**Условия страхования по программе «Оптимум»**

**(Приложение №1 к Договору страхования)**

**1. Условия страхования по программе «Оптимум» (далее – Условия страхования) разработаны на основании:**

Правил добровольного страхования от несчастных случаев и болезней №4 от «12» ноября 2021 г., именуемые далее как «Правила».

В случае, если какие-либо положения Правил отличаются от Условий страхования и Договора страхования, преимущественную силу имеют Условия страхования и Договор страхования.

**2. Объекты страхования**

2.1. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с причинением вреда жизни и здоровью Застрахованного лица.

2.2. По личному страхованию Застрахованным лицом является физическое лицо, выразившее свое согласие на заключение Договора страхования в соответствии с Условиями страхования в качестве лица, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, застрахованы.

2.3. Выгодоприобретателями, имеющими право на получение страховой выплаты, являются в части задолженности по кредиту - Банк, в остальной части – наследники.

2.4. По личному страхованию не принимаются на страхование в соответствии со стандартными Условиями страхования (без проведения медицинского андеррайтинга и применения повышающих коэффициентов при расчете страховой премии) лица:

* моложе 18 лет и лица, которым на дату окончания срока страхования будет более 70 лет (включительно);
* инвалиды 1-й или 2-й группы, недееспособные лица;
* лица, страдающие психическими заболеваниями.

2.5. Под болезнью для настоящих Условий страхования понимается нарушение состояния здоровья Застрахованного Лица, не вызванное несчастным случаем, диагностированное на основании объективных симптомов впервые после вступления Договора страхования в силу.

2.6. При заключении Договора страхования Страхователь получает один экземпляр настоящих Условий страхования, которые являются неотъемлемой частью Договора страхования.

**3. Права и обязанности сторон**

3.1. Страховщик обязан:

3.1.1. Ознакомить с Условиями страхования и вручить Страхователю (Застрахованному лицу) Условия страхования.

3.1.2. После получения заявления о наступившем событии и всех необходимых документов принять решение о признании/ не признании заявленного события страховым случаем, осуществлении страховой выплаты, отсрочке или об отказе в выплате страховых сумм.

3.1.3. В случае принятия положительного решения о страховой выплате, произвести страховую выплату в установленный настоящими Условиями срок, если иное не установлено в Договоре страхования.

3.1.4. Использовать сведения, сообщенные Страхователем, исключительно с соблюдением законодательства РФ о защите персональных данных.

3.1.5. Не разглашать сведения о Страхователе/Застрахованном лице, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ.

3.2. Страховщик имеет право:

3.2.1. Потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае установления после заключения Договора страхования, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п.3.4.1 Условий страхования.

3.2.2. Потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением данного Договора, в случае неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной п. 3.4.3. Условий страхования.

3.2.3. Проверять достоверность информации, сообщаемой Страхователем, любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ;

3.2.4. Запрашивать дополнительные сведения в порядке, предусмотренном Договором страхования и настоящими Условиями страхования.

3.2.5. Требовать информацию, необходимую для выяснения факта, причин и обстоятельств наступления заявленного события.

3.2.6. Самостоятельно выяснять факты, причины и обстоятельства заявленных событий, при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и организации о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт, обстоятельства и причину наступления события.

3.2.7. Проверять любыми доступными ему способами, не противоречащими законодательству РФ, достоверность информации, сообщаемой Застрахованным лицом, в том числе проводить медицинское освидетельствование Застрахованного лица, назначать соответствующие экспертизы, самостоятельно запрашивать дополнительные сведения.

3.2.8. Отложить (отсрочить) принятие решения о Страховой выплате в случае, если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя в отношении обстоятельств, приведших к наступлению заявленного события - до окончания расследования и/ или судебного разбирательства.

3.2.9. Отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Условиями и Договором страхования.

3.2.10. Принимать участие в судебных заседаниях при рассмотрении любого дела, связанного с заявленным событием.

3.2.11. Обрабатывать персональные данные Страхователей в целях исполнения обязательств по Договорам страхования, в том числе персональных данных о состоянии здоровья Страхователей, любым способом по усмотрению Страховщика. Согласие на указанные выше действия с персональными данными Страхователь выражает, подписывая Договор страхования.

3.2.12. Потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, если ему стало известно или он был уведомлен об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска.

3.2.13. Отсрочить принятие решения о Страховой выплате до момента получения ответов на запросы, направленные в компетентные органы и организации, в случаях не предоставления необходимой информации Заявителем

3.3. Страхователь имеет право:

3.3.1. Проверять соблюдение Страховщиком условий Договора страхования.

3.3.2. Получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости и не являющуюся коммерческой тайной.

3.4. Страхователь обязан:

3.4.1. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Договоре страхования, Заявлении на страхование либо иных формах и анкетах Страховщика при их предоставлении Страхователю.

3.4.2. Своевременно уплатить страховую премию;

3.4.3. В период действия Договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными изменениями признаются изменения существенных условий, определенно оговоренные в Договоре страхования.

3.4.4. Предоставлять Страховщику сведения исключительно с соблюдением законодательства РФ о защите персональных данных.

3.4.5. Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по Договору страхования.

3.4.6. Возвратить Страховщику полученную страховую выплату в полном объеме или в определенной части, если были обнаружены обстоятельства, которые по закону или в соответствии с настоящими Условиями страхования полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховую выплату.

3.5. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие права и обязанности сторон.

**4. Страховые случаи**

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого заключается Договор.

Страховым случаем является свершившееся в течение срока страхования событие, предусмотренное Договором, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату Выгодоприобретателю.

4.2. Страховыми случаями признаются следующие события:

4.2.1. Смерть Застрахованного в результате несчастного случая (далее – **«Смерть в результате несчастного случая»**);

4.2.2. Смерть Застрахованного в результате несчастного случая или болезни (далее – **«Смерть»**).

4.3. События, перечисленные в пунктах 4.2.1-4.2.2, настоящих Условий, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате следующих обстоятельств (Раздел 4 «Исключения из объема страхового покрытия» Правил страхования не применяется):

4.3.1. Любые умышленные действия Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя, направленные на наступление события, вне зависимости от того, были ли данные лица в момент совершения таких действий вменяемы или невменяемы;

4.3.2. Совершение или попытки совершения умышленного преступления Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем либо иным другим лицом, прямо или косвенно заинтересованным в получении Страховой выплаты по Договору страхования;

4.3.3. Причинение любого вреда здоровью, вызванного радиационным облучением или в результате использования ядерной энергии;

4.3.4. Война, интервенция, военные действия иностранных войск, вооруженных столкновений, иных аналогичных или приравниваемых к ним событий (независимо от того, была ли объявлена война), гражданская война, мятеж, путч, иные гражданские волнения, предполагающие перерастание в гражданское либо военное восстание, бунт, вооруженный или иной незаконный захват власти, а также любое иное аналогичное событие, связанное с применением и/или хранением оружия и боеприпасов, включая террористический акт;

4.4. Во всех случаях не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:

4.4.1. воздействия ядерной энергии в любой форме;

4.4.2. народного или военного восстания, революции, военного захвата власти, войны или любого другого аналогичного события;

4.4.3. умысла Страхователя/ Выгодоприобретателя или его/ их представителей;

4.4.4. событий, которые могли быть предсказаны и которые не являются результатом случайного происшествия;

4.4.5. если в Договоре страхования не оговорено иное, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате террористического акта и/ или терроризма; действий, по контролированию, предупреждению, подавлению, совершению иных действий, относящихся к террористическому акту и/ или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо части населения.

**5. Страховые суммы. Страховая премия. Размер страховой выплаты**

5.1. Страховая сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой выплаты указывается в Договоре страхования. При этом страховая сумма не должна превышать 7 000 000 (Семи миллионов) рублей.

5.2. Страховая сумма в отношении отдельных рисков, предусмотренных Договором страхования, может являться агрегатной, т.е. уменьшаться на величину выплаченного страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая.

5.3.Страховая премия рассчитывается за весь срок действия договора страхования и указывается в Договоре страхования.

5.4. Страховая выплата – денежная сумма (либо возмещение Страхователем понесенных расходов Застрахованным лицом), установленная Договором страхования и выплачиваемая (либо возмещаемая) Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая, предусмотренного Договором.

5.5. При наступлении страхового случая по риску **«Смерть в результате несчастного случая»** **страховая выплата производится в размере 25% страховой суммы**.

При наступлении страхового случая по риску **«Смерть»** **страховая выплата производится в размере 100% страховой суммы**.

Датой наступления страхового случая **«Смерть»** является дата смерти Застрахованного согласно свидетельству органа ЗАГС о смерти.

**6. Порядок осуществления страховой выплаты**

6.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком на основании заявления о страховом случае, составленного Выгодоприобретателем в письменной форме с приложением подтверждающих документов.

6.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового, родственники/наследники Застрахованного должен/должны незамедлительно (по рискам «Смерть в результате несчастного случая», «Смерть») информировать об этом сотрудника Страховщика по тел. 8 800 555 87 65, сообщив при этом следующие данные:

-ФИО Застрахованного лица;

-Дата рождения;

-Произошедшее событие (Смерть в результате несчастного случая, Смерть);

-Дата произошедшего события;

-Краткое описание обстоятельств произошедшего события;

-К каким последствиям привело событие;

-Номер контактного телефона;

-Контактное лицо.

6.3. Для получения страховой выплаты Страховщику должны быть представлены следующие документы:

6.3.1. вне зависимости от вида произошедшего события, указанного в Договоре страхования:

Договор страхования;

заявление на страховую выплату установленной формы;

документ, удостоверяющий личность заявителя (в случае, если заявителем является Застрахованное лицо, он предоставляет паспорт гражданина РФ или другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ);

в случае если заявителем является законный наследник Застрахованного лица, он предоставляет паспорт гражданина РФ или другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ, а также свидетельство о праве на наследство, выданное уполномоченным нотариусом.

6.3.2. В случае Смерти Застрахованного лица:

1. свидетельство органа ЗАГС о смерти (оригинальный экземпляр или нотариально удостоверенная копия);
2. заверенная копия протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не производилось - заверенная копия заявления от родственников об отказе от вскрытия и копия справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);
3. выписка из истории болезни с посмертным диагнозом или выписка из амбулаторной карты с посмертным диагнозом;
4. свидетельство о праве на наследство (в случае если Выгодоприобретатель по риску «Смерть в результате несчастного случая или болезни» не назначен в Договоре страхования);
5. копия постановления о возбуждении (отказе в возбуждении) уголовного дела, если таковые выносились по факту наступления страхового случая;
6. официальное медицинское заключение о смерти (или посмертный эпикриз), выдаваемое медицинским учреждением, где была зарегистрирована смерть, или иной надлежащим образом оформленный документ, устанавливающий причину и обстоятельства смерти, выдаваемый медицинским учреждением, органом ЗАГС (справка о смерти) или иным уполномоченным государственным органом;
7. выписку из амбулаторной карты по месту жительства с указанием общего физического состояния, поставленных диагнозов и дат их постановки, предписанного и проведенного лечения, дат госпитализаций и их причин, установленных групп инвалидности или направления на МСЭ.

6.4. Если для решения вопроса о страховой выплате Страховщику потребуется дополнительная информация, он имеет право требования предоставления других документов, имеющих значение для принятия решения о страховой выплате.

6.5. Страховщик обязан принять решение о признании либо непризнании заявленного события Страховым случаем в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения всех документов, предусмотренных Условиями страхования и сообщить о своем решении Заявителю.

6.6. Страховщик обязан осуществить Страховую выплату в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты признания события Страховым случаем и составления страхового акта. Выплата осуществляется на банковский счет, указанный Выгодоприобретателем в заявлении на страховую выплату. В случае если по Договору страхования Страховая сумма выражена в эквиваленте иностранной валюты, Страховая выплата производится в соответствии с действующим законодательством РФ в рублях по курсу Банка России на день осуществления Страховой выплаты.

**7. Порядок прекращения договора страхования.**

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока его действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по Договору страхования в полном объеме;

в) признания Договора страхования недействительным решением суда;

г) по инициативе Страхователя, если возможность наступления Страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем Страховой случай;

д) по инициативе Страховщика, в случае отказа Страхователя от уплаты дополнительной Страховой премии при изменении степени риска в течение периода действия Договора страхования, иных случаях, установленных настоящими Условиями. Договор в этом случае считается расторгнутым (прекращенным) во внесудебном порядке по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента отправки Страховщиком посредством почтовой или иной связи (факсимильной, электронной и пр. – если такие способы направления уведомлений согласованы Сторонами при заключении Договора) письменного уведомления о расторжении договора;

е) по инициативе Страховщика в случае неуплаты Страхователем очередного Страхового взноса в установленные Договором страхования сроки и размере. Договор в этом случае считается расторгнутым (прекращенным) во внесудебном порядке по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента отправки Страховщиком посредством почтовой или иной связи (факсимильной, электронной и пр. – если такие способы направления уведомлений согласованы Сторонами при заключении Договора) письменного уведомления о расторжении договора;

ж) по соглашению сторон;

з) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором страхования.

7.2. При досрочном отказе Страхователя от Договора страхования по основаниям, изложенным в пп.г), Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

В иных случаях досрочного отказа Страхователя от Договора страхования возможность возврата уплаченной Страховщику страховой премии регулируется п.3. ст.958 Гражданского кодекса РФ, если договором не предусмотрено иное.

7.3. В случае наличия оснований, возврат страховой премии либо ее части, производится при предоставлении Страховщику комплекта следующих документов, вне зависимости от причины расторжения/прекращения Договора страхования:

- Договор страхования;

- Заявление о расторжении/прекращении Договора страхования в свободной форме либо установленного образца, с указанием причин расторжения/ прекращения Договора;

- Документ, удостоверяющий личность заявителя (в случае, если заявителем является Застрахованное лицо, он предоставляет паспорт гражданина РФ или другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ);

 - Документы, подтверждающие указанные в Заявлении причины расторжения/прекращения Договора страхования (если применимо).

7.4. В случае досрочного отказа Страхователя от Договора страхования в течение 14 календарных дней с даты заключения Договора страхования (направление любым удобным способом письменного заявления Страховщику (в том числе в электронном виде) о досрочном отказе от Договора страхования в течение указанного срока признается досрочным отказом, поданным в срок), при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме.

Возврат страховой премии (в случае наличия оснований для его возврата) осуществляется наличными денежными средствами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня получения письменного (в том числе в электронном виде) заявления страхователя об отказе от Договора страхования и предоставления необходимого к рассмотрению комплекта документов (копий договора страхования, страниц документа, удостоверяющего личность с фотографией и адресом регистрации).

При обращении Страхователя с заявлением о досрочном отказе от Договора страхования по истечении 14 календарных дней с даты заключения Договора страхования Страховая премия возврату не подлежит.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования (при этом датой его прекращения считается дата отправки письменного (в том числе в электронном виде) заявления в адрес Страховщика с использованием веб-сайта компании в сети интернет, либо с использованием другого удобного способа) или иной даты, установленной по соглашению сторон (в случае наличия такого соглашения).

В случае отказа Страхователя от Договора страхования после полного досрочного исполнения Страхователем обязательств по кредитному договору, возврат страховой премии осуществляется за вычетом части денежных средств, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Возврат страховой премии за вычетом части денежных средств, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, после полного досрочного исполнения Страхователем обязательств по кредитному договору осуществляется наличными денежными средствами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня получения письменного (в том числе в электронном виде) заявления Страхователя об отказе от Договора страхования и предоставления необходимого к рассмотрению комплекта документов (копий договора страхования, страниц документа, удостоверяющего личность с фотографией и адресом регистрации, документов, подтверждающих исполнение обязательств по кредитному договору).

**8. Случаи освобождения от обязанности осуществления страховой выплаты и отказа в осуществлении страховой выплаты по имущественному страхованию и страхованию гражданской ответственности.**

8.1. Страховщик освобождается от обязанности по осуществлению Страховой выплаты, если:

8.1.1. Заявленное событие наступило вследствие:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода, общественных беспорядков или забастовок;

г) террористического акта;

д) умысла Страхователя.

8.1.2. произошедшее событие не покрывается объемом страхового покрытия (страхования не распространяется).

8.1.3. Страхователь/ Выгодоприобретатель не уведомил в срок и в порядке, установленном настоящими Правилами страхования и действующим законодательством РФ, Страховщика о наступлении события, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

8.2. Страховщик также имеет право отказать в Страховой выплате в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

8.3. Решение об отказе в осуществлении Страховой выплаты принимается Страховщиком и сообщается Выгодоприобретателю в письменной форме с обоснованием причин отказа в тот же срок, в который оформляется Страховой акт, оформляемый на основании заявления о страховой выплате и всех документов, подтверждающих факт наступления заявленного события, его причины и характер.