

# Программа пенсионного страхования жизни: «ГРАНДЕ»



Москва, 2011 г.

# Содержание

▣ Введение

▣ Параметры программы «Срочная пенсия» с периодом накопления

▣ Параметры Дополнительной программы «Страхование от НС»

▣ Параметры Дополнительной программы «Освобождение от уплаты взносов»

▣ Параметры программы «Срочная пенсия» без периода накопления

▣ Параметры программы «Пожизненная пенсия с гарантированным периодом»

▣ Параметры программы «Пожизненная пенсия с периодом наследования»

▣ Возможности программы

## «Грánде»

Является транслитерацией итальянского слова Grande – большой, грандиозный, старший по возрасту

## «Грánде»

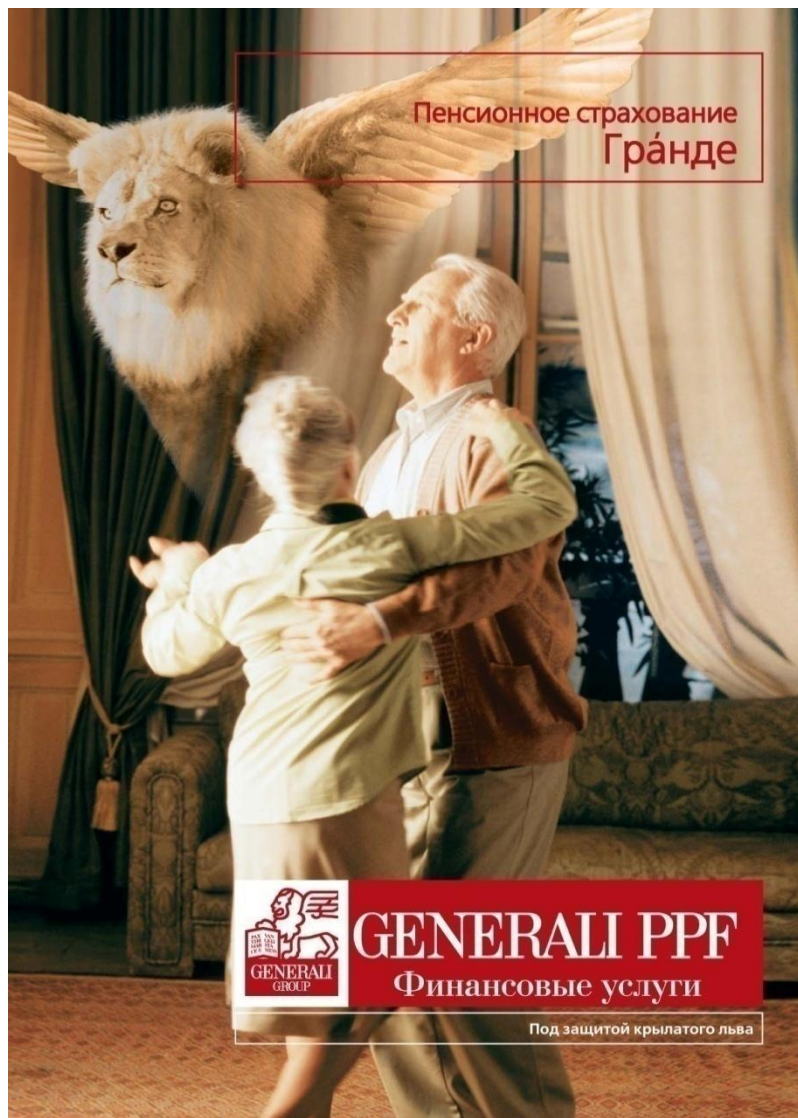
Имеет общее происхождение со словом Гранд – испанский дворянин, вельможа

## «Грánде»

Прямые ассоциации с величием, статусом и зрелым возрастом

## «Грánде»

Отражает значимость такого решения, как приобретение пенсионного страхового продукта и существенность вложений в будущее



Программа **«ГРАНДЕ»** - это спокойное и достойное будущее, которое можно создать уже сегодня!

Программа является гибким финансовым инструментом для активного формирования собственных пенсионных накоплений не зависящих от государственного пенсионного обеспечения.

# Страховая терминология (новые

**Период выплат пенсии** - Период, в течение которого предусмотрены пенсионные выплаты.

Может составлять: **5, 10, 15, 20** лет или пожизненно.

Выплата пенсии может производиться со следующей периодичностью:

- ежегодно,
- раз в полгода,
- ежеквартально,
- ежемесячно.

Пенсия выплачивается методом **«пренумерандо»**, т.е. в начале периода выплаты пенсии указанного в договоре страхования.

- Первая выплата** пенсии в каждом году выплаты пенсии осуществляется в течение 14 (четырнадцати) банковских дней с даты предоставления Страховщику соответствующих документов.
- Вторая и последующие** выплаты пенсии в течение каждого очередного года выплаты пенсии: в соответствии с периодичностью выплат и в даты выплаты пенсии, указанные в договоре страхования (полисе).

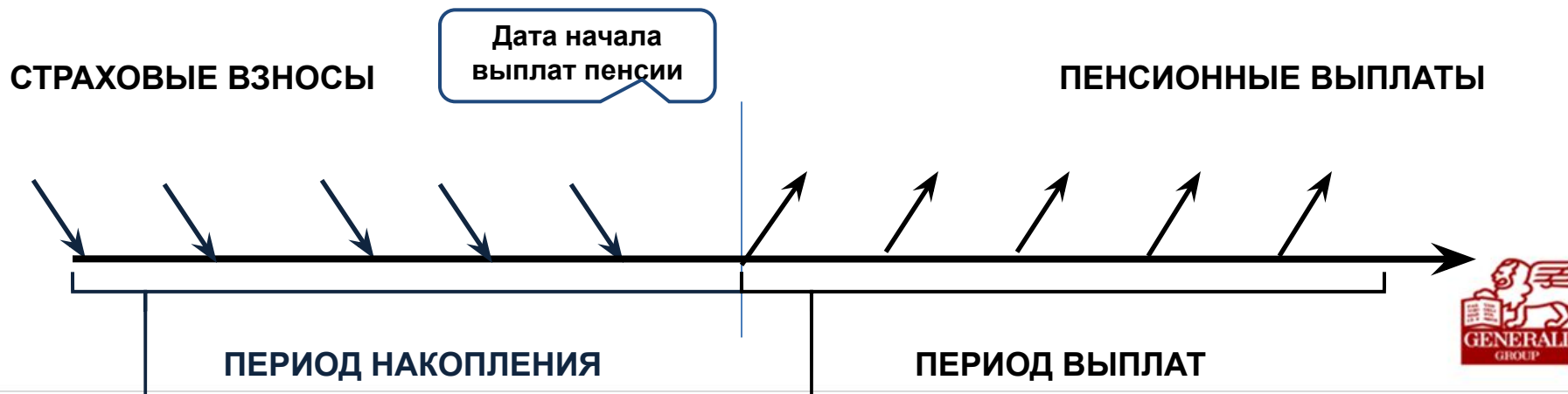
# Страховая терминология (новые

**Период накопления** – период с даты начала действия договора страхования, до даты начала выплаты пенсии. Определяется договором страхования.

**Дата начала выплат по договору страхования** - дата, указанная в договоре страхования, с которой Застрахованный начинает получать страховые выплаты в виде пенсии.

**Срок страхования** - период времени, определяемый договором страхования, в течение которого у Страховщика возникает обязанность по осуществлению страховых выплат в соответствии с Правилами пенсионного страхования и договором страхования.

Срок страхования может включать **период накопления** и **период выплат пенсии**, либо только **период выплат**.



## Программа 1

### «Пожизненная пенсия с гарантированным периодом»



**Назначение программы:** пожизненное пенсионное обеспечение

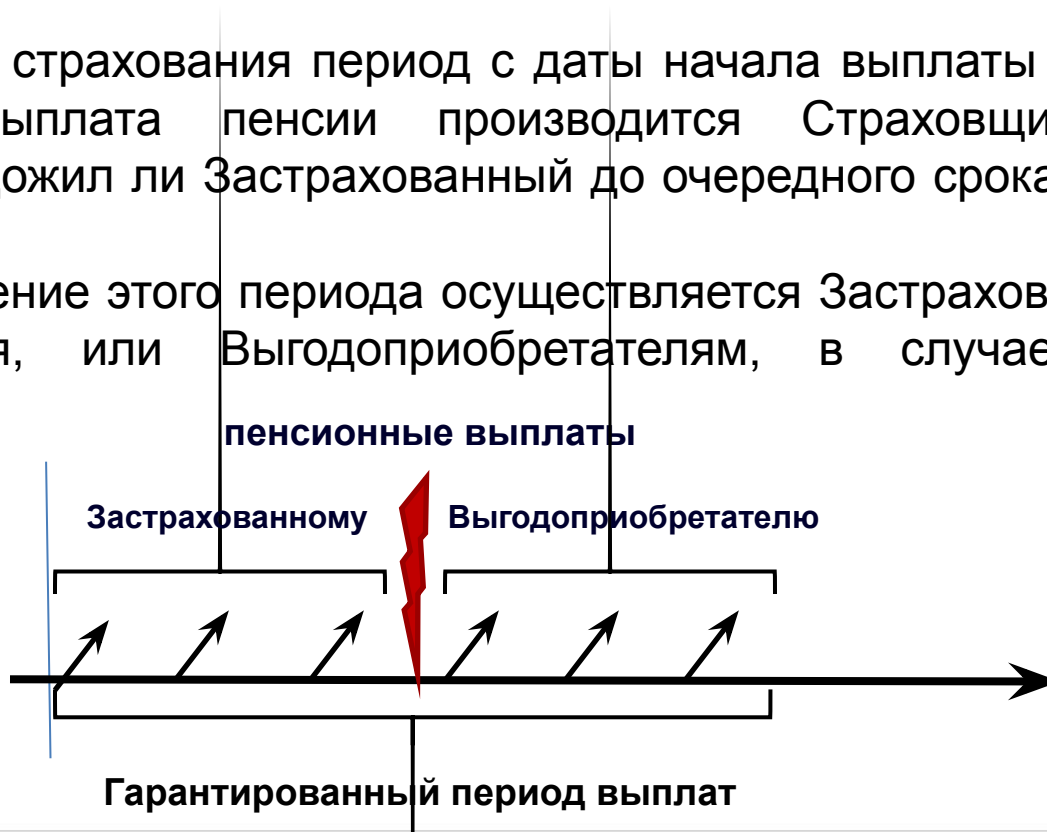
Застрахованного, имеющее гарантированный период выплат пенсии.

#### Гарантированный период:

Указанный в договоре страхования период с даты начала выплаты пенсии, в течение которого выплата пенсии производится Страховщиком вне зависимости от того, дожил ли Застрахованный до очередного срока выплаты пенсии.

Выплата пенсии в течение этого периода осуществляется Застрахованному, в случае его дожития, или Выгодоприобретателям, в случае смерти Застрахованного.

Дата начала  
выплат пенсии



## Программа 2

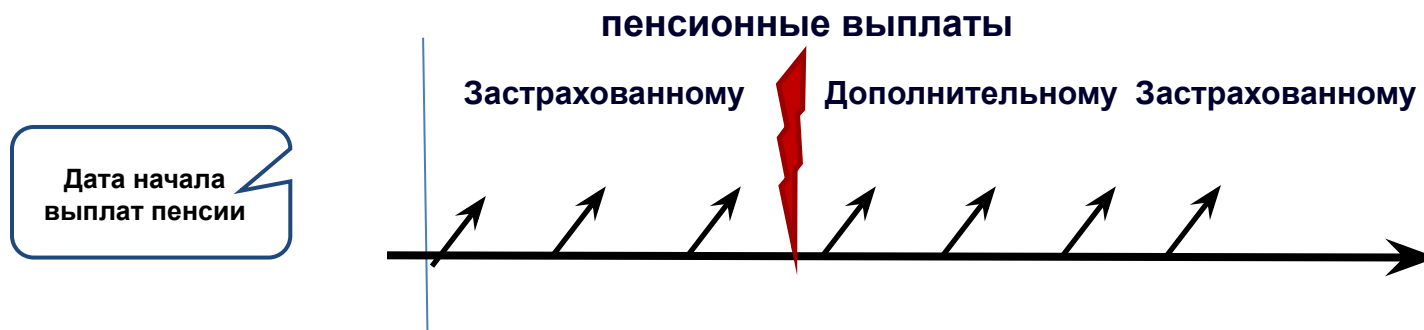
### «Пожизненная пенсия с наследованием»



**Назначение программы:** пожизненное пенсионное обеспечение Застрахованного, а в случае его смерти – пожизненное пенсионное обеспечение Дополнительного Застрахованного

#### Дополнительный Застрахованный:

Дееспособное физическое лицо, в отношении которого Страхователь и Страховщик заключили договор страхования на случай его дожития до смерти Застрахованного, возраст которого отличается от возраста Застрахованного не более чем на 10 лет.





## Программа 3 «Срочная пенсия»



**Назначение программы:** пенсионное обеспечение Застрахованного на определенный срок, имеющий гарантированный период, который равен выбранному сроку выплат пенсии.

**«Срочная пенсия» может быть:**

**С периодом накопления**

**Без периода накопления**

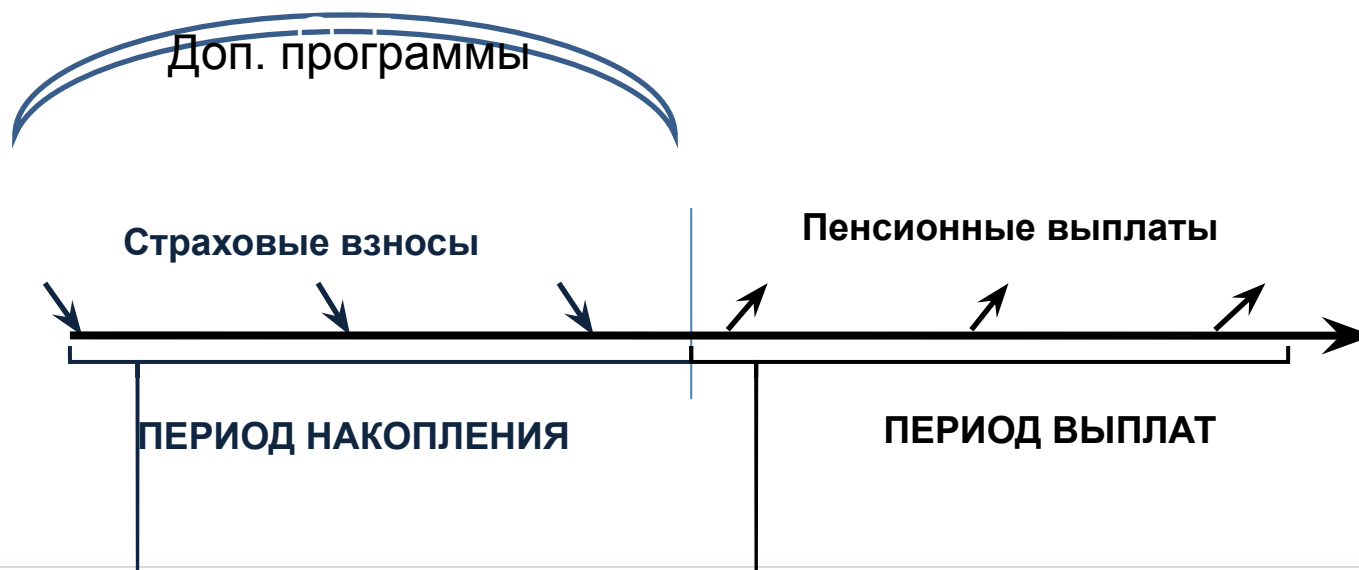


## Программа 3 «Срочная пенсия»



«Срочная пенсия» с периодом накопления может быть расширена **дополнительными программами** (на период накопления):

- ❑ «Страхование Застрахованного от Несчастного случая»
- ❑ «Освобождение Застрахованного от уплаты взносов в случае инвалидности»



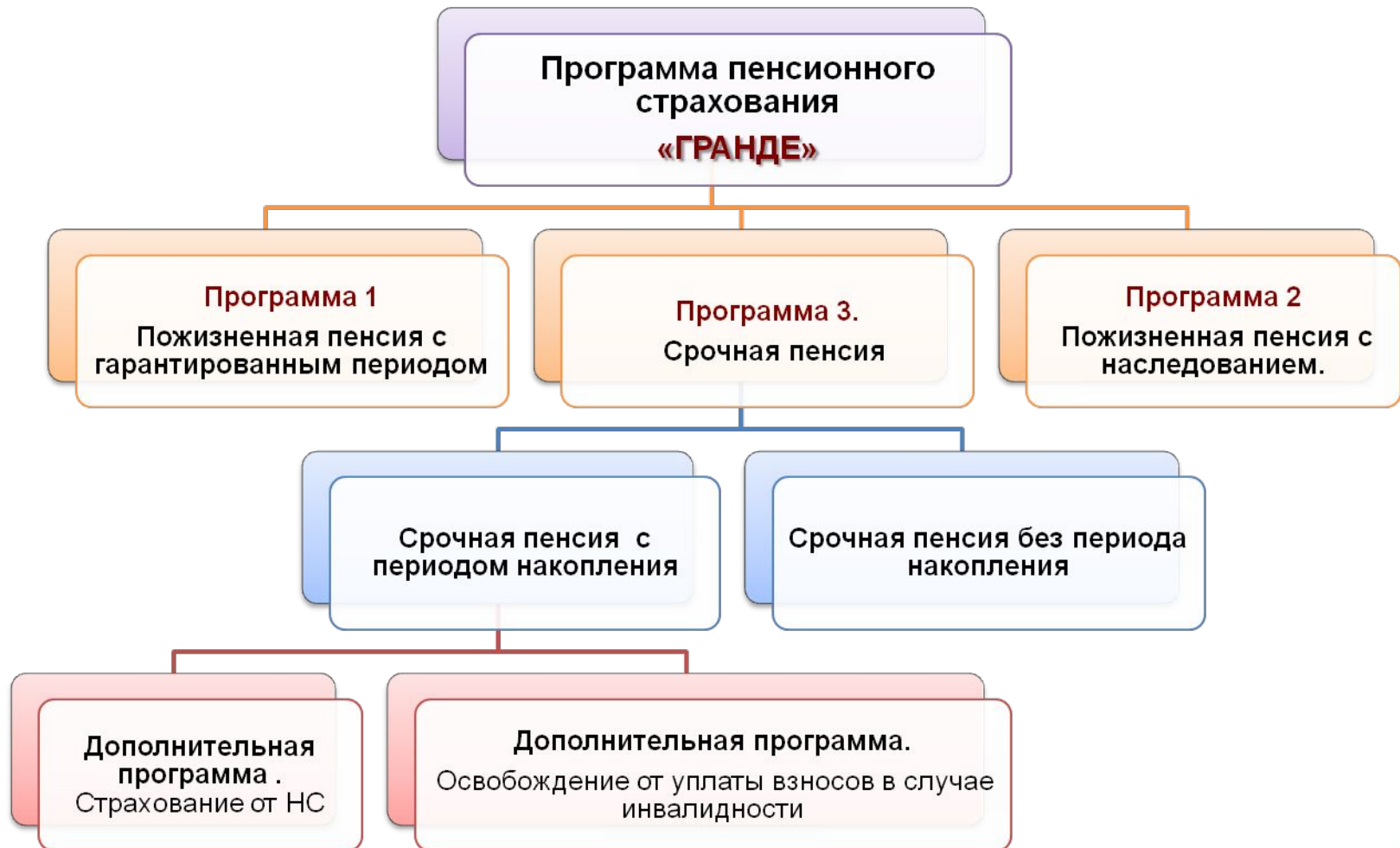
## ВАЖНО!

---

**По всем программам пенсионного страхования (кроме дополнительных программ) не подлежат страхованию лица страдающие психическими заболеваниями.**

***Других ограничений по программе пенсионного страхования по состоянию здоровья Застрахованного нет.***

## ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ ПРОГРАММ «ГРАНДЕ»



**Рассмотрим параметры программы  
«Срочная пенсия» с периодом накопления**



# Программа «Срочная пенсия» с периодом накопления

**Страхователь:** Дееспособное физическое или юридическое лицо

**Застрахованный** – дееспособное физическое лицо, в отношении которого заключен договор пенсионного страхования на случай его дожития до определенного возраста или срока.

Возраст Застрахованного:

- на дату начала срока страхования от **18 до 65** лет включительно
- на дату начала выплат пенсии фактический возраст может быть не менее пенсионного возраста (**55** лет для женщин и **60** лет для мужчин) и страховой возраст до 70 лет включительно

*\* Страховой возраст Застрахованного рассчитывается как год на который определяется страховой возраст Застрахованного, минус год рождения Застрахованного*

**Выгодоприобретатель:** Физическое лицо в единственном числе, назначенное Страхователем с согласия Застрахованного для получения страховых выплат по Договору страхования.

В период накопления и в гарантированный период выплат можно заменить Выгодоприобретателя другим лицом.

*Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после предъявления им Страховщику требований о выплате страховой суммы.*



## Срок страхования включает:

---



### Период накопления

При заключении Договора может быть выбран:

- 5, 10, 15, 20, 25, 30 лет** или
- до годовщины Договора** следующей за датой достижения  
*Застрахованным* **возраста: 55 лет** (для женщин), **60, 65 лет**

**Минимальный период** накопления 5 лет

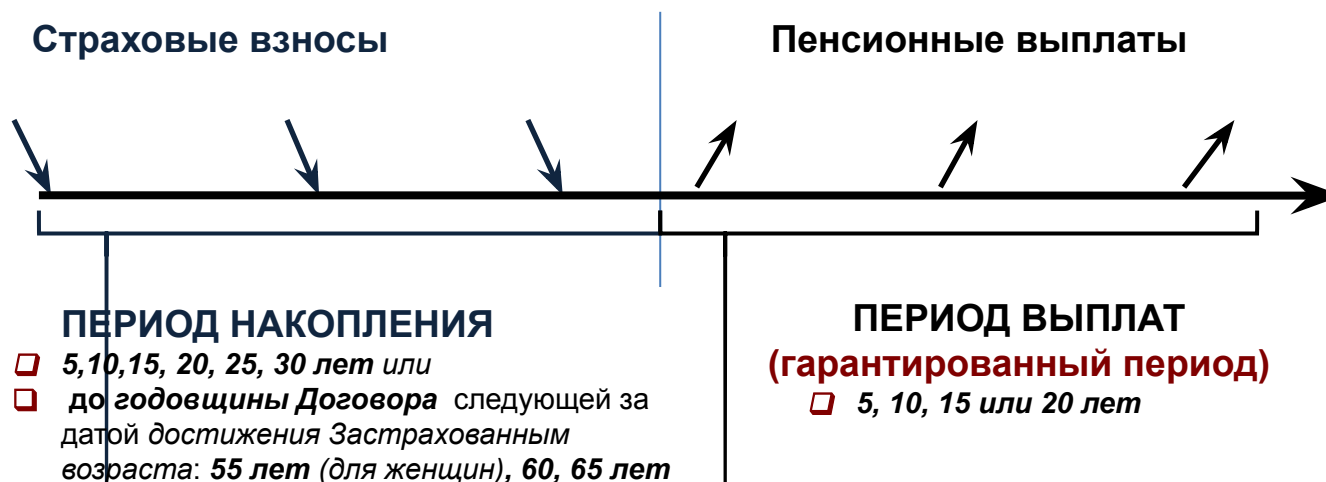


### Период выплат пенсии

При заключении Договора может быть выбран:

- 5, 10, 15 или 20 лет**

По программе «Срочная пенсия» с периодом накопления, период выплаты пенсии совпадает с гарантированным периодом



На дату окончания периода накопления по заявлению Страхователя (с согласия Застрахованного) в договор могут быть внесены изменения, касающиеся периода выплат (изменение срока выплат, периодичности выплат, изменение программы выплат на пожизненную выплату).





**Договор вступает в силу с 00 часов** даты начала срока страхования, указанной в Договоре, но не ранее дня, следующего за днем уплаты первого, либо единовременного страхового взноса в полном объеме, и действует до 24 часов даты окончания срока страхования.



**Договор прекращает действие:**

- по истечению срока действия Договора и выполнению Страховщиком своих обязательств
- в случае досрочного расторжения Договора в период накопления или период выплат:
  - по инициативе Страхователя**, в этом случае Страховщиком производится выплата выкупной суммы
  - по инициативе Страховщика**, в связи с нарушением Страхователем (Застрахованным) условий Договора, в этом случае Страховщиком производится выплата выкупной суммы за минусом понесенных Страховщиком расходов

# Страховые

Страховщик осуществляет выплату страхового обеспечения, указанного в Полисе, при наступлении следующих событий:

---



**«Дожитие Застрахованного»** до установленных договором сроков выплаты пенсии.



**«Смерть Застрахованного в накопительный период»**



**«Смерть Застрахованного в гарантированный период»**

# Страховые



**В случае «дожития Застрахованного»** до установленных договором сроков выплаты пенсии, выплата пенсии производится *Застрахованному* в размере страховой суммы (годовой пенсии) и периодичностью, определенной в Полисе, с учетом дополнительного дохода, сформированного в течение периода накопления и периода выплат.



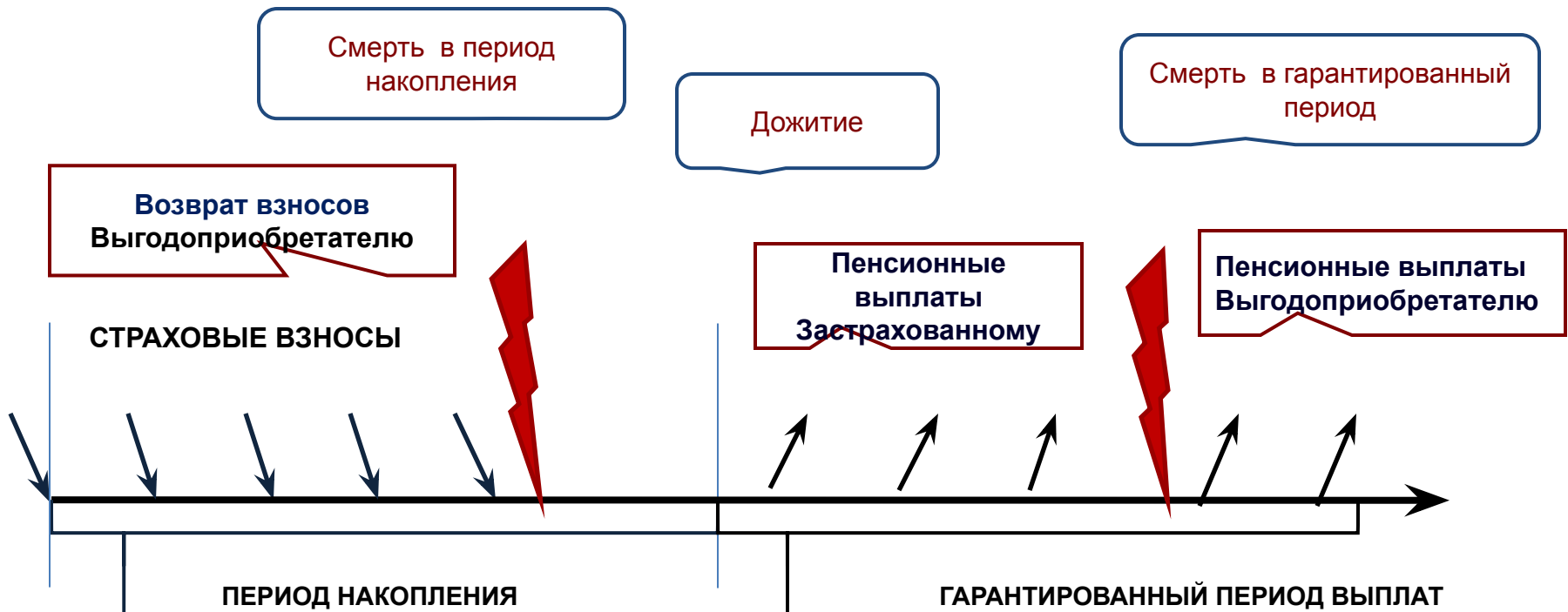
**В случае «смерти Застрахованного в накопительный период»**, производится возврат взносов по данной программе Выгодоприобретателю/Наследникам.



**В случае «смерти Застрахованного в гарантированный период»** выплаты производятся Выгодоприобретателю/Наследникам до окончания периода выплат в размере установленной страховой суммы (годовой пенсии) и периодичностью, определенной в Полисе, с учетом дополнительного дохода, сформированного в течение периода накопления и периода выплат.

*\* Начисление дополнительного дохода осуществляется путем изменения страховой суммы (годовой пенсии).*

# Страховые



# ПРИМЕ

## Пример: «Срочная пенсия» с периодом накопления/ПРИМЕР

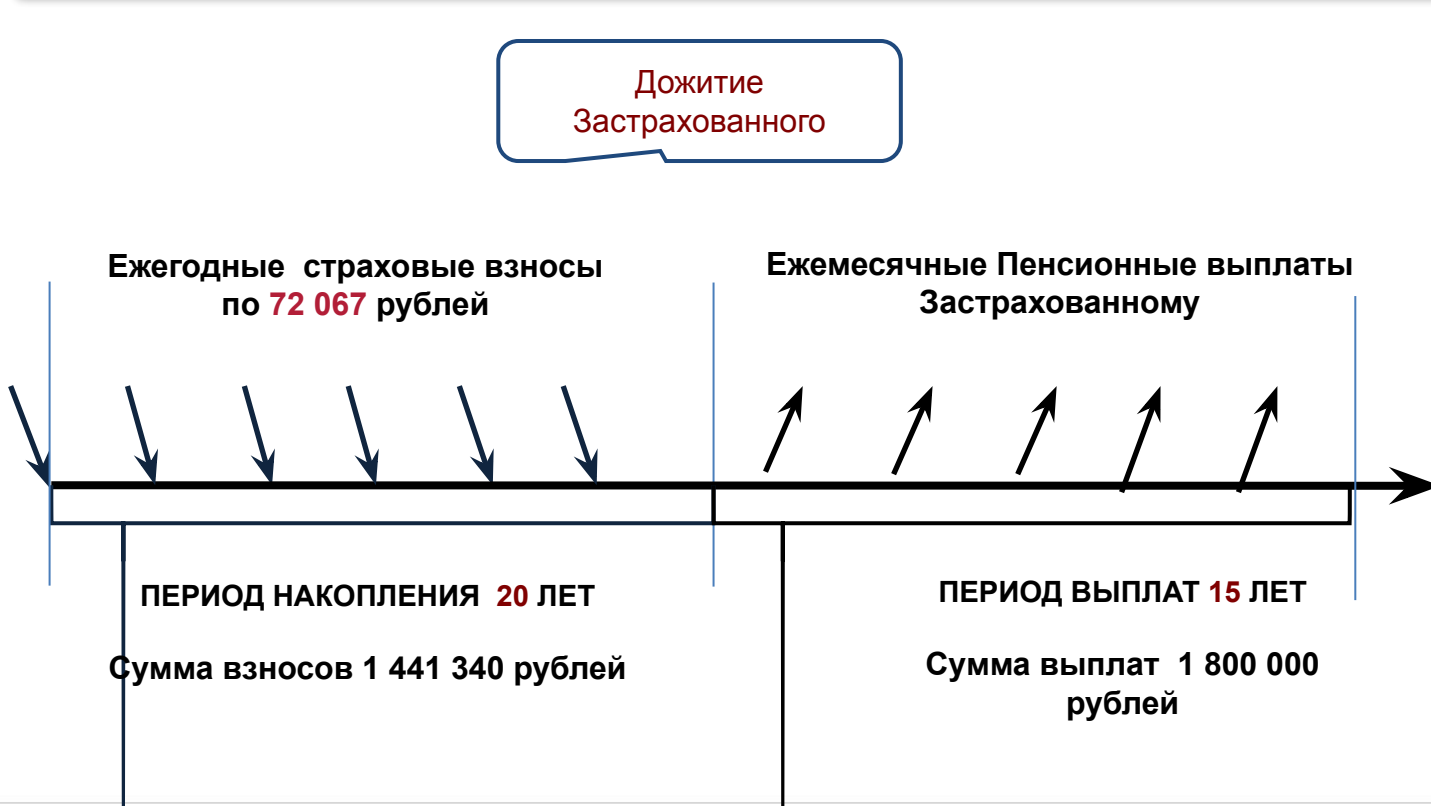
Застрахованный – мужчина , возраст – 41 год

Период накопления – 20 лет

Гарантированный период выплат – 15 лет

Страховая сумма – 120 000 рублей

Ежегодный страховой взнос 72 067 рублей



Год действия договора	Ожидаемый размер страховой суммы по программе
21	211599
22	223568
23	236246
24	249684
25	263937
26	279068
27	295150
28	312269
29	330532
30	350076
31	371091
...	...

# Страховые

Для получения пенсионной выплаты Застрахованный не реже одного раза в год должен подтверждать, что он жив, и предоставлять следующие документы:



**Заявление по установленной форме**



**Копию полиса**



**Документ, удостоверяющий личность (паспорт или заменяющий его документ либо его надлежащим образом заверенную копию);**

- Дата на заверенных документах должна быть не ранее даты очередной годовщины даты начала пенсионных выплат.
- В случае неполучения Страховщиком указанных документов – выплата приостанавливается до момента получения соответствующих документов.

# Страховые взносы



**Размер страховых взносов зависит от:**

- тарифа страхования
- размера установленной страховой суммы по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления.



**Страховой взнос может быть рассчитан** как с помощью Тарифного сборника, так и с помощью электронного тарификатора, разработанного компанией.

**Страховой взнос** по Договору может быть уплачен:



- единовременно (серия Полиса **LA0**)
- в рассрочку: раз в квартал, раз в полгода, ежегодно (серия Полиса **LA1**)

**Оплата страхового взноса** может быть произведена:

- через отделения Почта России
- через сайт компании

([www.generalippf.ru](http://www.generalippf.ru))  
*В обоих случаях комиссия за оплату взноса не взимается.*

# Исключения по

**Смерть Застрахованного в период накопления не признается страховым случаем, если она произошла в результате:**

- ❑ умышленных действий Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя;
- ❑ самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного, за исключением случаев, когда Застрахованный был доведен до самоубийства преступными действиями третьих лиц. Страховщик не освобождается от выплаты в случае смерти Застрахованного, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал не менее 2 лет;
- ❑ войны, интервенции, военных действий, вооруженных столкновений, иных аналогичных или приравняемых к ним событий (независимо от того, была ли объявлена война), гражданской войны, мятежа, путча, иных гражданских волнений, предполагающих перерастание в гражданское, либо военное восстание, бунта, вооруженного или иного незаконного захвата власти;
- ❑ алкогольного отравления Застрахованного, токсического или наркотического опьянения, отравления Застрахованного в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача;
- ❑ совершения или попытки совершения умышленного преступления Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем либо иным другим лицом, прямо или косвенно заинтересованным в получении страхового обеспечения по договору страхования;
- ❑ любых повреждений здоровья, вызванных радиационным облучением или в результате использования ядерной энергии;
- ❑ управления Застрахованным любым транспортным средством без права на управление либо в состоянии алкогольного или наркотического опьянения либо передача Застрахованным управления лицу, не имевшему права на управление транспортным средством либо находившемуся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- ❑ ВИЧ-инфекции или СПИДа, а также заболеваний, связанных со СПИДом.



# Дополнительные

Программа «Срочная пенсия» с периодом накопления может быть расширена **дополнительными программами** в отношении Застрахованного на период накопления

---



**«Страхование Застрахованного от Несчастного случая»**



**«Освобождение Застрахованного от уплаты взносов в случае инвалидности»**

**Рассмотрим параметры Дополнительной программы  
«Страхование от несчастных случаев»**



# Действие Дополнительной программы

Не подлежат страхованию по Дополнительной программе «Страхование от НС»:

---



**инвалиды I или II группы, лица, требующие ухода;**



**лица, страдающие психическими заболеваниями или**



**расстройствами;**

**больные СПИДом или ВИЧ-инфицированные;**

# Действие Дополнительной программы

## Дополнительная программа «Страхование от НС» действует

---



### В период накопления



Если программа «Страхование от НС» будет включена в Договор по истечении какого-либо периода с момента вступления Договора в силу, то действие дополнительной программы начнется с **00** часов даты, указанной в Дополнительном соглашении к Договору в течение периода накопления.

# Действие Дополнительной программы

## Дополнительная программа «Страхование от НС» прекращает действовать:



По истечении периода накопления по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления;



По Инициативе Страхователя;



При неуплате просроченного взноса в полном объеме в течение льготного периода и невозможности перевести полис в оплаченный;



При прекращении действия программы «Срочная пенсия» с периодом накопления, либо преобразования полиса в Оплаченный;



При достижении Застрахованным 70-летнего возраста, даже если период накопления не окончен;



При осуществлении страховой выплаты в связи с событием «инвалидность Застрахованного» - в отношении возможности наступления данного события в дальнейшем;

*\* В случае прекращения действия дополнительной программы «Страхование от НС» уплата взносов по дополнительной программе прекращается*

# Страховые случаи по Доп. программе «Страхование от

По Дополнительной программе Страховщик осуществляет выплату страхового обеспечения при наступлении следующих страховых случаев:

---



**«Смерть Застрахованного» в результате НС**



**«Инвалидность Застрахованного» в результате НС**



**«Телесные повреждения Застрахованного» в результате НС**



**«Госпитализация Застрахованного» в результате НС**

# Страховые суммы по Дополнительной

Страховая сумма по Дополнительной программе:

---



устанавливается одинаковой для всех страховых случаев



устанавливается с точностью до тысяч рублей



не может превышать меньшую из двух сумм:

- 10-кратного размера страховой суммы по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления.
- 1 500 000 рублей



Минимальная страховая сумма 150 000 рублей

# Страховые выплаты по Дополнительной программе

Страховщик осуществляет выплату страхового обеспечения в % от Страховой суммы, указанной в Полисе, при наступлении следующих страховых случаев:

Страховой случай (НС)		Страховая выплата
«Смерть Застрахованного»		100% от СС по Доп. программе
«Инвалидность Застрахованного»	I гр.	100% от СС по Доп. программе
	II гр.	80% от СС по Доп. программе
	III гр.	50% от СС по Доп. программе
«Телесные повреждения Застрахованного»		% от СС по Доп. программе, в соответствии с Таблицей размеров страховых выплат
«Госпитализация Застрахованного»		0,2% от СС по Доп. программе за каждый день непрерывной госпитализации (с 3-его дня , но не более чем за 90 дней)



# Страховые выплаты по Дополнительной программе

## Условия определения размеров страховых выплат:

---



Размер страховых выплат по страховым случаям **«телесные повреждения Застрахованного»** в связи с несчастным(ми) случаем(ми) произошедшим(ми) в течение действия договора страхования **не может превышать 100%** от размера страховой суммы по Дополнительной программе страхования от НС.



Если в результате одного несчастного случая необходимо произвести выплату по двум или большему количеству страховых случаев (**«смерть Застрахованного», «инвалидность Застрахованного», «телесные повреждения Застрахованного»**), то выплате подлежит наибольшая по размеру страховая выплата за вычетом произведенных ранее страховых выплат в связи с этим несчастным случаем (**кроме выплаты по страховому случаю «госпитализация Застрахованного»**).



Если в течение одного календарного года с даты наступления несчастного случая происходит увеличение степени инвалидности по сравнению с ранее установленной, то выплата по страховому случаю **«инвалидность Застрахованного»** в связи с установлением более тяжелой степени инвалидности производится Страховщиком в размере разницы между суммой, подлежащей выплате в связи с установлением определенной группы инвалидности, и произведенных ранее страховых выплат в связи с этим несчастным случаем (**кроме выплаты по риску «госпитализация Застрахованного»**).



Выплата по страховому случаю **«госпитализация Застрахованного»** осуществляется независимо от других выплат по Дополнительной программе страхования от несчастных случаев.

# Страховые выплаты по Дополнительной программе

**Страховые выплаты производятся *единовременно* в течение 14 банковских дней с момента получения Страховщиком всех необходимых документов.**

---

Для получения страховой выплаты, в связи со случаями «Телесные повреждения Застрахованного», «Госпитализация Застрахованного», «Инвалидность Застрахованного», **Страхователем (Застрахованным)** должны быть представлены следующие документы:

- договор страхования (полис);
- заявление установленной формы;
- документ, удостоверяющий личность заявителя;
- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, лечащего врача;
- оригинал или нотариально заверенную копию справки органа МСЭ, оригинал направления на МСЭ, выданный медицинским учреждением;
- при необходимости - акт о несчастном случае, составленный на предприятии;
- а также любые иные документы, подтверждающие факт наступления страхового события и его степень

# Страховые выплаты по Дополнительной программе

Страховые выплаты производятся единовременно в течение 14 банковских дней с момента получения Страховщиком всех необходимых документов.

---

Для получения страховой выплаты, в связи со случаями в связи с наступлением «смерти **Застрахованного**» **Выгодоприобретателем/Наследниками** должны быть представлены следующие документы:

- договор страхования (полис);
- заявление установленной формы;
- документ, удостоверяющий личность;
- свидетельство ЗАГСа о смерти Страхователя (Застрахованного) или его нотариально заверенную копию;
- заявление Страхователя (Застрахованного) о назначении Выгодоприобретателя по договору страхования, если оно было составлено отдельно от страхового полиса.

Наследники Застрахованного предоставляют помимо вышеуказанных документов свидетельство о праве на наследство, выданное нотариусом (либо его заверенную копию).

## Исключения по Дополнительной программе

События, предусмотренные Дополнительной программой «Страхование от НС» не признаются страховыми, если они произошли в результате событий перечисленных как исключения по основной программе, а так же:

---

- занятия Застрахованным любым видом спорта на профессиональной основе (включая соревнования и тренировки), а также занятия некоторыми видами спорта на любительской основе («авто-, мото-, кони, воздух, альпинизм, борьба, стрельба»)
- участия Застрахованного в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса
- во время действительной службы Застрахованного в вооруженных силах и силовых ведомствах
- несчастного случая вследствие психического заболевания Застрахованного
- беременности, родов и/или их осложнений

# Страховые взносы по Дополнительной программе



**Размер страховых взносов зависит от:**

- тарифа страхования
- размера установленной страховой суммы по  
Дополнительной программе
- порядка и срока уплаты взносов по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления.



**Страховой взнос может быть рассчитан** как с помощью Тарифного сборника, так и с помощью электронного тарификатора, разработанного компанией.

**Срок и порядок оплаты взносов по Дополнительной программе соответствует сроку и порядку оплаты взносов по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления , предусмотренной Договором страхования.**

**Рассмотрим параметры Дополнительной программы  
«Освобождение от уплаты взносов в случае  
инвалидности»**



## Условия подключения Доп. программы.

Дополнительная программа «Освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности» может быть включена в договор (полис) если:

---



Страхователь и Застрахованный по Договору является одним лицом



Страховые взносы по Договору оплачиваются в рассрочку



Профессия Застрахованного не входит в список профессий, перечисленных в приложении №2 к Тарифному сборнику .



На дату начала действия Дополнительной программы возраст Застрахованного не превышает **52 года** (включительно) для женщин; **57 лет** (включительно) для мужчин.

# Действие Дополнительной программы

## Дополнительная программа «Освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности» действует

---



В течение периода накопления



Если программа «Освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности» будет включена в Договор по истечении какого-либо периода с момента вступления Договора в силу, то действие дополнительной программы начнется с 00 часов даты, указанной в Дополнительном соглашении к Договору



# Действие Дополнительной программы

Дополнительная программа «Освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности» прекращает действовать:

---



По истечении периода накопления по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления;



По Инициативе Страхователя;



При прекращении действия программы «Срочная пенсия» с периодом накопления, либо преобразования полиса в Оплаченный;



При неуплате или несвоевременной (после истечения льготного периода) уплаты взносов по договору страхования в полном объеме;



В связи с присвоением Страхователю I группы инвалидности в результате причин, перечисленных в исключениях, вследствие которых не возникает освобождение Страхователя от уплаты взносов



Присвоения Страхователю любой группы инвалидности в результате заболевания в первые 3 года действия договора страхования.

# Действие Дополнительной программы

**Не подлежат страхованию (в соответствии с Декларацией):**

---



**инвалиды I, II, III групп;**



**лица, которым было рекомендовано проведение МСЭК с целью установления группы инвалидности;**



**лица, страдающие психическими, онкологическими, кардиологическими заболеваниями, гипертонией, диабетом;**

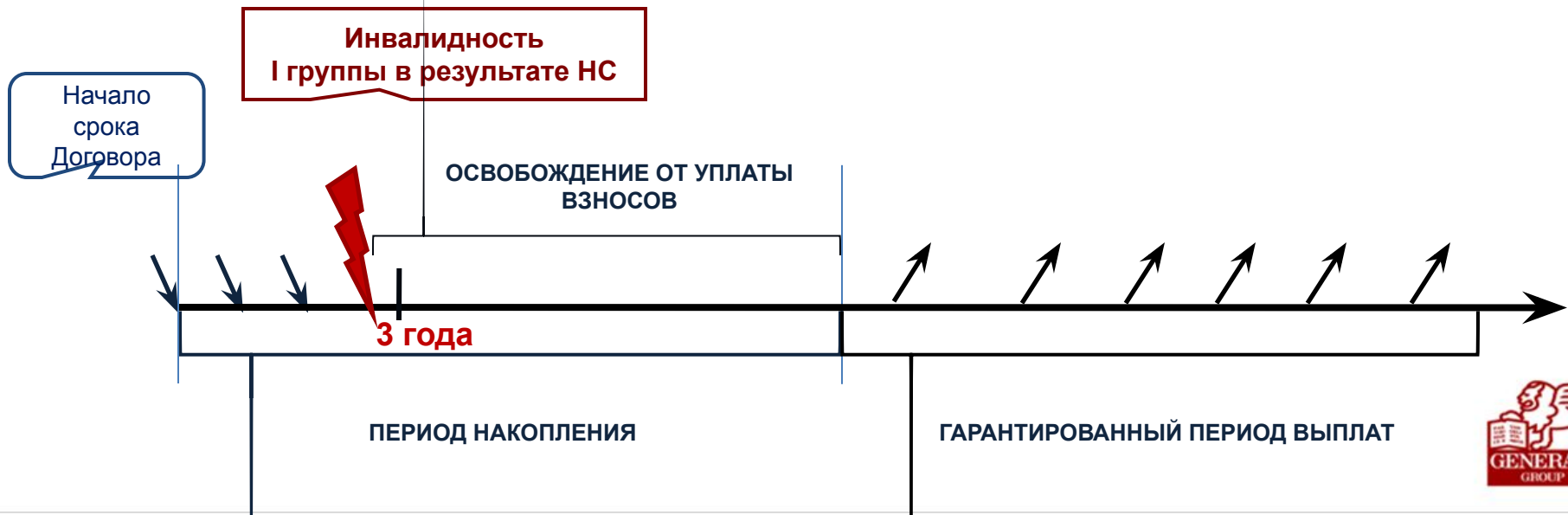


**больные СПИД и ВИЧ инфицированные**

# Порядок освобождения от уплаты взносов

Страхователь (Застрахованный) освобождается от уплаты страховых взносов по Договору только в случае **постоянной и полной нетрудоспособности, подтвержденной I группой инвалидности**, впервые установленной в течение периода накопления.

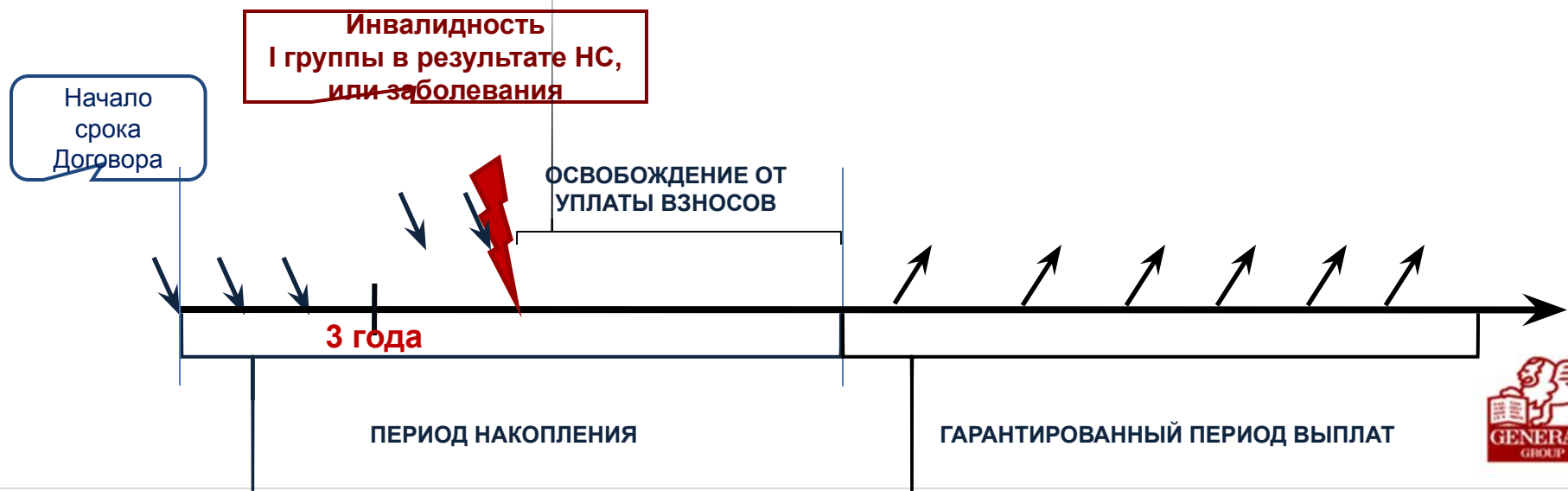
Договор страхования предусматривает период продолжительностью **3 года** с начала действия Доп. программы, когда Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов в связи с установлением ему **I группы инвалидности**, только в **результате несчастного случая**



# Порядок освобождения от уплаты взносов

Если в период первых 3-х лет действия Доп. программы Страхователю была установлена I группа инвалидности в результате заболевания, то Страхователь не освобождается от уплаты взносов по Договору.

**По истечении 3(трех) лет** действия дополнительной программы, Страхователь освобождается от уплаты страховых взносов в связи с установлением ему **I группы инвалидности**, характеризующейся постоянной и полной потерей трудоспособности, как **в результате несчастного случая, так и в результате заболевания**



# Порядок освобождения от уплаты взносов



Для освобождения от уплаты взносов при наступлении инвалидности I группы **Страхователь (Застрахованный) обязан:**

в течение льготного периода (но не менее, чем в течение 30 дней) с даты первого неоплаченного взноса сообщить Страховщику о наступлении полной и постоянной нетрудоспособности Застрахованного.



Если установленная группа инвалидности требует прохождения переосвидетельствования, сообщать Страховщику о результатах переосвидетельствования в течение 30 дней с даты очередного переосвидетельствования и предоставить Страховщику документы, подтверждающие решение бюро медико-социальной экспертизы.



В случае снятия группы инвалидности Застрахованного, его обязанность оплачивать страховые взносы в полном объеме по Договору возобновляется

# Порядок освобождения от уплаты взносов



Страховщик имеет право назначить обследование (независимую экспертизу) состояния здоровья Застрахованного на предмет определения соответствия полной и постоянной нетрудоспособности Застрахованного классификациям и критериям I (первой) группе инвалидности, определенными на момент заключения договора страхования нормативными документами РФ.



В случае если Страхователем были оплачены какие-либо взносы, относящиеся к периоду полной и постоянной нетрудоспособности, то они возвращаются Страхователю, либо засчитываются в счет будущих взносов по Полису



Освобождение от уплаты взносов действует в отношении всех программ включенных в Договор и распространяется на период полной и постоянной нетрудоспособности (инвалидности) Застрахованного

# Порядок освобождения от уплаты взносов

## Освобождение Страхователя от уплаты взносов прекращается:



в случае окончания периода накопления по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления;



при отсутствии в установленный срок документального подтверждения переосвидетельствования инвалидности Застрахованного;



Для освобождения от обязанности уплачивать страховые взносы Страховщику должны быть представлены следующие документы:

- заявление установленной формы с подробным описанием причины наступления инвалидности;
- документ, удостоверяющий личность заявителя;
- документ, подтверждающий оплату последнего страхового взноса;
- документы лечебно-профилактического или иного медицинского учреждения, лечащего врача;
- оригинал или нотариально заверенную копию справки органа МСЭ, оригинал направления на МСЭ, выданный медицинским учреждением;
- при необходимости - акт о несчастном случае, составленный на предприятии;
- иные документы, подтверждающие факт наступления страхового события и его степень.

# Страховые взносы и порядок оплаты

Срок и порядок оплаты **страховых взносов** по Дополнительной программе соответствует сроку и порядку оплаты страховых взносов по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления, предусмотренной Договором страхования.

---

## Размер страховых взносов зависит от:

- пола и возраста Застрахованного;
- порядка и срока уплаты взносов по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления.
- размера суммарного страхового взноса по прочим программам, включенным в договор страхования;
- срока действия договора страхования

**Страховой взнос может быть рассчитан** как с помощью Тарифного сборника, так и с помощью электронного тарификатора, разработанного компанией.



# Исключения по Дополнительной программе

**Страховщик не освобождает Страхователя (Застрахованного) от обязанности оплачивать страховые взносы по Договору, если инвалидность Застрахованного была следствием следующих событий:**

---

- преднамеренного нанесения или попыток нанесения Застрахованным себе увечий, вне зависимости от его психического состояния
- преднамеренного нанесения Застрахованному увечий каким-либо лицом с согласия Застрахованного, вне зависимости от его психического состояния
- совершения или попытки совершения Застрахованным умышленного преступления;
- войны, интервенции, военных действий, вооруженных столкновений, иных аналогичных или приравняемых к ним событий (независимо от того, была ли объявлена война), гражданской войны, мятежа, путча, иных гражданских волнений, предполагающих перерастание в гражданское, либо военное восстание, бунта, вооруженного или иного незаконного захвата власти;
- непосредственного участия Застрахованного в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего;
- занятия Застрахованным любым видом спорта на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки, а также занятия следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, воздушные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, стрельба;
- радиационного облучения или использования ядерной энергии;
- участия в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;
- алкогольного отравления Застрахованного либо токсического/ наркотического опьянения и/или отравления Застрахованного в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача;
- причин, прямо или косвенно вызванных психическим заболеванием Застрахованного;
- ВИЧ-инфекции или СПИД, а также заболеваний, связанных со СПИД

## **ГРАНДЕ: «Срочная пенсия »**

**Рассмотрим параметры программы  
«Срочная пенсия без периода накопления»**



## ГРАНДЕ: «Срочная пенсия» без периода накопления



Программа не предусматривает периода накопления – пенсионные выплаты начинают осуществляться со следующего дня после заключения договора страхования, но не ранее оформления договора страхования (выпуск полиса, расписка). По факту всегда позже, чем дата следующая за датой заключения договора страхования. Все очередные пенсионные выплаты осуществляются в соответствии с периодичностью выплат определенных договором страхования.

# Программа «Срочная пенсия» без периода накопления

**Страхователь:** Любое дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее Договор страхования.

**Застрахованный** – дееспособное физическое лицо, в отношении которого заключен договор пенсионного страхования на случай его дожития доопределенного возраста или срока, причинения вреда его жизни или здоровью.

## Возраст Застрахованного:

- страховой возраст на дату начала выплат пенсии от 18 до 70 лет включительно

*\* Страховой возраст Застрахованного рассчитывается как год на который определяется страховой возраст Застрахованного, минус год рождения Застрахованного*

**Выгодоприобретатель:** Физическое лицо в единственном числе, назначенное Страхователем с согласия Застрахованного для получения страховых выплат по Договору страхования.

В период накопления и в гарантированный период выплат можно заменить выгодоприобретателя другим лицом.

*Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после предъявления им Страховщику требований о выплате страховой суммы.*



# Действие программы

**Срок страхования включает:**

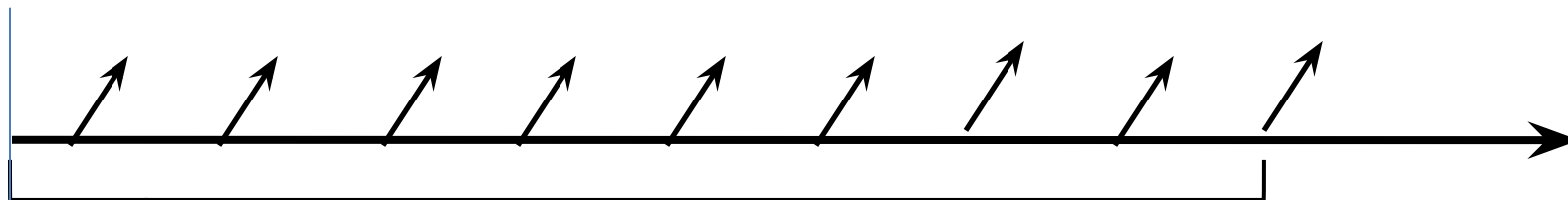


Период выплат пенсии, который совпадает с **гарантированным периодом**

□ **5, 10, 15 или 20 лет**

Начало выплат  
пенсии

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ



**ГАРАНТИРОВАННЫЙ ПЕРИОД ВЫПЛАТ** 5, 10, 15 или 20 лет

# Действие программы



**Договор вступает в силу с 00 часов** даты начала срока страхования, указанной в Договоре, но не ранее дня, следующего за днем уплаты первого, либо единовременного страхового взноса в полном объеме, и действует до 24 часов даты окончания срока страхования



**Договор прекращает действие:**

- по истечению срока действия Договора и выполнению Страховщиком своих обязательств
- в случае досрочного расторжения Договора в течение периода выплат:
  - по инициативе Страхователя**, в этом случае Страховщиком производится выплата выкупной суммы;
  - по инициативе Страховщика**, в связи с нарушением Страхователем (Застрахованным) условий Договора, в этом случае Страховщиком производится выплата выкупной суммы за минусом понесенных Страховщиком расходов

# Страховые случаи

Страховщик осуществляет выплату страхового обеспечения, указанного в Полисе, при наступлении следующих событий:

---



*«Дожитие Застрахованного» до установленных договором сроков выплаты пенсии.*



*«Смерть Застрахованного в гарантированный период»*

# Страховые



**в случае «дожития Застрахованного»** до установленных договором сроков выплаты пенсии, выплата пенсии производится *Застрахованному* в размере страховой суммы (годовой пенсии) и периодичностью выплат, обозначенных в Полисе, с учетом дополнительного дохода, сформированного в течение периода выплат

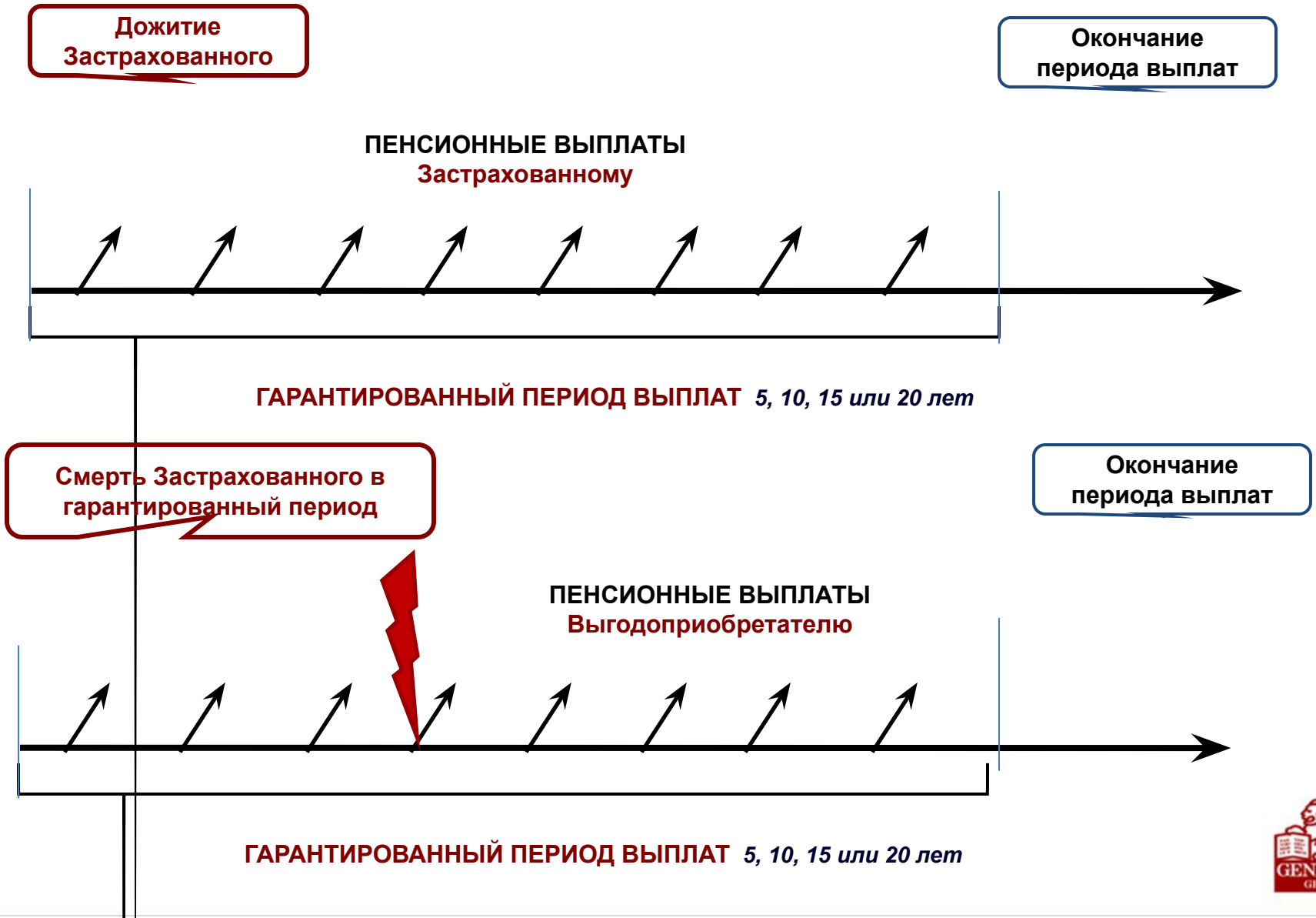


**в случае «смерти Застрахованного в гарантированный период»** выплаты производятся Выгодоприобретателю/Наследникам до окончания периода выплат в размере установленной страховой суммы (годовой пенсии) и периодичностью выплат, обозначенных в Полисе, с учетом дополнительного дохода, сформированного в течение периода выплат.

*\* Начисление дополнительного дохода осуществляется путем изменения страховой суммы (годовой пенсии).*



# Страховые



# ПРИМЕ

**Пример: по программе: «Срочная пенсия без периода накопления»**

**Застрахованный – мужчина , возраст – 41 год**

**Гарантированный период выплат – 15 лет**

**Страховая сумма – 120 000 рублей**

**Единовременный страховой взнос 1 686 978 рублей**

страховой  
взнос  
**1 686 978**  
рублей

Окончание  
периода выплат

**ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**  
Застрахованному по **120 000**  
рублей

**ПЕРИОД ВЫПЛАТ 15 ЛЕТ**

Сумма выплат **1 800 000**  
рублей

Год действия договора	Ожидаемый размер страховой суммы по программе
0	120000
1	126788
2	133978
3	141599
4	149682
5	158263
6	167383
7	177092
8	187449
9	198532
10	210450
...	...

# ПРИМЕ

**Пример: по программе: «Срочная пенсия без периода накопления»**

**Застрахованный – девушка, возраст – 18 лет**

**Гарантированный период выплат – 5 лет**

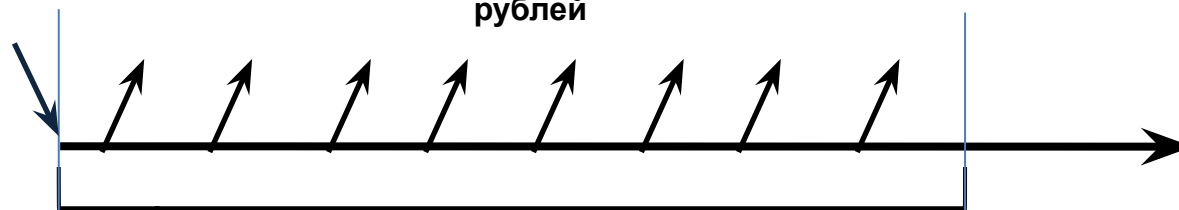
**Страховая сумма – 60 000 рублей**

**Единовременный страховой взнос 323 788 рублей**

страхо  
вой  
взнос  
**323 788**  
рублей

Окончание  
периода  
выплат

**ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**  
Застрахованному по **60 000**  
рублей



**ПЕРИОД**  
**ВЫПЛАТ 5 ЛЕТ**

Год действия договора	Ожидаемый размер страховой суммы по программе
0	60000
1	63683
2	67736
3	72352
4	78263

# Страховые выплаты

Для получения пенсионной выплаты Застрахованный не реже одного раза в год должен подтверждать, что он жив, и предоставлять следующие документы:



**Заявление по установленной форме**



**Копию полиса**



**Документ, удостоверяющий личность (паспорт или заменяющий его документ либо его надлежащим образом заверенную копию);**

- Дата на заверенных документах должна быть не ранее даты очередной годовщины даты начала пенсионных выплат.
- В случае неполучения Страховщиком указанных документов – выплата приостанавливается до момента получения соответствующих документов.

# Страховые взносы



**Страховой взнос** по Договору может быть уплачен:

- единовременно (серия Полиса **LA0**)



**Размер единовременного страхового взносов зависит от:**

- тарифа страхования
- размера установленной страховой суммы по программе «Срочная пенсия» без периода накопления



**Страховой взнос может быть рассчитан** как с помощью Тарифного сборника, так и с помощью электронного тарификатора, разработанного компанией.

**Оплата страхового взноса** может быть произведена:



- через отделения Почта России
- через сайт компании

([www.generalippf.ru](http://www.generalippf.ru))

*В обоих случаях комиссия за оплату взноса не взимается.*

# ГРАНДЕ: «Пожизненная пенсия»

## Рассмотрим параметры программы «Пожизненная пенсия с гарантированным периодом»





Программа не предусматривает периода накопления – пенсионные выплаты начинают осуществляться со следующего дня после заключения договора страхования, но не ранее оформления договора страхования (выпуск полиса, расписка). По факту всегда позже, чем дата следующая за датой заключения договора страхования. Все очередные пенсионные выплаты осуществляются в соответствии с периодичностью выплат определенных договором страхования.

# Программа ««Пожизненная пенсия с гарантированным периодом»»

**Страхователь:** Дееспособное физическое или юридическое лицо

**Застрахованный:** дееспособное физическое лицо, в отношении которого заключен договор пенсионного страхования на случай его дожития до определенного возраста или срока, причинения вреда его жизни или здоровью.

## **Возраст Застрахованного:**

- ❑ **на дату начала срока страхования** фактический возраст Застрахованного от **55** лет для женщин и от **60** лет для мужчин и страховой возраст не более **70** лет включительно.

*\* Страховой возраст Застрахованного рассчитывается как год на который определяется страховой возраст Застрахованного, минус год рождения Застрахованного*

**Выгодоприобретатель:** Физическое лицо в единственном числе, назначенное Страхователем с согласия Застрахованного для получения страховых выплат по Договору страхования.

*Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после предъявления им Страховщику требований о выплате страховой суммы.*





# Действие программы

**Срок страхования включает:**

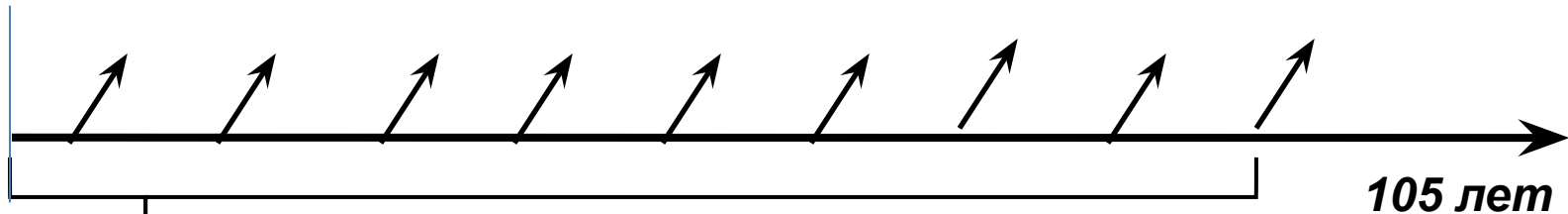


**Период выплат пожизненной пенсии Застрахованному**

**□ не далее чем достижение Застрахованным возраста 105 лет**

Начало выплат  
пенсии

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ



**ГАРАНТИРОВАННЫЙ ПЕРИОД ВЫПЛАТ 5, 10, 15 или 20 лет**



**Гарантированный период выплат пенсии является частью периода выплат пожизненной пенсии**

**□ 5, 10, 15 или 20 лет**



**Договор вступает в силу с 00 часов** даты начала срока страхования, указанной в Договоре, но не ранее дня, следующего за днем уплаты первого, либо единовременного страхового взноса в полном объеме, и действует до 24 часов даты окончания срока страхования



## **Договор прекращает действие:**

- в случае смерти Застрахованного после истечения гарантированного периода, определенного договором страхования в случае достижения Застрахованным 105 летнего возраста
- в случае досрочного расторжения Договора в течение гарантированного периода выплат:
  - по инициативе Страхователя**, в этом случае Страховщиком производится выплата выкупной суммы;
  - по инициативе Страховщика**, в связи с нарушением Страхователем (Застрахованным) условий Договора, в этом случае Страховщиком производится выплата выкупной суммы за минусом понесенных Страховщиком расходов
- в случае досрочного расторжения Договора после истечения гарантированного периода выплаты пенсии – выплата выкупной суммы не производится

# Страховые случаи

Страховщик осуществляет выплату страхового обеспечения, указанного в Полисе, при наступлении следующих событий:

---



*«Дожитие Застрахованного» до установленных договором сроков выплаты пенсии.*



*«Смерть Застрахованного в гарантированный период»*

# Страховые выплаты



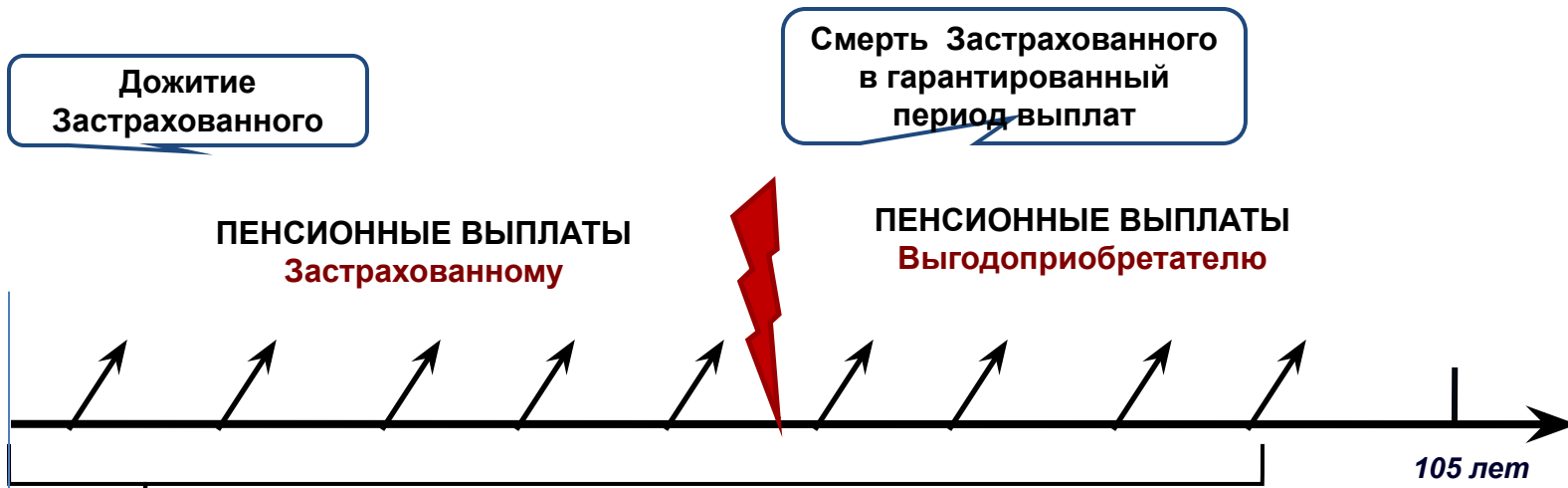
**В случае «дожития Застрахованного»** до установленных договором сроков выплаты пенсии (не ранее наступления пенсионного возраста), выплата пенсии производится **Застрахованному до достижения** Застрахованным **105** летнего возраста, в размере страховой суммы (годовой пенсии) и с периодичностью, определенной Полисом, с учетом дополнительного дохода, сформированного в течение периода выплат.



**В случае «смерти Застрахованного в гарантированный период»** выплаты производятся **Выгодоприобретателю/Наследникам до окончания гарантированного периода** выплат в размере установленной страховой суммы (годовой пенсии) и с периодичностью, определенной Полисом, с учетом дополнительного дохода, сформированного в течение периода выплат.

*\* Начисление дополнительного дохода осуществляется путем изменения страховой суммы (годовой пенсии).*

# Страховые выплаты



**ГАНТИРОВАННЫЙ ПЕРИОД ВЫПЛАТ** 5, 10, 15 или 20 лет

105 лет

# ПРИМЕР

**Пример: по программе: «Пожизненная пенсия с гарантированным периодом»**

**Застрахованный – мужчина , возраст – 61 год**

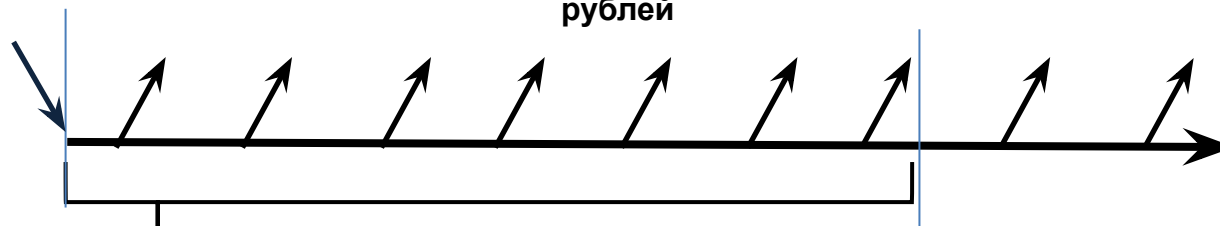
**Гарантированный период выплат – 15 лет**

**Страховая сумма – 120 000 рублей**

**Единовременный страховой взнос 2 050 871 рублей**

страхово  
й взнос  
**2 050 871**  
рублей

**ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**  
Застрахованному по **120 000**  
рублей



**ГАРАНТИРОВАННЫЙ ПЕРИОД ВЫПЛАТ 15 ЛЕТ**

Год действия договора	Ожидаемый размер страховой суммы по программе
0	120000
1	126720
2	133823
3	141332
4	149270
5	157663
6	166537
7	175920
8	185842
9	196334
10	207427
...	...

# Страховые выплаты

Для получения пенсионной выплаты Застрахованный не реже одного раза в год должен подтверждать, что он жив, и предоставлять следующие документы:



**Заявление по установленной форме**



**Копию полиса**



**Документ, удостоверяющий личность (паспорт или заменяющий его документ либо его надлежащим образом заверенную копию);**

- Дата на заверенных документах должна быть не ранее даты очередной годовщины даты начала пенсионных выплат.
- В случае неполучения Страховщиком указанных документов – выплата приостанавливается до момента получения соответствующих документов.

# Страховые взносы



**Страховой взнос** по Договору может быть уплачен:

- единовременно (серия Полиса **LA0**)



**Размер единовременного страхового взносов зависит от:**

- тарифа страхования
- размера установленной страховой суммы по программе «Пожизненная пенсия с гарантированным периодом»



**Страховой взнос может быть рассчитан** как с помощью Тарифного сборника, так и с помощью электронного тарификатора, разработанного компанией.

**Оплата страхового взноса** может быть произведена:



- через отделения Почта России
- через сайт компании

([www.generalippf.ru](http://www.generalippf.ru))

*В обоих случаях комиссия за оплату взноса не взимается.*



## **ГРАНДЕ: «Пожизненная пенсия»**

**Рассмотрим параметры программы  
«Пожизненная пенсия с наследованием»**



# Программа «Пожизненная пенсия с наследованием»



Программа не предусматривает периода накопления – пенсионные выплаты начинают осуществляться со следующего дня после заключения договора страхования, но не ранее оформления договора страхования (выпуск полиса, расписка). По факту всегда позже, чем дата следующая за датой заключения договора страхования. Все очередные пенсионные выплаты осуществляются в соответствии с периодичностью выплат определенных договором страхования.



**Наследование пенсии** – дополнительное условие договора страхования, включающего страховой случай «**Дожитие Дополнительного Застрахованного до даты смерти Застрахованного и затем до установленных договором страхования сроков выплаты пенсии**», которое означает, что, в случае смерти Застрахованного в период выплаты пенсии, выплаты пенсии будут производиться указанному в договоре страхования **Дополнительному Застрахованному** в размере, и сроки определенные договором страхования.

# Программа «Пожизненная пенсия с наследованием»

**Страхователь:** Дееспособное физическое или юридическое лицо, заключившее Договор страхования.

**Застрахованный:** дееспособное физическое лицо, в отношении которого заключен договор пенсионного страхования на случай его дожития до определенного возраста или срока, причинения вреда его жизни или здоровью.

## **Возраст Застрахованного**

**на дату начала срока страхования** фактический возраст Застрахованного от **55** лет для женщин и от **60** лет для мужчин и страховой возраст не более **70** лет включительно.

**Дополнительный Застрахованный:** дееспособное физическое лицо

Страховой возраст Дополнительного застрахованного не должен отличаться от возраста Застрахованного более чем на **10 лет**.

*\* Страховой возраст Застрахованного рассчитывается как год на который определяется страховой возраст Застрахованного, минус год рождения Застрахованного*

**Выгодоприобретатель:** Физическое лицо в единственном числе, назначенное Страхователем с согласия Застрахованного для получения страховых выплат по Договору страхования.

*Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после предъявления им Страховщику требований о выплате страховой суммы.*



# Действие программы

**Срок страхования включает:**

---



Период выплат пожизненной пенсии **Застрахованному/Доп.Застрахованному**

*не далее, чем достижение Застрахованным /Доп. Застрахованным  
возраста 105 лет*



Гарантированный период выплат в программе **не предусмотрен**



**Договор вступает в силу с 00 часов** даты начала срока страхования, указанной в Договоре, но не ранее дня, следующего за днем уплаты первого, либо единовременного страхового взноса в полном объеме, и действует до 24 часов даты окончания срока страхования



**Договор прекращает действие:**

- в случае достижения Застрахованным 105 летнего возраста
- после дожития Дополнительного Застрахованного до даты смерти Застрахованного в случае смерти дополнительного Застрахованного или его дожития до 105 лет.

:

**Выкупная сумма** при расторжении договора не предусмотрена.

# Страховые случаи

Страховщик осуществляет выплату страхового обеспечения, указанного в Полисе, при наступлении следующих событий:

---



*«Дожитие Застрахованного» до установленных договором сроков выплаты пенсии.*



*«Дожитие Дополнительного Застрахованного» до даты смерти Застрахованного и затем до установленных договором сроков выплаты пенсии .*

# Страховые выплаты



**В случае «дожития Застрахованного»** до установленных договором сроков выплаты пенсии (не ранее наступления пенсионного возраста), выплата пенсии производится **Застрахованному до достижения** Застрахованным **105** летнего возраста, в размере страховой суммы (годовой пенсии) и с периодичностью, определенной Полисом, с учетом дополнительного дохода, сформированного в течение периода выплат.



**В случае «Дожития Дополнительного Застрахованного» до даты смерти Застрахованного** выплата пенсии производится Дополнительному Застрахованному в размере **30%, 50%, 70%** от страховой суммы по страховому случаю «Дожитие застрахованного» (по выбору страхователя) с учетом дополнительного дохода, сформированного в течение периода выплат. Страховая сумма для Дополнительного застрахованного не может быть мене **10 500 рублей**.

**Выплаты прекращаются в случае смерти Дополнительного Застрахованного или достижения им 105 летнего возраста.**

\* Начисление дополнительного дохода осуществляется путем изменения страховой суммы (годовой пенсии).



# Страховые выплаты

Начало выплат пенсии  
«Дожитие  
Застрахованного»

«Дожитие Дополнительного Застрахованного» до даты смерти  
Застрахованного

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ  
Застрахованному

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ  
Дополнительному Застрахованному  
(30%, 50%, 70% от СС по риску «Дожитие Застрахованного»)

ПОЖИЗНЕННЫЙ ПЕРИОД ВЫПЛАТ

105 лет

# ПРИМЕР

**Пример: по программе: «Пожизненная пенсия с наследованием»**

**Застрахованный – мужчина , возраст – 61 год**

**Гарантированный период выплат – 15 лет**

**Страховая сумма – 120 000 рублей**

**Единовременный страховой взнос 2 439 462 рублей**

**Дополнительный Застрахованный, женщина – 53 года, доля: 70% - 84 000 рубля**

страхово  
й взнос  
**2 439 462**  
рублей

**ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**  
Застрахованному **120 000**  
руб.

**ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**  
Дополнительному Застрахованному  
**84 000 рублей**

**ПОЖИЗНЕННЫЙ ПЕРИОД ВЫПЛАТ**

**105**  
лет

Год действия договора	Ожидаемый размер страховой суммы по программе
0	120000
1	126678
2	133731
3	141180
4	149048
5	157359
6	166138
7	175412
8	185210
9	195563
10	206502
...	...

# Страховые выплаты

Для получения пенсионной выплаты Застрахованный (Дополнительный Застрахованный) не реже одного раза в год должен подтверждать, что он жив, и предоставлять следующие документы:



**Заявление по установленной форме**



**Копию полиса**



**Документ, удостоверяющий личность (паспорт или заменяющий его документ либо его надлежащим образом заверенную копию);**

- Дата на заверенных документах должна быть не ранее даты очередной годовщины даты начала пенсионных выплат.
- В случае неполучения Страховщиком указанных документов – выплата приостанавливается до момента получения соответствующих документов.

# Страховые взносы



**Страховой взнос** по Договору может быть уплачен:

- единовременно (серия Полиса **LA0**)



**Размер единовременного страхового взносов зависит от:**

- тарифа страхования
- размера установленной страховой суммы по программе «Пожизненная пенсия с наследованием»



**Страховой взнос может быть рассчитан** как с помощью Тарифного сборника, так и с помощью электронного тарификатора, разработанного компанией.

**Оплата страхового взноса** может быть произведена:



- через отделения Почта России
- через сайт компании

([www.generalippf.ru](http://www.generalippf.ru))

*В обоих случаях комиссия за оплату взноса не взимается.*

## Возможности программы пенсионного страхования «ГРАНДЕ»

Рассмотрим возможности программы пенсионного страхования «ГРАНДЕ»



# Дополнительный доход

Договором страхования «Гранде» предусмотрена возможность изменения страховой суммы за счет начисления **дополнительного дохода**.

---



Дополнительный доход зависит от результатов инвестиционной деятельности Страховщика по размещению временно свободных средств. При этом величина страховых взносов (страховой премии) в течение срока действия договора страхования остается неизменной.



Начисление дополнительного дохода **в период накопления** осуществляется путем изменения страховой суммы ежегодной пенсии по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления при неизменной величине страховых взносов.



Начисление дополнительного дохода **в период выплат** осуществляется путем изменения страховой суммы (ежегодной пенсии) по программам «Срочная пенсия», «Пожизненная пенсия с гарантированным периодом» и «Пожизненная пенсия с наследованием» в течение срока Договора.

# Дополнительный доход

**Дополнительный доход** в виде разницы между измененной и первоначальной страховой суммой подлежит выплате::

---



при наступлении страхового случая **«смерть Застрахованного в накопительный период»** в составе страховой суммы по данному страховому случаю;



при наступлении страхового случая **«смерть Застрахованного в гарантированный период», «дожитие Застрахованного», «дожитие Дополнительного Застрахованного»** в составе пенсионных выплат по договору страхования;



при расторжении договора страхования в составе выкупной суммы (если предусмотрена).



Дополнительный доход учитывается в целях расчета страховой суммы при переводе полиса в Оплаченный

# Льготный период

Продолжительность **льготного периода** (**только в период накопления**) для уплаты очередного взноса составляет **60** календарных дней.

---



В течение этого времени Страхователь без каких - либо штрафов может уплатить очередной взнос.



С даты начала льготного периода страхование по договору страхования (полису) не действует и события, произошедшие во время льготного периода, не являются страховыми случаями, за исключением случаев уплаты Страхователем очередного страхового взноса в течение срока льготного периода – в таком случае страхование по договору страхования возобновляется с даты начала льготного периода



# Внесение изменений в Договор

При дожитии до срока начала пенсионных выплат Страхователь с письменного согласия Застрахованного и Страховщика имеет возможность изменить программу страхования, путем внесения изменений в договор страхования, на условиях и тарифах, действующих в момент внесения изменений.

---

**В течение периода выплат изменение программы  
страхования не допускается**

# Внесение изменений в Договор

В Договор могут быть внесены нефинансовые и финансовые изменения.



## Нефинансовые изменения

### *в период накопления:*

- изменение фамилии, имени, отчества, паспортных данных, адреса участников Договора;
- замена Страхователя (если он не является Застрахованным)
- замена Выгодоприобретателя

### *в период выплат:*

- изменение фамилии, имени, отчества, паспортных данных, адреса участников Договора;
- замена Страхователя (если он не является Застрахованным),
- замена Выгодоприобретателя до предъявления его требования на выплату

# Внесение изменений в Договор

В Договор могут быть внесены нефинансовые и финансовые изменения.

---



## Финансовые изменения

*в период накопления:*

- перевод Полиса в оплаченный
- изменение величины страховой суммы (годовой пенсии) по программам
- изменение периодичности оплаты взносов
- изменение периода накопления

*в период выплат:*

- изменение периодичности пенсионных выплат

На дату окончания периода накопления по Заявлению Страхователя в договор могут быть внесены изменения, касающиеся порядка выплат пенсии (по программам «срочная пенсия», «пожизненная пенсия с гарантированным периодом выплат» и «пожизненная пенсия с наследованием»).

# Внесение финансовых изменений в Договор

## ПЕРЕВОД ПОЛИСА В ОПЛАЧЕННЫЙ (только в период накопления)



При **переводе полиса в оплаченный** страхование может быть продолжено без дальнейшей уплаты взносов с соответствующим изменением страховой суммы и/или срока страхования при условии, если результат расчета страховой суммы с учетом дополнительного дохода равен или превышает сумму, эквивалентную **6 000** рублей.



**Преобразование Полиса в оплаченный, возможно только в отношении программы страхования «Срочная пенсия» с периодом накопления .**

# Внесение финансовых изменений в Договор

**ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОЙ СУММЫ ПО ДОГОВОРУ** позволяет Застрахованному увеличивать или уменьшать Страховую сумму по программе «Срочная пенсия» в период накопления:

---



## **Увеличение Страховой суммы:**

Страховая сумма по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления может быть увеличена не менее чем на 10% от текущей страховой суммы по программе.



## **Уменьшение страховой суммы:**

- Размер вновь рассчитанной страховой суммы должен быть не менее суммы, установленной Страховщиком и быть в рамках минимального годового страхового взноса;
- Страховая сумма не может быть уменьшена более чем в 2 раза за одно изменение и не может быть уменьшена менее чем на **10%** от текущей страховой суммы.

# Внесение финансовых изменений в Договор

## ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРИОДА НАКОПЛЕНИЯ ПО ДОГОВОРУ

---



Измененный период накопления не может быть менее **5 лет** и должен быть равен одному из вариантов срока страхования, установленного для программы «Срочная пенсия» с периодом накопления:

**5,10,15, 20, 25, 30 лет**

или до годовщины Договора, следующей за датой достижения

Застрахованным возраста: **55,60,65** лет для женщин, **60, 65** лет для мужчин

# Внесение финансовых изменений в Договор

## **ИНДЕКСАЦИЯ** предусматривает:

**Увеличение страховой суммы и страхового взноса** по программе «Срочная пенсия» с периодом накопления и дополнительной программе «Освобождение от уплаты взносов в случае инвалидности» (если имеется).

---



Страховщик самостоятельно до 01 марта каждого года определяет процент (индекс), в соответствии с которым увеличивается страховой взнос и страховая сумма по Договору.



Если индексация включена при заполнении Заявления, то увеличение страхового взноса и страховой суммы осуществляется без дополнительного обследования состояния здоровья Застрахованного.



Если при заполнении Заявления индексация не была включена Страхователем, то Страховщик может предложить Страхователю оформить индексацию в течение срока действия Договора.

# Внесение финансовых изменений в Договор/Индексация

Если индексация была включена при заполнении Заявления, то за 4 месяца перед годовщиной Полиса, Страховщик высылает Страхователю по почте:

---



подписанное со стороны Страховщика дополнительное соглашение с увеличенными в результате индексации размерами страхового взноса и страховой суммы;



квитанции на оплату увеличенного взноса;



сопроводительное письмо-инструкцию, содержащее комментарии по индексации.

Изменения вступают в силу с даты годовщины Полиса, но не ранее оплаты Страхователем первого проиндексированного страхового взноса в полном объеме. При отказе два раза подряд от индексации, Страхователь теряет на нее право.



# Внесение финансовых изменений в Договор/Индексация

**В отношении индексации Страхователь обладает следующими правами:**

---



в любое время имеет право отказаться от последующей индексации.



имеет право включить опцию индексации в течение срока действия  
Полиса дополнительно



имеет право вновь заявить о включении опции индексации,  
даже если до этого два раза подряд отказался от индексации

# Внесение финансовых изменений в Договор/Индексация

## Индексация Договора страхования не производится если:

---



если Полис находится в течение периода освобождения от уплаты взносов по причине инвалидности Застрахованного;



если Полис переведен в Оплаченный;



если по договору страхования (полису) не предусмотрена дальнейшая уплата взносов;



если по Полису указанной продолжительности до окончания периода накопления:

- 10 лет и менее – 3 года;
- 11-15 лет – 4 года;
- 16 лет и более – 5 лет.

# Налоговый вычет и возврат подоходного налога

**Физические лица, заключившие договор добровольного пенсионного страхования, могут вернуть ранее уплаченный подоходный налог с денег, потраченных на формирование пенсии (ФЗ № 216)**

---



Налоговый вычет – это сумма, вычитаемая из доходов, облагаемых налогом.



Социальный налоговый вычет равен фактически произведенным взносам (пенсионные расходы, медицинское обслуживание, образование), но не более **120 000** рублей в год. **13%** от такого вычета можно получить.



Возврат подоходного налога гарантирован и тем, кто решит проявить заботу о своих близких (детях, родителях, супругах)



Страхование жизни  
Пенсионное обеспечение

 **GENERALI PPF**  
Финансовые услуги

Под защитой крылатого льва

ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни»  
Лицензия ФССН С № 3609 77. Тел.: +7 (495) 785-82-00  
НПФ «Дженерали ППФ»  
Лицензия ФСФР № 66/2. Тел.: +7 (495) 785-82-03  
Россия, 125040, Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1  
[www.generalippf.ru](http://www.generalippf.ru)

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ! УСПЕХОВ И БЛАГОПОЛУЧИЯ!**

