

# ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

## TI.0107.11

### 1. Введение

- 1.1. Страховщик ERGO Life Insurance SE (зарегистрировано в Литве), оказывающее в Эстонии услуги через ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal.
- 1.2. ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal предлагает страховые решения разного содержания и с разным покрытием, вследствие чего на основании общих условий следует регулировать отношения между ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal и клиентом.
- 1.3. В общих условиях договоров о страховании жизни сформулированы понятия, используемые в договорах страхования, а также права и обязанности ERGO и клиента при заключении и выполнении договора.
- 1.4. Общие условия договоров страхования жизни являются неотъемлемой частью страхового договора, заключаемого между ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal и страхователем.

### 2. Понятия

- **Страхователь** – это заинтересованное в страховании лицо, заключившее договор страхования со страховщиком.
- **Страховой интерес** – это интерес страхователя застраховать свою жизнь и/или здоровье или жизнь и/или здоровье застрахованного лица от известных страховых рисков.
- **Предложение страхования** – это предложение страховщика по подписанию договора страхования.
- **Договор страхования** – это договоренность, заключенная между страхователем и страховщиком, согласно которой страховщик должен при страховом случае выплатить оговоренную денежную сумму или исполнить указанные в договоре обязательства иным оговоренным способом. Страхователь обязуется уплачивать страховые взносы.
- **Срочный договор страхования** – это страховой договор, который завершается по истечении периода страхования.
- **Бессрочный договор страхования** действует до расторжения договора страхования.
- **Условия страхования** – это условия, которые страховщик применяет в конкретных страховых отношениях. Страховыми условиями считаются настоящие общие условия, условия каждого продукта страхования, а также условия риска и особые условия.
- **Полис**, или страховой полис – это документ, подтверждающий заключение договора страхования, который выдает страховщик.
- **Извещение о платеже** – это отправляемое страховщиком извещение, сообщающее страхователю о приближающемся сроке платежа.
- **Застрахованное лицо**, или застрахованный – это лицо, связанный с которым страховой риск застрахован.
- **Выгодоприобретатель** – это указанное в договоре страхования лицо, которое при страховом случае имеет право на получение исполнительного обязательства страховщика согласно договору страхования.
- **Страховой риск** – это предполагаемое опасное событие, на случаи наступления которого производится страхование.
- **Период страхования** – это промежуток времени, на основании которого исчисляются страховые взносы.
- **Страховая защита** – это обязательство страховщика при наступлении страхового случая выплатить сумму страхования или страховую компенсацию либо выполнить договор иным оговоренным способом в объеме, порядке и условиях, установленных в договоре.
- **Страховой случай** – это оговоренное событие, при наступлении которого страховщик обязан выполнить свое обязательство, проистекающее из договора.
- **Страховая сумма** – это максимальная сумма выплаты согласно условиям, оговоренным в договоре страхования.

- **Письменное извещение** – это передача известия, заявления или иной информации страховщику, страхователю или иному оговоренному лицу путем, который позволяет впоследствии восстановить переданную информацию в письменном виде.
- **Порядок извещения.** Известие, заявление или иная информация передаются страховщику, страхователю или иному оговоренному лицу по почтовому адресу, адресу электронной почты или по номеру факса, указанным в полисе или иных документах договора страхования. При отправлении известия, заявления или информации указанным способом соответствующая информация считается доставленной.

### 3. Заключение договора страхования

- 3.1. Договор страхования считается заключенным, если страхователь выполнил одно из следующих условий:
  - 3.1.1. своей подписью подтвердил заключение договора страхования;
  - 3.1.2. уплатил страховщику первый страховой взнос;
  - 3.1.3. совершил иное действие, оговоренное в договоре страхования.
- 3.2. В доказательство заключения договора страхования страховщик выдает полис. Подтверждение представителя страховщика на полисе может быть оригинальным, цифровым или тиражированным.
- 3.3. Исходя из принципа свободы договора, страховщик имеет право решать, с кем и на каких условиях он заключает или не заключает договор.

### 4. Документы договора страхования

Документы договора страхования – это страховой полис, общие условия договоров страхования, особые условия выбранного вида страхования, заявление о желании заключить договор страхования и прочие документы, на которые ссылаются в страховом полисе и/или предложении страхования.

### 5. Вступление в силу, действие и изменения договора страхования

- 5.1. Договор страхования вступает в силу с его подписанием, если не оговорен иной срок или условие вступления в силу.
- 5.2. Страховая защита действует в период, указанный в страховом полисе.
- 5.3. Договор страхования может быть срочным или бессрочным.
- 5.4. Если застрахованное лицо не является страхователем, то договор страхования можно заключить только при согласии застрахованного лица.
- 5.5. Страхователь имеет право в течение 14 дней отступить от договора страхования. Для этого страхователь должен представить страховщику письменное заявление об отступлении. При отступлении страхователя от договора страховщик возвращает страхователю уплаченный страховой взнос, из которого вычтены расходы на делопроизводство в соответствии с действующим прейскурантом.
- 5.6. Для изменения договора страхования страхователь должен подать заявление страховщику. Договор страхования считается измененным, если стороны достигли соответствующей договоренности, и страхователь выполнил установленное в этой договоренности условие (условия).

### 6. Страховой взнос и его уплата

- 6.1. Страховой взнос – это денежная сумма, которую страхователь обязан уплатить страховщику за страховую защиту.

- Страховой взнос должен быть уплачен в срок, установленный в договоре страхования.
- 6.2. Сроком оплаты страхового взноса считается момент, в который соответствующая сумма поступает на расчетный счет страховщика или уплачивается представителю страховщика наличными деньгами или платежной картой.
  - 6.3. Опоздание или неуплата первого страхового взноса:
    - 6.3.1. Если страхователь в течение 14 дней после заключения договора страхования не уплатил страховой взнос или первый страховой взнос, то страховщик может отступить от договора до уплаты взноса.
    - 6.3.2. Предполагается, что страховщик отступил от договора, если он не подал иск о взыскании страхового взноса в течение трех месяцев после того, как взнос стал подлежащим к взысканию.
    - 6.3.3. Если первый страховой взнос не уплачен к моменту наступления страхового случая, то страховщик освобождается от выполнения своего обязательства.
  - 6.4. Если страхователь не уплатил в срок второй или последующий страховой взнос, страховщик может отправить страхователю соответствующее письменное извещение, в котором назначает страхователю срок оплаты не менее двух недель и сообщает о правовых последствиях по истечении срока. Если страхователь после получения извещения не уплатил взнос в срок, то договор страхования считается расторгнутым со стороны страховщика, а если образовалась выкупная стоимость, то страхование освобождается от страховых взносов. Если страхователь уплатил страховой взнос в течение одного месяца после расторжения договора или после истечения назначенного срока оплаты, а страховой случай не произошел до совершения платежа, то договор не считается расторгнутым.

## 7. Расчеты

- 7.1. Страховщик представляет платежное извещение, информируя страхователя о наступающем сроке платежа, а также о номере расчетного счета страховщика и номере ссылки. Платежное извещение можно передавать на бумаге или электронным путем.
- 7.2. Если платежное извещение не отправляется или его не получают, это не освобождает страхователя от обязательства уплаты страхового взноса.
- 7.3. Если страховой взнос уплачивается некорректно, а страховщик не может на основании существующей информации решить, какой платеж страхового взноса поступил, страховой взнос считается неуплаченным до тех пор, пока не обнаружено, с каким договором страхования имеют дело.
- 7.4. Если страхователь уплачивает денежную сумму меньше предусмотренной, страховщик связывается со страхователем. Страховой взнос считается поступившим только тогда, когда поступит вся предусмотренная сумма.
- 7.5. Если страхователь уплачивает сумму, превышающую предусмотренную, ее возвращают по ходатайству клиента.

## 8. Обязательство информирования страхователя и последствия его нарушения

- 8.1. Страхователь и застрахованное лицо при заключении договора страхования обязаны правдиво и полноценно отвечать на вопросы страховщика об обстоятельствах, которые влияют на решение страховщика заключить договор или сделать это на оговоренных дополнительных условиях. Это особенно касается тех вопросов, которые связаны с болезнями, которыми переболело или болеет застрахованное лицо, нарушениями здоровья, на которые оно жаловалось или жалуется, а также с опасными хобби или деятельностью, которыми он занимается.
- 8.2. Если страхователь или застрахованное лицо при заключении договора страхования не уведомили страховщика обо всех известных им существенных обстоятельствах, а также если они умышленно избежали информирования о существенном обстоятельстве или дали о нем неверную информацию, то страховщик может согласно закону отступить от договора или потребовать от страхователя более крупного страхового взноса.

- 8.3. Страховщик может отступить от договора в течение одного месяца с момента, когда он узнал или должен был узнать о нарушении обязательства информирования. От договора нельзя отступить, если с момента его подписания прошло три года. При отступлении от договора страховщик выплачивает страхователю выкупную стоимость страхования, из которой вычтены задолженности по страховым взносам и прочие возможные задолженности согласно оговоренному преysкуранту.
- 8.4. Принципы, указанные в пунктах 8.1. и 8.2. также применяются при изменении договора страхования.
- 8.5. Если страховщик узнал о нарушении обязательства информирования после наступления страхового случая, то при оценке размера выплачиваемой суммы он учитывает соотношение уплаченных страховых взносов и тех страховых взносов, которые следовало бы уплатить, если бы о скрытом обстоятельстве сообщили.
- 8.6. Если при заключении договора страхования возраст застрахованного был указан неверно и в связи с этим ему был назначен заниженный страховой взнос, то ответственность страховщика уменьшается на отношение страхового взноса, отвечающего реальному возрасту, к страховому взносу установленному договором. Если же, зная реальный возраст застрахованного на момент заключения договора, страховщик не заключил бы договор, страховщик выплатит страхователю выкупную стоимость страхования.

## 9. Страховая защита и обстоятельства, исключающие страховую защиту

- 9.1. Страховая защита начинается с уплаты одnorазового страхового взноса или первого страхового взноса, но не раньше начала периода страхования, указанного в полисе.
- 9.2. Страховая защита действует в любой точке мира и в любое время, если в договоре страхования не оговорено иное.
- 9.3. Страховая защита не действует и страховщик не выплачивает сумму страхования, если:
  - 9.3.1. застрахованное лицо совершает самоубийство в течение двух лет с момента начала страховой защиты или увеличения страховой суммы. При увеличении суммы страхования вышеуказанное условие действует в отношении увеличенной страховой суммы. В этом случае Страховщик выплачивает страхователю выкупную стоимость. Если самоубийство совершается в состоянии паталогического психического отклонения, которое исключает свободную волю, страховщик должен выполнить свои обязательства;
  - 9.3.2. причиной смерти застрахованного лица являются умышленные противоправные действия страхователя или выгодоприобретателя. В этом случае страховщик также освобождается от обязательства выплаты выкупной стоимости договора страхования;
  - 9.3.3. смерть застрахованного лица наступила в результате его собственных противоправных действий;
  - 9.3.4. причиной страхового случая явились любые военные действия, поражающее действие радиоактивного излучения или внутренние беспорядки, или если причиной страхового случая являются умышленные действия застрахованного лица или выгодоприобретателя.

## 10. Окончание и расторжение договора страхования

- 10.1. Договор страхования заканчивается:
  - 10.1.1. по истечении периода страхования;
  - 10.1.2. при расторжении договора страхования;
  - 10.1.3. при отступлении от договора страхования;
  - 10.1.4. при полном выполнении страховщиком своего обязательства после наступления страхового случая;
  - 10.1.5. на иных основаниях, предусмотренных законом.
- 10.2. Страхователь вправе расторгнуть договор страхования в течение периода страхования. При расторжении договора страхователь должен сообщить об этом страховщику за один месяц.

- 10.3. Страховщик вправе расторгнуть договор или отступить от него в случаях, предусмотренных в настоящих общих условиях, особых условиях, условиях дополнительного страхования и в законодательстве.
- 10.4. Договор страхования заканчивается в случаях, предусмотренных в особых условиях и/или условиях дополнительного страхования и/или в законодательстве.
- 10.5. Если договор страхования заканчивается отступлением или расторжением либо оказывается ничтожным, то страховщик обязан выплатить страхователю выкупную стоимость страхования, если это оговорено и если к этому моменту образовалась выкупная стоимость.
- 10.6. Выкупная стоимость страхования вычисляется на основании общепринятых правил методов страховой математики на дату отступления или расторжения договора. При выплате выкупной стоимости страхования из нее вычитаются задолженности по страховым взносам и прочие указанные в настоящих общих условиях вычеты, согласно прейскуранту.

## **11. Преобразование договора страхования в свободное от страховых взносов и снижение страховых взносов**

- 11.1. Страхователь может при предварительном уведомлении за один месяц ходатайствовать о таком изменении договора страхования, при котором он больше не должен уплачивать страховые взносы в течение действия договора. В этом случае страховщик уменьшает страховую сумму в соответствии с общепринятыми правилами страховой математики, изменив договор, исходя из резерва страховых взносов, существующего на момент освобождения от страховых взносов.
- 11.2. Страхователь может при предварительном уведомлении в письменной форме ходатайствовать об уменьшении размера страховых взносов. В этом случае страховщик уменьшит размер страховой суммы в соответствии с общепринятыми правилами страховой математики, с учетом резерва страховых взносов на момент изменения договора и уплачиваемых далее уменьшенных страховых взносов.
- 11.3. Страхователь может ходатайствовать об уменьшении страховых взносов или изменении в полностью оплаченное страхование, если остающаяся страховая сумма составляет не менее установленной в особых условиях минимальной страховой суммы. В противном случае освобождение от страховых взносов и/или уменьшение страхового взноса невозможно, и страхователь имеет право получить выкупную стоимость договора.
- 11.4. При превращении договора страхования в свободный от страховых взносов и уменьшении размера страхового взноса из резерва вычитается задолженность по страховым взносам.

## **12. Заем под залог страхового полиса**

- 12.1. Страховщик может выдать страхователю заем под залог выкупной стоимости договора страхования в случае, если такая возможность предусмотрена в особых условиях.
- 12.2. Страховая защита согласно договору страхования действует в полном объеме в течение срока действия договора, и договор страхования страхователя участвует в распределении прибыли, если это предусмотрено в особых условиях.
- 12.3. Если страхователь не погашает заем или не уплачивает прочие предусмотренные в договоре займа платежи, страховщик имеет право на основании договора страхования произвести взаиморасчет сумм задолженностей по займу и выкупной стоимости договора страхования, а если во время действия договора страхования наступит страховой случай, то суммы, выплачиваемой на основании договора страхования.

## **13. Доля прибыли**

- 13.1. Для обеспечения оговоренной страховой защиты страховщик взимает со страхователя страховые взносы. При вычислении страховых взносов исходят из того, что у страховщика

в любое время должно хватать средств на выплаты страховых сумм и прочих договорных сумм, а также на расходы, связанные с заключением и администрированием договора. Поэтому за основание вычисления страховых взносов принимаются консервативные показатели страховой математики (расчетные процессы, смертность и расходы).

- 13.2. У страховщика возникает прибыль:
  - 13.2.1. от доходов от инвестиций страховых взносов, если они превышают расчетные проценты, использованные при вычислении страховых взносов;
  - 13.2.2. от неиспользованной части доли риска страховых взносов, если действительная смертность застрахованных лиц отличалась от расчетной;
  - 13.2.3. от неиспользованной части расходов, учтенных в страховых взносах, если действительные расходы страховщика были ниже расчетных.
- 13.3. Страховщик выплачивает страхователю долю прибыли, полученной от страховой деятельности. Отчисляемая страхователю доля называется долей прибыли страхователя.
- 13.4. Способ использования доли прибыли зависит от особых условий.

## **14. Назначение выгодоприобретателя**

- 14.1. Страхователь имеет право назначать выгодоприобретателем третье лицо и изменять его.
- 14.2. Если страхователь назначил выгодоприобретателями несколько лиц и не уточнил их доли, то они считаются выгодоприобретателями в равной мере.
- 14.3. Доля, которую некий выгодоприобретатель отказывается или не может принять, прибавляется к долям остальных выгодоприобретателей.
- 14.4. Если выгодоприобретатель умирает или выгодоприобретатель-юридическое лицо прекращает свою деятельность до наступления страхового случая, то страховщик должен выполнить свое обязательство страхователю или его наследникам, если страхователь до наступления страхового случая не назначил иное.

## **15. Обязательство информирования страховщика**

Во время действия договора страхования страховщик обязан информировать страхователя об изменениях названия, правовой формы и адреса страховщика, а также адреса страхового надзора или адреса конторы, в которой был заключен договор страхования. Об указанных изменениях сообщается на домашней странице страховщика ([www.ergo.ee](http://www.ergo.ee)) или через средства массовой информации.

## **16. Выплата страховой суммы, страховой компенсации и прочих договорных сумм**

- 16.1. Документы, необходимые для выплаты.  
Страховая сумма, страховая компенсация и прочие договорные суммы выплачиваются при предъявлении следующих документов:
  - письменного ходатайства о выплате договорной суммы вместе с номером расчетного счета;
  - документа, подтверждающего личность подателя заявления;
  - прочих документов, необходимость предъявления которых обоснована страховщиком и/или обязательство предъявления которых проистекает из закона.
- 16.2. О смерти застрахованного лица следует незамедлительно известить страховщика.
- 16.3. Для выплаты страховой суммы в связи со смертью застрахованного лица помимо указанных в пункте 16.1 документов следует представить:
  - 16.3.1. свидетельство о смерти;
  - 16.3.2. детальную справку врача (медицинского учреждения) или соответствующего учреждения в форме, установленной страховщиком, об обстоятельствах, послуживших причиной смерти.
- 16.4. В случае пенсионного страхования страховщик вправе проверять и запрашивать подтверждение того, что застрахованный жив.

- 16.5. Для выяснения обязанности по выплате страхового возмещения по договору страховщик может требовать необходимые дополнительные справки и самостоятельно получать требуемые данные.
- 16.6. При совершении договорных выплат из них вычитаются задолженности по страховым взносам и прочие вычеты, указанные в настоящих общих условиях, согласно прецеденту.
- 16.7. Выплаты совершаются в течение десяти рабочих дней после предъявления всех необходимых документов и определения основания для выплаты. Если в связи со страховым случаем возбуждено уголовное или административное производство, от результатов которого может зависеть наличие исполнительного обязательства страховщика, то страховщик имеет право отсрочить выплату до вступления в силу соответствующего правового решения.

## 17. Истечение требований

- 17.1. Срок истечения требований, проистекающих из договора страхования, составляет три года. Учет срока истечения начинается с окончания календарного года, в который требование становится подлежащим взысканию.
- 17.2. Если страховщик сообщил клиенту о неудовлетворении ходатайства, он освобождается от выполнения обязательства в случае, если уполномоченное лицо не подает иск в суд в течение одного года после получения письменного решения страховщика о неудовлетворении ходатайства. Страховщик освобождается от исполнительного обязательства только тогда, когда он в своем ответе страхователю сообщает о правовых последствиях истечения годового срока.

## 18. Обработка личных данных лица и защита данных, представленных страховщику, в том числе конфиденциальность

- 18.1. Страховщик имеет право обрабатывать личные данные страхователя и застрахованного лица без их согласия для выполнения договора страхования или обеспечения выполнения договора, для оценки страхового риска и иных действий, предваряющих заключение договора, в случае, если страхователь подал заявление о заключении договора и заключение договора предусматривает совершение указанных действий.
- 18.2. Застрахованное лицо соглашается, что страховщик в случае и с целью, указанными в пункте 18.1., также обрабатывает его деликатные личные данные (информация о состоянии здоровья).
- 18.3. Страховщик имеет право для обеспечения выполнения договора сохранять личные данные до срока истечения обязательства, проистекающего из договора, если закон не предусматривает иное.
- 18.4. Третьим лицам разрешено при наступлении страхового случая без разрешения застрахованного лица передавать страховщику личные данные или позволять доступ к личным данным, которые необходимы страховщику для исполнения обязательства выполнения договора страхования или для определения объема его выполнения. Вышесказанное также действительно в отношении информации о состоянии здоровья застрахованного лица, если она необходима страховщику для выполнения договора страхования или определения исполнительного обязательства и его объема. Страховщик строго следует требованиям, предусмотренным законом об обработке личных данных.

- 18.5. Страхователь и застрахованное лицо соглашаются, что страховщик использует их личные данные (имя и контактные данные) для предложения им дополнительных услуг страхования и для передачи им информации об услугах страховщика.
- 18.6. Страхователь соглашается, что страховщик передает его личные данные финансовым предприятиям, входящим в одну консолидированную группу со страховщиком, чтобы предлагать страхователю информацию и дополнительные финансовые услуги, исходя из его предполагаемых потребностей. Подобными финансовыми предприятиями являются: ERGO Kindlustuse AS (А. Х. Таммсааре тез 47, 11316 Таллинн, тел. 610 6500, info@ergo.ee), ERGO Funds AS (А. Х. Таммсааре тез 47, 11316 Таллинн, тел. 610 6500, funds@ergo.ee) и D.A.S. Õigusabikuluude Kindlustuse AS (Везерени 58а, 11314 Таллинн, тел. 679 9450, info@das.ee). Передаваемые личные данные – это имя и контактные данные лица (адрес, номер телефона, адрес э-почты). Страхователь в любое время имеет право отозвать свое согласие на обработку данных. Отзыв согласия не имеет регрессивной силы. Страхователь имеет право запретить использование его данных для исследований потребительских привычек или прямого маркетинга.

## 19. Возможные противоречия между условиями

Если общие условия противоречат особым условиям страхового продукта, то руководствуются формулировкой особых условий страхового продукта. Если противоречие находится между установленным в особых условиях страхового продукта и установленным в условиях риска или особых условиях, то руководствуются формулировкой условий риска или особых условий.

## 20. Использование документов на иностранном языке

- 20.1. К документам договора страхования на эстонском языке по договоренности сторон можно приложить перевод на иностранный язык. Перевод обладает исключительно разъяснительным значением. При противоречии перевода документа на эстонском языке руководствуются документом на эстонском языке.
- 20.2. Если согласно договоренности документ на иностранном языке является частью договора страхования (международные клаузы и пр.), то к страховому договору прилагается перевод этого документа на эстонский язык.

## 21. Порядок разрешения споров

- 21.1. Страхователь имеет право обращаться для разрешения спора, возникшего со страховщиком, в примирительный орган страхования, действующий при Эстонском Союзе страховщиков. До начала примирительного производства следует представить страховщику требование по спорному вопросу и дать страховщику возможность ответить на требование. Если клиент не удовлетворен ответом страховщика, он может обратиться в примирительный орган страхования (дополнительная информация на сайте Эстонского Союза страховщиков: [www.eksl.ee](http://www.eksl.ee)).
- 21.2. Споры, вытекающие из договора страхования (в т.ч. споры, в отношении которых не было достигнуто договоренности в примирительном органе страхования), разрешаются в Харьковском уездном суде.
- 21.3. Страхователь имеет право представить жалобу по поводу действий страховщика в Финансовую инспекцию.