

**ПРАВИЛА № 7**  
**ДОБРОВОЛЬНОГО УНИВЕРСАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**  
**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ**

(редакция согласована с Министерством финансов  
Республики Беларусь 11.06.2010 рег. № 844 с изменениями и дополнениями,  
согласованными Министерством финансов Республики Беларусь 17.12.2010 № 966)

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и на основании настоящих правил добровольного универсального страхования дополнительной пенсии (далее – Правила) Республиканское дочернее унитарное страховое предприятие «Стравита» (далее – страховщик) заключает договоры добровольного универсального страхования дополнительной пенсии (далее – договоры страхования) с лицами, указанными в абзаце первом пункта 2.2 настоящих Правил (далее – страхователи).

*Договор страхования* – соглашение между страховщиком и страхователем, в соответствии с которым страховщик обязуется при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) произвести выплату страхового обеспечения в пределах определенной договором страховой суммы застрахованному лицу (выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, а страхователь обязуется уплатить обусловленный договором страховой взнос.

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

*норма доходности* – гарантированный уровень доходности от инвестирования страховых резервов, учитываемый при расчете страховых тарифов, коэффициентов индексации и устанавливаемый в договоре страхования и в соглашении о выплате дополнительной пенсии по соглашению между Страхователем и Страховщиком;

*нагрузка* – это часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат страховщика на осуществление страхования;

*дополнительная пенсия* – страховое обеспечение, выплачиваемое единовременно или периодически при наступлении страхового случая «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста») и определяемое исходя из размера базовой дополнительной пенсии и коэффициента индексации;

*базовая дополнительная пенсия* – величина, определяемая исходя из размера лимита ответственности на дату наступления страхового случая

«достижение пенсионного возраста» («достижение возраста») и коэффициента рассрочки, соответствующего выбранному варианту выплаты дополнительной пенсии и зависящего от пола и возраста застрахованного лица на дату наступления указанного страхового случая;

*коэффициент индексации* - коэффициент, который определяет размер дополнительной пенсии, исходя из размера базовой дополнительной пенсии и действующей в течение периода выплаты дополнительной пенсии нормы доходности;

*валюта страхования* – валюта, в которой в соответствии с законодательством и Правилами устанавливается страховая сумма, производится уплата страхового взноса (части взноса), возврат страхового взноса и выплата страхового обеспечения;

*год (квартал, месяц) страхования* – период времени, равный по продолжительности календарному году (кварталу, месяцу). В течение срока страхования начало первого года (квартала, месяца) страхования совпадает с днем вступления договора страхования в силу. В течение периода выплаты дополнительной пенсии начало первого года страхования (для целей расчета коэффициента индексации) совпадает с первым днем календарного месяца, в котором произошла первая выплата дополнительной пенсии;

*именной лицевой счет* – индивидуальный счет для учета сведений о каждом застрахованном лице, выгодоприобретателе, поступлениях страховых взносов, начисленном бонусе, наступлении страховых случаев, выплаченном страховом обеспечении (его части);

*инвалидность* - социальная недостаточность, возникшая в течение срока страхования вследствие несчастного случая или заболевания, сопровождающаяся нарушением здоровья со стойким расстройством функций организма, приводящая к ограничению жизнедеятельности и необходимости социальной защиты. Инвалидность и ее степень (группа инвалидности) устанавливается на основании заключения медицинской реабилитационной экспертной комиссии (далее - МРЭК).

*срок наследования* - в варианте пожизненной выплаты дополнительной пенсии определяет, какую часть невыплаченного страхового обеспечения получит завещательное лицо (наследники выгодоприобретателя) после смерти выгодоприобретателя. Если смерть выгодоприобретателя происходит в течение срока наследования, то выплачиваемая завещательному лицу часть страхового обеспечения определяется как предназначенные к выплате базовые дополнительные пенсии за истекшую часть срока наследования. Если смерть происходит по истечении срока наследования (либо он не предусмотрен в варианте пожизненной выплаты), выплаты невыплаченной части

страхового обеспечения не производится. Начало срока наследования совпадает с первой выплатой дополнительной пенсии.

## **2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Страховщик - Республиканское дочернее унитарное страховое предприятие «Стравита» - коммерческая организация, созданная для осуществления страховой деятельности по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, и действующая на основании выданного Министерством финансов Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на право осуществления страховой деятельности.

2.2. Страхователи - граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства (индивидуальное страхование), а также организации, в том числе иностранные и международные, Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства (коллективное страхование), заключившие со страховщиком договор страхования.

Застрахованное лицо – физическое лицо. Застрахованными лицами могут быть постоянно проживающие на территории Республики Беларусь граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, находящиеся в Республике Беларусь, а также лица без гражданства, временно пребывающие или временно проживающие на территории Республики Беларусь, в возрасте от 18 лет и старше.

Если договор страхования заключен по вариантам 07-02 или 07-03, то в качестве застрахованных лиц на условиях Правил не могут выступать физические лица, являющиеся на дату заключения договора страхования недееспособными или ограниченными в дееспособности судом, инвалидами, состоящие на учете в диспансерах (наркологическом, психоневрологическом, противотуберкулезном, онкологическом, эндокринологическом, кардиологическом), являющиеся больными ВИЧ-инфекцией или СПИДом, а также ВИЧ-ассоциированными заболеваниями. Если указанные обстоятельства были известны страхователю до заключения договора страхования и стали известны страховщику после заключения договора страхования, страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2. ст. 180 Гражданского кодекса Республики Беларусь, за исключением случаев, предусмотренных п.7.8. Правил.

2.3. Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого страхователем заключен договор страхования и уполномоченное на получение страхового обеспечения.

Договор страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре страхования не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо.

Договор страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключён лишь с письменного согласия застрахованного лица.

2.4. Заключение договора страхования в пользу выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является застрахованное лицо, не освобождает страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности, лежащие на страхователе, выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2.5. Действие договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, распространяется на страховые случаи, происшедшие на территории Республики Беларусь и за ее пределами в течение срока страхования.

### **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. Объект страхования – не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы выгодоприобретателя (застрахованного лица), связанные с достижением застрахованным лицом пенсионного возраста в соответствии с законодательством Республики Беларусь или наступлением в его жизни иного предусмотренного в договоре страхового случая.

### **4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

4.1. Страховой случай – предусмотренное в договоре страхования событие, при наступлении которого в течение срока страхования у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату выгодоприобретателю.

4.2. Страховыми случаями признаются следующие события:

4.2.1. достижение застрахованным лицом пенсионного возраста в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее - «достижение пенсионного возраста»).

Примечание: п. 4.2.1. применяется для застрахованных лиц, возраст которых на дату заключения договора страхования на три и более года меньше возраста выхода на пенсию на общих основаниях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

4.2.2. достижение застрахованным лицом возраста, определенного в договоре страхования (далее – «достижение возраста»);

Примечание: п. 4.2.2. применяется для застрахованных лиц, на дату заключения договора страхования уже достигших возраста выхода на пенсию на общих основаниях в соответствии с законодательством Республики Беларусь, либо для мужчин в возрасте от 45 лет и старше и женщин в возрасте от 40 лет и старше.

4.2.3. смерть застрахованного лица в течение срока страхования (далее – «смерть»);

4.2.4. причинение вреда здоровью застрахованного лица, возникшее и приведшее в течение срока страхования к установлению в соответствии с законодательством Республики Беларусь застрахованному лицу инвалидности I или II группы (впервые в течение жизни застрахованного лица) (далее – «инвалидность»).

4.3. Договор страхования для одного застрахованного лица может быть заключен по одному из вариантов, предусматривающих следующие страховые случаи:

Вариант 07-01 – «достижение пенсионного возраста»;

Вариант 07-02 – «достижение пенсионного возраста»; «смерть»;

Вариант 07-03 – «достижение пенсионного возраста»; «смерть» и «инвалидность»;

Вариант 07-04 – «достижение возраста».

4.4. События, перечисленные в подпунктах 4.2.3, 4.2.4. настоящих Правил, не признаются страховыми случаями, если они произошли:

4.4.1. в результате управления застрахованным лицом любым транспортным средством, механическим либо электрическим устройством без права такого управления либо в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также в результате передачи управления лицу, не имевшему права управления или находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

4.4.2. в результате нахождения застрахованного лица, по заключению компетентного органа, в момент наступления смерти или причинения вреда здоровью, приведшего к инвалидности, в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, за исключением случаев причинения вреда жизни или здоровью в результате неправомерных действий третьих лиц, или стечения непредвиденных случайных (документально подтвержденных) обстоятельств, независимых от застрахованного лица;

4.4.3. совершения или попытки совершения Застрахованным лицом преступления, любых противоправных действий, участия застрахованного лица в незаконной деятельности;

4.4.4. вследствие несоблюдения застрахованным лицом техники безопасности на рабочем месте;

Не является страховым случаем причинение вреда здоровью, приведшее в течение срока страхования к установлению застрахованному лицу инвалидности по причине заболеваний, травм и их последствий, первично зафиксированных до вступления договора страхования в силу, а также осложнений после хирургических и терапевтических вмешательств, произошедших до вступления договора страхования в силу.

4.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового обеспечения, если страховой случай наступил вследствие:

4.5.1. умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, за исключением смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет;

4.5.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного загрязнения, военных действий, гражданской войны, если международными договорами Республики Беларусь, актами законодательства или договором страхования не предусмотрено иное.

4.6. В течение срока страхования до наступления любого из страховых случаев, страхователь вправе по согласованию со страховщиком изменить вариант страхования, предусмотренный в договоре страхования. В этом случае размер страхового взноса пересчитывается в соответствии с Приложением 1 и в договор страхования вносятся изменения в соответствии с п. 7.2. Правил.

4.7. Датой наступления страхового случая считается:

- для страхового случая «смерть» - дата наступления смерти Застрахованного лица (указанная в свидетельстве о смерти, решении суда о признании умершим, иных документах, подтверждающих факт смерти);

- для страхового случая «инвалидность» - зафиксированная в заключении МРЭК дата принятия МРЭК решения об установлении инвалидности и группы инвалидности (I или II).

## **5. СТРАХОВАЯ СУММА**

5.1. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, в пределах которой страховщик обязан произвести выплату страхового обеспечения при наступлении страхового случая. Страховая сумма определяется соглашением страхователя со страховщиком.

В пределах страховой суммы в договоре страхования устанавливаются лимиты ответственности для каждого из страховых

случаев. Общая сумма размеров лимитов ответственности должна быть равна размеру страховой суммы.

5.2. Размеры страховой суммы и лимитов ответственности устанавливаются по соглашению страхователя и страховщика при заключении договора страхования.

Лимит ответственности по страховому случаю «смерть» не может превышать лимит ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста».

Лимит ответственности по страховому случаю «инвалидность» не может превышать лимит ответственности по страховому случаю «смерть».

5.3. Общая страховая сумма по договору коллективного страхования определяется путем суммирования страховых сумм, установленных для каждого застрахованного лица.

5.4. При коллективном договоре страхования размер страховой суммы (с указанием отдельных лимитов ответственности), срок страхования, страховой взнос для каждого застрахованного лица указывается в списке застрахованных лиц, который прилагается к договору страхования и является его неотъемлемой частью.

5.5. Страховая сумма и лимиты ответственности могут устанавливаться в белорусских рублях или в иностранной валюте (доллар США, евро, российский рубль). По одному договору страхования страховая сумма и лимиты ответственности по страховым случаям должны быть определены в одной и той же валюте.

5.6. В течение срока страхования страхователь по согласованию со страховщиком может изменить размеры лимитов ответственности по страховым случаям, а также периодичность уплаты и размер страхового взноса на оставшийся срок страхования. Размер страховой суммы изменяется в соответствии с изменением лимитов ответственности. Страховой взнос и страховая сумма пересчитываются в порядке, изложенном в Приложении 1 к Правилам. Изменение размеров лимитов ответственности (страховой суммы) после наступления страхового случая «инвалидность» не допускается, кроме случая, когда застрахованное лицо обратилось к страховщику за выплатой страхового обеспечения по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» ранее достижения возраста выхода на пенсию на общих основаниях и изменения соответствующего лимита на основе фактически внесённой страхователем страховщику суммы страхового взноса.

При изменении лимита ответственности в сторону уменьшения он не может быть меньше лимита ответственности, рассчитанного на основе фактически внесённой страхователем страховщику суммы страхового

взноса (части взноса) в части, определенной в соответствии с соответствующим лимитом ответственности.

При уплате страхового взноса в рассрочку изменения договора страхования вступают в силу не ранее даты уплаты очередной части страхового взноса (за исключением изменений учетных данных страхователя, застрахованного лица либо выгодоприобретателя).

5.7. В течение срока действия договора страхования страхователь вправе вносить изменения по составу и количеству застрахованных лиц.

При внесении изменений в список застрахованных лиц (исключение, включение, изменение фамилии и т.д.) страхователь обязан сообщить об этом страховщику до внесения очередной части страхового взноса.

Если новые данные о застрахованных лицах влекут изменение существенных условий договора страхования, то договор страхования дополняется соглашением сторон об изменении этих существенных условий.

Дополнительное соглашение к договору страхования подписывается не позднее 30 рабочих дней со дня (даты) получения соответствующего уведомления страхователя.

5.7.1. В случае исключения застрахованного лица из списка застрахованных лиц по причине смерти в течение срока страхования (если в договоре страхования не предусмотрен страховой случай «смерть», а также, если смерть застрахованного лица не признана страховым случаем) часть страхового взноса, уплаченная в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста») за данное застрахованное лицо до дня его исключения из списка застрахованных лиц (за вычетом нагрузки), увеличенная на величину дохода в соответствии с нормой доходности (на дату смерти застрахованного лица), подлежит возврату наследникам застрахованного лица.

5.7.2. В случае увольнения застрахованного лица в течение срока страхования Страхователь вправе:

а) оставить застрахованное лицо в списке застрахованных лиц (застрахованное лицо продолжает пользоваться услугой страхования до наступления страхового случая либо до досрочного прекращения договора страхования). В этом случае размер страховой суммы в отношении данного застрахованного лица подлежит изменению с учетом фактически уплаченной части страхового взноса и срока страхования. Перерасчет страховой суммы производится в соответствии с Приложением 1;

б) с согласия застрахованного лица исключить его из списка при условии заключения указанным застрахованным лицом со страховщиком договора индивидуального страхования. В этом случае договор индивидуального страхования заключается с сохранением существенных

условий коллективного договора в отношении указанного застрахованного лица на дату исключения застрахованного лица из списка (дата начала и окончания срока страхования, сумма страхового взноса, срок уплаты страхового взноса, размер лимитов ответственности (страховой суммы), валюта страхования, норма доходности и т.д.), а также с сохранением суммы бонуса, начисленного до даты исключения застрахованного лица из списка.

5.7.3. В случае исключения застрахованного лица из списка застрахованных лиц в течение срока страхования (по причине выезда застрахованного лица на постоянное место жительства за пределы Республики Беларусь, подтвержденного соответствующими документами) часть страхового взноса, уплаченная в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста») за данное застрахованное лицо до дня его исключения из списка застрахованных лиц, за вычетом нагрузки, подлежит возврату застрахованному лицу.

5.8. В случае изменения нормы доходности в течение срока страхования в соответствии с п. 7.4. Правил Страховщик, по согласованию со Страхователем, имеет право изменить размер страховой суммы в сторону увеличения или уменьшения.

5.8.1. При изменении нормы доходности перерасчет размера страховой суммы (лимитов ответственности) или страхового взноса производится с использованием формул, приведенных в Приложении 1.

5.8.2. Страховщик обязан согласовать со страхователем новые условия договора страхования в соответствии с п.7.4. Правил в течение 60 календарных дней со дня изменения ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (дня опубликования Национальным банком Республики Беларусь новых средних процентных ставок по срочным депозитам юридических лиц в свободно-конвертируемой валюте), если иной срок не предусмотрен договором страхования.

Изменение условий договора страхования оформляется в письменной форме в установленном Правилами порядке.

К соглашению об изменении условий договора страхования к договору коллективного страхования прилагается Список застрахованных лиц, в котором указываются новый размер нормы доходности - общий для всех застрахованных лиц и новые размеры страховой суммы (страхового взноса).

5.9. Соглашение об изменении договора страхования совершается в той же форме, что и договор страхования, если из законодательства, договора страхования не вытекает иное.

5.10. Страховая сумма (дополнительная пенсия) может быть изменена в соответствии с соглашением о выплате дополнительной пенсии (дополнительным соглашением к договору страхования, заключенным в соответствии с пп. 7.2., 10.3.), заключаемым между страховщиком и выгодоприобретателем (застрахованным лицом) при обращении последнего к страховщику после наступления страхового случая «достижение пенсионного возраста» или «достижение возраста». Изменение размера страховой суммы производится в соответствии с Приложением 2.

## **6. СТРАХОВОЙ ВЗНОС**

6.1. Страховой взнос – сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование в порядке и в сроки, указанные договором страхования в соответствии с Правилами.

6.2. Размер страхового взноса для каждого застрахованного лица исчисляется на основании страхового тарифа и размеров лимитов ответственности по договору страхования.

6.3. Общий размер страхового взноса по договору коллективного страхования определяется путем суммирования страховых взносов, рассчитанных в отношении каждого застрахованного лица.

6.4. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса, взимаемую с единицы лимита ответственности по соответствующему страховому случаю с учетом возраста и пола застрахованного лица, срока страхования, периодичности уплаты страховых взносов, нормы доходности и нагрузки.

Страховые тарифы приведены в Приложении 3. При возрасте Застрахованного лица и/или сроке страхования, исчисляемых нецелым числом лет, страховой тариф корректируется в соответствии с Приложением 4.

6.5. Страховой взнос по договору страхования уплачивается единовременно или в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально или ежегодно).

Первая часть страхового взноса уплачивается при заключении договора страхования.

При ежемесячной уплате очередная часть страхового взноса уплачивается за каждый следующий месяц страхования не позднее последнего дня текущего месяца страхования.

При ежеквартальной уплате очередная часть страхового взноса уплачивается за каждый следующий квартал страхования не позднее последнего дня текущего квартала страхования.

При ежегодной уплате очередная часть страхового взноса уплачивается за каждый следующий год страхования не позднее последнего дня текущего года страхования.

Очередная часть страхового взноса может быть уплачена досрочно. Уплата оставшейся части (частей) страхового взноса также может быть произведена досрочно при условии внесения соответствующих изменений в договор страхования.

6.6. Страховой взнос может быть уплачен наличными денежными средствами или путём безналичного расчёта.

6.7. Страховой взнос определяется при заключении договора страхования в белорусских рублях или в иностранной валюте (валюте страхования).

Валюта страхования не может изменяться в течение срока действия договора страхования.

6.8. Страховой взнос (его часть) считается уплаченным:

6.8.1. при уплате безналичным путем – в день поступления страхового взноса (его части) на расчетный счет страховщика (его уполномоченного представителя);

6.8.2. при уплате наличными денежными средствами – в день получения страхового взноса (его части) страховщиком либо его уполномоченным представителем.

6.9. После наступления страхового случая «инвалидность» (при уплате страхового взноса в рассрочку) и в случае, если страхователь (с согласия застрахованного лица) по согласованию со страховщиком сохраняет срок страхования и страховую сумму неизменными в соответствии с п.10.5.1. Правил, обязательства страхователя по уплате страхового взноса определенного в соответствии со страховыми случаями «достижение пенсионного возраста» и «смерть» считаются исполненными в полном объеме, начиная с даты получения страховщиком заявления о наступлении страхового случая «инвалидность».

6.10. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок договор страхования прекращается, кроме случаев, указанных в 6.11. Правил.

Страховщик обязан письменно уведомить страхователя о прекращении договора страхования. Датой прекращения договора считается дата отправления соответствующего уведомления, но не ранее чем с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем установленного срока уплаты очередной части страхового взноса.

6.11. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок страховщик имеет право, не прекращая договор страхования:

6.11.1. предоставить страхователю возможность погасить задолженность по уплате страхового взноса в течение 15 рабочих дней без начисления пени, если иной срок погашения не предусмотрен договором страхования. При неуплате просроченной суммы страхового взноса в течение указанного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем указанного срока погашения задолженности.

6.11.2. предоставить страхователю возможность при наличии его письменных обязательств погасить имеющуюся задолженность в течение 60 календарных дней, начиная со дня просрочки уплаты очередной части страхового взноса, если иное не предусмотрено договором страхования.

В течение первых 30 календарных дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования) погашение задолженности производится без начисления пени. Начиная с 31 дня просрочки уплаты очередной части страхового взноса (если иной срок не предусмотрен договором страхования), страховщик начисляет страхователю пеню в размере 0,5 процента от неуплаченной в срок суммы страхового взноса за каждый день просрочки.

При неуплате просроченной суммы и пени в течение установленного срока договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем указанного срока, в течение которого страхователь обязан погасить задолженность.

6.12. В случае неуплаты очередной части страхового взноса в установленный договором страхования срок страховщик вправе предложить страхователю изменить размер страховой суммы в сторону ее уменьшения с учетом фактически уплаченной части страхового взноса и срока страхования. Перерасчет страховой суммы в этом случае производится в соответствии с Приложением 1.

6.13. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, внесение которой просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового обеспечения зачесть сумму просроченной части страхового взноса и пени (удержать сумму просроченной части страхового взноса и начисленную пеню из страховой выплаты).

**7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ  
ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.  
СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ  
И СРОК СТРАХОВАНИЯ.  
ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме на условиях настоящих Правил, принимаемых страхователем путем присоединения к этому договору.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного (по форме, утвержденной Страховщиком) или устного заявления страхового полиса, подписанного ими. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью. При коллективном страховании к заявлению прилагается список застрахованных лиц, составленный по форме, предусмотренной Приложением 6 к Правилам.

7.2. Все изменения и дополнения в договор страхования совершаются в той же форме, что и договор страхования.

7.3. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком, кроме существенных условий договора страхования, установленных законодательством, должно быть достигнуто соглашение о валюте страхования, варианте страхования, дате начала срока страхования, норме доходности и размере нагрузки в составе страхового тарифа.

При заключении договора коллективного страхования между Страховщиком и Страхователем, должно быть также достигнуто соглашение: о лицах, подлежащих страхованию, варианте страхования, размере страховой суммы и лимитов ответственности, сумме страхового взноса, дате начала срока страхования по каждому лицу и в целом по договору. К договору страхования прилагается список застрахованных лиц, который является его неотъемлемой частью, составленный по форме, приведенной в Приложении 6 к Правилам.

7.4. Норма доходности на дату заключения договора и в течение срока действия договора страхования для каждой валюты страхования ограничивается следующими значениями соответствующего показателя:

- при страховании в белорусских рублях – не может составлять менее 35% и более 100% от действующей в Республике Беларусь ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь;

- при страховании в российских рублях, долларах США, евро – не может составлять менее 25% и более 85% от банковской средней процентной ставки по срочным депозитам юридических лиц в свободно-конвертируемой валюте, определяемой Национальным банком Республики Беларусь.

В случае если установленная при заключении договора норма доходности в течение срока страхования в результате изменения соответствующего показателя составит, в зависимости от валюты страхования, менее 35% или 25% от соответствующего показателя для валюты страхования, в договор страхования по соглашению сторон вносятся соответствующие изменения в части применения страховых тарифов с более высокой нормой доходности и соответствующего изменения лимитов ответственности (страховой суммы) либо страхового взноса.

В случае если установленная при заключении договора норма доходности в течение срока страхования превысит 85% или 100% от соответствующего показателя для валюты страхования, в договор страхования по соглашению сторон вносятся соответствующие изменения в части применения страховых тарифов с более низкой нормой доходности и соответствующего изменения лимитов ответственности, страховой суммы, либо страхового взноса.

Страховщик также вправе в течение срока страхования предложить Страхователю увеличить установленную норму доходности в рамках вышеуказанных ограничений.

Перерасчет условий договора страхования производится в соответствии с Приложением 1 к Правилам.

Страховые тарифы, рассчитанные исходя из изменившейся нормы доходности, применяются не ранее даты внесения изменений в договор страхования (даты подписания соответствующего дополнительного соглашения).

7.5. В случае утраты договора страхования (страхового полиса, соглашения о выплате дополнительной пенсии) в течение срока действия договора страхования страхователю на основании его письменного заявления выдается копия договора страхования (дубликат страхового полиса, копия соглашения о выплате дополнительной пенсии), после чего утраченный экземпляр договора страхования (страховой полис, соглашение о выплате дополнительной пенсии) признается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате страхового полиса в период действия договора страхования для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса страхователь уплачивает страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления страхового полиса.

7.6. В случае реорганизации страхователя – юридического лица в период действия договора страхования права и обязанности по договору переходят к его правопреемнику.

7.7. В случае смерти или признания судом недееспособным или ограниченным в дееспособности страхователя – физического лица, не

являющегося застрахованным лицом (если судом определено, что он самостоятельно не несет имущественную ответственность по совершенным им сделкам):

7.7.1. все права и обязанности страхователя по договору страхования могут переходить к застрахованному лицу или выгодоприобретателю (по соглашению со страховщиком);

7.7.2. договор страхования прекращается, если застрахованное лицо или выгодоприобретатель не взяло на себя все обязательства страхователя по договору страхования.

7.8. В случае выявления обстоятельств, препятствующих застрахованному лицу быть застрахованным по договору, предусматривающему страховые случаи «смерть», «инвалидность» (варианты страхования 07-02 и 07-03), к договору страхования заключается дополнительное соглашение, изменяющее вариант страхования и исключающее страховые случаи «смерть», «инвалидность» (в случае коллективного договора – в отношении указанного застрахованного лица) из договора страхования. При этом страховщик имеет право на часть страхового взноса, определенного в соответствии с лимитами ответственности «смерть» и «инвалидность» пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Расчет размера возвращаемого страхового взноса производится согласно Приложению 7.

7.9. Договор страхования заключается на срок (срок страхования), определяемый в зависимости от предусматриваемого страхового случая.

7.9.1. Для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «достижение пенсионного возраста», срок страхования определяется как разница между возрастом выхода на пенсию на общих основаниях в соответствии с законодательством Республики Беларусь и возрастом застрахованного лица на дату заключения договора страхования.

В случае если в течение срока страхования для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «достижение пенсионного возраста», у застрахованного лица возникает право выхода на пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь ранее возраста выхода на пенсию на общих основаниях (и застрахованное лицо при этом обратилось к страховщику за выплатой страхового обеспечения), срок страхования заканчивается, исходя из даты возникновения права выхода на пенсию. В этом случае между страховщиком и страхователем заключается дополнительное соглашение, в котором должны быть указаны новый размер страховой суммы (определенный исходя из фактически уплаченной части страхового взноса и срока ее уплаты) и порядок выплаты страхового обеспечения. Срок выплаты страхового обеспечения устанавливается исходя из фактически

истекшего срока страхования и требования к сроку действия договора страхования (согласно п. 7.9.3. Правил - не менее трех лет).

7.9.2. Для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «достижение возраста», срок страхования может устанавливаться от 3 до 15 лет.

Для застрахованных лиц, уже достигших пенсионного возраста, срок страхования может быть от 3 до 15 лет.

Для застрахованных лиц мужчин в возрасте от 45 лет и старше и для женщин в возрасте от 40 лет и старше срок страхования определяется так, чтобы дата окончания договора страхования наступала не ранее даты достижения застрахованным лицом возраста выхода на пенсию на общих основаниях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

7.9.3. Срок действия договора страхования определяется как период со дня вступления договора страхования в силу до выполнения страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме.

Срок действия договора страхования не может быть менее трёх лет.

При индивидуальном страховании начало срока страхования совпадает с началом срока действия договора страхования, окончание срока страхования указывается в договоре страхования.

При коллективном страховании срок страхования, начало и окончание срока страхования для каждого застрахованного лица указывается в списке застрахованных лиц.

7.10. Договор страхования вступает в силу, если иное не предусмотрено договором страхования:

7.10.1. при уплате страхового взноса безналичными денежными средствами – с 00 часов 00 минут дня, следующего за поступления страхового взноса (его первой части) на текущий (расчётный) счет страховщика или его представителя;

7.10.2. при уплате страхового взноса наличными денежными средствами - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страхового взноса (его первой части) страховщику или его представителю.

7.11. Договор страхования прекращается в случаях:

7.11.1. исполнения страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

7.11.2. прекращения деятельности страхователя - индивидуального предпринимателя, ликвидации страхователя - юридического лица. В этом случае страховщик возвращает застрахованным лицам страховые взносы в части определенной в соответствии с лимитом ответственности по

страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста»), за вычетом нагрузки.

При этом страховщик с согласия застрахованного лица имеет право не производить возврат страхового взноса. Застрахованное лицо вправе заключить договор индивидуального страхования с сохранением существенных условий коллективного договора в отношении указанного застрахованного лица на дату прекращения договора страхования (дата начала и окончания срока страхования, сумма страхового взноса, срок уплаты страхового взноса, размер страховой суммы и лимитов ответственности, валюта страхования, норма доходности и т.д.), а также с сохранением суммы бонуса, начисленного до даты прекращения коллективного договора;

7.11.3. смерти страхователя – физического лица, кроме случаев перехода прав и обязанностей страхователя по договору страхования, предусмотренных в подпункте 7.7.1. настоящих Правил. При этом страховщик возвращает наследникам страхователя страховые взносы, фактически уплаченные по договору страхования в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста»), за вычетом нагрузки;

7.11.4. неуплаты страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования срок и размере, а в случае, указанном в пункте 6.11.2., – неуплаты просроченной части страхового взноса и начисленной пени по истечении предоставленного для их уплаты срока (установленного настоящими Правилами или договором страхования), отказа страхователя от изменения страховой суммы в соответствии с п.6.12.

При досрочном прекращении договора страхования по названным обстоятельствам:

- в случае если страхователь – физическое лицо, размер возврата страхового взноса страхователю определяется в соответствии с условиями договора страхования. При этом величина возвращаемого страхового взноса не может быть менее суммы фактически уплаченных страховых взносов (в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста»)) за вычетом расходов страховщика на ведение дела (при условии, что их величина превышает нагрузку) и более суммы указанных фактически уплаченных страховых взносов за вычетом нагрузки.

- в случае если страхователь – юридическое лицо, возврат страхового взноса не производится. Взаимоотношения сторон по договору в этом случае регулируются п. 7.13. Правил.

7.11.5. выезда застрахованного лица на постоянное место жительства за пределы Республики Беларусь (подтвержденного соответствующими документами). При досрочном прекращении договора страхования по названным обстоятельствам страхователю-физическому лицу возвращаются страховые взносы, фактически уплаченные по договору страхования в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста») за вычетом нагрузки. В этом случае договор страхования прекращается со дня получения страховщиком письменного уведомления страхователя в соответствии с п. 8.4.6. Правил.

7.11.6. по соглашению сторон. Договор страхования прекращается с даты подписания соответствующего дополнительного соглашения.

При досрочном прекращении договора страхования по названным обстоятельствам:

- в случае если страхователь – физическое лицо, размер возврата страхового взноса страхователю определяется в соответствии с условиями договора страхования. При этом величина возвращаемого страхового взноса не может быть менее суммы фактически уплаченных страховых взносов (в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста»)) за вычетом нагрузки, и более суммы указанных фактически уплаченных страховых взносов за вычетом нагрузки, увеличенных на величину дохода в соответствии с нормой доходности на дату прекращения договора страхования;

- в случае если страхователь – юридическое лицо, возврат страхового взноса не производится. Взаимоотношения сторон по договору в этом случае регулируются п. 7.13. Правил.

7.11.7. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и страхование прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, в частности, в случае смерти застрахованного лица до окончания срока страхования, если в договоре страхования не предусмотрен страховой случай «смерть», а также, если смерть застрахованного лица не признана страховым случаем.

При досрочном прекращении договора страхования по названным обстоятельствам возврату подлежат страховые взносы, фактически уплаченные по договору страхования в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста») за вычетом нагрузки, увеличенные на величину дохода в соответствии с нормой доходности на дату смерти застрахованного лица.

В случае если страхователь – физическое лицо, возврат страхового взноса производится страхователю (если страхователь и застрахованный – разные лица) либо наследникам страхователя.

В случае если страхователь – юридическое лицо, возврат страхового взноса производится наследникам застрахованного лица.

7.11.8. отказа страхователя от договора страхования в любое время до наступления страхового случая, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении договора страхования по названным обстоятельствам:

- в случае если страхователь – физическое лицо, размер возврата страхового взноса страхователю определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования. При этом величина возвращаемого страхового взноса не может быть менее суммы фактически уплаченных страховых взносов (в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста»)) за вычетом расходов страховщика на ведение дела (при условии, что их величина превышает нагрузку) и более суммы указанных фактически уплаченных страховых взносов за вычетом нагрузки;

- в случае если страхователь – юридическое лицо, возврат страхового взноса не производится. Взаимоотношения сторон по договору в этом случае регулируются п. 7.13. Правил.

Договор страхования прекращается со дня (даты), указанной в письменном отказе страхователя (но не ранее 30 календарных дней, начиная со дня (даты) получения страховщиком письменного отказа Страхователя от договора).

7.11.9. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

7.12. Страховщик имеет право на часть страхового взноса, определенного в соответствии с лимитами ответственности по страховым случаям «смерть» и «инвалидность» пропорционально времени, в течение которого действовало страхование в следующих случаях:

- при досрочном прекращении договора страхования в тех случаях, когда производится возврат страхового взноса в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности «достижение пенсионного возраста»;

- при исключении Застрахованного лица из списка застрахованных лиц в тех случаях, когда производится возврат страхового взноса в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности «достижение пенсионного возраста»;

- если в течение срока страхования у застрахованного лица возникает

право выхода на пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь ранее возраста выхода на пенсию на общих основаниях (и застрахованное лицо при этом обратилось к страховщику за выплатой страхового обеспечения) в соответствии с п. 7.9.1. Правил (для договоров страхования, предусматривающих страховой случай «достижение пенсионного возраста»).

Расчет размера возвращаемого страхового взноса производится согласно Приложению 7. Возврат производится тому же лицу (страхователю, застрахованному лицу либо их наследникам), что и возврат страхового взноса в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности «достижение пенсионного возраста».

7.13. При досрочном прекращении договора страхования возврат страхового взноса производится на следующих условиях:

7.13.1. При досрочном прекращении договора коллективного страхования возврат страхового взноса не производится застрахованным лицам, у которых на дату прекращения договора страхования наступил страховой случай;

7.13.2. При досрочном прекращении договора коллективного страхования по соглашению сторон, в случае отказа страхователя от договора страхования, неуплаты страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования срок и размере и отказа страхователя от изменения страховой суммы в соответствии с п.6.12. Правил, лица, застрахованные по прекращаемому договору, вправе заключить договор индивидуального страхования с сохранением существенных условий коллективного договора на дату прекращения договора (дата начала и окончания срока страхования, сумма страхового взноса, срок уплаты страхового взноса, размер страховой суммы, валюта страхования, норма доходности и т.д.), а также с сохранением суммы бонуса, начисленного до даты досрочного прекращения договора страхования;

7.13.3. При досрочном прекращении договора страхования, заключенного с физическим лицом, ранее застрахованным по коллективному договору (после исключения его из списка застрахованных лиц по договору коллективного страхования или досрочного прекращения коллективного договора страхования), по причинам отказа страхователя от договора страхования, неуплаты страхователем очередной части страхового взноса в установленные договором страхования срок и размере и отказа страхователя от изменения страховой суммы в соответствии с п.6.12. Правил, часть страхового взноса, уплаченная страхователем-юридическим лицом, возврату не подлежит.

7.14. Возврат страховых взносов в соответствии с пп. 7.11. -7.13. настоящих Правил производится страховщиком на основании заявления о

выплате денежных средств в течение 10 рабочих дней со дня получения страховщиком указанного заявления.

Возврат страхового взноса осуществляется в валюте страхования.

Датой возврата взносов является дата списания денежных средств с расчетного счета страховщика или дата выплаты наличными из кассы страховщика.

Возврат страхового взноса производится:

- наличными денежными средствами из кассы страховщика;
- путем перечисления (перевода) на указанный в заявлении счет получателя в банковском учреждении Республики Беларусь, путем пересылки суммы страхового взноса почтовым переводом, иным способом в соответствии с законодательством за счет получателя, если иное не предусмотрено договором страхования.

При возврате страхового взноса наличными денежными средствами из кассы страховщика в иностранной валюте, остатки выплат в суммах, меньших минимального номинала банкноты соответствующей валюты, выдаются в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день совершения операции.

7.15. За несвоевременный возврат страховых взносов по вине страховщика получателю выплачивается пеня в размере:

- 0,5% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате – в случае, если получатель – физическое лицо;
- 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате – в случае, если получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель.

7.16. Обязательства страховщика по выплате страхового обеспечения, возникшие в результате наступления страхового случая до прекращения (расторжения) договора страхования, но не исполненные к моменту прекращения (расторжения) договора страхования, продолжают действовать до их исполнения в порядке, установленном договором страхования и Правилами.

7.17. Вся корреспонденция в связи с договором страхования направляется по адресам, которые указаны в договоре. Если сторона по договору страхования не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны, то вся корреспонденция, направленная заказным уведомлением о получении по адресу, указанному в договоре, будет считаться надлежащим образом отправленной.

## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 8.1. Страховщик имеет право:

8.1.1. при заключении договора страхования по вариантам 07-02 или 07-03 потребовать от Страхователя справку о фактическом состоянии здоровья лица, подлежащего страхованию. На день предоставления Страховщику срок давности указанной справки не должен превышать 15 календарных дней.

В случае необходимости истребовать в установленном порядке справки из соответствующих лечебных учреждений, которые освобождаются от обязанности хранить врачебную тайну по отношению к лицу, подлежащему страхованию, и которые вправе предоставлять Страховщику требуемую информацию, либо направлять на обследование лицо, подлежащее страхованию, для оценки фактического состояния его здоровья;

8.1.2. отказать в заключении договора страхования, по вариантам 07-02 или 07-03 на основании результатов обследования состояния здоровья лица, подлежащего страхованию, в случае если результаты обследования подтверждают, что лицо, подлежащее страхованию, относится к категории лиц, которые не могут быть застрахованы на условиях Правил (п. 2.2. Правил);

8.1.3. проверять выполнение страхователем условий Правил и договора страхования;

8.1.4. для принятия решения о выплате страхового обеспечения в спорных случаях за счет страховщика привлечь врача-эксперта для вынесения медицинского заключения, получать информацию с места работы, документы и сведения от компетентных органов и должностных лиц, работающих в них, об обстоятельствах наступления страхового случая;

8.1.5. требовать расторжения договора страхования в случае отказа страхователя от изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса в связи с увеличением страхового риска. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие изменение страхового риска, уже отпали. О применении данных последствий должно быть указано в договоре страхования;

8.1.6. отсрочить выплату страхового обеспечения в случаях, когда:

- страховщику не предоставлены все необходимые документы – до их предоставления;

- предоставленные документы по факту наступления страхового случая содержат противоречивые сведения об обстоятельствах

наступления страхового случая, и у страховщика имеются мотивированные сомнения в самом факте наступления страхового случая – до тех пор, пока не будут установлены все обстоятельства наступления страхового случая;

- у страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих наступление страхового случая (в частности, порядке оформления, регистрации документов, подлинности печатей, подписей на документах, наличии незаверенных исправлений и т.п.), - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов лицом, представившим такой документ либо самим страховщиком;

- по факту насильственной смерти застрахованного лица возбуждено уголовное дело, – до вынесения приговора судом или прекращения производства по делу;

8.1.7. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных законодательством и Правилами;

8.1.8. потребовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, кроме случая, когда обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления страхователя;

8.1.9. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска в случае получения уведомления от страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска.

Если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в соответствии с законодательством и настоящими Правилами. Страховщик не вправе требовать расторжения договора, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

Последствия изменения страхового риска в период действия договора страхования (изменение условий страхования, уплата дополнительного страхового взноса, расторжение договора страхования) могут наступить, только если они прямо предусмотрены в договоре.

8.1.10. требовать изменения условий договора страхования, в частности, уменьшения страховой суммы в течение срока страхования в соответствии с вновь установленной договором страхования по соглашению между Страхователем и Страховщиком более низкой нормой доходности или доплаты страхового взноса в связи с увеличением страхового тарифа для сохранения прежнего размера страховой суммы (Приложение 1);

8.1.11. требовать от выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, при предъявлении им требований о страховой выплате выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им.

## **8.2. Страховщик обязан:**

8.2.1. открыть именной лицевой счет на застрахованное лицо;

8.2.2. по письменному требованию страхователя сообщать информацию по именованному лицевому счету застрахованного им лица;

8.2.3. внести изменения в договор страхования в течение 30 календарных дней после получения заявления страхователя;

8.2.4. в случае досрочного прекращения договора страхования произвести возврат взноса, а при наступлении страхового случая выплатить страховое обеспечение в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и договором страхования;

8.2.5. не разглашать тайну сведений о страховании, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

8.2.6. в течение 20 календарных дней со дня изменения ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (дня опубликования Национальным банком Республики Беларусь новых банковских средних процентных ставок по срочным депозитам юридических лиц в свободно-конвертируемой валюте), влекущего в соответствии с условиями страхования установление более высокой или более низкой нормы доходности по договору страхования, уведомить Страхователя о размере вновь устанавливаемой нормы доходности;

8.2.7. в течение 10 рабочих дней со дня прекращения договора страхования страховщик обязан провести проверку исполнения страхователем обязательств по прекращаемому договору и, при необходимости, произвести расчет возврата уплаченного страхового взноса (его части).

8.2.8. совершать другие действия, предусмотренные законодательством, Правилами и договором страхования.

### **8.3. Страхователь имеет право:**

8.3.1. ознакомиться с Правилами;

8.3.2. по согласованию со страховщиком изменить размер лимита ответственности по каждому страховому случаю и страховой суммы в целом по договору страхования и периодичность уплаты страхового взноса в течение срока страхования путем внесения изменений в договор страхования в соответствии с п. 7.2.;

8.3.3. вносить изменения в состав застрахованных лиц с согласия страховщика;

8.3.4. получить дубликат страхового полиса (копию договора страхования) в случае его утраты;

8.3.5. потребовать расторжения договора страхования в соответствии с Правилами и законодательством;

8.3.6. получить информацию о страховщике в соответствии с законодательством;

8.3.7. при наступлении страхового случая требовать исполнения страховщиком принятых обязательств по договору страхования;

8.3.8. отказаться от договора страхования в любое время до наступления страхового случая, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

8.3.9. с согласия застрахованного лица до истечения срока страхования заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования выгодоприобретатель выполнил какую – либо из обязанностей по договору или предъявил страховщику требование о выплате страхового обеспечения. Замена выгодоприобретателя, назначенного с согласия застрахованного лица, допускается лишь с согласия данного застрахованного лица;

8.3.10. требовать выполнения страховщиком иных условий договора страхования и законодательства.

### **8.4. Страхователь обязан:**

8.4.1. своевременно уплатить страховой взнос (часть взноса) в размере и порядке, предусмотренными договором страхования;

8.4.2. при заключении договора страхования сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая,

если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, предусмотренные в договоре страхования (страховом полисе) на основании письменного заявления страхователя;

8.4.3. в период действия договора страхования незамедлительно (в срок не более 20 календарных дней) сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования или страховом полисе и в переданных страхователю правилах страхования, в том числе изменения возраста и пола застрахованного лица;

8.4.4. при заключении договора страхования ознакомить застрахованное лицо и выгодоприобретателя с Правилами и условиями страхования, предоставлять им информацию об изменении условий страхования в период действия договора страхования;

8.4.5. для внесения изменений в список застрахованных лиц (изменение фамилий, адреса, и т.д.) сообщать об этом страховщику до дня (даты) уплаты очередной части страхового взноса;

8.4.6. предупредить страховщика о намерении отказаться от договора страхования в срок не менее 30 календарных дней до даты предполагаемого отказа.

8.4.7. в течение 10 календарных дней со дня получения уведомления от Страховщика об обстоятельствах, влекущих увеличение нормы доходности, обратиться к Страховщику для изменения условий договора страхования. Если Страхователь не обратился к Страховщику для изменения вышеуказанных условий, договор страхования продолжает действовать на ранее установленных условиях до дня обращения Страхователя к Страховщику;

8.4.8. в течение 10 календарных дней со дня получения уведомления от Страховщика об обстоятельствах, влекущих снижение нормы доходности, обратиться к Страховщику для изменения условий договора страхования либо предоставить Страховщику письменный отказ от договора страхования.

Если Страхователь не обратился к Страховщику для изменения условий договора страхования либо отказа от договора страхования, договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем истечения 30 календарных дней после даты отправления Страховщиком соответствующего уведомления;

8.4.9. в случае изменения адреса и/или реквизитов уведомить об этом Страховщика в письменной форме в течение 60 календарных дней с даты их изменения.

8.5. При наступлении событий, указанных в п.п. 7.11.3., 7.11.7. Правил страхователь (застрахованное лицо, выгодоприобретатель) обязан не позднее 60 календарных дней со дня их наступления письменно уведомить об этом страховщика. Договором страхования могут быть предусмотрены иные сроки уведомления, но не менее 30 календарных дней.

## **9. ПЕРЕХОД ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ.**

9.1. Права и обязанности страхователя по договору страхования могут переходить в соответствии с п. 7.6., с согласия страховщика, к застрахованному лицу или выгодоприобретателю.

9.2. Застрахованное лицо может быть заменено другим лицом лишь с согласия застрахованного лица и страховщика. Замена застрахованного лица допускается только до наступления страхового случая.

## **10. СТРАХОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ)**

10.1. При наступлении страхового случая страхователь обязан не позднее 60 дней со дня наступления страхового случая письменно уведомить об этом страховщика. Для этого страхователь должен представить страховщику заявление о выплате страхового обеспечения. Договором страхования могут быть предусмотрены иные сроки уведомления, но не менее 30 календарных дней.

Обязанность страхователя сообщить о факте наступления страхового случая может быть исполнена застрахованным лицом, выгодоприобретателем, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового обеспечения.

10.2. Для получения страхового обеспечения выгодоприобретатель, указанный в договоре страхования, наряду с заявлением о выплате страхового обеспечения представляет страховщику следующие документы (по всем страховым случаям):

а) оригинал договора страхования (страхового полиса) в случае если страхователь – физическое лицо;

б) документ, удостоверяющий личность заявителя;

Также должны быть представлены следующие документы:

10.2.1. При наступлении страхового случая «достижение пенсионного возраста» или «достижение возраста» - пенсионное удостоверение застрахованного лица, в случае если застрахованное лицо приобрело право выхода на пенсию ранее возраста выхода на пенсию на общих основаниях.

В случае коллективного страхования при несовпадении данных заявителя (адрес, паспортные данные и т.д.) с данными, представленными страхователем в списке застрахованных лиц, страховщик вправе потребовать представления письменного подтверждения страхователя - индивидуального предпринимателя, страхователя - юридического лица о том, что заявитель является застрахованным лицом (выгодоприобретателем).

10.2.2. При наступлении страхового случая «смерть» выгодоприобретатель на случай смерти, указанный в договоре страхования, должен предоставить также следующие документы:

а) копию свидетельства о смерти Застрахованного лица, выданного органами записи актов гражданского состояния (с предъявлением оригинала), или его копию, заверенную нотариально;

б) по требованию Страховщика копию врачебного свидетельства о смерти Застрахованного лица с указанием причины смерти (с предъявлением оригинала) или его копию, заверенную нотариально;

в) в случае, если событие произошло вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, - копию акта о несчастном случае на производстве (акта о профессиональном заболевании), заверенную страхователем по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Если Выгодоприобретатель на случай смерти не был назначен, то выплата страхового обеспечения производится наследникам Застрахованного лица. В этом случае наследники Застрахованного лица в дополнение к вышеуказанным документам должны представить свидетельство о праве на наследство или его копию, заверенную нотариально.

Если Выгодоприобретатель на случай смерти был назначен и умер, не успев получить причитающуюся ему сумму страхового обеспечения, то выплата производится его наследникам. В этом случае наследники Выгодоприобретателя в дополнение к вышеуказанным документам должны представить:

- копию свидетельства о смерти Выгодоприобретателя (с предъявлением оригинала) или его копию, заверенную нотариально;

- свидетельство о праве на наследство или его копию, заверенную нотариально.

10.2.3. При наступлении страхового случая «инвалидность» выгодоприобретатель, указанный в договоре, должен предоставить также следующие документы:

а) копию заключения МРЭК, установившей инвалидность и ее степень (группу инвалидности) (с предъявлением оригинала), или копию заключения МРЭК, заверенную нотариально, либо копию удостоверения инвалида (с предъявлением оригинала);

б) выписку из медицинских документов, предоставленную лечебным учреждением, направившим Застрахованное лицо на МРЭК с указанием дат(-ы) первичного диагностирования заболеваний (-ия) (травмы), повлекших установление инвалидности.

Страховщик оставляет у себя копии указанных документов, а их оригиналы могут быть возвращены заявителю по его письменному или устному заявлению;

в) в случае, если событие произошло вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, - копию акта о несчастном случае на производстве (акта о профессиональном заболевании), заверенную страхователем по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

10.3. Выплата страхового обеспечения по страховым случаям «достижение пенсионного возраста» и «достижение возраста» производится единовременно либо в рассрочку после представления страховщику всех требуемых документов.

При выплате дополнительной пенсии единовременно, ее размер совпадает с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» (либо «достижение возраста»).

Если выгодоприобретатель (застрахованное лицо) выбирает выплату дополнительной пенсии в рассрочку, то между ним и страховщиком заключается соглашение о выплате дополнительной пенсии. В случае заключения соглашения о выплате дополнительной пенсии предоставление заявления, указанного в п.10.1. Правил, не является обязательным. Соглашение о выплате дополнительной пенсии должно содержать сведения о периоде и периодичности выплаты дополнительной пенсии, размере базовой дополнительной пенсии, норме доходности, действующей в период выплаты дополнительной пенсии.

Соглашение о выплате дополнительной пенсии составляется, подписывается страховщиком и направляется выгодоприобретателю для подписания в течение 25 календарных дней со дня получения страховщиком всех требуемых документов.

10.3.1. При выплате дополнительной пенсии в рассрочку, она может производиться в течение определенного периода (3 лет, 5 лет, 10 лет, 15 лет, 20 лет) или пожизненно.

Периодичность выплаты дополнительной пенсии в рассрочку – ежемесячно, ежегодно.

Выбирая пожизненную выплату дополнительной пенсии, выгодоприобретатель (застрахованное лицо) может выбирать варианты выплаты:

- пожизненная выплата дополнительной пенсии без наследования;
- пожизненная выплата дополнительной пенсии со сроком наследования 5 лет (согласно п. 1.2., настоящих Правил);
- пожизненная выплата дополнительной пенсии со сроком наследования 10 лет (согласно п. 1.2. настоящих Правил);
- пожизненная выплата дополнительной пенсии «семейная пенсия» - дополнительная пенсия после смерти выгодоприобретателя продолжает выплачиваться второму выгодоприобретателю пожизненно в том же размере. Вторым выгодоприобретателем назначается выгодоприобретателем в момент выбора варианта выплаты страхового обеспечения и после выплаты первой дополнительной пенсии замене не подлежит. Выгодоприобретатель должен ознакомить второго выгодоприобретателя с условиями выплаты дополнительной пенсии.

Размер дополнительной пенсии определяется умножением базовой дополнительной пенсии на коэффициент индексации.

Базовая дополнительная пенсия определяется исходя из размера лимита ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста»), и коэффициента рассрочки, соответствующего выбранному варианту выплаты дополнительной пенсии и зависящего от пола и возраста застрахованного лица на дату наступления указанного страхового случая.

Коэффициент индексации определяет увеличение размера выплачиваемой дополнительной пенсии по сравнению с базовой дополнительной пенсией в соответствии с нормой доходности, действующей в течение периода выплаты дополнительной пенсии.

Норма доходности для периода выплаты дополнительной пенсии определяется как доля от следующих величин (в зависимости от выбранной валюты страхования):

- ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, - при страховании в белорусских рублях;
- банковской средней процентной ставки по срочным депозитам юридических лиц в свободно-конвертируемой валюте, определяемой Национальным банком Республики Беларусь, - при страховании в иностранной валюте.

Размер указанной доли определяется при заключении соглашения о выплате дополнительной пенсии. В течение периода выплаты дополнительной пенсии страховщик вправе предложить

выгодоприобретателю увеличение размера указанной доли для увеличения нормы доходности.

Порядок расчета дополнительной пенсии, базовой дополнительной пенсии, коэффициента индексации приведен в Приложении 2.

После получения первой дополнительной пенсии изменение варианта выплаты страхового обеспечения не допускается.

10.3.2. Срок выплаты страхового обеспечения указывается в соглашении, но не позднее 15 календарных дней с даты получения Страховщиком подписанного Застрахованным лицом соглашения о выплате. В случае отсутствия соглашения о выплате страхового обеспечения при выборе выплаты страхового обеспечения единовременно, выплата производится не позднее 30 календарных дней со дня получения страховщиком заявления о выплате страхового обеспечения и всех необходимых документов.

Каждая последующая выплата дополнительной пенсии должна быть произведена:

- при ежемесячной выплате дополнительной пенсии - не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем первой выплаты;

- при ежегодной выплате дополнительной пенсии - не позднее последнего рабочего дня месяца выплаты (совпадает с месяцем первой выплаты), начиная с года, следующего за годом первой выплаты.

Датой выплаты страхового обеспечения является дата списания денежных средств с расчетного счета страховщика или дата выплаты наличными из кассы страховщика.

10.4. Размер страхового обеспечения, выплачиваемого по страховому случаю «смерть», равен лимиту ответственности, определенному для данного страхового случая.

При этом производится возврат уплаченных страховых взносов в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста». Размер возвращаемых взносов равен фактически уплаченным страховым взносам в части, определенной в соответствии с лимитом ответственности по страховому случаю «достижение пенсионного возраста», за вычетом нагрузки, увеличенным на величину гарантированного дохода, начисленного в соответствии с нормой доходности.

В случае если страхователь – физическое лицо, возврат указанного страхового взноса производится страхователю, либо его наследникам.

В случае если страхователь – юридическое лицо, возврат страхового взноса производится наследникам застрахованного лица.

10.5. Размер страхового обеспечения, выплачиваемого по страховому случаю «инвалидность» равен лимиту ответственности, определенному для этого случая, независимо от группы инвалидности (I или II).

10.5.1. При наступлении страхового случая «инвалидность» у застрахованного лица возникает право выхода на пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь ранее возраста, указанного в договоре страхования.

В этом случае выгодоприобретатель (застрахованное лицо) имеет право обратиться к страховщику с заявлением о выплате страхового обеспечения по страховому случаю «достижение пенсионного возраста». Изменение условий договора страхования, в том числе перерасчет страховой суммы, в этом случае производится в соответствии с п.7.9.1.

Страхователь (с согласия застрахованного лица) по согласованию со страховщиком вправе не менять срок страхования и страховую сумму, действующую на дату наступления страхового случая «инвалидность». В этом случае на истекший срок страхования обязательства страхователя по уплате страхового взноса считаются исполненными в полном объеме в соответствии с п. 6.9 Правил.

В договор страхования вносятся соответствующие изменения в письменной форме в соответствии с п. 7.2. При этом выгодоприобретатель (застрахованное лицо) сохраняет право обратиться к страховщику с заявлением о выплате страхового обеспечения по страховому случаю «достижение пенсионного возраста» в течение всего истекшего срока страхования. Изменение условий договора страхования, в том числе перерасчет страховой суммы исходя из фактически уплаченного страхового взноса и истекшего срока страхования производится в соответствии с п.7.9.1.

10.6. Выплата страхового обеспечения по страховым случаям «смерть» и «инвалидность» производится одновременно в течение 5 40 рабочих дней с даты принятия решения о выплате страхового обеспечения по указанным страховым случаям.

10.7. Решение о выплате страхового обеспечения либо мотивированный отказ в выплате страхового обеспечения принимается Страховщиком не позднее:

- 15 рабочих дней со дня представления Страховщику всех необходимых документов, указанных в пп. 10.2 – 10.5 Правил для заявленного страхового случая (если не применяются пп.8.1.4, 8.1.6 настоящих Правил);

- 30 рабочих дней со дня представления Страховщику всех необходимых документов, указанных в пунктах 10.2 – 10.5 настоящих Правил для заявленного страхового случая (включая дополнительно запрашиваемые в соответствии с п.п. 8.1.4., 8.1.6 настоящих Правил).

В случаях, когда по факту насильственной смерти Застрахованного лица возбуждено уголовное дело либо по факту мошенничества при страховании возбуждено уголовное дело в отношении Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) или Страховщиком подано заявление в милицию, решение о выплате может быть отложено до прекращения производства по делу или вынесения приговора судом в соответствии с п.8.1.6 Правил.

Решение о выплате страхового обеспечения либо об отказе в выплате оформляется Страховщиком в письменном виде.

Отказ в выплате страхового обеспечения с указанием причины Страховщик обязан направить лицу, уведомившему о страховом случае, в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе.

10.8. Выплата страхового обеспечения осуществляется в валюте страхования.

При выплате страхового обеспечения наличными денежными средствами из кассы страховщика в иностранной валюте, остатки выплат в суммах, меньших минимального номинала банкноты соответствующей валюты, выдаются в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день совершения операции.

10.9. Выплата страхового обеспечения производится:

- наличными денежными средствами из кассы страховщика;
- путем перечисления (перевода) на указанный в заявлении счет выгодоприобретателя в банковском учреждении Республики Беларусь, путем пересылки суммы страхового обеспечения почтовым переводом, иным способом в соответствии с законодательством за счет получателя, если иное не предусмотрено договором страхования. Датой выплаты страхового обеспечения является дата списания денежных средств с расчетного счета страховщика или дата выплаты наличными из кассы страховщика.

10.10. Страховщик вправе отказать в выплате страхового обеспечения, если страхователь (застрахованное лицо, выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая (кроме случаев «достижение пенсионного возраста» и «достижение возраста»), не уведомил об этом страховщика в соответствии с Правилами, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая (кроме случаев «достижение пенсионного возраста» и «достижение возраста»), либо что отсутствие у страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести выплату страхового обеспечения.

10.11. При заключении соглашения о выплате дополнительной пенсии выгодоприобретатель (застрахованное лицо) вправе назначить лицо (далее - завещательное лицо), которому страховщик должен произвести выплату неполученной выгодоприобретателем (застрахованным лицом) части страхового обеспечения и бонуса (в случае его наличия на именном лицевом счёте застрахованного лица на дату его смерти) в случае смерти застрахованного лица (выгодоприобретателя) после наступления страхового случая «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста») в течение периода выплаты дополнительной пенсии.

10.12. Для получения страхового обеспечения и бонуса в случае смерти выгодоприобретателя после наступления страхового случая «достижение пенсионного возраста» («достижение возраста») завещательное лицо (при его отсутствии – наследники выгодоприобретателя в соответствии с законодательством Республики Беларусь) должно предъявить страховщику следующие документы:

- заявление о выплате страхового обеспечения и бонуса;
- копию свидетельства о смерти выгодоприобретателя (с предъявлением оригинала);
- копию свидетельства о праве на наследство (с предъявлением оригинала) - не предъявляется, если выплаты производятся завещательному лицу;
- документ, удостоверяющий личность;

10.13. Выплата неполученной части страхового обеспечения в соответствии с п. 10.11. Правил производится завещательному лицу (при его отсутствии – наследникам застрахованного лица (выгодоприобретателя) в соответствии с законодательством Республики Беларусь) в зависимости от дня (даты) смерти выгодоприобретателя и от выбранного варианта выплаты дополнительной пенсии.

10.13.1. Если выгодоприобретатель выбрал определенный срок выплаты дополнительной пенсии, завещательному лицу (наследникам) единовременно выплачивается сумма, величина которой определяется числом оставшихся выплат дополнительной пенсии и размером базовой дополнительной пенсии. Расчет возвращаемой суммы производится согласно Приложению 8 к Правилам.

10.13.2. Если выгодоприобретатель выбрал вариант пожизненной пенсии со сроком наследования, завещательному лицу (наследникам) единовременно выплачивается сумма, величина которой определяется числом оставшихся выплат дополнительной пенсии в течение неистекшего срока наследования и размером базовой дополнительной пенсии. Если срок наследования истек, возврат не производится. Расчет возвращаемой суммы производится согласно Приложению 8 к Правилам.

10.13.3. Если выгодоприобретатель выбрал вариант пожизненной пенсии без наследования, то выплата неполученной части страхового обеспечения не производится.

10.13.4. Если выгодоприобретатель выбрал вариант пожизненной пенсии «семейная пенсия», то после его смерти выплата дополнительной пенсии производится второму выгодоприобретателю в соответствии с п. 10.3.1. Правил. После смерти второго выгодоприобретателя выплата остатка неполученной части страхового обеспечения не производится.

10.14. Выплата невыплаченной части страхового обеспечения в соответствии с п. 10.13. производится страховщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней после предоставления всех необходимых документов.

10.15. За несвоевременную выплату страхового обеспечения по вине страховщика он уплачивает застрахованному лицу (выгодоприобретателю) или его наследнику пеню в размере:

- 0,5% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате – в случае, если застрахованное лицо (выгодоприобретатель) – физическое лицо;
- 0,1% за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате – в случае, если выгодоприобретатель – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

## 11. БОНУС

11.1. С целью защиты от инфляции страхового обеспечения Страховщик вправе в течение срока действия договора страхования начислять бонус.

11.2. Бонус (часть дохода, полученного от инвестиционной деятельности страховщика) начисляется в соответствии с Положением о порядке начисления бонуса, действующим у страховщика, и объявляется им в установленном страховщиком порядке.

11.3. Источником выплаты бонуса является прибыль, остающаяся в распоряжении Страховщика.

Размер средств, направляемых на формирование фонда для выплаты начисленного бонуса, определяется по результатам работы Страховщика за отчетный период.

11.4. Бонус, начисленный в течение срока страхования, выплачивается застрахованному лицу (выгодоприобретателю) только после наступления страхового случая дополнительно к страховому обеспечению.

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ВСТУПЛЕНИЕ ПРАВИЛ В СИЛУ**

12.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются заключенными договорами страхования и действующим законодательством Республики Беларусь.

Споры по договору страхования между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке.

12.2. Настоящая редакция Правил вступают в силу через 20 рабочих дня после дня ее согласования Министерством финансов Республики Беларусь.

## **13. ИНЫЕ УСЛОВИЯ**

13.1. Договоры коллективного страхования, заключенные до даты вступления в силу настоящей редакции Правил № 7 добровольного универсального страхования дополнительной пенсии, по соглашению сторон подлежат приведению в соответствие с настоящей редакцией Правил.

13.2. Договоры индивидуального страхования, заключенные до даты вступления в силу настоящей редакции Правил № 7 добровольного универсального страхования дополнительной пенсии, действуют до конца срока их действия на тех условиях, на которых они были заключены, если страховщик и страхователь не достигли соглашения о приведении условий договора страхования в соответствие с настоящей редакцией Правил.

13.3. По соглашению страховщика и страхователя, при приведении условий договора страхования в соответствие с настоящей редакцией, Страховщик вправе применять страховые тарифы, а также все условия их перерасчета, в соответствии с редакцией Правил № 7 добровольного универсального страхования дополнительной пенсии, на условиях которой был заключен договор добровольного универсального страхования дополнительной пенсии.