ДОГОВОР ИНВЕСТИЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ Максимум 19.0
№ от

Настоящий Договор инвестиционного страхования жизни (далее – Договор страхования) заключен в г. Москва на основании письменного Заявления Страхователя в соответствии с Правилами страхования жизни №2-ИСЖ редакции №6, утвержденными приказом Генерального директора Страховщика от 04.12.2024 г. №160-ОД (Далее – Правила страхования). По Договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) осуществить страховую выплату в пределах страховой суммы, указанной в настоящем Договоре страхования, при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования в порядке и в случаях, установленных Правилами страхования, которые являются неотъемлемой частью Договора страхования.

1. СТРАХОВЩИК:
ООО «РСХБ-Страхование жизни», www.rshbins-life.ru, **адрес:**119034, г. Москва, Гагаринский пер., д.3, эт.1, пом. II, комн.18; тел. 8(800)500 8778; **Режим работы:** понедельник-четверг: с 9.00 до 18.00, пятница: с 9.00 до 16.45. **Адрес Офиса сопровождения договоров страхования для почтовой корреспонденции, курьерской доставки и личных обращений:** 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 19. Часы работы офиса сопровождения договоров страхования: пн.-чт. 09:00-18:00, пт. 09:00-16:45, сб.-вс. выходной. **Лицензия Банка России** СЖ № 4358 (вид деятельности: добровольное страхование жизни) выдана без ограничения срока действия. **Банковские реквизиты:** Расчётный счёт: 40701810400000000158; ИНН 7704447253; Банк получателя: АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК", г. Москва, БИК Банка получателя: 044525111, Корр. счет: 30101810200000000111.
2. СТРАХОВАТЕЛЬ:
Фамилия Имя Отчество (при наличии): **Дата рождения**: **Место рождения: Страна рождения:** **Пол: Гражданство:** **Документ, удостоверяющий личность:** **Серия: №** , **дата выдачи:** **кем выдан:** **Код подразделения:** **Адрес места жительства(регистрации):** **Адрес места пребывания:** **Данные миграционной карты:** Серия: , №: , дата выдачи: , срок действия: **Документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ** **Контактная информация: телефон: адрес электронной почты:** **ИНН: СНИЛС:** **Подлежит заполнению форма самосертификации**

ОБРАЗЕЦ

3. ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

Фамилия Имя Отчество (при наличии):
Дата рождения: **Место рождения: Страна рождения:**
Пол: Гражданство:
Документ, удостоверяющий личность:
Серия: № , **дата выдачи:**
кем выдан:
Код подразделения:
Адрес места жительства(регистрации):
Адрес места пребывания:
Данные миграционной карты: Серия: , №: , дата выдачи: , срок действия:
Документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ
Серия: , №: , дата выдачи: , срок действия: **Контактная информация: телефон: адрес электронной почты: ИНН: СНИЛС:**

Подлежит заполнению форма самосертификации

4. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

4.1. СТРАХОВЫЕ РИСКИ	4.2. СТРАХОВАЯ СУММА ПО РИСКАМ (в рублях РФ)
Дожитие до окончания срока страхования	
"Смерть от несчастного случая"	
Смерть Застрахованного по любой причине	

4.3. По настоящему Договору страхования страхование осуществляется исключительно на случай наступления страховых рисков, перечисленных в п.4.1. настоящего Договора страхования.
4.4. Указанные в п. 4.1. настоящего Договора страхования страховые риски признаются страховыми случаями с учетом определений и исключений, предусмотренных положениями разделов Правил страхования: 4. «Страховые риски. Страховые случаи»; 5. «Исключения из страхования» и 6. «Основания для отказа в страховой выплате», при этом раздел Правил страхования 5. «Исключения из страхования» не применяется к риску «Смерть по любой причине».

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Размер страховой премии по Договору страхования (в рублях РФ)	
5.2. Уплата страховой премии производится в срок не позднее	

5.3. Страховой тариф: 100% от страховой суммы по риску «Смерть по любой причине».

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Договор страхования действует: с 00 часов 00 минут по 23 часов 59 минут . Срок страхования: 1 (один) год. Дата начала срока страхования совпадает с датой начала срока действия Договора страхования при условии оплаты Страхователем страховой премии в размере и в сроки, указанные в настоящем Договоре страхования.

7. «ПЕРИОД ОХЛАЖДЕНИЯ»	14 (четырнадцать) календарных дней со дня заключения Договора страхования (п. 9.1.5.1. Правил страхования) Устанавливается с даты заключения договора по дату, предшествующую дате вступления договора в силу, но не менее 14 дней с даты заключения договора страхования.

ОБРАЗЕЦ

8. ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ(-ЛИ):

Выгодоприобретателем(ями) по Договору страхования по соответствующему страховому риску и в соответствующей доле в выплате, с согласия Застрахованного лица, являются лица, поименованные в настоящем разделе Договора страхования в таблице ниже. В случае, если по Договору страхования/ страховому риску не указаны лица, в пользу которых заключен Договор страхования, Выгодоприобретателем(ями) по Договору страхования / соответствующему страховому риску является Застрахованное лицо, а в случае его смерти, Выгодоприобретателем(ями) признаются наследники Застрахованного лица.

№	Ф.И.О.	Дата и место рождения (с указанием страны)	Адрес места жительства или пребывания	Информация о налоговом резидентстве	Страховой риск указывается наименование риска	Доля в выплате,% *указывается доля в страховой выплате (в процентах)*

9. ТАБЛИЦА ВЫКУПНЫХ СУММ

9.1. При досрочном прекращении Договора страхования по истечении "периода охлаждения" (п.9.1.5.1. Правил страхования) Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму, соответствующую тому периоду страхования. на который приходится дата прекращения Договора страхования в соответствии с Таблицей выкупных сумм.

9.2. В соответствии с п.10.5 Правил страхования при досрочном прекращении Договора страхования и выплате Страховщиком выкупной суммы Дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) выплате Страхователю не подлежит.

Год страхования	Период страхования		Размер выкупной суммы, рубли РФ
	Начало	Окончание	
1			

10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Дополнительный инвестиционный доход 1 подлежит выплате однократно в дополнение к страховой сумме по риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной договором страхования даты» («Дожитие»).

10.2. Дополнительный инвестиционный доход 2 может быть выплачен однократно, в случае его начисления, в составе страховой выплаты при наступлении страхового случая по риску «Дожитие».

10.3. Порядок расчёта Дополнительного инвестиционного дохода 1 и Дополнительного инвестиционного дохода 2 описан в Приложении 1 «Порядок начисления дополнительного инвестиционного дохода» к настоящему Договору страхования.

10.4. Информацию о размере рассчитанного Страховщиком инвестиционного дохода по Договору страхования, причитающегося Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор страхования, Страховщик доводит:

По риску «Дожитие» до Страхователя - посредством размещения в личном кабинете клиента, размещенном на сайте Страховщика в срок не позднее 4 рабочего дня после даты наблюдения;

По иным рискам до иного Выгодоприобретателя - посредством СМС-сообщения или по электронным каналам связи (электронная почта) в срок не менее, чем за 1 (один) календарный день до выплаты инвестиционного дохода.

10.5. Инвестиционный доход по договору страхования не выплачивается в случаях, предусмотренных положениями пункта 10.7. Правил страхования.

Стратегия инвестирования: Максимум 19.0.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящий Договор страхования заключен в соответствии с Правилами страхования, которые согласно волеизъявлению Страхователя вручаются Страхователю путем размещения Правил страхования на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет» по адресу: https://clck.ru/3FJrR4. Страхователь ознакомлен, что по его требованию Страховщик обязан выдать Страхователю текст Правил страхования на бумажном носителе. В случае расхождения условий Правил страхования и условий настоящего Договора страхования положения настоящего Договора страхования имеют приоритетную силу по отношению к Правилам страхования. Во всем, что не предусмотрено положениями настоящего Договора страхования, стороны руководствуются Правилами страхования.

ОБРАЗЕЦ

11.2. Информация о текущем состоянии Договора страхования может быть предоставлена Страхователю путем размещения сведений в личном кабинете на официальном сайте Страховщика, ссылка на который имеется в разделе «Страховщик» настоящего Договора страхования (при прохождении Страхователем соответствующей регистрации в личном кабинете) и/или мобильном приложении, а также может быть предоставлена в документарной форме по письменному запросу Страхователя, направленному по адресу Страховщика, указанному в разделе «Страховщик» настоящего Договора страхования и/или в электронной форме (в случае, если Страхователем в письменном запросе предоставлен адрес электронной почты). Стороны настоящим согласовали, что информирование Страховщиком Страхователя осуществляется в случаях и способами, согласно п.7.15, 8.20 Правил страхования.

11.3. Никакие отметки (а также дополнения, исправления и т. п.), сделанные на Договоре страхования и приложениях к нему от руки, не имеют юридической силы, если их верность не засвидетельствована собственноручными подписями Сторон и оригинальным оттиском печати Страховщика.

11.4. Основные условия договора страхования Страхователю разъяснены в Информации о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением. Страхователь подтверждает, что заключение Договора страхования является добровольным решением Страхователя и никак не влияет на оказание Страхователю услуг третьими лицами.

11.5. Проставляя подпись Страхователь подтверждает, что прочитал Договор страхования, в том числе прилагаемые к нему документы, являющиеся его неотъемлемой частью, что Договор страхования с приложениями, а также Правила страхования ему вручены, Страхователь их принял, с ними ознакомлен и согласен.

К настоящему Договору страхования прилагаются и являются неотъемлемой его частью следующие приложения:

Заявление о заключении Договора инвестиционного страхования жизни;

Приложение 1 – Порядок начисления дополнительного инвестиционного дохода.

Приложение 2 - Информация о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

Правила страхования, размещенные на официальном сайте Страховщика.

Проставляя подпись, Страхователь подтверждает, что все Приложения, являющиеся неотъемлемой частью Договора страхования, им получены, Страхователь с ними ознакомлен и согласен.

СТРАХОВЩИК	
Заместитель Генерального директора ООО «РСХБ-Страхование жизни» Гончар Артем Викторович *(действующий на основании доверенности от «20» января 2025 года № 1)* _____ *м.п. аналог собственноручной подписи и печати*	**Подпись страхователя** _____

ОБРАЗЕЦ

Приложение 1
к Договору инвестиционного
страхования жизни № от

ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА

Валюта договора – Рубли РФ
Валюта инвестирования – Рубли РФ

1. Определения:

Стратегия инвестирования – формирование системы долгосрочных целей при помощи инвестиционной деятельности и выбор наиболее рациональных и эффективных путей их достижения.

Инвестиционная корзина – набор инвестиционных активов, соответствующий выбранной Стратегии инвестирования:
Максимум 19.0.
Обыкновенные акции следующих эмитентов:
ПАО «Сбербанк» (SBER), МКПАО «Яндекс» (YDEX), МКПАО «Т-Технологии» (T).

Начальное значение Инвестиционной корзины (НЗИК) – значения котировок (рыночных цен) каждого из активов, входящих в Инвестиционную корзину, на Дату НЗИК.

Текущее значение Инвестиционной корзины (ТЗИК) – значения котировок (рыночных цен) каждого из активов, входящих в Инвестиционную корзину на Дату наблюдения.

Дата НЗИК – дата, на которую определяется начальное значение котировок (рыночных цен) каждого из активов, входящих в Инвестиционную корзину, для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода (дата вступления Договора страхования в силу).

Дата наблюдения – дата, указанная в настоящем приложении, в которую осуществляется начисление Дополнительного инвестиционного дохода 1 и осуществляется фиксация котировок (рыночных цен) каждого из активов, входящих в Инвестиционную корзину, для целей определения Дополнительного инвестиционного дохода 2.
В случае, если Дата наблюдения выпадает на выходной или праздничный день, то дата наблюдения переносится на следующий Расчетный рабочий день.

Нерабочий день – день, в который на торговых площадках (биржах первичного листинга) не проводятся торги хотя бы по одному из активов, входящих в Инвестиционную корзину.

Расчетный рабочий день – день, в который на торговых площадках (биржах первичного листинга) имеется информация о котировках (рыночных ценах) каждого из активов, входящих в

2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА 1

Дополнительный инвестиционный доход 1 – подлежит выплате в дополнение к страховой сумме по риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной договором страхования даты».
Начисления **Дополнительного инвестиционного дохода 1** – осуществляется в дату Наблюдения, установленную настоящим приложением.

Дополнительный инвестиционный доход 1 определяется в соответствии с настоящим Приложением к Договору и рассчитывается по следующей формуле (с округлением вниз до целого числа единиц в валюте договора):

- если наименьшее из значений отношения текущего значения каждого актива, входящего в Инвестиционную корзину, к его начальному значению, выраженное в процентах, равно или выше 110%:

$$min\left(\frac{ТЗ_i}{НЗ_i} * 100\%\right) \geqslant 110\%$$

то

$$ДД_1 = П * ИК$$

- если наименьшее из значений отношения текущего значения каждого актива, входящего в Инвестиционную корзину, к его начальному значению, выраженное в процентах, ниже 110%:

$$min\left(\frac{ТЗ_i}{НЗ_i} * 100\%\right) < 110\%$$

то

$$ДД_1 = 0, \text{ где}$$

$ДД_1$ – Дополнительный инвестиционный доход 1 (выражается в валюте договора);
П – Страховая премия по Договору страхования (выражается в валюте договора);
ИК – Инвестиционный купон (выражается в процентах);
min_i – инвестиционный актив из состава Инвестиционной корзины, показавший худший результат на Дату наблюдения;
$ТЗ_i$ – текущее значение (в последнюю дату наблюдения) *i*-го актива, входящего в Инвестиционную корзину;

ОБРАЗЕЦ

НЗ$_i$ – начальное значение (в дату НЗИК) *i*-го актива, входящего в Инвестиционную корзину.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА 2

3.1. Дополнительный инвестиционный доход 2 подлежит выплате однократно в дополнение к страховой сумме по риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной договором страхования даты».

3.2. При наступлении страхового случая по риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной договором страхования даты» **Дополнительный инвестиционный доход 2** – определяется в Дату наблюдения и начисляется в дополнение к страховой сумме по страховому риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной договором страхования даты» по формуле:

$$ДД_2 = (П - СВД)$$

ДД$_2$ – Дополнительный инвестиционный доход 2 (выражается в валюте договора);

П – Страховая премия по Договору страхования (выражается в валюте договора);

СВД – размер подлежащей выплате страховой суммы по страховому риску «Дожитие Застрахованного лица до установленной договором страхования даты».

ТЗ$_i$ – текущее значение (в последнюю дату наблюдения) *i*-го актива, входящего в Инвестиционную корзину;

НЗ$_i$ – начальное значение (в дату НЗИК) *i*-го актива, входящего в Инвестиционную корзину.

ВАЖНОЕ ЗАМЕЧАНИЕ:

При досрочном прекращении Договора страхования в соответствии с пп. 9.1.4 и 9.1.5. Правил страхования жизни №2-ИСЖ (редакция №6), утвержденных приказом Генерального директора Страховщика от 04.12.2024 г. №160-ОД (далее-Правила), Дополнительный инвестиционный доход не рассчитывается и принимается равным нулю.

Во всех случаях существенных изменений в составе Инвестиционной корзины, или в случае невозможности получения котировок (рыночных цен) входящих в Инвестиционную корзину активов, или в иных случаях, влекущих невозможность расчета Дополнительного инвестиционного дохода или невозможность получения Страховщиком дохода по инвестиционной корзине, значение Дополнительного инвестиционного дохода принимается равным нулю.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ИНВЕСТИРОВАНИЕМ:

Проставляя свою подпись в Договоре страхования, Страхователь подтверждает:

- что ознакомлен Страховщиком с Декларацией о рисках, возникающих при инвестировании на финансовых рынках;
- что ознакомлен со всей представленной в настоящей Декларации информацией и принимает на себя все возможные риски, в том числе прямо не указанные в Декларации, связанные с осуществлением операций на финансовых рынках;

Цель Декларации – предоставить Страхователю информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, о порядке учета денежных средств Страхователя, а также предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках. Некоторые виды рисков могут быть не отражены в настоящей Декларации вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на финансовых рынках. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Страхователя отказаться от осуществления операций на финансовых рынках, а призвана помочь Страхователю оценить риски этого вида деятельности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии. Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери или неполучение дохода Страхователем. Классификация рисков может быть произведена различными способами, в частности, как это приведено ниже:

По источникам возникновения:

системный риск – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, или иных структур, составляющих финансовые рынки.

несистемный (индивидуальный) риск - риск конкретного участника финансовых рынков: инвестора, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг и прочие.

По факторам риска:

экономический риск – риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера.

Среди таких рисков необходимо выделить 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

ОБРАЗЕЦ

покупателя, неплатежеспособность эмитента облигаций и т.п.;
калькуляционный риск – риск изменения методики расчета значения активов Инвестиционной корзины и включенных в него показателей.
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;
социально-политический – риск радикального изменения политической и экономической ситуации, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;
риск, связанный с развивающимися рынками, - риск влияния одной или нескольких стран с переходной экономикой, дополнительные события, политические, экономические, кредитные, валютные, рыночные, регулятивные/правовые, расчетные и клиринговые риски, которые могут оказать существенное неблагоприятное влияние на рыночную стоимость продукта. Возникновение и серьезность последствий факторов, связанных с развивающимися рынками, больше, чем в отношении более развитых стран;
криминальный - риск, связанный с противоправными действиями третьих лиц и/или сотрудников Страховщика, например, такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество, несанкционированный доступ к компьютерным системам и конфиденциальной информации и т.д.;
операционный (технический, технологический, кадровый) - 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;
природный – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.);
техногенный – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.

По экономическим последствиям для Страхователя:
риск потери дохода – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций. В случае неполучения Страховщиком дохода по договорам, заключенным Страховщиком в целях вложения в активы по Стратегии инвестирования, выбранной Страхователем, Дополнительный инвестиционный доход по Договору страхования признаётся равным нулю;

По связи Страхователя с источником риска:
непосредственный риск – источник риска напрямую связан какими-либо отношениями со Страхователем;
опосредованный риск – возможность наступления неблагоприятного для Страхователя события у источника, не связанного непосредственно со Страхователем, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Страхователя. Стоимость объектов вложения средств и соответственно их расчетная стоимость могут увеличиваться и уменьшаться. Общеизвестна прямая зависимость величины ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов. При планировании и проведении финансовых операций всегда необходимо помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность операций. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций.

ООО «РСХБ-Страхование жизни» не гарантирует доходность инвестиций сверх страховой суммы, определенной Договором страхования.

Заявления любых лиц об увеличении в будущем стоимости объектов инвестирования могут расцениваться не иначе как предположения и не являются рекомендациями к действию. Публичным источником значения котировок (рыночных цен) активов в составе Инвестиционной корзины является официальный сайт ПАО «Московская биржа» www.moex.com. Информация о значении котировок (рыночных цен) активов в составе Инвестиционной корзины также может быть представлена в личном кабинете клиента на официальном сайте Страховщика (ссылка на который имеется в разделе «Страховщик» Договора страхования (при прохождении Страхователем соответствующей регистрации в личном кабинете).

Заключительные положения:
Страховщик не гарантирует получение каких-либо доходов по Договору страхования.
Страхователь/Застрахованное лицо понимает и принимает на себя возможные риски, в том числе риски неполучения дохода. Подписывая

ОБРАЗЕЦ

Договор страхования и оплачивая страховую премию, Страхователь подтверждает ознакомление с содержанием настоящего Приложения и выбор Стратегии инвестирования: «Максимум 19.0».

Параметры программы:	
Дата НЗИК:	
Дата наблюдения:	
Инвестиционный купон:	

СТРАХОВЩИК	
Заместитель Генерального директора ООО «РСХБ-Страхование жизни» Гончар Артем Викторович *(действующий на основании доверенности от «20» января 2025 года № 1)* _____ *м.п. аналог собственноручной подписи и печати*	**Подпись страхователя** _____

ОБРАЗЕЦ