

Эстонский филиал ERGO Life Insurance SE

# Условия договора страхования жизни с инвестиционным риском ERGO



## Уважаемый клиент!

В условиях договора страхования жизни с инвестиционным риском мы объясняем принципы, которыми руководствуемся при оказании Вам услуги.

Помимо настоящих условий, в отношениях между нами и Вами действуют общие условия услуг ERGO по страхованию жизни. В случае противоречий между настоящими условиями и общими условиями мы исходим из настоящих условий.

Все условия доступны на нашем сайте по адресу [www.ergo.ee](http://www.ergo.ee).

То, какие условия применяются к конкретной услуге и договору страхования, указано в страховом полисе.

Просьба уделить время и внимательно прочитать условия страхования. В случае возникновения вопросов обращаться по адресу [elukindlustus@ergo.ee](mailto:elukindlustus@ergo.ee).

Мы будем рады Вам помочь.

## Содержание

|     |                                                                   |   |
|-----|-------------------------------------------------------------------|---|
| 1.  | Какие термины мы используем                                       | 3 |
| 2.  | Когда мы считаем, что договор страхования заключен                | 4 |
| 3.  | Кого мы страхуем                                                  | 4 |
| 4.  | Что покрывает страхование                                         | 4 |
| 5.  | На какие случаи страховая защита не распространяется (исключения) | 5 |
| 6.  | Как происходит оплата страховых взносов                           | 5 |
| 7.  | Как мы применяем платежи за договор                               | 5 |
| 8.  | Когда прекращается действие договора страхования                  | 6 |
| 9.  | Инвестиционные направления и программы                            | 6 |
| 10. | Что делать при наступлении страхового случая                      | 7 |
| 11. | Каковы принципы возмещения                                        | 7 |
| 12. | Как изменить договор страхования                                  | 8 |
| 13. | Как досрочно расторгнуть договор страхования                      | 8 |

## 1. Какие термины мы используем

- **Страхователь** — это лицо, заключившее договор страхования (далее также «Вы»).
- **Застрахованное лицо** — это указанное в полисе лицо, с которым застрахован связанный с ним риск или интересы (далее также «Вы»). Одним договором страхования можно застраховать нескольких лиц, в таком случае под застрахованным лицом мы подразумеваем всех застрахованных лиц в договоре страхования.
- **Основной застрахованный** — это застрахованное лицо, на имя которого собирается капитал. В договоре страхования один основной застрахованный.
- **Дополнительный застрахованный** — это застрахованное лицо, на имя которого капитал не собирается. В договоре страхования может быть несколько дополнительных застрахованных.
- **Инвестиционный объект** — это паи фонда, акции, облигации или другие инвестиционные инструменты, в которые инвестируется капитал инвестиционного направления.

### Пример

Паи фонда iShares Core S&P 500 USD Acc — инвестиционный объект.

- **Инвестиционное направление** — это совокупность одного или нескольких выбранных нами инвестиционных объектов, целью которых является оптимальный инвестиционный риск на целевом рынке.

### Пример

Инвестиционное направление «Индекс акций США» может состоять только из паев фонда iShares Core S&P 500 USD Acc или паев другого фонда с аналогичной стратегией; соответствующее инвестиционное направление может также состоять на 50% из паев фонда iShares Core S&P 500 USD Acc и на 50% из паев другого фонда с аналогичной стратегией.

- **Инвестиционная программа** — это комбинация нескольких инвестиционных направлений, в которых полученные страховые взносы инвестируются в соответствии с распределением, существующим в инвестиционной программе, между различными инвестиционными направлениями. Вы можете выбирать между инвестиционными программами разного уровня риска.

### Пример

Инвестиционная программа ERGO 25 инвестирует 75% страховых взносов в инвестиционное направление «Облигации», 10% в инвестиционное направление «Глобальный индекс акций», 8% в инвестиционное направление «Индекс акций США» и 7% в инвестиционное направление «Индекс акций Европы».

- **Структура накопительного резерва** — это распределение накопленного капитала по различным инвестиционным объектам.
- **Стоимость накопительного резерва** — это сумма стоимости инвестиционных объектов договора страхования, которая формируется из произведений количества и цены инвестиционных объектов и из которой мы удерживаем платежи за договор в соответствии с преysкурантом. Мы будем информировать Вас о стоимости накопительного резерва один раз в год.
- **Возвратная стоимость** — это сумма, которую мы выплатим Вам в случае расторжения договора страхования. Возвратную стоимость мы определяем путем вычитания из стоимости накопительного резерва платы за расторжение договора страхования согласно преysкуранту. Мы будем информировать Вас о возвратной стоимости один раз в год.
- **Преysкурант** — это часть договора страхования, в которой мы описываем применимые к договору платежи, правила инвестиционных операций и другие условия договора.
- **Страховой взнос** — это денежные взносы, поступающие нам по договору страхования. Минимальный размер страхового взноса установлен в преysкуранте.
- **Страховой год** — это год, который начинается в первый день страхового покрытия каждого года и длится 12 месяцев, но не дольше срока действия страхового покрытия.

## 2. Когда мы считаем, что договор страхования заключен

- 2.1. Для заключения договора страхования подайте нам заявление на страхование жизни с инвестиционным риском (наша стандартная форма). В случае необходимости мы попросим Вас заполнить дополнительную анкету для оценки рисков.
- 2.2. Мы считаем, что договор страхования заключен, как только Вы получите наше предложение и примете его, уплатив нам первый страховой взнос
- 2.3. Страховая защита вступает в силу с даты начала страхового периода, но не раньше срока уплаты первого страхового взноса.
- 2.4. В подтверждение факта заключения договора страхования мы выдадим Вам полис.
- 2.5. Документы договора страхования следующие:
  - a. заявление на страхование жизни с инвестиционным риском;
  - b. анкета застрахованного лица или лиц;
  - c. страховой полис;
  - d. общие условия услуг ERGO по страхованию жизни;
  - e. настоящие условия договора страхования жизни с инвестиционным риском;
  - f. условия услуги по выбранным дополнительным рискам;
  - g. прейскурант;
  - h. другие документы, на которые мы ссылаемся в полисе;
  - i. другие представленные Вами документы и заявления, влияющие на заключение, изменение и исполнение договора страхования.

## 3. Кого мы страхуем

- 3.1. Застрахованное лицо — это указанное в договоре страхования по имени и фамилии физическое лицо, на которое распространяются страховые покрытия по договору страхования и согласно условиям услуги выбранных вариантов страховой защиты.
- 3.2. Выгодоприобретатель — это указанное в полисе лицо, которое при наступлении страхового случая имеет право на получение страхового возмещения по договору страхования. Если выгодоприобретатель по имени и фамилии не указан или умер до выплаты страхового возмещения, мы выплачиваем страховое возмещение наследнику или наследникам застрахованного лица.

## 4. Что покрывает страхование

- 4.1. В случае договора страхования жизни с инвестиционным риском мы покупаем инвестиционные объекты инвестиционного направления на уплаченные Вами страховые взносы. Право собственности на инвестиционные объекты принадлежит нам. Раз в месяц мы продаем часть приобретенных инвестиционных объектов для покрытия платежей по договору. Инвестиционные риски несете Вы. Доходность инвестиций за предыдущие периоды не гарантирует такой же доходности в будущем. Фактический результат инвестиций зависит от доходности выбранной Вами инвестиционной программы. Мы не гарантируем сохранения стоимости инвестиций по договору страхования, она может как вырасти, так и уменьшиться; по окончании периода страхования Вы можете не вернуть всей суммы, уплаченной в виде страховых взносов.
- 4.2. Страховыми случаями считаются:
  - 4.2.1. смерть застрахованного лица в результате болезни или несчастного случая в течение срока действия страховой защиты, кроме случаев, указанных в пункте 5 настоящих условий страхования;
  - 4.2.2. признание застрахованного лица умершим по суду, если дата смерти застрахованного лица, указанная во вступившем в силу постановлении суда, оказывается в пределах срока действия страховой защиты;
  - 4.2.3. окончание страхового периода, если основной застрахованный дожил до этого времени.
- 4.3. Вы имеете право выбирать дополнительные страховые покрытия из предлагаемых нами вариантов. К страховым покрытиям применяются соответствующие отдельные условия услуги.

- 4.4. Действующие в отношении застрахованного лица страховые покрытия и страховые суммы мы указываем в полисе. Мы имеем право устанавливать минимальную страховую сумму.

## 5. На какие случаи страховая защита не распространяется (исключения)

- 5.1. Страховое возмещение не выплачивается:
- 5.1.1. в случаях, на которые не распространяется страховое покрытие в соответствии с общими условиями наших услуг по страхованию жизни (общие исключения);
  - 5.1.2. при смерти застрахованного лица, произошедшей в то время, когда страховая защита была приостановлена;
  - 5.1.3. при смерти застрахованного лица в возрасте до одного года, если она была вызвана врожденным заболеванием или инвалидностью.

## 6. Как происходит оплата страховых взносов

- 6.1. Вы можете оплатить все страховые взносы единовременно или регулярными платежами по частям. Согласованные суммы страховых взносов и условия оплаты указаны в полисе.
- 6.2. Вы имеете право делать дополнительные, не указанные в полисе, страховые взносы при подаче нам соответствующего заявления. Оплата дополнительных страховых взносов не меняет соглашения об оплате регулярных страховых взносов по договору страхования.
- 6.3. Мы имеем право устанавливать минимальную ставку любого страхового взноса, части взноса или дополнительного страхового взноса.
- 6.4. Страховые взносы мы конвертируем в инвестиционные объекты на основании рыночной цены и выбранной Вами инвестиционной программы в течение пяти рабочих дней со дня уплаты страхового взноса, если в договоре страхования мы не договорились иначе. Страховые взносы, уплаченные до выдачи полиса, мы конвертируем в инвестиционные объекты в течение пяти рабочих дней с начала страхового. Если по независящим от нас причинам мы не можем выполнить эти условия, мы конвертируем уплаченные страховые взносы в инвестиционные объекты при первой возможности.
- 6.5. Страховые взносы от имени страхователя могут быть уплачены третьими лицами, однако в таком случае эти лица не приобретают прав на договор страхования или уплаченные страховые взносы.
- 6.6. Если в течение 14 дней после согласованного срока Вы не уплатили страховой взнос или при оплате его по частям — первую часть страхового взноса и если в течение этого периода мы не назначили Вам новый срок оплаты, предполагается, что мы отказались от договора.
- 6.7. Если Вы не уплатите второй или последующий страховой взнос в соответствии с согласованным графиком платежей и если накопительного резерва недостаточно для удержания платежей за договор, мы вышлем Вам уведомление, в котором назначим новый срок оплаты страхового взноса. Если Вы не уплатите страховой взнос в новый срок, мы имеем право расторгнуть договор страхования. Если страховой случай произошел по истечении указанного нового срока без оплаты Вами страхового взноса на момент наступления страхового случая, мы освобождаемся от обязательства по исполнению договора страхования.

## 7. Как мы применяем платежи за договор

- 7.1. В последний день каждого месяца мы удерживаем из накопительного резерва следующие платежи за договор:
- a. плату за управление договором на покрытие расходов, связанных с администрированием договора страхования. Этот платеж за договору может состоять из переменной и фиксированной части;
  - b. плата за страховую защиту на покрытие расходов, связанных с выбранной страховой защитой.
- 7.2. Платежи за договору страхования и порядок их расчетов указаны в прейскуранте. Мы имеем право изменять платежи по договору страхования при изменении нами прейскуранта в соответствии с пунктом 12.4.
- 7.3. Если в соответствии с пунктом 11.9 мы выплачиваем Вам часть накопительного резерва, мы можем удержать плату за частичное снятие средств, размер которой указан в прейскуранте.



- 7.4. Плата за страховое покрытие выбранной Вами страховой защиты устанавливается нами. Плату за страховое покрытие мы рассчитываем на основании применимых ставок и данных застрахованных лиц. Мы имеем право увеличить плату за страховое покрытие, если повышается вероятность страхового риска, связанного с застрахованным лицом, или если меняются статистические данные о страховых случаях и компенсациях. Мы уведомим Вас о таких изменениях за месяц до вступления в силу новых ставок страховой защиты. В случае несогласия с новыми размерами платежей Вы имеете право до вступления их в силу бесплатно изменить условия договора страхования, которые влияют на размер платы за страховое покрытие (например, уменьшить размер страховых сумм), или расторгнуть договор страхования на основании пункта 13.2.
- 7.5. Если при заключении договора страхования Вы выбрали вариант страхования А, то для расчета величины взносов по страхованию жизни основного застрахованного мы используем разницу между суммой страхования и стоимостью накопительного резерва, а также тариф выплат по страхованию жизни, указанный в страховом полисе. Если в этом случае стоимость накопительного резерва окажется больше или равна сумме страхования жизни, то мы не будем взимать с основного застрахованного платы по страхованию жизни.

## 8. Когда прекращается действие договора страхования

- 8.1. Договор страхования прекращается, если:
- 8.1.1. основной застрахованный умирает;
  - 8.1.2. мы произвели все страховые выплаты;
  - 8.1.3. страхователь — физическое лицо умирает или коммерческое объединение страхователя — юридического лица прекращает деятельность без правопреемства. В таком случае мы выплачиваем возвратную стоимость указанному в полисе соответствующему выгодоприобретателю. В случае смерти страхователя основной застрахованный (если он отличается от страхователя) в течение 30 дней со дня смерти страхователя имеет право подать нам заявление о занятии места страхователя, тогда мы не выплачиваем возвратную стоимость, и договор страхования продолжает действовать;
  - 8.1.4. договор страхования расторгнут;
  - 8.1.5. наступила дата окончания страхового периода.
- 8.2. В условиях услуг страховой защиты могут быть установлены дополнительные основания для ее прекращения.
- 8.3. В случае смерти дополнительного застрахованного страховое покрытие, вытекающая из договора страхования этого застрахованного лица, прекращается.

## 9. Инвестиционные направления и программы

- 9.1. При заключении договора страхования необходимо выбрать инвестиционную программу. Выбранная инвестиционная программа указана в полисе. Можно либо выбрать инвестиционную программу из составленных нами, либо составить ее самостоятельно, выбрав инвестиционные направления из предлагаемого нами списка и определив размер инвестируемой части инвестиционного направления. Мы имеем право изменять перечень и состав предлагаемых инвестиционных программ и инвестиционных направлений.
- 9.2. Описания инвестиционных направлений и инвестиционных программ, а также цены на инвестиционные объекты мы публикуем на нашем сайте. Вы имеете право в любое время запросить у нас описания выбранных Вами инвестиционных направлений.
- 9.3. Действуя в Ваших интересах, мы регулярно отслеживаем доходность и волатильность активов, а также состав предлагаемых нами инвестиционных направлений и инвестиционных программ с целью повышения доходности (и/или взвешенной по риску доходности) в соответствии с профилем риска инвестиционного направления или инвестиционной программы. В целях повышения доходности активов (и/или взвешенной по риску доходности) в различных ситуациях финансового рынка мы имеем право в течение периода страхования изменять долю и состав входящих в инвестиционную программу инвестиционных направлений при условии, что такие изменения направлены на сохранение профиля риска, аналогичного выбранной при заключении договора страхования инвестиционной программе. По такому же принципу мы имеем право изменять пропорцию и состав инвестиционных объектов инвестиционного направления. После изменения состава и/или доли инвестиционного направления или инвестиционной программы страховые взносы, уплачиваемые Вами после изменения, инвестируются в соответствии с пропорциями и составом измененного инвестиционного направления или инвестиционной программы. После изменения инвестиционного направления или состава и/или долей инвестиционной программы мы можем реализовать соответствующий накопительный резерв и вложить полученные средства в соответствии с действующим инвестиционным направлением или составом инвестиционной программы. Изменение инвестиционной программы или инвестиционного направления на описанных в настоящем пункте условиях не считается изменением договора страхования.

## 10. Что делать при наступлении страхового случая

- 10.1. В письменной форме сообщите нам о наступлении страхового случая как можно скорее, не позднее 30 дней со дня смерти застрахованного лица или 30 дней со дня вступления в силу решения суда о смерти застрахованного лица.
- 10.2. В случае смерти застрахованного лица представьте нам следующее:
  - 10.2.1. ходатайство о возмещении;
  - 10.2.2. справку о смерти;
  - 10.2.3. документ, подтверждающий право на страховое возмещение (документ наследования, постановление суда), если выгодоприобретатель не указан в договоре страхования;
  - 10.2.4. другие документы, необходимые для установления обстоятельств страхового случая.
- 10.3. Чтобы по истечении срока страхования получить выплату накопительного резерва, направьте нам ходатайство о возмещении.
- 10.4. Возможные расходы, связанные с получением документов, подтверждающих наступление страхового случая, несете Вы.

## 11. Каковы принципы возмещения

- 11.1. Страховое возмещение выплачивается нами при наступлении страхового случая. Если у Вас выбрана какая-либо конкретная страховая защита, то при наступлении страхового случая мы исходим из условий услуги соответствующей страховой защиты.
- 11.2. В случае смерти основного застрахованного размер страхового возмещения зависит от выбранного в договоре страхования варианта страхования (А или В) и суммы страхования жизни. Если в договоре страхования у Вас выбран вариант страхования А, то в случае смерти основного застрахованного мы выплатим либо сумму страхования жизни, либо стоимость накопительного резерва — в зависимости от того, какая из них больше. Если в договоре страхования у Вас выбран вариант страхования В, то в случае смерти основного застрахованного мы выплатим и сумму страхования жизни, и стоимость накопительного резерва.
- 11.3. В случае смерти дополнительного застрахованного мы выплачиваем сумму страхования жизни этого застрахованного лица.
- 11.4. Если Вы увеличили страховую сумму и в течение двух лет после этого застрахованное лицо совершает самоубийство, мы выплатим страховое возмещение в размере страховой суммы застрахованного лица до увеличения страховой суммы, с учетом исключений, описанных в пункте 5.1 настоящих условий.
- 11.5. Если смерть основного застрахованного лица не является страховым случаем, мы выплачиваем возвратную стоимость соответствующему выгодоприобретателю. Если смерть дополнительного застрахованного лица не является страховым случаем, страховая защита этого застрахованного лица прекращается и мы не выплачиваем страховое возмещение.
- 11.6. Если страховым случаем является окончание страхового периода, мы выплачиваем стоимость накопительного резерва, накопленного от имени основного застрахованного. Мы реализуем инвестиции по рыночной цене и зафиксируем стоимость накопительного резерва в течение пяти рабочих дней с момента получения ходатайства о возмещении. Если по независящим от нас причинам мы не сможем выполнить эти условия, мы зафиксируем размер накопительного резерва при первой возможности.
- 11.7. Мы выплачиваем страховое возмещение соответствующему выгодоприобретателю или выгодоприобретателям, указанным в договоре страхования. Если выгодоприобретатели в договоре страхования не указаны, мы выплачиваем страховое возмещение наследнику или наследникам застрахованного лица.
- 11.8. Прочие возмещения по договору страхования (возвратная стоимость, часть накопительного резерва) выплачивается страхователю.
- 11.9. Страхователь может, не прерывая договор страхования, снять часть накопительного резерва, уведомив нас об этом соответствующим заявлением как минимум за 30 дней. После выплаты части накопительного резерва его остаток не должен быть меньше минимального значения, указанного в прейскуранте. При выплате части накопительного резерва мы удерживаем договорный платеж за выплату согласно прейскуранту.
- 11.10. Стоимость выплачиваемого накопительного резерва мы конвертируем в деньги. Если по независящим от нас причинам мы не сможем выполнить эти условия, мы зафиксируем размер накопительного резерва при первой возможности.
- 11.11. В случае смерти основного застрахованного мы реализуем инвестиции по рыночной цене и зафиксируем стоимость накопительного резерва страхователя в течение пяти рабочих дней с момента получения уведомления о смерти застрахованного лица. Если по независящим от нас причинам мы не сможем выполнить эти условия, мы зафиксируем размер накопительного резерва при первой возможности.

## 12. Как изменить договор страхования

- 12.1. Вы имеете право изменить инвестиционную программу, отправив нам соответствующее письменное заявление. Инвестиционная программа меняется только с нашего согласия; решение по такому Вашему заявлению мы принимаем в течение 30 дней с момента его получения. К страховым взносам, которые Вы будете делать с даты изменения инвестиционной программы, мы будем применять измененную инвестиционную программу. Мы имеем право ограничить изменение инвестиционных программ и установить в преysкуранте плату за изменение договора.
- 12.2. В течение срока действия договора страхования Вы имеете право изменить структуру накопительного резерва с учетом предлагаемых нами инвестиционных направлений, представив нам соответствующее письменное заявление. Структура накопительного резерва меняется только с нашего согласия; решение об изменении мы принимаем в течение 30 дней с момента его получения. Согласившись на изменение структуры накопительного резерва, мы пересчитываем инвестиционные объекты по рыночной цене в течение пяти рабочих дней с даты утверждения заявления. Если по независящим от нас причинам мы не сможем выполнить эти условия, мы изменим структуру накопительного резерва при первой возможности.
- 12.3. В течение срока действия договора страхования мы имеем право изменять:
- 12.3.1. преysкурант;
  - 12.3.2. условия страхования (включая настоящие условия, общие условия услуг страхования жизни, условия услуг страховой защиты), если изменение не наносит ущерба правам и интересам страхователя, застрахованного лица и/или выгодоприобретателя;
  - 12.3.3. условия страхования — в случае изменения правовых норм, связанных с договором страхования, или если этого требуют государственные надзорные органы, или если в связи с экономической ситуацией возникает объективная необходимость изменений (например, при гиперинфляции).
- 12.4. Об изменении договора страхования мы уведомим Вас не менее чем за 30 дней. В случае Вашего несогласия с изменением договора страхования Вы имеете право расторгнуть договор страхования на момент вступления изменения в силу, представив нам соответствующее письменное заявление. В таком случае мы выплатим вам возвратную стоимость, если ее можно рассчитать по договору. Если до вступления изменений в силу Вы не сообщите нам о расторжении договора, мы будем считать, что Вы согласились с изменениями.

## 13. Как досрочно расторгнуть договор страхования

- 13.1. Вы имеете право отказаться от договора страхования в течение 14 дней с момента его заключения (в течение 30 дней, если договор заключен потребителем посредством средства связи), уведомив нас об этом в письменной форме. В таком случае мы вернем Вам уплаченные страховые взносы, из которых удержим плату за страховую защиту в течение срока действия договора страхования и возможное уменьшение стоимости базового актива, связанного с договором страхования.
- 13.2. Вы имеете право расторгнуть договор страхования, уведомив нас об этом в письменной форме не менее чем за 30 дней.
- 13.3. Мы можем расторгнуть договор страхования в случаях, предусмотренных пунктом 6.7 настоящих условий страхования, общими условиями услуг ERGO по страхованию жизни и/или законами Эстонской Республики.
- 13.4. При расторжении договора страхования мы выплатим Вам как страхователю возвратную стоимость в течение 30 дней после расторжения договора.