

ДОГОВОР ИНВЕСТИЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ Ключевое преимущество

№ от ____.

Настоящий Договор инвестиционного страхования жизни (далее – Договор страхования) заключен в г. Москва на основании письменного Заявления Страхователя в соответствии с Правилами страхования жизни №2-ИСЖ редакции №5, утвержденными приказом Генерального директора Страховщика от 06.03.2024 г. №16-ОД (далее – Правила страхования). По Договору страхования Страховщик обязуется

за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) осуществить страховую выплату в пределах страховой суммы, указанной в настоящем Договоре страхования, при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования в порядке и в случаях, установленных Правилами страхования, которые являются неотъемлемой частью Договора страхования.

1. СТРАХОВЩИК:

ООО «РСХБ-Страхование жизни», www.rshbins-life.ru, адрес: 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д.3, эт.1, пом. II, комн.18; тел. 8(800)500 8778;

Режим работы: понедельник-четверг: с 9.00 до 18.00, пятница: с 9.00 до 16.45.

Адрес Офиса сопровождения договоров страхования для почтовой корреспонденции, курьерской доставки и личных обращений: 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 19. Часы работы офиса сопровождения договоров страхования: пн.-чт. 09:00-18:00, пт. 09:00-16:45, сб.-вс. выходной.

Лицензия Банка России СЖ № 4358 (вид деятельности: добровольное страхование жизни) выдана без ограничения срока действия.

Банковские реквизиты: Расчётный счёт: 40701810400000000158; ИНН 7704447253; Банк получателя: АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК", г. Москва, БИК Банка получателя: 044525111, Корр. счет: 30101810200000000111.

2. СТРАХОВАТЕЛЬ:

Фамилия Имя Отчество (при наличии):

Дата рождения: Место рождения: Страна рождения:

Пол: Гражданство:

Документ, удостоверяющий личность:

Серия: №, дата выдачи:

кем выдан:

Код подразделения:

Адрес места жительства(регистрации):

Адрес места пребывания:

Контактная информация: телефон: адрес электронной почты:

ИНН:

СНИЛС:

¹Лицо, фактически находящееся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом РФ.

²Иностранные публичные должностные лица - лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политические деятели. Должностное лицо публичной международной организации – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. Российские должностные лица – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

3. ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

Фамилия Имя Отчество (при наличии):
Дата рождения: Место рождения: Страна рождения:
Пол: Гражданство:
Документ, удостоверяющий личность:
Серия: № , дата выдачи:
кем выдан:
Код подразделения:
Адрес места жительства(регистрации):
Адрес места пребывания:
Контактная информация: телефон: адрес электронной почты:
ИНН:
СНИЛС:

4. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

4.1. СТРАХОВЫЕ РИСКИ	4.2. СТРАХОВАЯ СУММА ПО РИСКАМ (в рублях РФ)
Дожитие до окончания срока страхования	
Смерть Застрахованного по любой причине	
Смерть в результате несчастного случая	
Смерть в ДТП	

4.3. По настоящему Договору страхования страхование осуществляется исключительно на случай наступления страховых рисков, перечисленных в п.4.1. настоящего Договора страхования.
4.4. Указанные в п. 4.1. настоящего Договора страхования страховые риски признаются страховыми случаями с учетом определений и исключений, предусмотренных положениями разделов Правил страхования: 4. «Страховые риски. Страховые случаи»; 5. «Исключения из страхования» и 6. «Основания для отказа в страховой выплате».

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Размер страховой премии по Договору страхования (в рублях РФ)	
5.2. Уплата страховой премии производится в срок не позднее	
5.3. Страховой тариф: 100% от страховой суммы по риску «Смерть по любой причине».	

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Договор страхования действует: с по . Срок страхования: 2 года 0 месяцев 1 день. Дата начала срока страхования совпадает с датой начала срока действия Договора страхования при условии оплаты Страхователем страховой премии в размере и в сроки, указанные в настоящем Договоре страхования.

7. «ПЕРИОД ОХЛАЖДЕНИЯ»

Устанавливается с даты заключения договора по дату, предшествующую дате вступления договора в силу, но не менее 14 дней с даты заключения договора страхования.

8. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ(-ЛИ):

Выгодоприобретателем(ями) по Договору страхования по соответствующему страховому риску и в соответствующей доле в выплате, с согласия Застрахованного лица, являются лица, поименованные в настоящем разделе Договора страхования в таблице ниже. В случае, если по Договору страхования/страховому риску не указаны лица, в пользу которых заключен Договор страхования, Выгодоприобретателем(ями) по Договору страхования / соответствующему страховому риску является Застрахованное лицо, а в случае его смерти, Выгодоприобретателем(ями) признаются наследники Застрахованного лица.

№	Ф.И.О.	Дата и место рождения (с указанием страны)	Адрес места жительства или пребывания	Информация о налоговом резидентстве	Страховой риск указывается наименование риска	Доля в выплате, % указывается доля в страховой выплате (в процентах)
---	--------	--	---------------------------------------	-------------------------------------	---	--

9. ТАБЛИЦА ВЫКУПНЫХ СУММ

9.1. При досрочном прекращении Договора страхования по истечении «периода охлаждения» (п. 9.1.5.1 Правил страхования) Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму, соответствующую тому периоду страхования, на который приходится дата прекращения Договора страхования в соответствии с Таблицей выкупных сумм. Если выкупная сумма равна нулю, ее выплата не осуществляется.

№ п/п	Период страхования		Размер выкупной суммы, рубли РФ
	Начало периода	Окончание периода	
1			
2			

9.2. Выкупная сумма выплачивается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента досрочного прекращения Договора страхования и получения Страховщиком полного комплекта документов, предусмотренных п.9.5. Правил страхования.

9.3. В соответствии с п.10.5 Правил страхования при досрочном прекращении Договора страхования и выплате Страховщиком выкупной суммы Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) выплате Страхователю не подлежит.

10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) может быть выплачен, в случае его начисления, в составе страховой выплаты при наступлении страхового случая по рискам «Дожитие до окончания срока страхования» и «Смерть застрахованного по любой причине».

10.2. Порядок расчёта Дополнительного инвестиционного дохода описан в Приложении 1 к настоящему Договору страхования.

10.3. Информацию о размере рассчитанного Страховщиком инвестиционного дохода по Договору страхования, причитающегося Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор страхования, Страховщик доводит:

По риску «Дожитие до окончания срока страхования» до Страхователя - посредством размещения в личном кабинете клиента, размещенном на сайте Страховщика в срок не позднее 4 рабочего дня после даты наблюдения или даты экспирации;

По иным рискам до иного Выгодоприобретателя - посредством СМС-сообщения или по электронным каналам связи (электронная почта) в срок не менее, чем за 1 (один) календарный день до выплаты инвестиционного дохода.

10.4. Инвестиционный доход по договору страхования не выплачивается в случаях, предусмотренных положениями раздела 10 Правил страхования: 10. «Участие в инвестиционном доходе страховщика» п. 10.7.

Стратегия инвестирования: Ключевое преимущество.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящий Договор страхования заключен в соответствии с Правилами страхования жизни №2-ИСЖ в редакции №5, утвержденными приказом Генерального директора Страховщика от 06.03.2024 г. №16-ОД, которые согласно волеизъявлению Страхователя вручаются Страхователю путем размещения Правил страхования на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет» по адресу: <https://clck.ru/39FFWJ>.

Страхователь ознакомлен, что по его требованию Страховщик обязан выдать Страхователю текст Правил страхования на бумажном носителе. В случае расхождения условий Правил страхования и условий настоящего Договора страхования положения настоящего Договора страхования имеют приоритетную силу по отношению к Правилам страхования. Во всем, что не предусмотрено положениями настоящего Договора страхования, стороны руководствуются Правилами страхования.

11.2. Информация о текущем состоянии Договора страхования может быть предоставлена Страхователю путем размещения сведений в личном кабинете на официальном сайте Страховщика, ссылка на который имеется в разделе «Страховщик» настоящего Договора страхования (при прохождении Страхователем соответствующей регистрации в личном кабинете) и/или мобильном приложении, а также может быть предоставлена в документальной форме по письменному запросу Страхователя, направленному по адресу Страховщика, указанному в разделе «Страховщик»

настоящего Договора страхования и/или в электронной форме (в случае, если Страхователем в письменном запросе предоставлен адрес электронной почты). Стороны настоящим согласовали, что информирование Страховщиком Страхователя осуществляется в случаях и способами, согласно п.7.15, 8.20 Правил страхования.

11.3. Никакие отметки (а также дополнения, исправления и т. п.), сделанные на Договоре страхования и приложениях к нему от руки, не имеют юридической силы, если их верность не засвидетельствована собственноручными подписями Сторон и оригинальным оттиском печати Страховщика.

11.4. Основные условия договора страхования Страхователю разъяснены в Информации об условиях договора добровольного страхования (договора инвестиционного страхования жизни). Страхователь подтверждает, что заключение Договора страхования является добровольным решением Страхователя и никак не влияет на оказание Страхователю услуг третьими лицами.

11.5. Проставляя подпись Страхователь подтверждает, что прочитал Договор страхования, в том числе прилагаемые к нему документы, являющиеся его неотъемлемой частью, что Договор страхования с приложениями, а также Правила страхования жизни №2-ИСЖ в редакции №5, утвержденные приказом Генерального директора Страховщика от 06.03.2024 г. №16-ОД ему вручены, Страхователь их принял, с ними ознакомлен и согласен.

К настоящему Договору страхования прилагаются и являются неотъемлемой его частью следующие приложения:

- Заявление о заключении Договора инвестиционного страхования жизни;

Приложение 1 – Порядок начисления дополнительного инвестиционного дохода.

Приложение 2 - Информация о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

Приложение 3 - Правила страхования жизни №2-ИСЖ в редакции №5, утвержденные приказом Генерального директора Страховщика от 06.03.2024 г. №16-ОД, размещенные на официальном сайте Страховщика.

Проставляя подпись, Страхователь подтверждает, что все Приложения, являющиеся неотъемлемой частью Договора страхования, им получены, Страхователь с ними ознакомлен и согласен.

СТРАХОВЩИК

Заместитель Генерального директора

м.п. аналог собственноручной подписи и печати

Подпись страхователя

ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА

Валюта договора – рубли РФ.

Валюта инвестирования – рубли РФ.

Определения:

Стратегия инвестирования – формирование системы долгосрочных целей при помощи инвестиционной деятельности и выбор наиболее рациональных и эффективных путей их достижения.

Базовый актив – определённая Договором страхования совокупность финансовых инструментов: ценных бумаг/производных финансовых инструментов, соответствующая выбранной Стратегии инвестирования: Ключевое преимущество.

Начальное значение Базового актива – значение Базового актива, отражающее исходную стоимость активов, используемых Страховщиком по выбранной Стратегии инвестирования.

Публичный источник значения Базового актива – официальный сайт ПАО «Московская биржа»: www.moex.com.

Информация о значении Базового актива также может быть представлена в личном кабинете на официальном сайте Страховщика (ссылка на который имеется в разделе «Страховщик»

договора страхования (при прохождении Страхователем соответствующей регистрации в личном кабинете).

Дата наблюдения – дата, на которую определяется значение Базового актива для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода.

Дата НЗБА – дата, на которую определяется начальное значение Базового актива для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода (дата начала срока действия Договора страхования);

Расчетный рабочий день – день, в который рассчитывается значение Базового актива, соответствующего выбранной Стратегии инвестирования.

Расчетный период – период времени, за который осуществляется расчет дополнительного инвестиционного дохода. Расчетный период начинается в дату НЗБА и заканчивается в дату наблюдения.

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ДЛЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА

Условие начисления дополнительного инвестиционного дохода – условие, при котором

производится начисление Дополнительного инвестиционного дохода;

– Если котировка (рыночная цена) Базового актива, на Дату наблюдения, выше его начального значения на дату НЗБА на 40% или более:

$$\frac{ЗБА - НЗБА}{НЗБА} * 100\% \geq 40\%$$

Дополнительный инвестиционный доход рассчитывается по следующей формуле (с округлением вниз до целого числа единиц в валюте договора):

$$ДД = П * КУ * 40\%$$

– Если котировка (рыночная цена) Базового актива, на Дату наблюдения, равна его начальному значению или превышает его менее чем на 40% от начального значения Базового актива:

$$0 \leq \frac{ЗБА - НЗБА}{НЗБА} * 100\% < 40\%$$

– выплата рассчитывается исходя из динамики данного актива и определяются по следующей формуле (с округлением вниз до целого числа единиц в валюте договора):

$$ДД = П * КУ * \frac{ЗБА - НЗБА}{НЗБА}$$

– Если котировка (рыночная цена) Базового актива, на Дату наблюдения, меньше его начального значения на Дату НЗБА, Дополнительный инвестиционный доход равен нулю, где:

ДД – Дополнительный инвестиционный доход (выражается в валюте договора), в случае отрицательного значения принимается равным нулю;

П – Страховая премия по Договору страхования (выражается в валюте договора);

КУ – Коэффициент участия (выражается в процентах);

ЗБА – Значение котировки Базового актива на момент закрытия Основной торговой сессии на ПАО «Московская Биржа» на Дату Наблюдения. Значение Базового актива становится равным нулю, если на дату расчета Дополнительного инвестиционного дохода Страховщиком не получен доход от изменения значения Базового актива по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по Стратегии инвестирования, выбранной Страхователем;

НЗБА – Начальное значение котировки Базового актива на момент закрытия Основной торговой

сессии на ПАО «Московская Биржа» на Дату НЗБА. В случае если по тем или иным причинам Дата НЗБА или Дата наблюдения не является Расчетным рабочим днем, то Дата НЗБА или Дата наблюдения переносится на следующий Расчетный рабочий день.

ВАЖНОЕ ЗАМЕЧАНИЕ

Дополнительный инвестиционный доход определяется Страховщиком на момент наступления страхового случая по риску «Дожитие до окончания срока страхования» или «Смерть по любой причине» с учетом выбранной при заключении Договора Страхователем/Застрахованным Стратегии инвестирования, указанной в настоящем разделе.

Дополнительный инвестиционный доход рассчитывается по формуле, изложенной выше. При досрочном прекращении Договора страхования Дополнительный инвестиционный доход равен нулю.

Дополнительный инвестиционный доход, рассчитанный по формуле, изложенной выше и не равный нулю, начисляется в дополнение к страховой сумме по риску «Дожитие до окончания срока страхования» или «Смерть по любой причине». Во всех случаях существенных изменений в формуле или методе расчета значения Базового актива или в случае прекращения расчета значения Базового актива или невозможности получения значения Базового актива или иных случаях, влекущих невозможность расчета Дополнительного инвестиционного дохода, значение Дополнительного инвестиционного дохода принимается равным нулю.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ

Проставляя свою подпись в Договоре страхования, Страхователь подтверждает:

- что ознакомлен Страховщиком с Декларацией о рисках, возникающих при инвестировании на финансовых рынках;

- что ознакомлен со всей представленной в настоящей Декларации информацией и принимает на себя все возможные риски, в том числе прямо не указанные в Декларации, связанные с осуществлением операций на финансовых рынках;

Цель Декларации - предоставить Страхователю информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, о порядке учета денежных средств Страхователя, а также предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках. Некоторые виды рисков могут быть не отражены в настоящей Декларации вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на финансовых рынках. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Страхователя отказаться от осуществления операций на финансовых рынках, а призвана помочь

Страхователю оценить риски этого вида деятельности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии. Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери или неполучение дохода Страхователем. Классификация рисков может быть произведена различными способами, в частности, как это приведено ниже.

По источникам возникновения:

системный риск – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, или иных структур, составляющих финансовые рынки;
несистемный (индивидуальный) риск - риск конкретного участника финансовых рынков: инвестора, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг и прочие.

По факторам риска:

экономический риск – риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера.

Среди таких рисков необходимо выделить следующие:

ценовой риск – риск потерь от неблагоприятных изменений цен;

валютный риск – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;

процентный риск – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;

инфляционный риск – риск снижения покупательной способности денег;

риск ликвидности – возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой инструмента инвестирования в определенный момент времени;

кредитный риск – возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Страхователя. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента облигаций и т.п.;

калькуляционный риск – риск изменения методики расчета значения активов Инвестиционной корзины и включенных в него показателей;

правовой риск – риск законодательных изменений (законодательный риск) – возможность потерь с появлением новых или изменением (отменой) существующих законодательных актов, в том числе налоговых. Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовом рынке в каком-либо его секторе;

социально-политический – риск радикального изменения политической и экономической ситуации, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;

риск, связанный с развивающимися рынками, - риск влияния одной или нескольких стран с переходной экономикой, дополнительные события, политические, экономические, кредитные, валютные, рыночные, регулятивные/правовые, расчетные и клиринговые риски, которые могут оказать существенное неблагоприятное влияние на рыночную стоимость продукта. Возникновение и серьезность последствий факторов, связанных с развивающимися рынками, больше, чем в отношении более развитых стран;

криминальный - риск, связанный с противоправными действиями третьих лиц и/или сотрудников Страховщика, например, такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество, несанкционированный доступ к компьютерным системам и конфиденциальной информации и т. д.;

операционный (технический, технологический, кадровый) - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала;

природный – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.);

техногенный – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.

По экономическим последствиям для Страхователя:

риск потери дохода – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций. В случае неполучения Страховщиком дохода по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по Стратегии инвестирования, выбранной Страхователем, Дополнительный инвестиционный доход по Договору страхования признаётся равным нулю;

По связи Страхователя с источником риска:
непосредственный риск – источник риска

напрямую связан какими-либо отношениями со Страхователем;

опосредованный риск – возможность наступления неблагоприятного для Страхователя события у источника, не связанного непосредственно со Страхователем, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Страхователя. Стоимость объектов вложения средств и соответственно их расчетная стоимость могут увеличиваться и уменьшаться. Общеизвестна прямая зависимость величины ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов. При планировании и проведении финансовых операций всегда необходимо помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность операций. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций.

ООО «РСХБ-Страхование жизни» не гарантирует доходность инвестиций сверх страховой суммы, определенной Договором страхования.

Заявления любых лиц об увеличении в будущем стоимости объектов инвестирования могут расцениваться не иначе как предположения и не являются рекомендациями к действию. Публичным источником значения котировок (рыночных цен) активов в составе Инвестиционной корзины является официальный сайт ПАО "Московская биржа" www.moex.com. Информация о значении котировок (рыночных цен) активов в составе Инвестиционной корзины также может быть представлена в личном кабинете клиента на официальном сайте Страховщика (ссылка на который имеется в разделе «Страховщик» Договора страхования (при прохождении Страхователем соответствующей регистрации в личном кабинете).

Заключительные положения

Страховщик не гарантирует получение каких-либо доходов по Договору страхования.

Страхователь/Застрахованное лицо понимает и

принимает на себя возможные риски, в том числе риски неполучения дохода. Подписывая Договор страхования и оплачивая страховую премию, Страхователь подтверждает ознакомление с содержанием настоящего раздела и выбор стратегии инвестирования
«Ключевое преимущество».

Параметры программы:	
Дата НЗБА:	
Дата наблюдения:	
Коэффициент участия:	

СТРАХОВЩИК	
Заместитель Генерального директора ООО «РСХБ- Страхование жизни» <i>м.п. аналог собственноручной подписи и печати</i>	Подпись страхователя <hr/>

ОБЪЕКТ ОБРАБОТКИ