

Полис страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (Полис-оферта) «Финансовый резерв»

ООО «СК «ЭРГО Жизнь», именуемое в дальнейшем Страховщик, предлагает Страхователю заключить Договор страхования на следующих условиях:

Договор страхования заключается путем акцепта Страхователем настоящего Полиса-оферты, подписанного Страховщиком, выданного Страхователю Страховщиком. На основании ст. 435, 438 и п. 2 ст. 940 Гражданского кодекса Российской Федерации акцептом настоящего Полиса-оферты считается оплата страховой премии не позднее даты, указанной в п. 10 настоящего Полиса-оферты.

Образец Полиса-оферты, а также Правила страхования опубликованы на сайте <http://www.ergo.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.	Номер полиса	дата
2.	Программа страхования	Финансовый резерв – Безопасность
3.	Страховщик	<p>ООО «СК «ЭРГО Жизнь», лицензии Банка России от 28.04.2017г. СЖ №3879, СЛ №3879 ИНН 7743504307, КПП 770901001</p> <p>Юридический адрес: 109028, г. Москва, ул. Серебряническая набережная, д. 29, 4 этаж, комн.47-71 р/с 40702810300011287480 АО ЮНИКРЕДИТ БАНК г. Москва корп./с 30101810300000000545, ИНН 7743504307, КПП 770901001, БИК 044525545</p>
4.	Страхователь	<p>ФИО</p> <p>Пол: Дата рождения: Документ: Почтовый адрес: Телефон: Адрес электронной почты:</p>
5.	Застрахованное лицо	<p>ФИО</p> <p>Пол: Дата рождения: Документ: Почтовый адрес: Телефон:</p>
6.	Валюта страхования	Рубли
7.	Страховая премия	<p>Страховая премия оплачивается в рублях. Все банковские расходы, связанные с оплатой страховой премии, несет Страхователь.</p> <p>При оплате банковским переводом из любого банка Страхователь дополнительно оплачивает расходы по тарифу банка.</p> <p>При оплате через банк ВТБ24 (ПАО) по Договору о приеме платежей от физических лиц Страхователь дополнительно оплачивает расходы в размере 2,00% от страховой премии. При оплате через ПАО Сбербанк Страхователь дополнительно оплачивает расходы в размере 2,00% от страховой премии – при оплате через сотрудника банка, 1,30% от страховой премии - при оплате через устройство самообслуживания. При оплате через сайт ООО «СК «ЭРГО Жизнь» Страхователь дополнительно оплачивает расходы в размере 2,75% от страховой премии.</p>

Страховщик:

М.П. _____
подпись

Страхователь:

подпись

Полис страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (Полис-оферта) «Финансовый резерв»

8.	Периодичность уплаты премии	Единовременно
9. Страховые риски и Страховые суммы		
Страховые риски		Страховые суммы, рубли
Смерть Застрахованного лица по любой причине		
Смерть Застрахованного лица в результате Несчастного случая		
Дожитие Застрахованного лица до _____		
10.	Договор вступает в силу	Договор страхования вступает в силу _____ при условии оплаты страховой премии не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента его заключения. Если в течение 3 (трех) рабочих дней с момента заключения Договора страхования страховая премия не была оплачена или была оплачена не полностью, Договор страхования считается не вступившим в силу, а поступившая на счет Страховщика сумма возвращается плательщику.
11.	Выгодоприобретатели на случай смерти Застрахованного лица	
12.	Порядок осуществления страховой выплаты	
13.	Коэффициент участия	
14.	Рисковый фонд по договору	Global Security Index
15.	Срок действия договора	с _____ по _____

Страховщик:

М.П. _____
подпись

Страхователь:

подпись

Акцептом настоящего Полиса-оферты Страхователь и Застрахованное лицо заявляют, что сведения, сообщенные Страховщику, являются полными, правдивыми и точными; не упущены и не скрыты факты, касающиеся прошлого и настоящего состояния здоровья Застрахованного лица, также его профессиональной деятельности и занятий спортом. Страхователь и Застрахованное лицо знают, что сообщение заведомо ложных сведений по вопросам, сформулированным в данном Полисе-оферте, либо вопросам в заявлении на страхование, иных формах и анкетах Страховщика, может явиться основанием для отказа Страховщика в признании случая страховым и осуществлении страховой выплаты, а также признания Договора страхования недействительным в установленном законом порядке.

На основании положений Федерального закона № 323-ФЗ от 21 ноября 2011г. «Об основах охраны здоровья граждан Российской Федерации» Застрахованное лицо разрешает медицинским и иным учреждениям предоставлять информацию о состоянии своего здоровья, о фактах обращения за оказанием медицинской помощи, диагнозе, иных сведений, полученных при его (ее) медицинском обследовании и лечении, составляющие врачебную тайну, в том числе предоставление соответствующих копий документов, по запросу Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь» (юр. адрес: 109028, г. Москва, ул. Серебряническая набережная, д. 29, 4 этаж, комн.47-71).

Застрахованное лицо выражает свое согласие на получение Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь» в целях исполнения Договора страхования и перестрахования: медицинской информации от любого врача (медицинского учреждения), у которого он (она) когда-либо консультировался(ась) и/или лечился(ась), а также будет обращаться в последующем; на получение необходимой информации в правоохранительных, медицинских и других органах (учреждениях) для проверки предоставленной информации о Застрахованном лице, а также для выяснения всех обстоятельств наступления страхового случая; на получение любой информации от страховых компаний, к которым Застрахованное лицо обращалось на страхование жизни, данное согласие дано без ограничения срока действия.

На основании положений Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Страхователь и Застрахованное лицо выражают свое согласие на обработку всех содержащихся в настоящем заявлении и прилагающихся к нему документах персональных данных Обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭРГО Жизнь» в целях заключения и исполнения Договора страхования № _____ и перестрахования посредством выполнения следующих действий по обработке персональных данных: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (изменение, обновление), использование, распространение (в том числе передачу третьим лицам, трансграничную передачу третьим лицам в следующие государства: Федеративная Республика Германия, Королевство Бельгия, Республика Словения и Швейцарская Конфедерация), обезличивание, блокирование, уничтожение; данное согласие дано без ограничения срока действия и может быть отозвано путем личной подачи письменного заявления на имя генерального директора ООО «СК «ЭРГО Жизнь».

Страхователь и Застрахованное лицо дают свое согласие на подписание страхового Полиса-оферты со стороны Страховщика с использованием аналога собственноручной подписи представителя Страховщика и скрепление печатью, изготовленной с использованием средств вычислительной техники, но являющейся аналогом надлежащим образом зарегистрированной печати Страховщика, и подтверждают, что такое подписание является надлежащим подписанием Договора страхования.

С текстом Правил добровольного инвестиционного страхования жизни физических лиц от 30 сентября 2016 года (в новой редакции от 11 августа 2017 года) Страхователь и Застрахованное лицо ознакомлены, положения Правил страхования нам разъяснены, экземпляр Правил страхования нам вручен.

Неотъемлемой частью настоящего Полиса-оферты являются: Таблица выкупных сумм (Приложение №1); Инвестиционная декларация (Приложение №2); Правила добровольного инвестиционного страхования жизни физических лиц от 30 сентября 2016 года (в новой редакции от 11 августа 2017 года).

Застрахованное лицо подтверждает, что он:

- Не является лицом моложе 18 лет на момент заключения Договора страхования и старше 80 лет на момент окончания Договора страхования.
- Не является и не являлся инвалидом и не подавал документы на освидетельствование для получения группы инвалидности, не имел, не проходил лечения и не страдает в настоящее время от онкологических заболеваний, болезней сердечнососудистой системы (инфаркт миокарда, стенокардия, инсульт, тромбоз, сердечно-сосудистая недостаточность), каких-либо заболеваний головного мозга; неврологических или психических расстройств (напр., эпилепсия, паралич, потери сознания, алкоголизм, наркомания), СПИД или ВИЧ-инфекции.
- Не состоит на учете в наркологическом, психоневрологическом диспансере, центрах профилактики борьбы со СПИДом.
- Не проходит службу в вооруженных силах, не работает с оружием, не занят в работах со взрывчатыми веществами, подземных, подводных или высотных работах, не является пожарным, альпинистом, работником нефтяной промышленности, непосредственно задействованном в добыче, транспортировке и переработке нефти и/или природного газа.
- Не намеревается путешествовать на территории, на которых объявлено чрезвычайное положение или проводятся боевые действия.
- Не находится под следствием и не осужден к лишению свободы.

Страховщик:

Страхователь:

Застрахованное Лицо:

подпись

подпись

подпись

Выкупные суммы

Полисный период	Дата начала полисного периода	Таблица выкупных сумм (Рубли)
<p>Все предусмотренные Полисом выплаты осуществляются Страховщиком за минусом всех налогов и сборов, предусмотренных законодательством РФ, действующим на момент выплаты.</p>		
<p>Все расчеты осуществляются в рублях. Банковские расходы, связанные с осуществлением страховой выплаты и выплаты выкупной суммы, оплачиваются получателем платежа.</p>		

Страховщик:

М.П. _____
подпись

Страхователь:

подпись

Инвестиционная декларация**1. Общие положения**

1.1. В настоящей Инвестиционной декларации (далее - Декларация) определяются:

- 1.1.1. Инвестиционная структура продукта;
- 1.1.2. Параметры Рискowego фонда;
- 1.1.3. Формулы расчета дополнительного инвестиционного дохода и условия его выплаты;
- 1.1.4. Риски, связанные с инвестированием.

1.2. В настоящей Декларации используются следующие определения и термины:

- 1.2.1. Индекс – базовый актив, выбранный Страхователем при заключении Договора страхования, динамика которого определяет стоимость инструментов Рискowego фонда и величину дополнительного инвестиционного дохода. Индекс имеет наименование (полное официальное название индекса) и тикер (краткое название индекса, являющееся уникальным идентификатором в информационной системе «Блумберг» (Bloomberg)).
- 1.2.2. Коэффициент участия – параметр Договора страхования, выраженный в процентах, показывающий долю доходности Индекса, которая начисляется в качестве дополнительного инвестиционного дохода на дату Дожития Застрахованного Лица до определённого договором срока.
- 1.2.3. Эмитент инструментов Рискowego фонда – банк, выпустивший инвестиционный инструмент, приобретенный в рамках Рискowego фонда, денежные поступления от которого по инструменту Рискowego фонда являются источником выплаты дополнительного инвестиционного дохода Страхователю.
- 1.2.4. Валютный курс – курс доллара США, выраженного в рублях РФ (USDRUB). Курс определяется в соответствии со средним значением курса на закрытие дня, рассчитываемого компанией Thomson Reuters (WM/Reuters Closing Spot rate MID). В случае, если расчет курса не осуществляется на некоторую дату (например, по причине праздника), то используется курс последнего предыдущей даты, на которую расчет осуществлялся.

2. Инвестиционная структура продукта

2.1. Страховщик за счет средств страховой премии формирует Гарантийный и Рисковой фонды с целью исполнения обязательств по Договору страхования.

2.2. Гарантийный фонд – набор инвестиционных инструментов, приобретенных в покрытие обязательств по Договору страхования и обеспечивающих выполнение обязательств Страховщика по выплате гарантированных страховых и выкупных сумм с соблюдением требований законодательства Российской Федерации по размещению средств страховых резервов.

2.2.1. Средства Гарантийного фонда размещаются в консервативные инструменты, такие как облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), облигации, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, а также другие инструменты.

2.2.2. Состав портфеля Гарантийного фонда: не менее 80% – ОФЗ, до 20% могут составлять прочие консервативные инструменты с долгосрочным кредитным рейтингом по международной шкале (не менее чем от одного из следующих рейтинговых агентств: Standard & Poors, Moody's, Fitch) не ниже 2 ступеней по отношению к суверенному рейтингу Российской Федерации на момент формирования фонда.

2.3. Рисковой фонд – набор инвестиционных инструментов, приобретенных в рамках Договора страхования и обеспечивающих зависимость стоимости Рискowego фонда от динамики Индекса в течение периода между датой покупки и датой погашения инструментов Рискowego фонда с соблюдением требований законодательства Российской Федерации по размещению средств страховых резервов.

3. Параметры Рискowego фонда

3.1. Наименование Индекса: Global Security Index (Тикер Индекса: CBKISEC9 Index).

3.2. Дата покупки актива: _____.

3.3. Дата погашения актива: _____.

3.4. Коэффициент участия: _____%.

3.5. Наименование Эмитента инструментов Рискowego фонда: Commerzbank AG.

3.6. Значение индекса на дату покупки инвестиционного инструмента Рискowego фонда: _____.

3.7. Валютный курс на дату покупки инвестиционного инструмента Рискowego фонда: _____ руб. за 1 доллар США.

4. Дополнительный инвестиционный доход (ДИД)

4.1. Дополнительный инвестиционный доход равен стоимости инвестиционных инструментов Рискowego фонда.

4.2. В случае досрочного расторжения Договора страхования или при наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного лица по любой причине» Страховщик осуществляет продажу инструментов Рискowego фонда эмитенту инструментов Рискowego фонда. Датой продажи инструментов Рискowego фонда является дата расторжения Договора страхования (в случае досрочного расторжения Договора страхования) или дата принятия решения о страховой выплате (при наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного лица по любой причине») при условии наличия котировки на продажу инструментов Рискowego фонда от эмитента инструментов Рискowego фонда. В случае отсутствия котировки датой продажи инструментов Рискowego фонда является ближайший рабочий день, в который будет доступна котировка на продажу инструментов Рискowego фонда от эмитента инструментов Рискowego фонда.

4.3. ДИД в целях осуществления выплаты ДИД при досрочном расторжении Договора страхования или при наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного лица по любой причине» рассчитывается следующим образом:

$$\text{ДИД} = [\text{СП} \times \text{КУ}] \times \text{P}$$

СП – страховая премия по Договору страхования; КУ – коэффициент участия;

P – котировка на продажу инструментов Рискowego фонда от эмитента инструментов Рискowego фонда на дату продажи

Страховщик:

М.П. _____

подпись

инструментов Рискowego фонда (котировка выражена в % от номинальной стоимости инструмента Рискowego фонда).

Выплата ДИД не производится при наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного лица по любой причине» в первый год действия Договора страхования.

4.4. ДИД при дожитии Застрахованного Лица до определенного Договором срока рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДИД} = [\text{СП} \times \text{КУ}] \times \frac{x_1 - x_0}{x_0} \times \frac{c_1}{c_0}, \text{ где}$$

СП – страховая премия по Договору страхования; КУ – коэффициент участия;

x_0 – значение Индекса на дату покупки инвестиционных инструментов Рискowego фонда;

x_1 – значение Индекса на дату погашения инвестиционных инструментов Рискowego фонда;

c_1 – валютный курс на дату погашения инструментов Рискowego фонда;

c_0 – валютный курс на дату покупки инструментов Рискowego фонда.

В случае отрицательного значения ДИД, он приравнивается к нулю.

5. Основные риски

5.1. Инвестирование связано с принятием рисков. Цель настоящего раздела – предоставить Страхователю информации о рисках, связанных с инвестированием, а также предупредить о возможных потерях, которые могут негативно повлиять на стоимость инструментов Рискowego фонда, размер Дополнительного инвестиционного дохода и возможность его выплаты.

5.2. В случае реализации рисков, указанных в настоящем разделе, и в зависимости от их характера Страховщик вправе полностью или в течение определенного периода времени не начислять и не выплачивать ДИД.

5.3. Рыночный риск: риск потерь в результате возникновения неблагоприятных событий экономического характера, выражающихся, например, в негативной динамике Индекса, валютного курса и др.

5.4. Риск ликвидности: риск затруднений с продажей инструментов инвестирования, которые могут привести к существенным потерям в стоимости реализуемого инструмента, либо полной невозможности его реализации (например, в случае расторжения Договора страхования: риск потери при реализации инвестиционных инструментов Рискowego фонда по котировке на продажу, предоставляемой Эмитентом, или риск полного отсутствия котировки на продажу инструментов Рискowego фонда).

5.5. Калькуляционный риск: риск изменения методики расчета Индекса (и/ или включенных в него показателей).

5.6. Кредитный риск: риск потерь в результате полного или частичного неисполнения обязательств эмитентом инструментов Рискowego фонда, инвестиционным брокером, через которого осуществляются операции, а также прочих участников, задействованных в операциях по перечислению денежных средств.

5.7. Правовой риск: риск потерь, связанных с появлением новых или изменением (отменой) существующих нормативно-правовых актов (например, введение ограничений на проведение операций с используемыми инвестиционными инструментами, изменение нормативно-правовых актов РФ, регулирующих нормативы размещения страховых резервов, и т.п.).

5.8. Прочие риски (не отраженные в Декларации вследствие разнообразия ситуаций, возникающих при инвестировании), которые могут повлиять на стоимость Рискowego фонда и, как следствие, на величину ДИД, и на саму возможность выплатить ДИД.

5.9. Стоимость инвестиционных инструментов может как увеличиваться, так и снижаться. Предшествующий рост стоимости Индекса не означает, что такой рост продолжится в дальнейшем.

5.10. ООО «СК «ЭРГО Жизнь» не гарантирует выплату дополнительного инвестиционного дохода.

Страхователь подтверждает, что:

- Он сформировал собственное мнение относительно перспектив предлагаемой инвестиционной стратегии (индекса), а также проанализировал свои финансовые цели и ограничения, включая (но не ограничиваясь) способность и склонность к принятию инвестиционного риска в отношении потенциального дополнительного инвестиционного дохода, возможную потребность в денежных средствах в течение срока действия Договора страхования.
- Ему понятны все риски, перечисленные в соответствующем разделе Инвестиционной декларации, а также все условия досрочного прекращения Договора страхования, зависимость дополнительного инвестиционного дохода от различных значений индекса, коэффициента участия и других параметров (например, курсов валют, если применимо).
- Ему понятны отличия Договора страхования от альтернативных способов вложения денежных средств, таких, как банковские депозиты, ценные бумаги (акции, облигации) и иные инвестиционные продукты. В частности, в отличие от банковского депозита, Договор страхования не предполагает выплату гарантированной доходности, и не предполагает полный возврат суммы взноса в случае досрочного расторжения Договора страхования, а также не подпадает под действие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Прошлая доходность инвестиционной стратегии (индекса) не может быть индикатором её будущей динамики. Прошлая динамика индекса может быть основанной на ряде допущений математической симуляцией, подготовленной Эмитентом инструментов Рискowego фонда.

ООО «СК «ЭРГО Жизнь» не является управляющим активами и не выступает с инвестиционными рекомендациями. Инвестиционная стратегия (индекс) является продуктом инвестиционного банка – Эмитента инструментов Рискowego фонда. ООО «СК «ЭРГО Жизнь» приобретает у Эмитента инструменты Рискowego фонда (при формировании Рискowego фонда), а также досрочно продает их Эмитенту (в случае досрочного расторжения Договора страхования) по котировкам, предоставляемым Эмитентом инструментов Рискowego фонда.

Страхователь с условиями Инвестиционной декларации ознакомлен и согласен

(подпись)

ФИО Страхователя

Страховщик:

М.П. _____

подпись

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ЭРГО Жизнь»
109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29
тел. 8 (800) 200-22-24, info@ergo.ru, www.ergo.ru

В ООО «СК «ЭРГО Жизнь»

от Страхователя – _____
ФИО Страхователя

_____ паспортные данные

РАСПИСКА

о получении документов, подтверждающих заключение договора страхования

№ _____ от _____

Я, _____ (далее по тексту также - Страхователь), настоящим подтверждаю вручение мне следующих документов до оплаты страховой премии:

1. Полис-оферта № _____ от _____, подписанный ООО «СК «ЭРГО Жизнь» (далее - Страховщик), в лице заместителя председателя правления по личным видам страхования Чехонина Михаила Владимировича, действующего на основании доверенности № 01 от 01 января 2017 года;
2. Приложение № 1 к Полису № _____ от _____ «Таблица выкупных сумм»;
3. Приложение № 2 к Полису № _____ от _____ «Инвестиционная декларация»;
4. Правила добровольного инвестиционного страхования жизни физических лиц от 30 сентября 2016 года (в новой редакции от 11 августа 2017 года) (далее по тексту также – Правила страхования).

Я, _____, подтверждаю, что ознакомлен (ознакомлена) с описанием рисков, связанных с инвестированием, изложенным в Приложении № 2 к Полису № _____ от _____. Решение о выборе инвестиционной стратегии принято мной самостоятельно. Я осознаю, что Страховщик не гарантирует получение каких-либо доходов по Полису, понимаю и принимаю на себя возможные риски, в том числе риски неполучения дохода.

Я, _____, подтверждаю свое согласие на подписание страхового Полиса со стороны Страховщика с использованием аналога собственноручной подписи представителя Страховщика и скрепление печатью, изготовленной с использованием средств вычислительной техники, но являющейся аналогом надлежащим образом зарегистрированной печати Страховщика, и подтверждаю, что такое подписание является надлежащим подписанием Договора страхования.

Я, _____, _____ (далее по тексту также - Застрахованное Лицо) подтверждаю соответствие своего _____ паспортные данные

здоровья, состояния, возраста и профессии (характера работы) условиям, указанным в Полисе. Застрахованное Лицо выражает свое согласие на получение необходимой информации о нем в учреждениях (в т.ч. медицинских), описанных в Полисе, а также разрешает медицинским и иным учреждениям предоставлять информацию о состоянии своего здоровья, о фактах обращения за оказанием медицинской помощи, диагнозе, иных сведений, полученных при его (ее) медицинском обследовании и лечении, составляющие врачебную тайну, в том числе предоставление соответствующих копий документов, по запросу ООО «СК «ЭРГО Жизнь».

Страхователь и Застрахованное Лицо знают, что сообщение заведомо ложных сведений по вопросам, сформулированным в Полисе, либо вопросам в заявлении на страхование, иных формах и анкетах Страховщика, может явиться основанием для отказа Страховщика в признании случая страховым и осуществлении страховой выплаты, а также признания Договора страхования недействительным в установленном законом порядке.

Страхователь и Застрахованное Лицо выражают свое согласие на обработку всех содержащихся в Полисе и прилагающихся к нему документах персональных данных ООО «СК «ЭРГО Жизнь» в целях заключения и исполнения Договора страхования № _____ от _____ и перестрахования посредством выполнения следующих действий по обработке персональных данных: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (изменение, обновление), использование, распространение (в том числе передачу третьим лицам, трансграничную передачу третьим лицам в следующие государства: Федеративная Республика Германия, Королевство Бельгия, Республика Словения и Швейцарская Конфедерация), обезличивание, блокирование, уничтожение; данное согласие дано без ограничения срока действия и может быть отозвано путем личной подачи письменного заявления на имя генерального директора ООО «СК «ЭРГО Жизнь».

Образец Полиса-оферты, а также Правила страхования опубликованы на сайте <http://www.ergo.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Пожалуйста, напишите собственноручно следующую фразу: Полис и Правила страхования внимательно прочитал (прочитала), понял (поняла) и получил (получила), с условиями страхования согласен (согласна).

Страхователь

Застрахованное Лицо (в случае если Страхователь и Застрахованное Лицо - разные лица)

ФИО Страхователя

подпись

«__» _____ 20__ г.
дата

ФИО Застрахованного Лица

подпись

«__» _____ 20__ г.
дата

(в случае если Страхователь и Застрахованное Лицо – разные лица)