

**Особые условия
фондового страхования жизни
Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft
Территория сбыта „Латвийская Республика“
(LV 81701/01)**

Статья 1: Определение основных понятий

(1) Страховщик – это Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft, Herrengasse 18-20, A-8010 Graz, Австрия.

(2) Страхователь – это физическое или юридическое лицо, которое в качестве стороны в договоре заключает страховой договор со страховщиком.

(3) Застрахованное лицо – это лицо, жизнь которого является предметом страхования.

(4) Выгодоприобретатель – это лицо, назначенное для получения страховой выплаты при наступлении страхового случая.

(5) Страховой договор – это договор между страховщиком и страхователем, согласно которому страхователь обязан оплатить страховую премию в сроки, в размере и способом, установленными страховым договором, а также выполнить другие обязанности, названные в страховом договоре, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату выгодоприобретателю согласно страховому договору. Полис и дополнения к нему (полный текст согласованных условий страхования) представляют собой общее согласованное содержание договора.

(6) Полис – это документ, подтверждающий заключение страхового договора между страховщиком и страхователем, а также условия страхового договора и все изменения и дополнения к нему, о которых страховщик и страхователь договорились на срок действия договора.

(7) Страховая премия – это денежная сумма, установленная в полисе и оплачиваемая страхователем страховщику за страхование.

(8) Общий срок действия страхового договора – это указанная в полисе продолжительность времени, включая даты начала и окончания, согласно положениям и условиям, указанным в полисе или в условиях страхования. Общий срок действия страхового договора делится на отдельные страховые периоды. Каждый страховой период длится один год. Первый страховой период начинается в первый день действия страхового договора.

(9) Страховой случай – это событие, причинно связанное с застрахованным риском, при наступлении которого предусмотрено осуществление страховой выплаты согласно страховому договору.

(10) Страховая выплата – это страховая сумма или часть её, которая подлежит выплате при наступлении страхового случая согласно страховому договору. При страховании на случай дожития и на случай смерти участие в прибыли также является частью страховой выплаты.

(11) Страховая защита – это осуществление страховой выплаты при наступлении страхового случая согласно положениям и условиям страхового договора.

(12) Страховая сумма – это указанная в страховом договоре денежная сумма, на которую застрахована жизнь физического лица.

(13) Выкупная сумма – это денежная сумма, которая выплачивается страхователю в случае преждевременного прекращения страхового договора.

(14) Резерв взносов – это стоимость инвестиционных сертификатов, лежащих в основе фондового страхования жизни.

Статья 2: Лица, подлежащие страхованию

Страхованию подлежат только здоровые, полностью трудоспособные лица в возрасте от 15 полных лет до 60 полных лет, не находящиеся на лечении или под врачебным наблюдением. Другие лица могут быть застрахованы на основании специальных соглашений.

Статья 3: Страховой случай и объём страховой выплаты

(1) Фондовое страхование жизни предусматривает страховые выплаты в случае смерти и в случае дожития. Оно называется фондовым страхованием, так как капитал вкладывается в портфель одного или несколько инвестиционных фондов; приобретенные инвестиционные сертификаты образуют резерв взносов по Вашему договору страхования.

(2) В случае смерти страховщиком как минимум выплачивается сумма на случай смерти, указанная в полисе. Страховая выплата состоит из

- денежной стоимости инвестиционных сертификатов, соответствующей размеру денежной стоимости резерва взносов, и дополнительно
- разницы в евро между суммой на случай смерти, определенной к моменту наступления смерти, и денежной стоимостью резерва взносов.

В полисе указано, каким образом выплата в случае смерти повышается, если резерв взносов по Вашему договору страхования превышает сумму на случай смерти.

(3) В случае дожития страховщиком выплачивается денежная стоимость инвестиционных сертификатов, соответствующая размеру денежной стоимости резерва взносов.

(4) Выплата по договору производится страховщиком в виде инвестиционных сертификатов.

(5) Фондовое страхование жизни не даёт право на участие в прибыли.

(6) Сумма страховой выплаты в случае смерти ограничивается резервом взносов к моменту смерти, если страховой случай вызван тем, что

- Латвия принимает участие в военных действиях или на её территории произошла ядерная катастрофа или
- застрахованное лицо принимает участие в иных военных действиях или в мятеже, восстании или беспорядках на стороне зачинщиков или
- застрахованное лицо за совершение наказуемого действия приговаривается к смерти и приговор приводится в исполнение или
- застрахованное лицо было убито при попытке или совершении умышленно наказуемых действий, которые могут быть совершены только умышленно или
- застрахованное лицо было убито выгодоприобретателем или иным лицом, которое извлекает выгоду из страхового договора или
- застрахованное лицо умирает в результате ядерной, химической или бактериологической общественной опасности, даже если она была вызвана в прошлом или
- застрахованное лицо умирает вследствие злоупотребления алкоголем, наркотиками или лекарствами или
- застрахованное лицо в момент смерти было инфицировано вирусом ВИЧ (СПИД) и это является доказанным или
- застрахованное лицо, страдая расстройством сознания или находясь в состоянии существенно нарушенной умственной работоспособности, вызванном употреблением алкоголя, наркотиков или медикаментов, управляет транспортным средством и умирает вследствие несчастного случая.

(7) Сумма страховой выплаты в случае смерти ограничивается резервом взносов к моменту смерти также в том случае, если страховой случай вызван непосредственным или посредственным влиянием

- военных действий любого вида, с объявлением или без объявления войны, включая любые акты насилия, исходящие от государств и политических или террористических организаций,
- внутренних беспорядков, гражданской войны, революции, бунта, мятежа, восстания,
- всех военных или официальных мероприятий, связанных с названными в данных пунктах событиями.

(8) Если иное специально не оговорено, страховая выплата в случае смерти также ограничивается резервом взносов к моменту смерти, если смерть наступила

- при исполнении деятельности в качестве специального пилота (напр. дельтапланериста, пилота аэростата, парапланериста, парашютиста) или
- вертолётчика или военного пилота или
- при занятии опасным видом спорта (напр. скалолазание, подводное плавание) или
- вследствие участия в гонках или относящихся к ним тренировках на наземном, воздушном или водном транспортном средстве.

(9) При самоубийстве застрахованного лица по истечении трёх лет с момента заключения или изменения договора имеется полная страховая защита. До истечения данного срока страховщик выплачивает резерв взносов, имеющийся к моменту смерти.

(10) Страховая выплата в случае смерти ограничивается резервом взносов к моменту смерти, если страхователь не сообщил страховщику о существующем двойном страховании.

(11) С наступлением страхового случая действие страхового договора автоматически заканчивается без дальнейших объяснений страховщика.

Статья 4: Инвестиции в инвестиционные фонды

(1) При фондовом страховании жизни средства вкладываются в инвестиционные фонды. В случае повышения курса инвестиционных сертификатов страхователь достигает прироста стоимости страхового полиса, падения курса приводят к снижению его стоимости. В случае инвестиций в инвестиционные фонды, котирующиеся в иностранной валюте, колебания валютных курс также могут влиять на стоимость инвестиционных сертификатов. При фондовом страховании жизни риск инвестиций полностью несет страхователь. По этой причине нет гарантированной суммы выплаты в случае дожития, а также нет гарантированной суммы выкупа. Динамика показателей в прошлом не дает оснований для прогнозирования будущего развития фонда. Распределенные дивиденды пересчитываются страховщиком в инвестиционные сертификаты и записываются в кредит страхового полиса.

(2) Страховая премия за вычетом аквизиционных расходов и расходов на инкассацию вкладывается страховщиком в инвестиционный фонд и таким образом образуется резерв взносов. Дивиденды и возвраты налога с доходов от прироста капитала также вкладываются страховщиком в выбранный инвестиционный фонд по выбранному соотношению распределения. Премия за риск и административные расходы страховщик изымает из резерва взносов.

(3) Страхователь вправе в течение срока действия договора в письменном виде, соблюдая 30-дневный срок предупреждения, к последнему, периодически назначенному дню транзакции страхового периода (i) изменить процентное соотношение распределения оплачиваемых в будущем инвестиционных премий между инвестиционными фондами, предлагаемыми страховщиком на момент подачи заявления, и (ii) полностью или частично переместить имеющиеся инвестиционные сертификаты в другие инвестиционные фонды, предлагаемые страховщиком на момент подачи заявления. Такое заявление является предложением об изменении страхового договора. Страховщик принимает такое предложение, если тому не противостоит какая-либо важная причина. Оценка имеющихся инвестиционных сертификатов осуществляется на основе цены выкупа в день проведения оценки согласно ст. 5 (2) до осуществления перемещения.

(4) Инвестиционная компания вправе не только отказать в приобретении инвестиционных сертификатов, но и закрыть инвестиционный фонд. Страховщик при наличии важной причины также имеет право на исключение инвестиционного фонда из предлагаемых им инвестиционных фондов по данному договору фондового страхования, имеющее действие как для новых капиталовложений, так и для уже приобретенных инвестиционных сертификатов. Подобной важной причиной, находящейся вне сферы ответственности страховщика, являются в частности те случаи, если

инвестиционный фонд стал полностью не торгуемым, только ограниченно торгуемым или уже не ежедневно торгуемым, если инвестиционная компания предписывает минимальное количество приобретения или инвестиционная компания лишается лицензии на сбыт в Австрии.

(5) В случае закрытия выбранного страхователем инвестиционного фонда, исключения его из предлагаемых страховщиком фондов, объединения его с другим инвестиционным фондом или в случае прекращения выпуска займов, страховщик уведомляет страхователя об этом и просит его в течение одного месяца выбрать другой из предлагаемых страховщиком инвестиционных фондов для новых капиталовложений, а при необходимости также для уже приобретенных инвестиционных сертификатов. Если страхователь в течение данного срока не выбирает другого фонда, капитал, инвестируемый с данного момента, а при необходимости и капитал, инвестированный в прошлом, переносится в инвестиционный фонд с консервативной инвестиционной политикой.

Статья 5: Сроки

(1) Денежная стоимость резерва взносов устанавливается страховщиком путем умножения количества инвестиционных сертификатов на стоимость (курс) 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 транзакции каждого месяца и одновременно последний календарный день месяца, в котором стоимости фондов (курсы) заново устанавливаются.

(2) Если договор страхования прекращается по истечении срока действия договора или вследствие его расторжения, денежная стоимость резерва взносов определяется страховщиком на последний день проведения оценки, непосредственно предшествовавший последнему дню действия страховой защиты. Если договор страхования прекращается по причине смерти застрахованного лица, денежная стоимость резерва взносов определяется на день проведения оценки, непосредственно предшествовавший дате наступления смерти.

(3) Если приобретение или продажа инвестиционных сертификатов является не возможным в один из этих дней (напр. фонд не торгуется в этот день; биржевой день не является рабочим банковским днем), то день транзакции переносится на ближайший возможный день приобретения или продажи. Если оговоренным началом действия договора является дата в прошлом, то инвестиционные сертификаты за прошлый период времени приобретаются на первое число ближайшего возможного месяца.

(4) В случае, если страховая выплата выплачивается выгодоприобретателю, страховщик оставляет за собой право определить денежную стоимость резерва взносов только после продажи инвестиционных сертификатов. Страховщик, защищая интересы всех страхователей, осуществляет данную продажу немедленно после поступления от выгодоприобретателя уведомления о его решении получить денежную выплату.

(5) Движения курсов инвестиционных сертификатов, лежащих в основе страхового договора, идут в пользу или за счет лица, имеющего право на получение выплаты.

Статья 6: Расторжение договора, преобразование договора в страхование без уплаты премий и выкупная стоимость

(1) Страховой договор может быть расторгнут страхователем в письменном виде каждый год к концу страхового периода при соблюдении не менее трёхмесячного срока предупреждения о расторжении.

(2) Договор может быть расторгнут полностью или частично. Частичное расторжение возможно только при условии, что страхователь по сохраненной части страхового договора обязывается уплатить минимальный размер ежегодной премии, предусмотренный соответствующим действующим тарифом страховщика.

(3) Как только существует выкупная стоимость, расторжение договора страхователем влечет за собой его преобразование в страхование без уплаты премий, за исключением случая, если страхователь требует выплаты выкупной стоимости. Если резерв взносов составляет менее EUR 500, то автоматически осуществляется выкуп договора. Размер выкупной стоимости соответствует размеру резерва взносов согласно ст. 5 (2), уменьшена на сумму удержания. Размер удержания зависит от оговоренного срока действия договора и действительно истекших страховых лет и составляет не более 5 % резерва взносов. Выкупная стоимость не выплачивается страховщиком, если она составляет менее EUR 10. Модельный расчет примерных выкупных стоимостей, дифференцированных по годам, является составной частью страхового договора.

(4) Если резерв взносов фонда на момент преобразования договора в страхование без уплаты премий составляет менее EUR 100, данный фонд может быть перераспределен на остальные выбранные фонды соответственно их процентуальному соотношению. При страховании, преобразованных в страхования без уплаты премий, сумма на случай смерти может быть снижена до минимальной суммы на случай смерти по тарифу, если страхователь не заявляет об ином.

(5) Если подлежащая уплате последующая премия или часть ее не уплачивается своевременно и страховой договор не расторгается страховщиком из-за просрочки в уплате, то производится преобразование договора в страхование без уплаты премий, при условии, что по договору уже имеется выкупная стоимость. Положения данного пункта не применяются к страхованиям на случай смерти.

(6) В случае досрочного расторжения договора страхователь обязан оплатить сбор за расторжение договора. Сбор за расторжение договора составляет 20 % годовой премии, не менее EUR 30 и не более EUR 300. В случае преобразования договора в страхование без уплаты премий сбор за преобразование договора составляет 15 % годовой премии, не менее EUR 30.

(7) При страховании с единовременной премией и страховании, преобразованных в страхования без уплаты премий, страховщик ежемесячно изымает из резерва взносов премию за риск и административные расходы, соразмерно распределяя их по всем выбранным инвестиционным фондам. В случае падения курса это может привести к тому, что резерв взносов израсходован до истечения оговоренного срока действия страхования. В данном случае договор заканчивается без права на выплаты.

Статья 7: Преобразование в договор страхования, не связанный с фондами

(1) Страховой договор каждый год к концу страхового периода, в письменном виде и соблюдая 30-дневный срок предупреждения, может быть преобразован страхователем в страхование жизни, не связанное с фондами, заключенное в евро с обязанностью уплатить премий, если выполнены все условия, действующие для тарифов страхования жизни, не связанных с фондами.

(2) При преобразовании неизменными остаются размер премии, способ платежа и оговоренный срок окончания договора, если страхователь не заявляет об ином. Размер страховой суммы нового договора соответствует правилам, действующим для тарифов страхования жизни, не связанных с фондами.

Статья 8: Осуществление страховой выплаты

(1) Для получения страховой выплаты по истечении оговоренного срока действия договора выгодоприобретатель обязан предъявить страховщику следующие документы:

- письменное заявление на осуществление страховой выплаты с указанием банковских реквизитов
- копию действующего паспорта или удостоверения личности

- оригинал полиса

(2) Для каждого выгодоприобретателя, который хочет предъявить страховщику претензию на страховую выплату по случаю смерти застрахованного лица, действуют следующие обязанности:

- О факте смерти застрахованного лица должно быть сообщено страховщику незамедлительно, не позднее чем в течение 5 дней после установления смерти.

- Страховые выплаты по страховому договору осуществляются только после передачи полиса.

- В случае смерти застрахованного лица должно быть предоставлено официальное свидетельство о смерти.

- По требованию страховщика должны быть предоставлены дополнительные медицинские или официальные подтверждения.

- Вся информация, запрашиваемая страховщиком и необходимая для определения его обязательства по осуществлению страховой выплаты, должна быть в полном объеме и правдиво предоставлена.

- Лечащий врач или лечащие медицинские учреждения, у которого или в которых застрахованное лицо лечилось или обследовалось по другим причинам, должны быть уполномочены и призваны дать затребованную страховщиком информацию и предоставить документы. Если о страховом случае было сообщено и другому страховщику или подобному учреждению, то и они должны быть уполномочены в вышеприведенном смысле.

- По требованию страховщика ему должно быть предоставлено также право на вскрытие трупа.

(3) Обязательство страховщика по осуществлению страховой выплаты уменьшается в той мере, в которой приведенные в пунктах (1) и (2) обязанности были нарушены и, тем самым, существенные обстоятельства стали не раскрываемыми.

Статья 9: Особые условия осуществления страховой выплаты

(1) Если смерть застрахованного лица вызвана умышленным противоправным действием страхователя, то страховщик освобождается от обязательства по осуществлению страховой выплаты.

(2) Если смерть застрахованного лица вызвана умышленным противоправным действием выгодоприобретателя, то право на получение страховой выплаты считается незаконным; страховая выплата причитается другим выгодоприобретателям, в случае их отсутствия наследникам застрахованного лица или, в случае их отсутствия, самому страхователю.

Статья 10: Право на выбор пенсии

(1) Вместо выплаты капитала может быть выбрана выплата пенсии. До наступления срока выплаты право выбора предоставляется страхователю, после наступления срока выплаты право выбора предоставляется выгодоприобретателю. Данное право существует только до осуществления выплаты капитала.

(2) Размер пенсии рассчитывается по тарифам, действующим на момент наступления срока выплаты капитала. Для расчета размера пенсии решающим считается возраст получателя пенсии в день наступления срока выплаты капитала.

(3) При текущей пенсионной выплате страхователь не имеет право на расторжение договора, замена текущих пенсионных выплат единовременной выплатой капитала является предметом особого соглашения со страховщиком.

Настоящие Условия страхования на русском языке являются только переводом. В случае сомнения действует оригинальный текст на латышском языке.