В случае, если Застрахованным было назначено несколько Выгодоприобретателей, рента выплачивается им в долях, указанных Застрахованным, или равных долях, если такого распоряжения не было.

8.4. Если Выгодоприобретатель(-и) не назначен(-ы), Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного.

8.5. Выплата ренты может производиться по выбору Застрахованного (Выгодоприобретателя) путем:

- перевода по почте на счет Застрахованного (Выгодоприобретателя);
- перечисления на личный счет Застрахованного (Выгодоприобретателя) в банке;
- выплаты наличными через кассу Страховщика.

8.6. Для получения ренты через кассу Страховщика Застрахованный представляет Страховщику следующие документы:

8.6.1. для получения первой выплаты – заявление о выплате ренты;

8.6.2. договор страхования (страховой полис);

8.6.3. документ, удостоверяющий личность.

8.7. Для получения первой выплаты иными вышеуказанными способами Застрахованный должен предоставить Страховщику:

8.7.1. заявление о выплате ренты;

8.7.2. договор страхования (страховой полис);

8.7.3. документ, удостоверяющий личность.

8.8. Для получения ренты Выгодоприобретателем Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предоставить Страховщику следующие документы:

8.8.1. для получения через кассу Страховщика:

- для получения первой выплаты: заявление о выплате ренты; заверенную копию свидетельства ЗАГСа о смерти Застрахованного лица; документы, удостоверяющие вступление в права наследования (при получении страховой выплаты наследниками Застрахованного лица или наследниками Выгодоприобретателя);

- договор страхования (страховой полис);

- документ, удостоверяющий личность.

8.8.2. для получения первой выплаты иными способами (по почте, на расчетный счет):

- заявление о выплате ренты;

- заверенную копию свидетельства ЗАГСа о смерти Застрахованного лица;

- договор страхования (страховой полис);

- документы, удостоверяющие вступление в права наследования (при получении страховой выплаты наследниками Застрахованного лица или наследниками Выгодоприобретателя);

- документ, удостоверяющий личность.

8.9. При необходимости Страховщик может запрашивать сведения, связанные со смертью Застрахованного, у правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий, организаций и учреждений, располагающих информацией об обстоятельствах смерти Застрахованного лица, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

8.10. Рента в случае смерти Застрахованного до истечения гарантированного периода выплат выплачивается наследникам Застрахованного в следующих случаях:

а) в случае одновременной (в один день) смерти Застрахованного и Выгодоприобретателя;

б) если Выгодоприобретатель умер ранее Застрахованного и Застрахованный не назначил другого Выгодоприобретателя;

в) если Застрахованный в период действия договора страхования отказался от назначенного Выгодоприобретателя.

Наследникам Застрахованного в случаях, указанных в п.п.8.10 а),б), выплата производится, если Застрахованный указал только одного Выгодоприобретателя. Если же Застрахованным было назначено несколько Выгодоприобретателей, то выплата страховой суммы производится остальным назначенным Выгодоприобретателям, а не наследникам.

8.11. Если после смерти Застрахованного лица последовала смерть Выгодоприобретателя, рента выплачивается его наследникам.

8.12. В случае наступления смерти Застрахованного лица в результате умышленных действий Выгодоприобретателя Страховщик производит страховую выплату другим назначенным Выгодоприобретателям, а при их отсутствии – наследникам Застрахованного.

В случае наступления смерти Застрахованного лица в результате умышленных действий наследника(-ов), претендующего(-их) на получение страховой суммы, выплата производится другим наследникам по закону.

8.13. Принятие решение о выплате ренты на этапе ее гарантированной выплаты в случае смерти Застрахованного лица может быть отсрочено Страховщиком, если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, Страховщиком назначена экспертиза представленных документов, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства.

8.14. Решение об отказе в выплате ренты на этапе ее гарантированной выплаты сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.

## **9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, разрешаются путем переговоров с привлечением при необходимости специально созданной экспертной комиссии. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

9.2. Иск по требованиям, вытекающим из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в течение сроков исковой давности, установленных действующим законодательством РФ (в течение трех лет).