

**Общие условия
фондового страхования жизни
MEDLIFE INSURANCE LTD.
LV 90700/04**

Страхователем является лицо, которое заключает договор страхования со страховой компанией **MEDLIFE Insurance Ltd.**

Застрахованным лицом является лицо, жизнь которого застрахована.

Выгодоприобретателем (бенефициаром) является лицо, назначенное для получения выплаты страхового возмещения.

Страховщиком является **MEDLIFE Insurance Ltd.**

§ 1. Что такое фондовое страхование жизни?

(1) Фондовое страхование жизни предлагает страховые выплаты в случае смерти и в случае дожития. Оно называется фондовым страхованием, так как капитал вкладывается в портфель инвестиционного фонда; приобретенные инвестиционные сертификаты образуют резерв взносов по Вашему договору страхования. В случае повышенный курса инвестиционных сертификатов Вы достигаете прироста стоимости Вашего страхового полиса, падения курса приводят к снижению его стоимости. Кроме того, колебания валютного курса также могут влиять на стоимость полиса. Распределенные доходы мы пересчитываем в инвестиционные сертификаты и записываем их в кредит Вашего полиса.

(2) В случае смерти мы выплачиваем гарантированную сумму на случай смерти, указанную в полисе. В полисе указано, каким образом выплата в случае смерти повышается, если денежная стоимость резерва взносов по Вашему договору страхования превышает сумму на случай смерти.

(3) В случае дожития выплачивается стоимость инвестиционных сертификатов, лежащих в основе Вашего договора страхования, в размере денежной стоимости резерва взносов по нему.

§ 2. Что необходимо принять во внимание при подаче заявления?

(1) Как страхователь Вы подаете письменное заявление на заключение договора страхования жизни. В этом заявлении Вы должны указать все факты, являющиеся значительными для принятия риска.

(2) Данное заявление обязывает Вас в течение шести недель. Течение этого срока начинается со дня проведения медицинского обследования. В случае, если не проводится медицинское обследование, течение этого срока начинается со дня подачи заявления.

(3) Основами договора являются заявление о страховании, полис, оговоренный тариф и условия страхования.

§ 3. Когда начинает действовать страховая защита?

(1) Страховая защита начинает действовать с момента получения Вами письма, подтверждающего принятие нами Вашего заявления, либо страхового полиса, при условии своевременной оплаты Вами первого или единовременного взноса в соответствии с абз. 2 ст. 5. До даты начала действия страхования, указанной в полисе, не существует страховой защиты.

§ 4. Как используется Ваш страховой взнос?

(1) Ваш страховой взнос вкладывается в инвестиционный фонд и пересчитывается в инвестиционные сертификаты, если он не предназначен для покрытия расходов.

(2) Рисковые премии, предназначенные для покрытия риска смерти, мы ежемесячно заранее удерживаем из резерва взносов, также мы ежемесячно удерживаем административные расходы. В случае падений курса или беспремиальных страхований это может привести к тому, что резерв взносов израсходован до истечения оговоренного срока действия страхования. В данном случае договор теряет силу.

(3) Размер рисковой премии зависит от тарифа и от возраста застрахованного лица. Возраст определяется следующим образом: соответствующий календарный год минус год рождения. В случае наличия повышенного риска могут быть оговорены дополнительные взносы или особые условия.

§ 5. Что является важным при оплате страхового взноса?

(1) Страховые взносы могут быть текущими или единовременными. Расходы, связанные с оплатой взносов, несет плательщик взносов. Текущие

взносы оплачиваются ежегодно.

(2) Оплата первого или одноразового страхового взноса является непременным условием выдачи и доставки страхового полиса.

(3) Последующие взносы подлежат оплате в начале каждого нового страхового года и должны быть оплачены самое позднее в день ежегодного основного срока оплаты.

(4) Снижение размера премии возможно лишь по окончании третьего страхового года.

§ 6. Что происходит, если взнос не оплачивается своевременно?

(1) Первый или единовременный взнос:

Оплата первого или одноразового страхового взноса является непременным условием выдачи и доставки страхового полиса. Если первый или одноразовый страховой взнос не оплачен в течение 6 недель после поступления страховщику заявления на страхование, договор считается не заключенным и страховщик отклоняет заявление на страхование.

(2) Последующий взнос:

Если Вы не своевременно оплачиваете последующие взносы, Вы получите письменное напоминание. Если Вы не оплачиваете задолженность в течение установленного в напоминании двухнедельного срока платежа, мы имеем право на расторжение договора со дня истечения этого срока, за исключением случая, когда Вы были лишены возможности своевременной оплаты не по Вашей вине. Вследствие этого страховая защита по Вашему договору перестает действовать или снижается (см. абз. 3). В напоминании мы особо обращаем Ваше внимание на это.

(3) Если уже оплачено 2 полных годовых взноса и сформировалась выкупная стоимость согласно ст. 7 (4), договор страхования преобразуется страховщиком в беспремиальный статус по истечении срока, указанного в п. 2. В случае если 2 полных годовых взноса еще не оплачены, то по истечении срока, указанного в п. 2, договор заканчивается без выплаты (т.е. все оплаченные взносы остаются в полном объеме у страховщика).

(4) В случае преобразования страховщиком договора в беспремиальный статус, страхователь обязуется оплатить административный сбор, а также сбор за преобразование полиса в беспремиальный статус. В случае преобразования полиса в беспремиальный статус до окончания третьего страхового года, административный сбор составляет 20% от годового взноса. Сбор за преобразование полиса в беспремиальный статус составляет 10% от годового взноса.

§ 7. Когда Вы имеете право на расторжение договора страхования или преобразование договора страхования в беспремиальный статус?

(1) Вы имеете право на расторжение Вашего договора по письменному заявлению:

- на последующий, периодически назначенный день проведения операции (день проведения оценки согласно абз. 1 ст. 14) при соблюдении 42-дневного срока.

- самое раннее, однако, в конце второго страхового года, если были оплачены два полных годовых взноса.

(2) Как только формируется выкупная стоимость, Вы можете преобразовать договор в беспремиальное страхование на условиях, приведенных в абз. 1.

(3) В случае преобразования полиса в беспремиальный статус, мы взимаем административный сбор, а также сбор за преобразование в беспремиальный статус. До конца третьего страхового года административный сбор составляет 20% от годового взноса, сбор за преобразование в беспремиальный статус составляет 10% от годового взноса. Если актуарный резерв, определенный на момент преобразования полиса в беспремиальный статус, составляет не менее 500,00 евро, будет произведен выкуп договора. Данный 10%ный сбор пропорционально применяется также в случае снижения размера годового взноса.

В случае преобразования договора в беспремиальное страхование рисковые премии и административные расходы ежемесячно удерживаются из резерва взносов. В случае падений курса это может привести к тому, что резерв взносов израсходован до истечения оговоренного срока действия договора страхования. В данном случае договор теряет силу.

(4) В случае расторжения Вашего договора страхования Вам выплачивается выкупная стоимость договора. Выкупная стоимость договора соответствует стоимости актуарного резерва на дату оценки в соответствии с абз. 2 ст. 14, уменьшенной на сумму вычета.

Общая сумма вычета состоит из административного сбора в размере 20% от годового взноса и вычета в размере 5% от актуарного резерва. В случае

расторжения договора с оплатой единовременного взноса, административный сбор составляет 20% от единовременного взноса, но не более 3 000 евро.

§ 8. Какое значение имеют Ваши ответы на вопросы, поставленные в заявлении на заключение договора страхования?

(1) Мы предоставляем Вам страховую защиту, полагаясь на то, что Вы правдиво и полно ответили на все вопросы, поставленные в заявлении на заключение договора страхования.

(2) Если страхуется жизнь третьего лица, то это лицо также отвечает за дачу правдивых и полных ответов.

(3) В случае дачи заведомо неправдивых или неполных ответов, мы имеем право на отказ от договора.

(4) Мы принимаем решение о принятии Вашего заявления и калькуляции взноса на основе состояния Вашего здоровья в момент заключения договора. Вы заявляете о своем прямом согласии на то, что злоупотребление никотином, алкоголем, лекарствами или другими наркотиками после заключения договора страхования считается повышением степени риска. Вы обязаны немедленно известить нас о повышении степени риска. В случае повышения степени риска мы имеем право расторгнуть договор, либо освобождаемся от обязанности по выплате страхового возмещения в случае наступления страхового случая.

(5) Если мы отказываемся от договора или расторгаем его, мы выплачиваем выкупную стоимость.

§ 8A. Изменение страхователя?

(1) Изменение страхователя является изменением одной из договаривающихся сторон и, следовательно, требует ясно выраженного согласия страховщика.

(2) Страховщик не дает согласие на изменение страхователя в течение последних 3 лет срока действия договора или в случае договора с оплатой одноразового взноса.

(3) После изменения страхователя новый страхователь не имеет права расторгнуть договор в течение 3 лет с даты вступления в силу изменения страхователя.

§ 9. В каком объеме предоставляется страховая защита по Вашему договору страхования?

Если иное не оговорено договором, действует следующее:

(1) Как правило, страховая защита существует независимо от причины наступления страхового случая.

(2) Сумма страховой выплаты в случае смерти ограничивается денежной стоимостью резерва взносов, если страховой случай вызван тем, что

- застрахованное лицо умирает в результате военных действий любого вида, с объявлением войны или без такого, включая любые акты насилия, исходящие от государств, а также от политических или террористических организаций;
- застрахованное лицо принимает участие в иных военных действиях;
- застрахованное лицо умирает в результате внутренних беспорядков, гражданской войны, революций, мятежа или восстания;
- застрахованное лицо умирает в результате землетрясений или наводнений;
- застрахованное лицо за совершение наказуемого действия приговаривается к смерти и приговор приводится в исполнение;
- застрахованное лицо было убито при попытке совершения или при совершении судебно наказуемых действий, признаком состава преступления которых является умысел;
- застрахованное лицо умирает в результате злоупотребления алкоголем или наркотиками;
- застрахованное лицо умирает вследствие прошлого или нынешнего радиационного, химического или бактериологического воздействия, представляющего собой общественную опасность и значительно повышающего показатели смертности населения в определенном регионе в течение длительного периода времени.

(3) Если иное не оговорено договором, то сумма страховой выплаты ограничивается денежной стоимостью резерва взносов также в том случае, если смерть наступила

- при исполнении деятельности в качестве специального пилота (напр. дельтапланериста, пилота аэростата, парапланериста, парашютиста), вертолетчика или военного пилота
- при занятии опасным видом спорта (напр. скалолазанием, подводным плаванием в морских глубинах)

- при участии в гонках или гоночных тренировках на наземном, воздушном или водном транспортном средстве.

- вследствие эпидемии. Эпидемия представляет собой массовое распространение определенного заболевания в определенной популяции. В любом случае эпидемией считается заболевание, классифицированное Всемирной Организацией Здравоохранения как пандемия.

- вследствие ВИЧ-инфекции. Если заражение ВИЧ-инфекцией произошло при лечебных процедурах, данное ограничение страховой выплаты не применяется.

(4) Если страхователь умышленно причиняет смерть застрахованному лицу незаконным действием, то страховщик освобождается от обязанности по выплате страхового возмещения.

(5) Если выгодоприобретатель умышленно причиняет смерть застрахованному лицу незаконным действием, то право на получение страховой выплаты считается не действительным. В данном случае право на получение страховой выплаты переходит на страхователя.

§ 10. Какое положение действует в случае самоубийства?

В случае самоубийства застрахованного лица по истечении пятилетнего срока с момента заключения, изменения или восстановления договора страхования предоставляется полная страховая защита. В случае самоубийства до истечения этого срока страхователь оплачивает стоимость математического резерва в соответствии с тарифом. Если нам будет доказано, что самоубийство было совершено в состоянии патологического психического расстройства, исключающего свободное волеопределение, то имеется полная страховая защита.

§ 11. Что необходимо принять во внимание в случае выплаты страхового возмещения?

(1) Выплаты страховых возмещений по договору страхования мы производим после возврата нам страхового полиса.

(2) В случае смерти должно быть предъявлено официальное свидетельство о смерти. Мы имеем право затребовать дополнительные медицинские или официальные подтверждения, если это является необходимым для рассмотрения претензии на выплату страхового возмещения.

§ 12. Где и когда производится выплата страхового возмещения?

1) Страховое возмещение подлежит выплате по окончании сбора всех сведений, необходимых для установления фактов страхового случая и объема страховой выплаты страховщиком. Местом исполнения выплаты является административный офис компании MEDLIFE Insurance Ltd. в городе Грац.

(2) Денежные суммы подлежат уплате страховщиком только при следующих обстоятельствах:

- По окончании расследований, необходимых для установления фактов страхового случая и определения объема страховой выплаты страховщиком.

- После предоставления официального удостоверения личности и фотографии получателя,

- После предоставления документов получателем, которые содержат данные в соответствии со §16A, а также при представлении дополнительных доказательств, если таковые потребуются.

Местом исполнения выплаты является дирекция страховщика.

Банковские переводы выплат лицу, имеющему право получения страховых выплат, производятся за его или ее счет.

(3) Страховщик вправе отсрочить выплату до предоставления необходимых доказательств, если существуют сомнения в том, имеет ли страхователь, застрахованное лицо или выгодоприобретатель право на получение страховой выплаты. Если в отношении одного из вышеупомянутых лиц было возбуждено административное или уголовное дело по данному страховому случаю, то страховщик вправе отсрочить страховую выплату до завершения расследования по данному делу.

§ 13. В каком размере выплачивается страховое возмещение?

(1) В случае смерти мы выплачиваем

- денежную стоимость резерва взносов и дополнительно
- разницу в Евро между суммой на случай смерти, определенной к моменту смерти, и денежной стоимостью резерва взносов.

(2) В случае дожития мы выплачиваем денежную стоимость резерва взносов.

§ 14. Как мы определяем денежную стоимость резерва взносов?

(1) Денежную стоимость резерва взносов мы определяем путем умножения числа инвестиционных сертификатов на стоимость одного инвестиционного сертификата, рассчитанную в день проведения оценки и пересчитанную в Евро в случае, если она указана в иностранной валюте. День проведения оценки - это официальный, периодически назначенный день проведения операции каждого месяца и одновременно первый календарный день месяца, в котором стоимости фондов (курсы) заново устанавливаются.

(2) Если Ваш договор страхования прекращается по истечении срока действия договора или вследствие его расторжения, денежная стоимость резерва взносов определяется на дату проведения оценки, непосредственно предшествовавшую дате наступления смерти. Если Ваш договор страхования прекращается по причине смерти застрахованного лица, денежная стоимость резерва взносов определяется на дату проведения оценки, непосредственно предшествовавшую дате наступления смерти. Денежные переводы на банковский счет лица, имеющего право на получение страховой выплаты, производятся за его счет. Колебания курса инвестиционных сертификатов, лежащих в основе договора страхования, которые произошли до осуществления страховой выплаты, записываются в кредит или в дебет счета лица, имеющего право на получение страховой выплаты.

(3) Выше приведенные положения действуют аналогично применительно к случаю, если получателем страховых выплат является выгодоприобретатель.

§ 15. Какие положения действуют в случае подачи заявлений, касающихся договора страхования?

(1) Ваши заявления должны быть поданы в письменной форме. Они являются действительными с момента их поступления в административный офис MEDLIFE Insurance Ltd. в городе Грац, Австрия.

(2) Все документы и свидетельства, направленные в адрес страховщика или предъявленные ему, должны быть составлены на английском или немецком языках. В противном случае страхователь обязуется возместить страховщику расходы на перевод.

(3) Заявления, сделанные нами, являются действительными только в том случае, если они выполнены в письменной форме и подписаны двумя уполномоченными представителями нашей компании. Заявления, сделанные по отношению к Вам, становятся действительными в момент их предполагаемой доставки по Вашему адресу, указанному Вами в последний раз.

Если Вы изменили Ваше местожительство, Вы обязаны сообщить нам Ваш новый адрес. В противном случае наши заявления, сделанные по отношению к Вам, считаются действительными с момента их доставки по Вашему последнему известному нам адресу.

(4) После наступления страхового случая мы можем отправить по старому адресу страхователя такие заявления, как например отказ в выплате, отказ от договора или оспаривание предъявленной претензии. Они становятся действительными в момент их предполагаемой доставки по Вашему адресу, указанному Вами в последний раз.

§ 16. Кто получает выплату страхового возмещения?

(1) Как страхователь Вы принимаете решение о том, кто получает право на получение страховой выплаты. Выгодоприобретатель получает право на получение страховой выплаты в случае наступления страхового случая. До наступления страхового случая Вы можете изменять право на получение страховой выплаты в любой момент.

(2) Вы можете также принимать решение, что выгодоприобретатель получает безотзывное право на получение будущей страховой выплаты и, тем самым, немедленно. В этом случае право на получение страховой выплаты может быть изменено только с согласия выгодоприобретателя.

§ 16А. Предоставление информации, относящейся к налоговой ответственности

(1) Страхователь обязан предоставлять страховщику любую информацию, необходимую для определения его / ее налогового резидентства или, в случае выплаты, налогового резидентства владельца банковского счета. В случае изменения обстоятельств, страхователь обязан незамедлительно уведомить страховщика о новых налоговых данных.

(2) Если страхователь или владелец счета является физическим лицом, следующая информация должна быть предоставлена в соответствии с пунктом (1) настоящей статьи:

а) имя,

б) дата и место рождения,

в) адрес постоянного места жительства (прописка),

г) страна / страны, в которых страхователь / владелец банковского счета несет налоговую ответственность,

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),

е) соответствующие данные поверенных лиц.

(3) Если страхователь или владелец счета является юридическим лицом, следующая информация должна быть предоставлена в соответствии с пунктом (1) настоящей статьи:

а) название компании,

б) адрес зарегистрированного офиса,

в) местонахождение управления и операций,

г) страна / страны, в которых компания подлежит налогообложению,

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),

е) сведения о корпоративной структуре компании и бенефициаров, имеющих отношение к налогообложению компании, в частности, имена контролирующих лиц в соответствии с кипрским указом 2016 года по оценке и сборе налогов относительно автоматического международного обмена налоговой информацией в соответствии со стандартом OECD (далее сокращенно "указа"), и статьей 1 текущего соглашения FATCA между Кипром и США, а также всех контролирующих лиц, которые должны предоставлять информацию в соответствии с указом, требуемой пунктом (2) настоящей статьи,

ж) статус компании, как активного или пассивного юридического лица (Non-Financial Entity - NFE), как это определено в указе, а также статус компании, как активного или пассивного иностранного юридического лица (Non-Financial Foreign Entity - NFFE), как это определено в пунктах VI, B Z. 2 - 4 соглашения FATCA

(4) Страховые выплаты будут производиться страховщиком только при предоставлении информации, указанной в пунктах (1) - (3) настоящей статьи, с предъявлением подтверждающих документов (в частности документов из официальных органов), если таковые потребуются.

(5) При наличии риска в отношении уплаты налоговых обязательств, страховщик имеет право удержать соответствующую сумму страхового возмещения (пока этот риск не перестает существовать) для последующего перевода средств в соответствующие налоговые органы. Страховщик не несет ответственности перед владельцем счета на возмещение расходов, связанных с налогообложением.

§ 16B: Предоставление документации для соблюдения законодательства по борьбе с отмыванием денег:

(1) Страховщик должен выполнять национальные правила Кипра по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Он обязан, в частности, установить и проверить личность страхователя, а также получить и проверить информацию о происхождении средств, использованных для оплаты страхового взноса. По требованию страховщика страхователь обязан предоставить всю информацию и все документы, необходимые страховщику для выполнения его обязанности соблюдать законодательство в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, как до установления деловых отношений, так и во время текущих деловых отношений.

Это включает, в частности, передачу копий официальных удостоверений личности с фотографией, а также документов, подтверждающих место жительства страхователя (например, так называемые "счета за коммунальные услуги") и документов, подтверждающих источник средств.

(2) Если, несмотря на требование страховщика, страхователь не выполняет свое обязательство согласно пкт. 1 в течение разумного периода времени, страховщик освобождается от обязанности выплачивать любые предусмотренные договором страхования выплаты до тех пор, пока страхователь данное обязательство не выполнит.

Кроме того, страховщик имеет право расторгнуть договор страхования в конце месяца при условии уведомления за один месяц, как только имеет место задержка выполнения обязательства согласно пкт. 1 со стороны страхователя. В данном случае страхователь имеет право на получение выкупной стоимости в соответствии со пкт. 7

Положения пунктов 1 и 2 аналогично применяются к лицам, застрахованным в данном договоре.

§ 17. Какие положения действуют в случае передачи в залог страхового полиса или уступки прав по нему?

(1) Если иное не оговорено договором, Вы имеете право распоряжаться своим страховым полисом. Вы можете его передавать в залог или уступать право на получение страховой выплаты по нему.

(2) Передача в залог Вашего полиса или уступка прав по нему становятся

действительными по отношению к нам только в том случае, если Вы уведомили нас об этом в письменной форме на наших соответствующих бланках.

§ 18. Что необходимо делать в случае утраты полиса?

Если Вы письменно уведомляете нас об утрате Вашего страхового полиса в виде извещения об утрате, мы Вам выдаем дубликат полиса.

§ 19. Какие сборы мы будем взимать?

Мы взимаем только сборы, установленные законом, почтовые сборы и дополнительные затраты, понесенные нами в связи с изменением Вашего договора в соответствии с Вашими заявлениями.

§ 20. В течение какого срока Вы можете предъявить претензии по договору страхования?

(1) Исковая давность по предъявлению претензий по договору страхования составляет 3 года. Если право на получение выплаты страхового возмещения имеет не страхователь, а другое лицо, то срок исковой давности по предъявлению претензии начинается с того момента, с которого ему стало известно о данном праве.

(2) Страховщик освобождается от обязанности по выплате страхового возмещения, если претензия на получение выплаты не предъявляется в течение одного года в судебном порядке. Срок начинает исчисляться лишь после письменного отклонения предъявленной претензии страховщиком по отношению к лицу, имеющему право на получение выплаты, с указанием юридических последствий, связанных с истечением срока, и с приведением законного или договорного положений и факта, обосновывающего отклонение.

§ 21. Какие из выше приведенных положений могут быть изменены и при каких условиях?

(1) Мы имеем право на изменение размера страховых взносов и положений о выкупной стоимости, участии в бонусе и преобразовании договора в беспремиальное страхование, имеющее действие также для существующих договоров,

- если наступило повышение степени риска в отношении застрахованного лица или
- если страховой договор переоформляется в (частично) беспремиальное страхование.

(2) Кроме того, мы оставляем за собой право на изменение отдельных положений договора, имеющее действие также для существующих договоров страхования

- в случае изменений законов или решений, вынесенных высшей судебной инстанцией, касающихся договора страхования,
- в случае их недействительности,

а также

- для предотвращения и устранения возражения со стороны органа страхового надзора.

(3) Для устранения разногласий в толковании мы вправе изменить текст отдельных положений, если изменение соответствует контекстуальному значению прежнего текста договора и если оно соответствует настоящей и предполагаемой воле обеих сторон в договоре с учетом взаимного доверия.

§ 22. Выплата пенсии

Страховщик и страхователь или выгодоприобретатель могут договориться о том, что вместо единовременной выплаты капитала страховая выплата осуществляется в виде пенсионных выплат. Размер пенсионных выплат рассчитывается по пенсионным тарифам, действующим в день наступления срока выплаты, и зависит от возраста лица, имеющего право на получение пенсии, на момент наступления срока выплаты. Выплата в виде пенсии может быть оговорена также в отношении части выплачиваемого капитала.

Пенсионные выплаты производятся авансом.

Страховщик оставляет за собой право отклонять заявление о выплате пенсии без указания причин или изменять условия выплаты пенсии.

§ 23. Применяемое право и договорная подсудность

(1) Все споры, вытекающие из настоящих договорных отношений, рассматриваются компетентным по предмету дела судом в городе Вена.

(2) К данному договору применяется австрийское право за исключением его коллизионных норм, причем договорные положения (в частности Общие условия страхования и заключительное разъяснение к страховому заявлению) верховенствуют над законоположениями.

(3) Во изменение всех действующих и возможных будущих законоположений о распределении расходов, связанных с заключением договора страхования, четко оговаривается, что данные расходы в соответствии с актуарным методом Цильмера во всяком случае с самого начала срока действия страхования учитываются при расчете выкупной стоимости (пкт. 7 ст. 4) независимо от фактического срока действия страхования.