

# ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

Программа: Управляй капиталом

Серия: - № -

Стратегия инвестирования: Сбалансированный портфель

Дата заключения: 13.08.2021

Настоящий договор страхования заключен между ООО «МАКС – Жизнь» (далее - Страховщик) и Страхователем на основании «Правил страхования жизни (на случай дожития и смерти)» ООО «МАКС-Жизнь» в редакции, действующей на дату заключения договора страхования (далее – Правила)

## 1. Страховщик:

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «МАКС страхование жизни» (ООО «МАКС-Жизнь»), ИНН/КПП 7724510200 / 770501001, 115184, Москва, ул.Малая Ордынка, д.50, тел. 8-800-333-90-13 Лицензия Банка России СЖ № 4013 от 13.08.2015 г, info@makclife.ru, www.makclife.ru

## 2. Страхователь:

Ф.И.О.:

Дата и место рождения:

Гражданство:

Адрес места жительства (регистрации):

Адрес места пребывания (фактический):

Телефон:

Документ:

ИНН (при наличии):

## 3. Застрахованное лицо:

Ф.И.О.:

Дата и место рождения:

Гражданство:

Адрес места жительства (регистрации):

Адрес места пребывания (фактический):

Телефон:

Документ:

ИНН (при наличии):

## 4. Выгодоприобретатели (на случай смерти Застрахованного лица):

Ф.И.О.	Дата рождения	Родственные отношения	Адрес	Доля страховой суммы, в %

## 5. Условия страхования:

Валюта страхования:	Рубли	Страховая сумма:
Страховые риски:	I. Риски по Программе «Смешанное страхование жизни (вариант 3)» согласно п. 3.11.10. Правил: 1) «дожитие до окончания срока страхования» (п.3.3.1 Правил)	
	2) «смерть от любой причины» (п.3.3.2 Правил)	
	3) «смерть в результате НС» (п.3.3.4 Правил)	
	4) «смерть в результате кораблекрушения /авиакатастрофы/крушения поезда» (п.3.3.5 Правил)	
	II. Риск «Дожитие до определенной договором даты» (п.3.3.6 Правил) – до даты 27.08.2021	
Страховая премия		
Порядок уплаты премии:		
Срок действия договора:		
Дополнительные условия:		

От имени Страховщика:

Генеральный Директор ООО «МАКС-Жизнь»  
должность

Страхователь

м.п. подпись

Ф.И.О

подпись Страхователя

Ф.И.О. Страхователя

**6. Согласие на обработку персональных данных:**

Настоящим Страхователь и Застрахованное лицо выражают свое согласие на обработку ООО «МАКС-Жизнь» (115184, Москва, ул. Малая Ордынка, д.50) и Акционерным обществом «НС Банк» (АО «НС Банк», 109004 Москва, ул. Добровольческая, д.20, стр.2) в течение всего срока действия настоящего договора и в течение 25 (двадцати пяти) лет после исполнения настоящего договора своих персональных данных (фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, гражданство, адрес проживания и регистрации, паспортные данные, номер мобильного телефона, адрес электронной почты, данных о состоянии здоровья, заболеваниях и случаях обращения в медицинские учреждения, другие персональные данные), указанных в настоящем договоре и иных документах, используемых ООО «МАКС-Жизнь» и АО «НС Банк» для их обработки, с целью исполнения АО «НС Банк», как агентом, своих обязательств перед ООО «МАКС-Жизнь», с целью исполнения ООО «МАКС-Жизнь» условий настоящего договора и требований, установленных действующим законодательством, в т.ч. в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по договору страхования, осуществления страховой выплаты, администрирования договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Страховщика, в статистических целях и в целях проведения анализа.

ООО «МАКС-Жизнь» вправе поручить обработку персональных данных Страхователя и Застрахованного лица АО «НС Банк». Настоящим Страхователь и Застрахованное лицо выражают свое согласие с тем, что ООО «МАКС-Жизнь» и АО «НС Банк» имеют право осуществлять следующие действия (операции) с их персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача третьим лицам, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц (как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств). Для исполнения вышеуказанных целей Страховщик и АО «НС Банк» имеют право передавать персональные данные, ставшие им известными в связи с заключением и исполнением настоящего договора, третьим лицам, с которыми у Страховщика и АО «НС Банк» заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных (включая передачу персональных данных в перестраховочную компанию).

Настоящим Застрахованное лицо разрешает ООО «МАКС-Жизнь» запрашивать любую дополнительную информацию в любых учреждениях (включая медицинские учреждения) и у врачей, в том числе о состоянии своего здоровья, диагнозе, фактах обращения за оказанием медицинской помощи, причине смерти, иных сведениях, полученных при медицинском обследовании и лечении Застрахованного лица, составляющих врачебную тайну (в т.ч. после его смерти) с целью исполнения ООО «МАКС-Жизнь» своих обязанностей в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

Настоящим Страхователь и Застрахованное лицо выражают свое согласие на информирование их Страховщиком и АО «НС Банк» о ходе исполнения настоящего договора, о программах страхования и т.п. посредством направления смс-сообщений и/или сообщений по адресу электронной почты, указанному в настоящем договоре.

Субъект персональных данных вправе потребовать прекратить обработку персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления в адрес Страховщика письменного заявления с указанием реквизитов договора страхования.

**7. Декларация Застрахованного лица:**

7.1. Настоящим Застрахованное лицо подтверждает следующее:

- а) возраст Застрахованного лица не моложе 18 лет и не старше 77 лет на дату заключения договора;
- б) Застрахованное лицо не состоит на учете в наркологическом, психоневрологическом, туберкулезном, кожно-венерологическом диспансере, не страдает онкологическими заболеваниями, заболеваниями, вызванными воздействием радиации, СПИДом и другими заболеваниями, связанными с вирусом иммунодефицита человека, не является инвалидом и не имеет оснований для присвоения группы инвалидности;
- в) Застрахованное лицо не прошло лечение и не страдает на момент заключения договора и в течение последних 5 лет заболеваниями сердечнососудистой системы (инфаркт миокарда, стенокардия, артериальная гипертензия, порок сердца, нарушение ритма, инсульт), сахарным диабетом, параличом, какими-либо заболеваниями легких (за исключением острых респираторных заболеваний), головного мозга, печени, желудочно-кишечного тракта (за исключением острых пищевых отравлений, гастрита), почек (за исключением мочекаменной болезни), эндокринной системы (за исключением хронического тиреоидита, гипотиреоза), психическими расстройствами, заболеваниями костно-мышечной системы (за исключением остеохондроза, артроза, артрита); заболеваниями крови (за исключением железодефицитной анемии легкой степени);
- г) У Застрахованного лица нет ограничений трудоспособности, связанных с состоянием здоровья, требующих сокращенного рабочего дня или частичной занятости;
- д) Застрахованное лицо отрицает проведение полостного хирургического вмешательства и госпитализаций на протяжении последних 12 месяцев (за исключением аппендэктомии, косметологических манипуляций (исключая липосакцию), стоматологических операций, экстракорпорального оплодотворения, геморроя, удаления вросшего ногтя, удаление миндалин (тонзилэктомии), прерывания беременности, операции по поводу расширения вен);
- е) На момент заключения договора Застрахованное лицо не проходит службу в вооруженных силах, не занят в профессиональной или непрофессиональной авиации, в работах со взрывчатыми и радиоактивными веществами, подземных работах, не является водителем, пожарным, скалолазом, работником ядерной промышленности, тяжелого машиностроения, алкогольной и табачной промышленности, нефтяником, охранником, профессиональным спортсменом, членом экипажа судна или железнодорожного транспорта или обслуживающим персоналом на них;
- ж) Застрахованное лицо не занимается опасными видами спорта, такими как: бокс, боевые искусства, альпинизм, парашютный спорт (более 5 прыжков в год), дайвинг (более 5 погружений в год); не принимает участие в любых видах спорта на профессиональной основе, не состоит в профессиональных спортивных клубах; не участвует в соревнованиях и попытках установления рекорда; не намеревается путешествовать в зоны вооруженных конфликтов;

7.2. Настоящим Застрахованное лицо подтверждает свое согласие с назначением Выгодоприобретателя(-ей).

7.3. Настоящим Застрахованное лицо подтверждает, что ознакомлен и согласен с положениями раздела 6 настоящего договора.

Подпись Застрахованного лица:

подпись

Ф.И.О.

От имени Страховщика:

Страхователь

Генеральный Директор ООО «МАКС-Жизнь»  
должность

м.п.

подпись

Ф.И.О

подпись Страхователя

Ф.И.О. Страхователя

**7. Подключение услуги «Кабинет клиента»:**

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Страхователь подтверждает свое согласие на использование адреса электронной почты и номера телефона, указанных в настоящем договоре, для подключения услуги «Кабинет клиента». Данное согласие действует до даты прекращения договора страхования и может быть отозвано путем подачи соответствующего письменного уведомления, подписанного в присутствии уполномоченного сотрудника ООО «МАКС-Жизнь» либо с нотариальным засвидетельствованием подлинности подписи. Страхователь обязуется уведомить ООО «МАКС-Жизнь» о случаях неразрешенного использования зарегистрированных за Страхователем адреса электронной почты, номера телефона и пароля, не передавать пароль третьим лицам либо использовать адреса электронной почты, номера телефонов и пароли третьих лиц. Страхователь осознает, что несет полную ответственность за сохранность своего пароля и за все действия, которые были произведены под паролем Страхователя. Страховщик информирует Страхователя о текущем состоянии настоящего договора страхования в личном кабинете клиента («Кабинет клиента») на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Страхователь понимает, что информация, предоставляемая в рамках услуги «Кабинет клиента» носит информационно-справочный характер (не является публичной офертой), ООО «МАКС-Жизнь» не несет ответственности и не принимает обязательств в случае искажения информации в результате технических сбоев, действия несанкционированных (вредоносных) программ (вирусов).

**8. Декларация страхователя:**

8.1. Настоящим Страхователь подтверждает, что не имеет гражданства США, разрешения на постоянное пребывание в США и не является налоговым резидентом США.

8.2. Настоящим Страхователь подтверждает, что не является:

- а) иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций;
- б) лицом, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ;
- в) супругой(-ом), близким родственником лиц, указанных в настоящем подпункте.

**10. Иные условия:**

10.1. Страховая выплата производится:

10.1.1. По рискам «дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования» (п.3.3.1 Правил), «дожитие до определенной договором даты» (п.3.3.6 Правил) - Застрахованному лицу.

10.1.2. По рискам «смерть от любой причины» (п.3.3.2 Правил), «смерть в результате несчастного случая» (п.3.3.4 Правил), «смерть в результате кораблекрушения/авиакатастрофы/крушения поезда» (п.3.3.5 Правил) - Выгодоприобретателю(-ям), указанному(-ым) в настоящем Договоре.

10.2. Страховая выплата производится в следующем размере:

10.2.1. По рискам «дожитие до окончания срока страхования» (п.3.3.1 Правил) / «смерть от любой причины» (п.3.3.2 Правил) - в размере 100% страховой суммы, установленной настоящим Договором по данным рискам.

10.2.2. По рискам «смерть в результате несчастного случая» (п.3.3.4 Правил), «смерть в результате кораблекрушения/авиакатастрофы/крушения поезда» (п.3.3.5 Правил) - в размере страховой суммы, установленной настоящим Договором по соответствующему риску.

Страховая выплата по событию, одновременно соответствующему рискам, указанным в п.п.3.3.2, 3.3.4 Правил, производится как по риску, указанному в п.3.3.2 Правил (в размере страховой суммы, установленной по данному риску), так и по риску, указанному в п.3.3.4 Правил (в размере страховой суммы, установленной по данному риску), при условии, что данное событие не является исключением по соответствующим рискам согласно Правилам.

Страховая выплата по событию, одновременно соответствующему рискам, указанным в п.п.3.3.2, 3.3.4, 3.3.5 Правил, производится по риску, указанному в п.3.3.2 Правил (в размере страховой суммы, установленной по данному риску), по риску, указанному в п.3.3.4 Правил (в размере страховой суммы, установленной по данному риску), а также по риску, указанному в п.3.3.5 Правил (в размере страховой суммы, установленной по данному риску) при условии, что данное событие не является исключением по соответствующим рискам согласно Правилам.

10.2.3. По риску «дожитие до определенной договором даты» (п.3.3.6 Правил) – одновременно в размере 100% страховой суммы, установленной настоящим Договором по данному риску.

10.3. Страховая выплата производится в денежной форме в порядке, предусмотренном Правилами.

10.4. Стороны настоящего договора пришли к соглашению об использовании Страховщиком факсимильного воспроизведения подписи лица, уполномоченного подписывать настоящий договор.

**11. Приложения:**

Правила страхования жизни (на случай дожития и смерти) ООО «МАКС-Жизнь» в редакции, действующей на дату заключения договора.

Таблица выкупных сумм.

Инвестиционная декларация.

Приложения к Полису страхования жизни - Информация об условиях договора добровольного страхования (далее – «Договор») по программе «Управляй капиталом» - Сбалансированный портфель.

**От имени Страховщика:**

\_\_\_\_\_  
Генеральный Директор ООО «МАКС-Жизнь»  
должность

м.п. подпись

Ф.И.О.

**Страхователь:**

С условиями Полиса и Правилами (в т.ч. со способами информационного взаимодействия, предусмотренными Правилами) ознакомлен и согласен.  
Страховой полис (с приложениями), Правила на руки получил.

подпись Страхователя

Ф.И.О. Страхователя



## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

### 1. Общие положения.

- 1.1. Инвестирование Страховщиком средств страховых резервов и собственных средств осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 1.2. В настоящей Инвестиционной декларации (далее - Декларация) приводятся дополнительные правила инвестирования, которыми Страховщик руководствуется в рамках действующего законодательства РФ.
- 1.3. Термины, используемые в настоящей Декларации (в т.ч. «дополнительный инвестиционный доход»), толкуются в соответствии с определениями, содержащимися в Декларации, в Правилах страхования, утвержденных Страховщиком и являющихся неотъемлемой частью Договора страхования, а при отсутствии определений в указанных документах - в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.4. Деятельность Страховщика строится на основе принципа максимального соблюдения интересов Страхователей и справедливого отношения ко всем Страхователям.

### 2. Инвестирование страховой премии.

- 2.1. Страховщик осуществляет инвестирование страховой премии в активы с фиксированной доходностью (банковские депозиты, облигации и иные высоконадежные финансовые инструменты) и/или в рыночные активы в зависимости от выбранного Страхователем направления инвестирования из числа вариантов, предложенных Страховщиком.
- 2.2. Инвестирование средств в базовые активы осуществляется с использованием инструментов международного рынка. Направления инвестирования определяются с применением механизма контроля рыночного риска. Страховщик выбирает контрагентов для заключения с ними опционных контрактов, оценивая финансовую устойчивость, надежность, достаточность собственного капитала, опыт работы с производными финансовыми инструментами и репутацию указанных контрагентов.
- 2.3. Вне зависимости от валюты Договора страхования, стоимость базовых активов выражается в долларах США.

### 3. Направление инвестирования.

- 3.1 Направление инвестирования представлено корзиной глобальных фондов. Инвестиционная стратегия «Сбалансированный портфель». Инвестирование осуществляется в виде приобретения инвестиционных инструментов, активами по которым могут являться: акции, облигации, паевые инвестиционные фонды, доверительное управление, хедж-фонды, металлургические счета, депозиты, производные и другие инструменты. В состав индекса входят 6 инвестиционных фондов от ведущих инвестиционных компаний Amiral Gestion Sextant Grand Large (AMSEGLA FP Equity), Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund (HNEHA2E LX Equity), PIMCO GIS Euro Income Bond Fund (PGEIBEA ID Equity), BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund (BBIGERE LX Equity), NN L Global High Yield (IGHXCEH LX Equity), Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund (MSGOPAH LX Equity).
- 3.2 Текущие и исторические значения фондов доступны для просмотра в открытых источниках, в том числе на информационном ресурсе [www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com).

### 4. Коэффициент участия в росте базового актива.

- 4.1 В отношении вновь заключенных Договоров страхования или после каждого изменения направления инвестирования, Страховщик определяет действующий Коэффициент участия в росте базового актива по выбранному направлению инвестирования.
- 4.2 Коэффициент участия определяется как процентное отношение формирующегося дополнительного инвестиционного дохода Страхователя и роста стоимости базового актива относительно уплаченной Страхователем страховой премии по Договору страхования. Также в отношении вновь заключаемых договоров страхования Страховщик определяет начальную стоимость базового актива, относительно которой будет рассчитываться дополнительный инвестиционный доход Страхователя.
- 4.3 Начальной стоимостью базового актива является цена на рыночный актив, соответствующий выбранному Страхователем направлению инвестирования, действовавшая на дату заключения опционного контракта или изменения направления инвестирования.
- 4.4 После каждого из событий: заключения договора страхования или изменения направления инвестирования Страховщик определяет коэффициент участия и начальную стоимость базового актива, которые не подлежат изменению до момента смены Страхователем направления инвестирования или при отсутствии перечисленных изменений договора до окончания срока страхования.
- 4.5 Страховщик информирует Страхователя о действующих по заключенному договору страхования Коэффициенте участия и начальной стоимости базового актива в личном кабинете клиента на официальном сайте Страховщика в информационно- телекоммуникационной сети Интернет.

### 5. Дополнительный инвестиционный доход Страхователя.

- 5.1 Дополнительным инвестиционным доходом при завершении Договора страхования по истечении срока его действия является положительный прирост стоимости базового актива опционного контракта, умноженный на коэффициент участия и на размер страховой премии клиента в валюте базового актива, переведенной из рублей по курсу ЦБ РФ на дату оплаты премии.
- 5.2 Размер дополнительного инвестиционного дохода определяется Страховщиком. Формула расчета дополнительного инвестиционного дохода:

$$\text{ДИД} = \text{П} * \text{КУ} * \frac{\text{СБА} - \text{НСБА}}{\text{НСБА}} * \text{К}, \text{ где:}$$

**ДИД** – Дополнительный инвестиционный доход (выражается в рублях РФ) (в случае отрицательного значения принимается равным нулю);

**П** – Страховая премия по Договору страхования (выражается в рублях РФ);

**КУ** – Коэффициент участия (выражается в процентах);

**СБА** - Стоимость базового актива на дату экспирации. Дата экспирации — дата, на которую определяется значение базового актива для целей определения дополнительного дохода. Стоимость базового актива становится равным нулю, если на дату расчета дополнительного инвестиционного дохода Страховщиком не получен доход от изменения Стоимости базового актива по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по стратегии инвестирования, выбранной Страхователем (выражается в пунктах);

**НСБА** – Начальная стоимость базового актива на дату заключения опционного контракта (выражается в пунктах);

**К** – Разница курсов валют. Расчет курса: Курс доллара на дату экспирации / Курс доллара на дату инвестирования.

От имени Страховщика:

Генеральный Директор ООО «МАКС-Жизнь»

Страхователь

м.п. подпись

Ф.И.О

подпись Страхователя

Ф.И.О. Страхователя



5.3 В отношении выплат по Договору страхования применяются нормы налогового законодательства Российской Федерации и с выкупной суммы/ с сумм (-ы) страховой (-ых) выплат (-ы) может подлежать удержанию налог на доходы физических лиц.

5.4 При наступлении предусмотренного Договором страхового случая, дополнительный инвестиционный доход подлежит выплате Страхователю или Выгодоприобретателю после исполнения Подписчиком опциона обязанности оплатить Страховщику окончательную расчетную цену опционного контракта.

5.5 Дополнительным инвестиционным доходом при смене направления инвестирования является стоимость реализации Страховщиком опционного контракта на базовый актив, выбранного Страхователем при заключении договора, который использовался для инвестирования в рыночные активы. Дополнительный инвестиционный доход подлежит выплате Страхователю после реализации Страховщиком опционного контракта на базовый актив.

5.6 При досрочном прекращении (расторжении) договора страхования дополнительный инвестиционный доход не начисляется и не выплачивается.

## 6. Смена направления инвестирования

6.1 По истечении первого года от даты заключения Договора страхования Страхователь имеет право изменить направление инвестирования не чаще одного раза в шесть месяцев.

6.2 Возможность указанных изменений, правила, по которым они вносятся (в т.ч. право Страховщика учитывать инвестиционные расходы (операционные издержки)), и порядок внесения изменений Стороны оставляют на усмотрение Страховщика.

6.3 При смене направления инвестирования стоимость реализации Страховщиком опционного контракта на базовый актив направляется на заключение опционного контракта на базовый актив в соответствии с новым направлением инвестирования, выбранным Страхователем на оставшийся срок действия Договора страхования.

6.4 Смена направления инвестирования не допускается в последние шесть месяцев действия Договора страхования.

6.5 Без обращения Страхователя Страховщик не вправе изменять направления инвестирования.

## 7. Риски, связанные с инвестированием

7.1 Инвестирование характеризуется неопределенностью финансового результата, связано с рисками и не подразумевает гарантий получения дохода.

7.2 Дополнительный инвестиционный доход может достигнуть как положительного значения, так и снизиться до нуля. В пункте 4.18. Правил страхования, утвержденных Страховщиком и являющихся неотъемлемой частью Договора страхования, приводится перечень случаев, когда Страховщик вправе не начислять и не выплачивать дополнительный инвестиционный доход.

7.3 Под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери или недополучение дохода Страхователем.

7.4 Риски, перечисленные в настоящем разделе, могут оказать негативное влияние на размер и возможность распределения Дополнительного инвестиционного дохода.

7.5 Кредитные риски:

7.5.1 банкротство или частичное неисполнение обязательств эмитентом инструментов Инвестиционного фонда;

7.5.2 банкротство или частичное неисполнение обязательств инвестиционным брокером, через которого осуществляются операции.

7.6 Юридические риски:

7.6.1 изменение нормативно-правовых актов РФ, регулирующих порядок определения нормативов размещения страховых резервов;

7.6.2 введение других ограничений, делающих невозможной размещение средств в объекты инвестиций в соответствии с разделом 2 настоящей декларации.

7.7 Валютные риски:

7.7.1 изменение стоимости объектов инвестиций в силу изменения курса доллара США по отношению к рублю.

7.8 Риски, связанные с налогообложением:

7.8.1 к страховым выплатам применяются нормы налогового законодательства, действующие на момент осуществления выплаты. Дополнительный инвестиционный доход, рассчитанный в соответствии с настоящей декларацией, не учитывает применяемые налоги и сборы, поэтому размер страховой выплаты после удержания налогов и сборов может быть меньше ожидаемой.

7.9 Прочие риски, которые могут повлиять на стоимость объектов инвестиций, но не затрагивают обязательства Страховщика по выплате страховых и выкупных сумм.

7.10 Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций. ООО «МАКС-Жизнь» не гарантирует доходность инвестиций сверх страховой суммы, определенной Договором страхования. Заявления любых лиц об увеличении в будущем стоимости объектов инвестиций могут расцениваться не иначе как предположения и не являются рекомендациями к действию.

От имени Страховщика:

Страхователь:

Генеральный Директор ООО «МАКС-Жизнь»

*Настоящим, Страхователь подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями, изложенными в настоящей Декларации, а также с положениями Правил страхования, приложенных к Страховому полису (в т.ч. с условиями участия Страхователя в инвестиционном доходе Страховщика и порядком начисления дополнительного инвестиционного дохода). Положения указанных документов, в том числе содержащие расчеты, Страхователю разъяснены и понятны. Инвестиционную декларацию Страхователь получил.*

м.п.      подпись

Ф.И.О

подпись Страхователя

Ф.И.О. Страхователя



Общество с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «МАКС страхование жизни»  
(ООО «МАКС-Жизнь»)

Россия, 115184, г.Москва, ул.Малая Ордынка, 50, тел. 8-800-333-90-13,  
www.makclife.ru, e-mail: [info@makclife.ru](mailto:info@makclife.ru)

### ПАМЯТКА К ПОЛИСУ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ серия - - от 13.08.2021 г.

1. Договор страхования не является банковским вкладом и не входит в систему гарантирования Агентства по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
2. Договор страхования носит долгосрочный характер.
3. Обязательства по договору страхования несет страховая организация – ООО «МАКС-Жизнь» (далее – Страховщик), а не кредитная организация, при посредничестве которой заключен Договор.
4. Размер дополнительного инвестиционного дохода не является фиксированным (если иное прямо не указано в договоре страхования жизни) и рассчитывается по установленным Страховщиком правилам, предусмотренным в Инвестиционной декларации (приложение к договору страхования) в рамках действующего законодательства Российской Федерации.
5. На Страхователя (Выгодоприобретателя) переносится кредитный риск в части дополнительного инвестиционного дохода в случаях неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств перед Страховщиком участниками инвестирования. С более подробной информацией можно ознакомиться в Правилах страхования и Инвестиционной декларации (приложение к договору страхования).
6. Договор страхования содержит ссылку на публичный ресурс, на котором размещается информация о величине Базового актива, используемого в формуле расчета дополнительного инвестиционного дохода согласно выбранной Страхователем инвестиционной стратегии, и соответствующее раскрытие информации на регулярной основе осуществляется в личном кабинете клиента на сайте Страховщика в сети «Интернет» ([www.makclife.ru](http://www.makclife.ru)).
7. В случае досрочного отказа Страхователя от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения (период охлаждения) независимо от момента уплаты страховой премии (страхового взноса), при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату Страхователю в полном объеме. Страховщик производит возврат Страхователю страховой премии (страхового взноса) в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.
8. В случае досрочного прекращения договора страхования по окончании периода охлаждения клиенту выплачивается выкупная сумма, размер которой может быть меньше суммы страховой премии (страхового взноса) и указывается в приложении к договору страхования.
9. Заявление об отказе от договора страхования подается Страхователем Страховщику лично или посредством почтовой связи на адрес Страховщика, указанный в договоре страхования.

**С настоящей Памяткой к договору страхования ознакомлен(а), вышеизложенная информация (в т.ч. специальные термины) мне понятна(-ы).**

Страхователь

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. Страхователя

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

<b>Информация об условиях договора добровольного страхования (далее – «Договор») по программе «Управляй капиталом»</b>	<b>Приложение к Полису страхования жизни</b> <b>Серия - № -от 13.08.2021 г.</b>
--	--

**Стратегия инвестирования Сбалансированный портфель**

Используйте информацию, содержащуюся в данной таблице, при принятии решения о том, подходит ли Вам предлагаемая услуга с учетом уровня Вашего среднемесячного дохода.

Гарантирован возврат вложенных средств в размере 100% (ста процентов) страховой суммы по договору страхования в соответствии со ст. 934 ГК

Гарантированный инвестиционный доход 0.00% (ноль процентов) годовых

<b>Страховая организация</b>	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «МАКС страхование жизни» (ООО «МАКС-Жизнь»). Рейтинг финансовой надежности на уровне «ruA+» присвоен рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА).
<b>Информация о Договоре</b>	Договор не является банковским вкладом в кредитной организации и переданные по нему денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Доходность по договору, а также активам, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя, в прошлом не гарантирует доход выгодоприобретателя по Договору.

Страховые риски	Страховая выплата	Страховая сумма
I. Риски по Программе «Смешанное страхование жизни (вариант 3)» согласно п. 3.11.10. Правил: 1) «дожитие до окончания срока страхования» (п.3.3.1 Правил)	100% (сто процентов) страховой суммы установленной для данного страхового риска	
2) «смерть от любой причины» (п.3.3.2 Правил)	100% (сто процентов) страховой суммы установленной для данного страхового риска	
3) «смерть в результате НС» (п.3.3.4 Правил)	100% (сто процентов) страховой суммы установленной для данного страхового риска	
4) «смерть в результате кораблекрушения /авиакатастрофы/крушения поезда» (п.3.3.5 Правил)	100% (сто процентов) страховой суммы установленной для данного страхового риска	
II. Риск «Дожитие до определенной договором даты» (п.3.3.6 Правил) – до даты 27.08.2021	100% (сто процентов) страховой суммы установленной для данного страхового риска	

В случае если событие можно квалифицировать как страховой случай одновременно по страховым рискам «Смерть от любой причины», «Смерть в результате НС», «Смерть в результате кораблекрушения/ авиакатастрофы/ крушения поезда», страховые выплаты суммируются и осуществляются по каждому риску, предусмотренному договором, в размере страховой суммы, установленной по данным рискам. В дополнение к страховой выплате может быть выплачен дополнительный инвестиционный доход.

Страховая выплата по рискам «Дожитие Застрахованного лица до окончания срока страхования», «Дожитие до определенной договором даты» производится Застрахованному лицу, по риску «Смерть от любой причины», «Смерть в результате НС», «Смерть в результате кораблекрушения/ авиакатастрофы/ крушения поезда» - Выгодоприобретателю(-ям), указанному(-ым) в настоящем Договоре.

Порядок налогообложения доходов физических лиц регулируется главой 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ (далее - Кодекс). Доходы, подлежащие налогообложению у источника выплаты, облагаются по ставке 13 % - для резидентов Российской Федерации или 30 % - для нерезидентов Российской Федерации.

Налоговая база по налогу на доходы физических лиц определяется как разница между суммой страховой выплаты по страховому случаю дожитие застрахованного и суммы, внесенных им в страховую организацию страховых взносов, в части, относящейся к страховому случаю дожитие, увеличенной на величину, рассчитанную путем последовательного суммирования произведений сумм страховых взносов по договору в части, относящейся к страховому случаю дожитие, внесенных со дня заключения договора страхования ко дню окончания каждого года действия такого договора добровольного страхования жизни (включительно), и действовавшей в соответствующий год среднегодовой ставки рефинансирования ЦБ РФ. Разница между указанными суммами подлежит налогообложению у источника выплаты.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 213 Кодекса в случае если страховые взносы уплачиваются налогоплательщиком, а застрахованное лицо в пользу которого производится страховая выплата по договорам добровольного страхования жизни (за исключением договоров, предусмотренных подпунктом 4 пункта 1 статьи 213 Кодекса), связанная с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока, либо в случае наступления иного события, включая выплату инвестиционного дохода, не является близким родственником в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и не полнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами), суммы выплат в полном объеме учитываются при определении налоговой базы и подлежат налогообложению у источника выплаты.

В соответствии с абзацем третьим подпункта 2 пункта 1 статьи 213 НК РФ налогообложению подлежит также полученный доход за вычетом сумм, внесенных налогоплательщиком страховых взносов при досрочном расторжении договора добровольного страхования жизни и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с правилами страхования и условиями указанных договоров выплате, при досрочном расторжении таких договоров. При этом страховая компания, являющаяся налоговым агентом, при выплате выкупной суммы обязана удержать сумму налога, равную сумме социального налогового вычета, на который Страхователь имел право в течение действия договора страхования. Страховая компания, не удерживает сумму налога, в случае если Страхователем была предоставлена справка из налогового органа о неполучении социального налогового вычета в отношении средств, уплаченных по договору страхования жизни.

**От имени страховщика**

Генеральный Директор ООО «МАКС-Жизнь»

\_\_\_\_\_/./

**Страхователь**

С настоящими условиями договора добровольного страхования ознакомлен и согласен.

\_\_\_\_\_/./



<b>Период охлаждения</b>	Страхователь вправе отказаться от Договора в порядке, предусмотренном <a href="#">Указанием</a> Банка России от 20 ноября 2015 года N 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2016 года N 41072, 27 июня 2016 года N 42648, 8 сентября 2017 года N 48112. В случае досрочного отказа Страхователя от договора в течение 14 календарных дней со дня его заключения (период охлаждения) независимо от момента уплаты страховой премии (страхового взноса), при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату Страхователю в полном объеме.			
<b>Выкупная сумма</b>	В случае досрочного прекращения договора по окончании периода охлаждения Страхователю выплачивается выкупная сумма, рассчитанная на дату досрочного прекращения договора. Дополнительный инвестиционный доход в составе выкупной суммы не выплачивается.			
	Страховой год	Период действия договора страхования		Выкупная сумма, рубли РФ
		Начало	Окончание	
100% страховой премии, подлежащей передаче получателем страховых услуг за весь период действия Договора, в рублях				
Часть страховой премии за весь период действия Договора, направляемая страховой организацией на обеспечение исполнения обязательств по Договору по выплате выгодоприобретателю страховой суммы и дохода выгодоприобретателя, в процентах на день предоставления информации				
Часть страховой премии за весь период действия Договора, направляемая страховой организацией на обеспечение выплаты агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также платежей, связанных с заключением и исполнением Договора, в процентах на день предоставления информации				
<b>Перечень активов, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя</b>	Размер инвестиционного дохода не является фиксированным и зависит от динамики стоимости актива. Инвестирование осуществляется в инструменты, привязанные к изменению стоимости индекса, в состав которого входят 6 инвестиционных фондов от ведущих инвестиционных компаний: Amiral Gestion Sextant Grand Large (AMSEGLA FP Equity), Janus Henderson Horizon Euro High Yield Bond Fund (HNEHA2E LX Equity), PIMCO GIS Euro Income Bond Fund (PGEIBEA ID Equity), BlueBay Investment Grade Euro Aggregate Bond Fund (BBIGERE LX Equity), NN L Global High Yield (IGHXCEH LX Equity), Morgan Stanley Investment Funds - Global Opportunity Fund (MSGOPAH LX Equity). Текущие и исторические значения фондов доступны для просмотра в открытых источниках, в том числе на информационном ресурсе <a href="http://www.bloomberg.com">www.bloomberg.com</a> .			

От имени страховщика  
Генеральный Директор ООО «МАКС-Жизнь»

Страхователь  
С настоящими условиями договора добровольного страхования  
ознакомлен и согласен.

\_\_\_\_\_ / /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

<p><b>Порядок расчета Инвестиционного дохода</b></p>	<p>Формула расчета дополнительного инвестиционного дохода:</p> $\text{ДИД} = \text{П} * \text{КУ} * \frac{\text{СБА} - \text{НСБА}}{\text{НСБА}} * \text{К}$ <p>где, ДИД – Дополнительный инвестиционный доход (выражается в рублях РФ) (в случае отрицательного значения принимается равным нулю);  П – Страховая премия по Договору (выражается в рублях РФ);  КУ – Коэффициент участия (выражается в процентах);  СБА - Стоимость базового актива на дату экспирации. Дата экспирации — дата, на которую определяется значение базового актива для целей определения дополнительного дохода. Стоимость базового актива становится равным нулю, если на дату расчета дополнительного инвестиционного дохода Страховщиком не получен доход от изменения Стоимости базового актива по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по стратегии инвестирования, выбранной Страхователем (выражается в пунктах);  НСБА – Начальная стоимость базового актива на дату заключения опционного контракта (выражается в пунктах);  К – Разница курсов валют. Расчет курса: Курс доллара на дату экспирации / Курс доллара на дату инвестирования.</p>
--	--

**От имени страховщика**  
Генеральный Директор ООО «МАКС-Жизнь»

\_\_\_\_\_ /./

**Страхователь**  
С настоящими условиями договора добровольного страхования ознакомлен и согласен.

\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_ /