

ПОЛИС ПО ПРОГРАММЕ СТРАХОВАНИЯ «ИНВЕТОР (4.1)» № _____
(заключается на основании Правил страхования жизни с инвестированием капитала, утвержденных приказом от 24.03.2022 №220324-08-од (далее – Правила страхования))

г. Москва

Дата заключения Договора: _____ 20__ г.

1. СТРАХОВЩИК	
ООО «СК «Ренессанс Жизнь»	
<реквизиты Страховщика>	
2. СТРАХОВАТЕЛЬ	
Ф.И.О	
ПОЛ:	
ДАТА РОЖДЕНИЯ	
МЕСТО РОЖДЕНИЯ	
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ	Паспорт: серия, номер, код подразделения, когда и кем выдан
ИНН (при наличии):	
АДРЕС ФАКТИЧЕСКИЙ/ПОЧТОВЫЙ	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ	
ТЕЛЕФОНЫ:	Мобильный: _____ Домашний: _____
АДРЕС(-А) ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ:	
ГРАЖДАНСТВО:	
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ СТРАХОВАТЕЛЬ ИНОСТРАННЫМ, РОССИЙСКИМ ПУБЛИЧНЫМ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ, ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ ПУБЛИЧНОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, СУПРУГОМ (СУПРУГОЙ) ИЛИ БЛИЗКИМ РОДСТВЕННИКОМ УКАЗАННОГО ЛИЦА?*	□ДА □НЕТ
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ СТРАХОВАТЕЛЬ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США?***: если ДА - указать иностранный идентификационный номер налогоплательщика (ТIN):	□ДА □НЕТ
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ СТРАХОВАТЕЛЬ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ ИНЫХ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ТЕРРИТОРИЙ)? если ДА - указать, каких и иностранный идентификационный номер налогоплательщика (ТIN) для каждого государства (территории):	□ДА □НЕТ
ДЛЯ СТРАХОВАТЕЛЕЙ – ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА: СВЕДЕНИЯ О МИГРАЦИОННОЙ КАРТЕ/СВЕДЕНИЯ О ДОКУМЕНТЕ, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕМ ПРАВО НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РФ:	серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации

3. ЗАСТРАХОВАННЫЙ	
Ф.И.О.	
ПОЛ:	
ДАТА РОЖДЕНИЯ	
МЕСТО РОЖДЕНИЯ	
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ	Паспорт: серия, номер, код подразделения, когда и кем выдан
ИНН (при наличии):	
АДРЕС ФАКТИЧЕСКИЙ/ПОЧТОВЫЙ	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ	
ТЕЛЕФОНЫ:	Домашний: _____ Мобильный: _____
АДРЕС(-А) ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ:	
ГРАЖДАНСТВО:	
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ ЗАСТРАХОВАННЫЙ ИНОСТРАННЫМ, РОССИЙСКИМ ПУБЛИЧНЫМ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ, ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦОМ ПУБЛИЧНОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, СУПРУГОМ (СУПРУГОЙ) ИЛИ БЛИЗКИМ РОДСТВЕННИКОМ УКАЗАННОГО ЛИЦА?*	□ДА □НЕТ
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ ЗАСТРАХОВАННЫЙ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США?***: если ДА - указать иностранный идентификационный номер налогоплательщика (ТIN):	□ДА □НЕТ
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ ЗАСТРАХОВАННЫЙ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ ИНЫХ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ТЕРРИТОРИЙ)? если ДА - указать, каких и иностранный идентификационный номер налогоплательщика (ТIN) для каждого государства (территории):	□ДА □НЕТ
ДЛЯ ЗАСТРАХОВАННЫХ – ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА: СВЕДЕНИЯ О МИГРАЦИОННОЙ КАРТЕ/СВЕДЕНИЯ О ДОКУМЕНТЕ, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕМ ПРАВО НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РФ:	серия, номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации

*Критерии принадлежности к указанной категории лиц, а также форма дополнительной анкеты, которую необходимо заполнить в случае положительного ответа на данный вопрос, содержатся на официальном сайте Страховщика www.renlife.ru.

****К налоговым резидентам США относятся:** граждане США, лица, имеющие вид на жительство в США (карточка постоянного жителя США по форме I-551 «Green Card»), лица, соответствующие критериям долгосрочного пребывания на территории США, иные лица в соответствии с законодательством США. Критерии принадлежности к указанной категории лиц, а также форма дополнительной анкеты, которую необходимо заполнить в случае положительного ответа на данный вопрос, содержатся на официальном сайте Страховщика www.renlife.ru.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СУММЫ

Страховые риски/программы страхования		Гарантированная страховая сумма	Страховая выплата
	Программа:		
4.1. Дожитие Застрахованного до окончания срока действия Договора страхования			
4.2. Смерть Застрахованного по любой причине			
		Страховая сумма:	
4.3. Смерть Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая			
4.4. Смерть Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая, а именно дорожно-транспортного происшествия. Дорожно-транспортное происшествие – транспортная авария, возникшая в ходе дорожного движения с участием транспортного средства (автомобиля), приведшая к причинению вреда здоровью Застрахованного либо к его смерти.			
4.5. Обращение Застрахованного к Страховщику/в Сервисную компанию за помощью, требующей оказания медицинских и иных услуг в соответствии с Программой страхования при заболевании, обострении хронического заболевания, травме, а также случаях, указанных в Программе страхования (далее – программа медицинского страхования «Телемедицина»)			

5. ВАЛЮТА ДОГОВОРА:

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА: С «__» _____ 20__ Г. ПО «__» _____ 20__ Г. < > ЛЕТ при условии оплаты страховой премии в соответствии с Разделом 7 настоящего Договора.

СРОК СТРАХОВАНИЯ по страховым рискам «Дожитие Застрахованного до окончания срока действия Договора страхования», «Смерть Застрахованного по любой причине»:

НАЧАЛО: с момента оплаты страховой премии

ОКОНЧАНИЕ: 23:59 даты окончания срока действия Договора страхования

СРОК СТРАХОВАНИЯ по страховым рискам «Смерть Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая», «Смерть Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая, а именно дорожно-транспортного происшествия»:

НАЧАЛО: 00:00 XX (XX дня прописью) дня, следующего за датой оплаты страховой премии

ОКОНЧАНИЕ: 23:59 даты окончания первого страхового года

СРОК СТРАХОВАНИЯ по программе медицинского страхования «Телемедицина»:

НАЧАЛО: с 00 час. 00 мин. дня, следующего за датой оплаты страховой премии

ОКОНЧАНИЕ: 23:59 даты, предшествующей дате первой страховой годовщины.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И ПОРЯДОК ЕЕ ОПЛАТЫ.

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ: _____ (<сумма прописью>)

ПОРЯДОК ОПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ: единовременно

Страховая премия уплачивается в день заключения Договора.

В случае неуплаты Страхователем в полном объеме страховой премии в установленный Договором страхования срок, Договор страхования считается не вступившим в силу / незаключенным.

8. ТЕРРИТОРИЯ И ВРЕМЯ ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ: ВЕСЬ МИР, 24 ЧАСА

9. ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ НА СЛУЧАЙ СМЕРТИ ЗАСТРАХОВАННОГО

№	ФИО Застрахованного	ФИО Выгодоприобретателя	Дата рождения	Родственные и/или иные отношения с Застрахованным	Доля от страховой выплаты, %
1					
2					
3					

10. ДЕКЛАРАЦИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ/ЗАСТРАХОВАННОГО:

Подписывая настоящий Договор, Страхователь и Застрахованный заявляют следующее:

10.1. Застрахованный:

В отношении страховых рисков «Дожитие Застрахованного до окончания срока действия Договора страхования», «Смерть Застрахованного по любой причине»:

- НЕ страдает психическими расстройствами и расстройствами поведения;
- НЕ страдает болезнями, вызванными вирусом иммунодефицита человека (ВИЧ);
- НЕ страдает/ НЕ страдал(а) за последние 10 лет следующими заболеваниями: сердечно-сосудистые заболевания (включая сердечно-сосудистую патологию, ишемическую болезнь сердца, аритмии (включая мерцательную аритмию), гипертонию (II-IV степени), тромбоэмболии, аневризмы сосудов, перенесенные инфаркты, инсульты, операции на сердце и сосудах и т.п.), циррозом печени, гепатитом В и С, НЕ страдает сахарным диабетом, туберкулезом, НЕ имел/НЕ имел(а) злокачественных новообразований);

В отношении страховых рисков «Смерть Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая», «Смерть Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая, а именно дорожно-транспортного происшествия», программы страхования «Телемедицина»:

- НЕ является инвалидом, лицом, требующим постоянного ухода; НЕ имеет нарушения опорно-двигательной системы, ограничивающие движение; НЕ страдает мышечной дистрофией, нервными расстройствами, психическими заболеваниями; НЕ употребляет наркотики, токсические вещества, НЕ страдает алкоголизмом, НЕ состоит по перечисленным причинам на диспансерном учете;
- НЕ страдает/страдал(а) следующими заболеваниями: нарушение зрения более 7 (семи) диоптрий, энцефалопатия 3 ст., сердечно-сосудистая патология (включая ишемическую болезнь сердца, аритмии (включая мерцательную аритмию), гипертонию (II-IV степени), тромбоэмболии, аневризмы сосудов, перенесенные инфаркты, инсульты, операции на сердце и сосудах и т.п.), системы кровотока (в том числе гемофилия), опорно-двигательной системы, эндокринной системы (в том числе сахарный диабет),
- В настоящий момент НЕ находится под наблюдением врача по поводу травм, в том числе по поводу травм головы и/или их осложнений/последствий; не принимает лекарственные препараты, оказывающие отрицательное влияние на способность к управлению транспортными средствами; в отношении Застрахованного не запланировано лечение/операция;
- НЕ связан с особым риском в связи с трудовой деятельностью (например: облучение, работа с химическими и взрывчатыми веществами, источниками повышенной опасности, работа на высоте, под землей, под водой, на нефтяных и газовых платформах, с оружием, в правоохранительных органах, инкассация, испытания, частые (более одного раза в месяц) командировки, авиация, за исключением пилотов самолетов на пассажирских рейсах) или хобби (например, альпинизм, погружение под воду на глубину более 40 метров, в подводные пещеры, к останкам судов или строений, находящихся на дне, независимо от глубины погружения, прыжки с парашютом, скалолазание, автоспорт, авиационные виды спорта).

10.2. Страхователь:

– Согласен(-на) с утверждениями настоящей Декларации, т.е. я подтверждаю достоверность сведений, содержащихся в этих утверждениях. Я понимаю, что предоставление ложных и/или неполных сведений, равно как и отказ в предоставлении информации, может повлечь отказ в страховой выплате;

– Прочел, понял и согласен с Правилами страхования. Правила страхования и Информацию о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, получил.

10.3. В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Страхователь и Застрахованный (далее – Субъекты ПДн) предоставляют ООО «СК «Ренессанс Жизнь» согласие на автоматизированную и/или на бумажных носителях обработку (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (в том числе трансграничную), распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение) своих персональных данных (далее - ПДн) (ФИО, дата рождения, данные документа, удостоверяющего личность, мобильный телефон, адрес электронной почты, данные о состоянии здоровья и другие сведения, предусмотренные формой Договора страхования или содержащиеся в иных документах, передаваемых Страховщику) в целях:

- подготовки, формирования, заключения, информационного сопровождения (с помощью любых средств связи) и исполнения Договора;

- продвижения товаров, работ, услуг, проведения опросов для оценки качества услуг, направления любых информационных и рекламных материалов, сообщений и вызовов путём осуществления прямых контактов с помощью любых средств связи, в том числе, но не ограничиваясь, телефонной связи, sms-сообщений, по сети Интернет, в том числе электронной почты (далее – продвижение услуг);

- осуществления прав и исполнения обязательств Страховщика перед третьими лицами: агентами, перестраховочными организациями, сервисными и иными компаниями (список размещен на официальном сайте Страховщика) при поручении обработки ПДн этим лицам и в рамках заключенных с ними договоров в связи с подготовкой, формированием, заключением, информационным сопровождением (с помощью любых средств связи) и исполнением Договора, а также продвижением услуг.

Субъект ПДн несет ответственность за предоставление согласия на обработку ПДн Выгодоприобретателя. Настоящее согласие дается субъектом ПДн Страховщику на срок действия Договора и в течение 15 лет после окончания срока действия Договора и может быть отозвано Субъектом ПДн в любой момент времени путем передачи Страховщику подписанного им письменного уведомления.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

Инвестированию подлежат денежные средства в размере доли страховой премии (далее – «База для начисления инвестиционного дохода»). Страховщик осуществляет инвестирование самостоятельно либо с привлечением управляющей компании.

База для начисления инвестиционного дохода определяется по программе (стратегии) и составляет:

- Сбалансированная - ___ руб.

Инвестиционный портфель по каждой стратегии состоит из двух частей: основной – защитной с минимальным уровнем кредитного и рыночного риска и дополнительной – рискованной. Их соотношение рассчитывается при формировании первоначального портфеля и меняется в дальнейшем в зависимости от ситуации на фондовом рынке.

Защитные активы

Активы с высоким рыночным риском

Государственные облигации РФ, государственные облигации субъектов РФ, муниципальные облигации, облигации российских предприятий, которые имеют кредитный рейтинг, удовлетворяющий требованиям ЦБ РФ, депозиты кредитных организаций РФ.	Ликвидные акции российских компаний, включенные биржей в котировальный список высшего уровня.
---	---

Доля рискованных активов (акций), в которые могут быть размещены средства, в зависимости от стратегий:

Стратегия управления:	Сбалансированная
Максимально возможная доля рискованных активов в портфеле:	50%

Определение размера накопленной стоимости базы для начисления инвестиционного дохода по договору страхования на дату окончания действия Договора:

В случае дожития Застрахованного до окончания действия Договора сумма страховой выплаты определяется как накопленная стоимость базы для начисления инвестиционного дохода, но не менее гарантированной страховой суммы по риску «Дожитие Застрахованного до окончания срока действия Договора страхования», определенной в Договоре. Дополнительная страховая сумма – превышение указанной выше суммы выплаты над гарантированной страховой суммой по риску «Дожитие Застрахованного до окончания срока действия Договора страхования».

Накопленная стоимость базы для начисления инвестиционного дохода определяется на каждый месяц действия Договора по следующей формуле:

$$P_{i+1} = P_i * (1 + t * R), \text{ где}$$

P_{i+1} – накопленная стоимость базы для начисления инвестиционного дохода на конец текущего календарного месяца;

P_i – накопленная стоимость базы для начисления инвестиционного дохода на конец предыдущего календарного месяца. Для определения накопленной стоимости базы для начисления инвестиционного дохода на конец первого календарного месяца действия Договора в качестве P_i берется сумма, равная Базе для начисления инвестиционного дохода, указанной выше в настоящем разделе 11 Договора;

R – % изменения стоимости активов по стратегии за месяц (по отношению к предыдущему месяцу), определенный с учетом расходов Страховщика;

t – доля календарного месяца, которую действовал Договор. $t = 1$ всегда, кроме случаев, когда Договор действовал не полный календарный месяц. Тогда при расчете соответствующего календарного месяца учитывается доля месяца, которую действовал Договор.

Изменения накопленной стоимости базы для начисления инвестиционного дохода по стратегиям отражены в личном кабинете клиента на Официальном сайте Страховщика.

Страхователь подтверждает, что в отношении дополнительного инвестиционного дохода (дополнительной страховой суммы) принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на финансовых рынках, в том числе следующие:

- **ценовой риск** – риск потерь от неблагоприятных изменений цен;
- **валютный риск** – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;
- **процентный риск** – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;
- **инфляционный риск** – риск снижения покупательной способности денег;
- **риск ликвидности** – возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой инструмента инвестирования в определенный момент времени;
- **кредитный риск** – возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Страхователя. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента облигаций и т.п.;
- **риск леввериджа** – риск потерь из-за использования леввериджа. Левверидж - соотношение вложений в финансовые инструменты с фиксированным доходом и вложений в финансовые инструменты с нефиксированным доходом. Использование леввериджа может привести как к более крупным доходам, так и к более крупным убыткам из-за более высокой подверженности рискам базовых активов, индексов и соответствующих выплат;
- **правовой риск** – риск законодательных изменений (законодательный риск) - возможность потерь с появлением новых или изменением (отменой) существующих законодательных актов, в том числе налоговых. Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовом рынке в каком-либо его секторе;
- **операционный риск** - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала.

12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ:

12.1. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи и факсимиле подписи представителя Страховщика (воспроизведенное механическим или иным способом с использованием клише)/электронного отображения подписи Страховщика в Договоре, а также приложениях и дополнительных соглашениях к нему.

12.2. Отдельные условия Договора разъяснены в Информации о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

12.3. Страховщик предоставляет информацию Страхователю посредством: смс-уведомлений, электронных сообщений, мобильного приложения, электронной почты, почтовой, телеграфной, телефонной связи, курьерской службы, Личного кабинета.

12.4. Информация о местах приема заявлений на страховую выплату с необходимыми документами в соответствии с Разделом 13 Правил страхования указана на официальном сайте Страховщика www.renlife.ru.

12.5. Страховая выплата по страховым рискам, указанным в п.п. 4.1., 4.2., 4.3., 4.4. настоящего Договора, осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет Выгодоприобретателя. При наступлении страхового случая по страховому риску, указанному в п.4.2. настоящего Договора, страховая выплата по данному страховому риску, а также выплата дополнительной страховой суммы, осуществляется после окончания срока действия договора страхования, указанного в настоящем Договоре. Страховая выплата по программе страхования, указанной в п. 4.5. настоящего Договора, осуществляется путем оплаты стоимости оказанных Застрахованному в соответствии с Программой страхования услуг в соответствии со счетами, полученными Страховщиком от Сервисных компаний/учреждений, оказавших указанные услуги.

12.6. В случае досрочного расторжения настоящего Договора страхования, порядок расторжения Договора определяется в соответствии с Разделом 14 Правил страхования.

12.7. На страхование по настоящему Договору страхования принимаются лица от 18 (восемнадцати) полных лет на момент заключения Договора страхования до 80 (восьмидесяти) полных лет на момент окончания срока действия Договора страхования.

13. ТАБЛИЦА ВЫКУПНЫХ СУММ

ГОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА	НОМЕР ПЕРИОДА	НАЧАЛО	ОКОНЧАНИЕ	ВЫКУПНАЯ СУММА, РУБ.

Приложения к Договору:

- Правила страхования жизни с инвестированием капитала;
- Информация о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением;
- Программа медицинского страхования «Телемедицина»

Страховщик:

Должность, ФИО, документ, подтверждающий полномочия