

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« ____ » _____ 20 ____ г.

№ ____ -У

г. Москва

О требованиях к условиям осуществления долевого страхования жизни, минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией информации о договоре долевого страхования жизни, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации

Настоящее Указание на основании абзаца седьмого пункта 3 статьи 3, абзаца третьего пункта 1 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ устанавливает:

минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией информации о договоре долевого страхования жизни, а также форму, способы и порядок предоставления указанной информации;

требования к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни.

1. Страховая организация обязана предоставить физическому лицу,

¹ Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2003, № 50, ст. 4858; 2013, № 30, ст. 4067; 2021, № 24, ст. 4210.

имеющему намерение заключить договор долевого страхования жизни, по условиям которого часть страховой премии направляется на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов (далее – получатель страховых услуг), следующую информацию:

1.1 Наименование (фирменное наименование) страховой организации.

1.2. Адрес страховой организации для направления юридически значимых сообщений.

1.3. Адрес страницы сайта страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), на которой размещены правила долевого страхования жизни.

1.4. Наименование (фирменное наименование) управляющей компании паевого инвестиционного фонда.

1.5. Информацию о том, что при приобретении страховой организацией по договору долевого страхования жизни инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда получатель страховых услуг становится стороной договора доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом с управляющей компанией указанного фонда.

1.6. Предупреждение о необходимости ознакомиться с правилами доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом, а также с иной информацией, подлежащей раскрытию и предоставлению управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда, с указанием ссылки на страницу сайта в сети «Интернет», на которой размещены указанные документы. Предусмотренная настоящим подпунктом информация также должна содержать уведомление о праве получателя страховых услуг направить посредством сайта управляющей компании в сети «Интернет» письменное требование о получении раскрываемой информации об открытом паевом инвестиционном фонде, в виде электронных сообщений посредством рассылки на адреса электронной

почты.

1.7. Информацию о том, что договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации.

1.8. Предупреждение о том, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, стоимость инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов может увеличиваться и уменьшаться.

1.9. Порядок определения страховой выплаты и размер страховой суммы по каждому страховому риску с указанием срока осуществления страховой выплаты, а также перечня документов, необходимых для осуществления страховой выплаты. Предусмотренная настоящим подпунктом информация также должна содержать разъяснение о том, что страховая выплата может составлять менее суммы уплаченной страховой премии.

1.10. Информацию о страховых рисках, с указанием выгодоприобретателя по таким страховым рискам.

1.11. Размер страховой премии, в том числе размер части страховой премии, направленной в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

1.12. Информацию об основаниях для отказа в осуществлении страховой выплаты, а также информацию о событиях, не являющихся страховым случаем (об исключениях из страхового покрытия). Предусмотренная настоящим подпунктом информация также должна содержать разъяснение о том, что при наступлении события, не признанного страховщиком страховым случаем, страхователь сохраняет право собственности на инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов.

1.13. Информацию о случаях досрочного прекращения договора долевого страхования жизни. По каждому из таких случаев указывается

размер суммы денежных средств, подлежащих возврату, а также срок возврата, исчисляемый со дня получения соответствующего заявления.

1.14. Информацию о том, что получатель страховых услуг не вправе распоряжаться инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов без обращения к страховой организации, за исключением случая передачи указанных инвестиционных паев в залог, случая, когда страховая организация не исполнила указание страхователя по совершению операции с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов в срок, установленный таким указанием или договором долевого страхования жизни, и случая отзыва у страховой организации лицензии на осуществление добровольного страхования жизни. При предоставлении предусмотренной настоящим подпунктом информации должно быть разъяснено, что последствием распоряжения инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов без обращения к страховой организации является расторжение договора долевого страхования жизни.

1.15. Исчерпывающий перечень операций, которые могут быть совершены с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, содержащийся в договоре долевого страхования жизни, в случае если договор долевого страхования жизни содержит заранее данное указание страхователя на совершение данных операций.

1.16. Информацию о размере всех вознаграждений страховой организации, за исключением вознаграждения страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, предусмотренного Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

1.17. Информацию о досудебном порядке урегулирования споров. В отношении порядка досудебного урегулирования споров уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг также предоставляется информация о том, что рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг осуществляется бесплатно, а также информация об адресе для

направления обращений уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг.

2. Информация о договоре долевого страхования жизни, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, предоставляется в виде ключевого информационного документа по форме, установленной приложением 1 к настоящему Указанию и оформленной согласно требованиям национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов»², в объеме, не превышающем пяти печатных страниц формата А4. Рекомендуемый образец заполнения ключевого информационного документа приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

3. Информация, предусмотренная подпунктом 1.3 пункта 1 настоящего Указания, размещается в правом верхнем углу на первой странице ключевого информационного документа посредством использования двухмерного штрихового кода (QR-код) в целях обеспечения доступа к странице сайта страховщика, на которой размещены правила долевого страхования жизни.

4. Страховая организация обязана не позднее трех рабочих дней после дня заключения договора долевого страхования жизни предоставить страхователю, заключившему договор долевого страхования жизни и не являющемуся квалифицированным инвестором, информацию, предусмотренную подпунктами 1.7, 1.13 пункта 1 настоящего Указания.

5. В случае если договор долевого страхования жизни содержит заранее данное указание страхователя на совершение операций с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, страховая организация обязана предоставить страхователю информацию о совершении операции с

² Введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 декабря 2016 года № 2004-ст (М., ФГУП «Стандартинформ», 2017).

инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов не позднее чем за три рабочих дня до ее совершения.

6. Информация, предусмотренная пунктами 4 и 5 настоящего Указания, предоставляется с использованием следующих способов:

6.1. В случае предоставления страхователю доступа к личному кабинету на официальном сайте страховой организации, страхового агента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в мобильном приложении страховой организации, страхового агента, информация предоставляется в виде текстовых сообщений с использованием такого личного кабинета страхователя с одновременным направлением страхователю электронных уведомлений, передаваемых с использованием подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), о направлении ему текстовых сообщений.

6.2. В случае отсутствия у страхователя доступа к личному кабинету на официальном сайте страховой организации, страхового агента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в мобильном приложении страховой организации, страхового агента и если страхователем сообщен страховой организации адрес электронной почты страхователя, информация предоставляется в виде текстовых сообщений, передаваемых по указанному страхователем адресу электронной почты.

6.3. В случае отсутствия у страхователя доступа к личному кабинету на официальном сайте страховой организации, страхового агента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и мобильном приложении страховой организации, страхового агента и если страхователем не сообщен страховой организации адрес электронной почты страхователя, информация предоставляется в виде текстовых сообщений по указанному страхователем абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи. В случае отсутствия у страховой организации информации о таком номере

информация предоставляется иным способом, предусмотренным договором долевого страхования жизни.

7. Долевое страхование жизни осуществляется страховщиком на следующих условиях:

7.1. При отказе от договора долевого страхования жизни до истечения 30 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии страхователю выплачивается выкупная сумма не менее размера уплаченной страховой премии за вычетом части страховой премии, направленной в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов (далее – инвестиционная часть страховой премии).

В указанном случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму и в дополнение к ней денежную компенсацию в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов (далее – инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов) либо в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации», сумму в размере стоимости приобретенных страховой организацией инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов (в случае если страхователем подана заявка на погашение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов и ли инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов).

7.2. При отказе от договора долевого страхования жизни до истечения 3 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии страхователю

выплачивается выкупная сумма в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии.

В указанном случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю в дополнение к выкупной сумме денежную компенсацию в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов (в случае если страхователем подана заявка на погашение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов) и сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов (при наличии) .

7.3. Страхователь вправе направить страховой организации указание о погашении всех или части инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов и продолжении действия договора долевого страхования жизни либо о погашении всех инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов и отказе от договора долевого страхования жизни в течение 30 рабочих дней с момента, когда страхователь узнал или должен был узнать о внесении изменений и дополнений в правила доверительного управления открытого паевого инвестиционного фонда, предусмотренных подпунктами 1-4, 4.3 пункта 2 статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», принятии управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании, об обмене инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда без заявления страхователем требования об их обмене.

При отказе от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом настоящего пункта случае страховая организация в течение 15

рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии и части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, денежную компенсацию в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов и сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов (при наличии).

7.4. Страхователь вправе направить страховой организации указание о погашении всех или части инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов и продолжении действия договора долевого страхования жизни либо о погашении всех инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов и отказе от договора долевого страхования жизни в течение 30 календарных дней с момента голосования против принятия общим собранием закрытого паевого инвестиционного фонда решения об утверждении изменений и дополнений в правила доверительного управления, предусмотренные абзацами вторым – пятым подпункта 1 пункта 9 статьи 18 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании, решения о продлении срока действия договора доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом.

При отказе от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом настоящего пункта случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом

инвестиционной части страховой премии и части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, денежную компенсацию в связи с погашением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов и сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов (при наличии).

7.5. В договоре долевого страхования жизни не может быть предусмотрено указание страхователя о зачислении на счет страховой организации дохода от доверительного управления имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд.

7.6. В договоре долевого страхования жизни не может быть предусмотрено указание страхователя о зачислении на счет страховой организации денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов либо в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 111 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации», суммы в размере стоимости приобретенных страховой организацией инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, если основание для погашения инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов или основание для продажи страховой организации инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов возникли после вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве у страховой организации лицензии на осуществление добровольного страхования жизни и до истечения сорока пяти календарных дней с данной даты.

7.7. В договоре долевого страхования жизни должно быть предусмотрено условие о том, что указание страхователя об обмене

инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда на инвестиционные паи другого открытого паевого инвестиционного фонда может быть направлено страховой организации не более шести раз в год.

7.8. В договоре долевого страхования жизни не может быть предусмотрено условие о праве страховой организации на вознаграждение за совершение по указанию страхователя операций с инвестиционными паями открытого паевого инвестиционного фонда или закрытого паевого инвестиционного фонда, за исключением вознаграждения, предусмотренного Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

7.9. Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие со дня, следующего за днем уплаты страховой премии, а если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страховой премии в рассрочку – со дня, следующего за днем уплаты первого страхового взноса, за исключением случая, когда договором долевого страхования жизни предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии либо ее первого взноса соответственно.

7.10. При осуществлении долевого страхования жизни страховщик обязан обеспечить значительность одного или нескольких страховых рисков, указанных в абзаце первом пункта 1 статьи 11.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Значительность одного или нескольких страховых рисков определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

7.11. По риску смерти застрахованного лица по договору долевого страхования жизни событием, не являющимся страховым случаем (исключением из страхового покрытия), может быть только событие, которое находится в прямой причинно-следственной связи с алкогольным, наркотическим, токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица.

7.12. Страховая выплата по договору долевого страхования жизни производится в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня поступления заявления об осуществлении страховой выплаты, а также документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением случая приобретения страховой организацией инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов на основании абзаца второго пункта 7 статьи 11.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

7.13. В договоре долевого страхования жизни, по условиям которого инвестиционная часть страховой премии направляется в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, должно быть предусмотрено право страхователя отказаться от договора долевого страхования жизни в случае непредоставления, предоставления неполной или недостоверной информации о договоре долевого страхования жизни.

В указанном случае страхователю в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни, подлежит возврату уплаченная страховая премия за вычетом инвестиционной части страховой премии, а также денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, за исключением случая, если страхователем не подана заявка на погашение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов на основании абзаца второго пункта 6 статьи 11.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

8. В случае привлечения страховой организацией для заключения договора долевого страхования жизни третьих лиц, действующих в его интересах (страховой агент, страховой брокер), страховая организация должна обеспечить соблюдение указанными лицами требований настоящего Указания.

9. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 2024 года № ПСД-__) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № _____ -У
«О требованиях к условиям осуществления
долевого страхования жизни, минимальных
(стандартных) требованиях к объему и
содержанию предоставляемой страховой
организацией информации о договоре
долевого страхования жизни, а также о форме,
способах и порядке предоставления указанной
информации»

Форма

Ключевой информационный документ

подготовлен на основании _____

(указываются правила долевого страхования жизни, на основании которых
подготовлен данный ключевой информационный документ)

QR-код

(адрес страницы сайта страховой
организации для прямого доступа к
правилам долевого страхования
жизни, на основании которых
подготовлен данный ключевой
информационный документ)

Страховая организация: _____
(указывается наименование (фирменное наименование) страховой организации)

Управляющая компания: _____
(указывается наименование (фирменное наименование) управляющей компании)

Раздел I. ЧТО ТАКОЕ ДОГОВОР ДОЛЕВОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ?

По договору долевого страхования жизни инвестиционная часть страховой премии направляется на приобретение по Вашему указанию инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

_____ рублей – **общий размер
страховой премии**
(указывается общий размер страховой премии)

_____ рублей – **инвестиционная
часть страховой премии**
(указывается размер инвестиционной части
страховой премии)

Приобретая паи, Вы присоединяетесь к договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом с управляющей компанией этого фонда.

Раздел II. КТО НЕСЕТ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РИСК?

Инвестиционный риск несете вы.

Это значит, что стоимость инвестиционных паев может как вырасти, так и упасть – если стоимость паев к моменту прекращения договора упадет, то вы получите меньше уплаченной страховой премии.

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходности в будущем.

Договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации.

<p>Ознакомьтесь с правилами доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом: _____</p> <p>(указывается ссылка на страницу сайта, на которой размещены правила доверительного управления)</p>	<p>Вы можете подписаться на рассылку информации об открытом паевом инвестиционном фонде: _____</p> <p>(указывается ссылка на страницу сайта, на которой можно подписаться на рассылку)</p>
--	--

Раздел III. КАК ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ?

страховая выплата	=	страховая сумма	+	денежная компенсация в связи с погашением паев
1. _____ (указываются страховые риски)		_____ рублей – страховая сумма за страховой риск (указывается размер страховой суммы по каждому страховому риску)		Выгодоприобретателем является _____ (указывается выгодоприобретатель по каждому страховому риску)
Страховая выплата может составлять менее суммы уплаченной страховой премии.				
Для получения страховой выплаты требуется представить следующие документы:				
1. _____ (приводится перечень документов, необходимых для получения страховой выплаты, отдельно по каждому страховому риску)				
Страховая выплата осуществляется в течение _____ дней (указывается срок осуществления страховой выплаты) со дня представления указанных документов.				

Раздел IV. ЧТО НЕ ЗАСТРАХОВАНО?

1. _____ (указываются основания для отказа в осуществлении страховой выплаты, а также информация о событиях, не являющихся страховым случаем (об исключениях из страхового покрытия)
Если событие не было признано страховым случаем, Вы остаетесь собственником инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

Раздел V. КАК ВЕРНУТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА?

Основание для возврата	Сумма возврата
_____ (приводится основание для возврата)	_____ (сумма возврата по данному основанию)
Возврат денежных средств осуществляется в течение _____ дней (указывается срок возврата) со дня получения соответствующего заявления.	

Раздел VI. КАК РАСПОРЯЖАТЬСЯ ПАЯМИ?

<p>Распоряжаться инвестиционными паями можно <u>только</u> путем обращения к <u>страховой организации</u>, за исключением следующих случаев:</p> <p>1. передача инвестиционных паев в залог;</p>
--

2. страховая организация не исполнила Ваше указание по совершению операции с инвестиционными паями в срок, установленный таким указанием или договором долевого страхования жизни;

3. у страховой организации отозвана лицензия на осуществление добровольного страхования жизни.

Распоряжение инвестиционными паями без обращения к страховой организации в иных случаях влечет расторжение договора долевого страхования жизни.

Раздел VII. КАКИЕ МОГУТ БЫТЬ ОПЕРАЦИИ С ПАЯМИ?

1. _____

(указывается исчерпывающий перечень операций, которые могут быть совершены с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, содержащийся в договоре долевого страхования жизни)

Раздел VIII. КАКИЕ КОМИССИИ ВЗИМАЕТ СТРАХОВЩИК?

Вид комиссии	Размер комиссии
_____ (приводится вид комиссии)	_____ (размер комиссии)

Раздел IX. КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

Заявления о страховой выплате, об отказе от страхования, о возврате страховой премии, иные сообщения могут быть направлены:

**страховой организации
по адресу:**

Раздел X. КАК УРЕГУЛИРОВАТЬ СПОР ДО СУДА?

1. Направить страховой организации заявление (претензию) в письменной форме.
2. Если страховая организация не удовлетворила заявление (претензию), при этом размер требований не превышает _____ рублей (указывается сумма, установленная Федеральным законом от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»), до обращения в суд необходимо обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг:

сайт: www.finombudsman.ru;

адрес: 119017, г. Москва, Старомонетный пер., дом 3.

Рассмотрение уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг обращения потребителя финансовых услуг осуществляется бесплатно.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от _____ 2024 года № _____ -У
«О требованиях к условиям осуществления
долевого страхования жизни, минимальных
(стандартных) требованиях к объему и
содержанию предоставляемой страховой
организацией информации о договоре
долевого страхования жизни, а также о форме,
способах и порядке предоставления указанной
информации»

Рекомендуемый образец заполнения
ключевого информационного документа
по приложению 1 к настоящему Указанию

Ключевой информационный документ

подготовлен на основании подготовлен на основании
Правил долевого страхования жизни акционерного
общества «Страховщик», утвержденных приказом
генерального директора от 01.01.2024 № 111
(далее – Правила страхования)

QR-код

(адрес страницы сайта страховой
организации для прямого доступа к
правилам долевого страхования
жизни, на основании которых
подготовлен данный ключевой
информационный документ)

Страховая организация: Акционерное общество «Страховщик»

Управляющая компания: Акционерное общество «Управляющая компания»

Раздел I. ЧТО ТАКОЕ ДОГОВОР ДОЛЕВОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ?

По договору долевого страхования жизни инвестиционная часть страховой премии направляется на приобретение по Вашему указанию инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

100 000,00 рублей – **общий размер
страховой премии**

70 000,00 рублей – **инвестиционная
часть страховой премии**

Приобретая паи, Вы присоединяетесь к договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом с Акционерное общество «Управляющая компания».

Раздел II. КТО НЕСЕТ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РИСК?

Инвестиционный риск несете Вы.

Это значит, что стоимость инвестиционных паев может как вырасти, так и упасть – если стоимость паев к моменту прекращения договора упадет, то вы получите меньше уплаченной страховой премии.

<p>Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходности в будущем.</p> <p>Договор долевого страхования жизни <u>не является договором банковского вклада</u> в кредитной организации.</p>	
<p>Ознакомьтесь с правилами доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом: www.000.ru</p>	<p>Вы можете подписаться на рассылку информации об открытом паевом инвестиционном фонде: www.000.ru</p>

Раздел III. КАК ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ?			
страховая выплата	=	страховая сумма	+ денежная компенсация в связи с погашением паев
1. Смерть по любой причине		15 000,00 рублей – страховая сумма за страховой риск	Выгодоприобретателем является И.И. Иванов
2. Дожитие до установленной договором страхования даты		15 000,00 рублей – страховая сумма за страховой риск	Выгодоприобретателем является И.И. Петров
Страховая выплата может составлять менее суммы уплаченной страховой премии.			
<p>Для получения страховой выплаты требуется представить следующие документы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. По риску смерти: заявление о выплате, документ, удостоверяющий личность, свидетельство или справку о смерти. 2. По риску дожития: заявление о выплате, документ, удостоверяющий личность. <p>Страховая выплата осуществляется в течение 30 календарных дней со дня представления указанных документов.</p>			

Раздел IV. ЧТО НЕ ЗАСТРАХОВАНО?
<ol style="list-style-type: none"> 1. Событие, наступившее в результате алкогольного, наркотического или токсического опьянения (отравления). 2. Событие, наступившее вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица (в том числе самоубийство, совершенное в течение первых двух лет действия страхования).
Если событие не было признано страховым случаем, Вы остаетесь собственником инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

Раздел V. КАК ВЕРНУТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА?	
Основание для возврата	Сумма возврата
Отказ от договора долевого страхования жизни до истечения 3 рабочих дней со дня уплаты страховой премии	100% уплаченных денежных средств либо страховая премия, не направленная на приобретение паев, и денежная компенсация в связи с погашением паев

Отказ от договора долевого страхования жизни в случае если в течение 14 рабочих дней с момента уплаты страхователем страховой премии по договору долевого страхования жизни страховой организацией не приобретены по указанию страхователя инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, не приобретены либо погашены на основании пункта 19.2 статьи 13.2 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов	100% уплаченных денежных средств
Отказ от договора долевого страхования жизни до истечения 30 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии	100% уплаченных денежных средств либо страховая премия, не направленная на приобретение паев, и денежная компенсация в связи с погашением паев
Отказ от договора долевого страхования жизни в течение 30 рабочих дней с момента, когда страхователь узнал или должен был узнать о внесении изменений и дополнений в правила доверительного управления открытого паевого инвестиционного фонда, предусмотренных подпунктами 1-4, 4.3 пункта 2 статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», принятии управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании, об обмене инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда без заявления страхователем требования об их обмене.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Страховая премия, не направленная на приобретение паев пропорционально сроку действия договора долевого страхования жизни 2. Денежная компенсация в связи с погашением паев 3. Сумма в размере превышения инвестиционной части премии над суммой денежной компенсации в связи с погашением паев
Возврат денежных средств осуществляется в течение 30 дней со дня получения соответствующего заявления.	

Раздел VI. КАК РАСПОРЯЖАТЬСЯ ПАЯМИ?

Распоряжаться инвестиционными паями можно только путем обращения к страховой организации, за исключением следующих случаев:

1. передача инвестиционных паев в залог;
2. страховая организация не исполнила Ваше указание по совершению операции с инвестиционными паями в срок, установленный таким указанием или договором долевого страхования жизни;

3. у страховой организации отозвана лицензия на осуществление добровольного страхования жизни.

Распоряжение инвестиционными паями без обращения к страховой организации в иных случаях влечет расторжение договора долевого страхования жизни.

Раздел VII. КАКИЕ МОГУТ БЫТЬ ОПЕРАЦИИ С ПАЯМИ?

1. Приобретение инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, определенных в соответствии с договором долевого страхования жизни;

2. Погашение всех или части инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда и приобретение инвестиционных паев другого открытого паевого инвестиционного фонда на средства, полученные в результате погашения всех или части инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда;

2. Приобретение инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, отличных от инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, выбранных страхователем при заключении договора долевого страхования жизни, на средства страховых взносов, если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страхователем страховой премии в рассрочку;

3. Обмен инвестиционных паев одного открытого паевого инвестиционного фонда на инвестиционные пай другого открытого паевого инвестиционного фонда;

4. Погашение всех или части инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда и направление полученных страховой организацией средств на оплату очередных страховых взносов, если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страхователем страховой премии в рассрочку.

Раздел VIII. КАКИЕ КОМИССИИ ВЗИМАЕТ СТРАХОВЩИК?

Вид комиссии	Размер комиссии
За информирование о стоимости инвестиционных паев	0,001 % от размера страховой премии, но не более 500 рублей

Раздел IX. КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

Заявления о страховой выплате, об отказе от страхования, о возврате страховой премии, иные сообщения могут быть направлены:

страховой организации 000000, г. Примерный, ул. Примерная, д. 0, а/я 0
по адресу:

Раздел X. КАК УРЕГУЛИРОВАТЬ СПОР ДО СУДА?

3. Направить страховой организации заявление (претензию) в письменной форме.
4. Если страховая организация не удовлетворила заявление (претензию), при этом размер требований не превышает 500 000,00 рублей, до обращения в суд необходимо обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг:

сайт: www.finombudsman.ru;

адрес: 119017, г. Москва, Старомонетный пер., дом 3.

Рассмотрение уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг обращения потребителя финансовых услуг осуществляется бесплатно.