

# Договор

## на оказание услуг по смешанному страхованию жизни сотрудников

город \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «*Страхователь*», в лице \_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, лицензия на осуществление страхования выдана \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «*Страховщик*», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые «*Стороны*» в соответствии с \_\_\_\_\_ заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий Договор заключен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами страхования жизни Страховщика от \_\_\_\_\_, именуемыми далее «*Правила*» (Приложение 3 к настоящему Договору).

1.2. По настоящему Договору Страховщик принимает на себя обязательство при наступлении обусловленных настоящим Договором страховых случаев произвести страховую выплату лицу (лицам), в пользу которого (которых) заключён настоящий Договор (далее - Застрахованное лицо / Застрахованные лица) или выгодоприобретателю, в размере и в порядке, предусмотренных настоящим Договором, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере, сроки и порядке, предусмотренные настоящим Договором.

1.3. По настоящему Договору застраховано \_\_ (\_\_\_\_) человек. Список Застрахованных лиц с указанием фамилии, имени, отчества, года рождения, пола, паспортных данных каждого из них направляется Страхователем Страховщику не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня заключения настоящего Договора. Список Застрахованных лиц является неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № 1 к настоящему Договору). С момента предоставления Страхователем Страховщику указанного в настоящем пункте Списка, условие о Застрахованных лицах является согласованным Сторонами.

1.4. Выгодоприобретателями в случае смерти Застрахованного лица являются лица, указанные в Приложении № 2 к настоящему Договору, являющемуся его неотъемлемой частью. Если Выгодоприобретатель не назначен, то Выгодоприобретателями в случае смерти Застрахованного лица признаются наследники Застрахованного лица.

1.5. Под страховым резервом в рамках настоящего договора понимается обеспечение исполнения обязательств по смешанному страхованию жизни сформированное Страховщиком в порядке, предусмотренном Приказом Минфина РФ от 09.04.2009 г. № 32н «Об утверждении порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни» и Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 г. № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», и которое может быть использовано исключительно для осуществления страховых выплат.

## 2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Страховыми случаями по настоящему Договору признаются следующие события, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю):

- «Дожитие» - дожитие Застрахованного лица до даты окончания периода страхования;

- «Смерть» - смерть Застрахованного лица в течение периода страхования, наступившая по любой причине, кроме указанных в п.2.2 настоящего Договора случаев, а также объявление Застрахованного лица умершим в установленном законодательством порядке;

- «утрата трудоспособности» - установление Застрахованному лицу в течение периода страхования I или II группы инвалидности, наступившее по любой причине, за исключением, указанных в п.2.2 настоящего Договора.

2.2. Не являются страховыми случаями по настоящему Договору события, причиной которых явились:

2.2.1. умышленные противоправные действия Застрахованного, Страхователя или Выгодоприобретателя, направленные на причинение вреда жизни и здоровью Застрахованного лица;

2.2.2. причинение вреда жизни и здоровью Застрахованного лица:

- при нахождении Застрахованного лица в состоянии наркотического или токсического опьянения, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до этого состояния в результате противоправных действий третьих лиц;

- при совершении Застрахованным лицом противоправных действий;

- при использовании Застрахованным лицом транспортного средства, механического устройства или другого оборудования при отсутствии у него соответствующих прав на их использование или при нахождении его в состоянии опьянения, а также в результате добровольной передачи Застрахованным лицом управления вышеуказанными устройствами лицам, заведомо не имевшим на это полномочий или находившимся в состоянии опьянения;

2.2.3. смерть Застрахованного лица в результате заболевания, имевшегося у него на дату заключения договора страхования, если к дате смерти договор страхования действовал менее 1 года.

Иные исключения из страхования не допускаются.

## 3. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

3.1. Общая страховая премия по настоящему Договору по всем Застрахованным лицам за весь период страхования составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей (указывается предложение победителя).

3.2. Общая страховая премия по Договору состоит из сумм страховых премий за весь период страхования по каждому Застрахованному лицу. Размеры индивидуальных страховых премий в отношении каждого Застрахованного лица указываются в Приложении № 1 к настоящему Договору.

3.3. Страховая премия по настоящему Договору уплачивается Страхователем в безналичной форме посредством перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика в следующем порядке: \_\_\_\_\_.

3.5. Датой уплаты страхового взноса считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страхователя.

3.6. После осуществления Страховщиком страховой выплаты по страховому случаю «смерть» обязательства Страхователя по уплате страховых взносов за соответствующее Застрахованное лицо прекращаются, размер общей страховой премии и последующих страховых взносов уменьшаются соответственно на сумму оставшихся страховых взносов за данное Застрахованное лицо.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

4.1. Совокупная страховая сумма по настоящему Договору по всем Застрахованным лицам \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
рублей.

4.2. Совокупная страховая сумма по Договору рассчитана путём сложения индивидуальных страховых сумм каждого Застрахованного лица. Размеры индивидуальных страховых сумм каждого Застрахованного лица указаны в Приложении № 1 к настоящему Договору.

#### **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **5.1. Страхователь имеет право:**

5.1.1. в любое время в одностороннем порядке с письменного согласия застрахованных лиц отказаться от настоящего Договора полностью или в отношении отдельных Застрахованных лиц;

5.1.2. в любое время в одностороннем порядке производить с письменного согласия Застрахованного лица замену Выгодоприобретателя иным лицом, уведомив об этом Страховщика в письменной форме;

5.1.3. осуществить замену Застрахованного лица в порядке, установленном законодательством РФ;

5.1.4. требовать от Страховщика предоставления информации в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Договором.

##### **5.2. Страхователь обязан:**

5.2.1. обеспечить достоверность и правильность сведений о Застрахованных лицах, сообщаемых Страховщику при заключении настоящего Договора;

5.2.2. ознакомить Застрахованных лиц с условиями настоящего Договора;

5.2.3. уплачивать страховую премию в соответствии с условиями настоящего Договора;

5.2.4. В соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. с целью выполнения условий настоящего Договора страхования и его администрирования, урегулирования убытков, обеспечить наличие согласия лиц, подлежащих страхованию по настоящему Договору, на использование представляемых ими персональных данных, специальных категорий персональных данных и их обработку Страховщиком при соблюдении конфиденциальности.

##### **5.3. Страховщик имеет право:**

5.3.1. проверять сообщенную Страхователем (Застрахованным лицом) информацию;

5.3.2. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Договора;

5.3.3. в случае превышения фактической нормы доходности от размещения средств страховых резервов над гарантированной нормой доходности по страховым случаям, предусматривающим участие в инвестиционном доходе, начислять дополнительный инвестиционный доход (страховой бонус).

5.3.4. в 10-дневный срок с момента заключения настоящего договора выдавать застрахованным лицам сертификаты.

#### **5.4. Страховщик обязан:**

5.4.1. ознакомить Страхователя с Правилами;

5.4.2. выдать Страхователю дубликат настоящего Договора страхования в случае его утраты в течение одного рабочего дня с даты получения соответствующего запроса Страхователя;

5.4.3. не разглашать третьим лицам сведения о Страхователе, Застрахованных лицах, Выгодоприобретателях и другую информацию, ставшую известной Страховщику в связи с заключением настоящего Договора;

5.4.4. произвести страховую выплату в установленные настоящим Договором порядке и срок;

5.4.5. письменно уведомить Страхователя и Застрахованное лицо (Выгодоприобретателя) о произведённых выплатах в течение трёх рабочих дней с даты совершения платежа;

5.4.6. предоставлять Страхователю сведения об обращении Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) за страховыми выплатами, в том числе с указанием сумм подлежащих осуществлению страховых выплат, в течение трёх рабочих дней с даты обращения;

5.4.7. ежегодно письменно уведомлять Страхователя и Застрахованных лиц о размере начисленного за соответствующий отчётный год дополнительного инвестиционного дохода, в срок до \_\_\_\_\_ каждого следующего года;

5.4.8. предоставлять по запросу Страхователя иные сведения, связанные с исполнением настоящего Договора.

5.5. Стороны имеют иные права и несут иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Договором.

5.6. Информация, связанная с исполнением настоящего Договора и/или полученная Сторонами в ходе его заключения и исполнения, признаётся Сторонами конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам без письменного согласия второй Стороны, за исключением случаев, когда обязанность по предоставлению такого рода информации установлена законодательством РФ, и когда такое разглашение необходимо для исполнения обязательств по настоящему Договору.

## **6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ**

6.1. При наступлении одного из указанных в пункте 2.1. настоящего Договора страховых случаев (в зависимости от того, какое событие наступит раньше) Страховщик производит страховую выплату в размере индивидуальной страховой суммы, установленной для соответствующего Застрахованного лица (Приложение № 1 к настоящему Договору).

6.2. Договором страхования предусмотрено участие Страхователя (Застрахованного лица) в инвестиционном доходе Страховщика. Страховщик по итогам истекшего календарного года может начислить дополнительный инвестиционный доход (страховой бонус) по Договору страхования.

Инвестиционный доход (страховой бонус) выплачивается Страхователю (Застрахованному лицу) в дополнение к страховой сумме по страховым случаям «смерть», «дожитие».

Инвестиционный доход (страховой бонус) начисляется только при условии, что договор действовал на 01 января истекшего календарного года.

6.3. По страховому случаю «дожитие» выплаты по настоящему Договору производятся Застрахованному лицу, по страховому случаю «смерть» Выгодоприобретателю.

Подлежащие выплате денежные средства выплачиваются Страховщиком в наличной или в безналичной форме по выбору Застрахованного лица (Выгодоприобретателя).

6.4. Страховая выплата по настоящему Договору производится на основании соответствующего письменного заявления Застрахованного лица (Выгодоприобретателя), которое должно быть направлено Страховщику в течение 90 (девяноста) дней с даты наступления страхового случая или с даты, когда лицо узнало о своём праве на получение страховой выплаты по настоящему Договору.

6.5. Для осуществления страховой выплаты по страховому случаю «дожитие» Застрахованное лицо направляет Страховщику соответствующее письменное заявление в произвольной форме с указанием реквизитов настоящего Договора, банковских реквизитов при осуществлении страховой выплаты в безналичной форме, а также предъявляет Страховщику документ, удостоверяющий личность.

6.6. По страховому случаю «дожитие» Страховщик обязуется произвести выплату страховой суммы и соответствующего дополнительного инвестиционного дохода в течение дня, следующего за днем представления Страховщику Застрахованным лицом документов, указанных в пункте 6.5 настоящего Договора.

6.7. Для осуществления страховой выплаты по страховому случаю «смерть» Выгодоприобретатель (наследник) направляет Страховщику соответствующее письменное заявление в произвольной форме с указанием реквизитов настоящего Договора, Ф.И.О. Застрахованного лица, банковских реквизитов при осуществлении страховой выплаты в безналичной форме; нотариально заверенную копию свидетельства органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица; копию решения уполномоченного органа в случае объявления Застрахованного лица умершим; а также предъявляет Страховщику документ, удостоверяющий личность.

6.8. В срок не более 5 дней с даты представления Страховщику перечисленных в пункте 6.7. настоящего Договора документов, Страховщик принимает решение о признании случая страховым, оформляет страховой акт и предоставляет Выгодоприобретателю экземпляр страхового акта или письменный мотивированный отказ в страховой выплате в случае отказа.

6.9. Страховая выплата по страховым случаям «смерть», «утрата трудоспособности» производится Страховщиком в течение дня, следующего за днем оформления страхового акта.

6.10. Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по страховому случаю «дожитие». По страховому случаю «смерть» Страховщик вправе отказать в страховой выплате только в случаях, предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Договора.

6.11. Страховщик при необходимости вправе запрашивать у Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, наследников Застрахованного лица), а также компетентных органов дополнительные документы и сведения. При этом, данное право не влияет на обязанности Страховщика, установленные п.п. 6.1-6.10 настоящего Договора.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

7.1. За ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.2. Меры ответственности сторон, предусмотренные в настоящем Договоре, применяются в соответствии с нормами гражданского законодательства, действующего на территории России. Оплата штрафных санкций (неустойки) не освобождает стороны от исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

7.3. Все споры и разногласия, возникающие в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, разрешаются путем переговоров на основании действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

7.4. При не достижении соглашения споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Чувашской республики.

7.5. Спор между Страхователем и Страховщиком может быть передан на разрешение арбитражного суда только после соблюдения Сторонами досудебного (претензионного) порядка урегулирования споров. Датой предъявления претензии считается дата ее вручения лично/отправки заказным письмом с уведомлением о вручении (отметка почтовой службы). Срок рассмотрения претензий - 20 дней со дня ее получения.

В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии или неполучения в срок ответа на претензию сторона, заявившая претензию, вправе обратиться в суд за защитой своих прав и законных интересов.

## **8. ДЕЙСТВИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СРОК СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Страхователем и действует до полного исполнения сторонами принятых на себя по настоящему Договору обязательств.

8.2. Период страхования (срок страхового покрытия) составляет 5 (Пять) лет: начинается с 00 часов 00 минут \_\_.\_\_.20\_\_ г. и продолжается до 00 часов 00 минут \_\_.\_\_.20\_\_ г.

8.3. Страхователь вправе, с письменного согласия застрахованных лиц, в одностороннем порядке отказаться от настоящего Договора полностью или в отношении отдельных Застрахованных лиц в любое время, при этом Страхователь обязан уведомить Страховщика об этом не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения.

8.4. Страховщик не вправе отказаться от настоящего Договора в одностороннем порядке.

8.5. Настоящий Договор прекращается в отношении одного/нескольких/всех Застрахованных лиц в случаях:

- а) истечения его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств по страховой выплате в полном объеме;
- в) смерти Застрахованного лица по причинам, не относящимся к страховым

случаям в соответствии с настоящим Договором;

г) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

8.6. Прекращение (исполнение) обязательств Сторон в отношении одного или нескольких Застрахованных лиц в связи с наступлением страхового случая «смерть», а также досрочное прекращение настоящего Договора в отношении одного или нескольких Застрахованных лиц не влекут прекращения обязательств и прекращения Договора в отношении остальных Застрахованных лиц.

8.7. Признание судом Застрахованного лица безвестно отсутствующим не влечёт прекращения настоящего Договора, за исключением случая, когда Страховщик исполнил обязательства по страховой выплате.

8.8. Прекращение настоящего Договора не влечёт прекращение обязательств сторон, возникших до даты его прекращения.

8.9. В случае одностороннего отказа Страхователя от настоящего Договора полностью или в части Страховщик в месячный срок обязан уплатить Застрахованному лицу(ам) выкупную сумму - сумму в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения Договора.

8.10. Условия, содержащиеся в настоящем Договоре, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению Сторон, до наступления страхового случая.

8.11. Все изменения и дополнения к настоящему Договору (в том числе о количестве застрахованных лиц, размеров страховых сумм, порядка уплаты страховых взносов) должны быть оформлены в письменной форме и подписаны полномочными представителями сторон.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Взаимоотношения сторон, вытекающие из настоящего Договора, но непосредственно не урегулированные им, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

В случае различия условий настоящего Договора и Правил страхования к отношениям Сторон применяются соответствующие положения настоящего Договора.

9.2. Настоящий Договор подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Страхователя и Страховщика.

9.3. К настоящему Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью:

Приложение 1 - Список Застрахованных лиц.

Приложение 2 - Список Выгодоприобретателей.

Приложение 3 - Правила страхования жизни Страховщика.

## **10. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

Приложение № 1  
к Договору смешанного страхования жизни № \_\_\_\_\_

**СПИСОК ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ**

п/п	Фамилия, имя, отчество	Должность	Пол	Дата рождения	Возраст	Срок страхового покрытия		Страховая сумма, рублей		Страховая премия, рублей					Всего за 5 лет
						с	по	По программе страхования «Смешанное страхование жизни»	По программе «Полная постоянная утрата «трудоспособности»	Страховая премия за 1 год, рублей			Страховая премия за 5 лет, рублей		
										По программе страхования «Смешанное страхование жизни»	По программе «Полная постоянная утрата «трудоспособности»	Итого за 1 год	По программе страхования «Смешанное страхование жизни»	По программе «Полная постоянная утрата «трудоспособности»	

Страховщик

Страхователь

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.



**СПИСОК ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ**

№ п/п	Ф.И.О. Застрахованного лица	Выгодоприобретатель на случай смерти Застрахованного лица			С назначением Выгодоприобретателя согласен (подпись Застрахованного лица)
		Фамилия, имя, отчество	Паспортные данные	Место регистрации, телефон	
1					
2					
3					

В том случае, если отсутствует согласие Застрахованного лица с назначением Выгодоприобретателя (его подпись), то Выгодоприобретателями в случае смерти Застрахованного лица будут являться наследники Застрахованного лица.

Страховщик

Страхователь

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

**ОБЩИЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ**

(от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.)