



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ
МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Москва
Регистрационный № 80061

от "7" ноября 2024.

«5» августа 2024 г.

№ 6818-У

О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией информации о договоре долевого страхования жизни, о форме, способах и порядке предоставления указанной информации, а также о требованиях к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни

Настоящее Указание на основании абзаца седьмого пункта 3 статьи 3, подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзаца третьего пункта 1 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает:

минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией физическому лицу, имеющему намерение заключить договор долевого страхования жизни, информации о договоре долевого страхования жизни, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, а также форму, способы и порядок предоставления указанной информации;

требования к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни.

1. Страховая организация обязана предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор долевого страхования жизни (далее – получатель страховых услуг), по условиям которого часть

страховой премии, уплаченной страхователем страховой организации, направляется в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, следующую информацию:

1.1. Полное или сокращенное наименование (фирменное наименование) страховой организации.

1.2. Адрес страховой организации для направления юридически значимых сообщений.

1.3. Адрес страницы сайта страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), на которой размещены правила страхования, определяющие общие условия и порядок осуществления долевого страхования жизни, принятые, одобренные или утвержденные страховщиком либо объединением страховщиков в соответствии с пунктом 1 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – правила долевого страхования жизни).

1.4. Полное или сокращенное наименование (фирменное наименование) управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда, не являющейся страховой организацией, или указание о том, что доверительное управление открытым паевым инвестиционным фондом осуществляется страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – лицензия управляющей компании).

1.5. Уведомление о том, что при приобретении страховой организацией по договору долевого страхования жизни по указанию страхователя инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда страхователь становится стороной договора доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом с управляющей компанией указанного фонда.

1.6. Предупреждение о необходимости ознакомиться с информацией, раскрытой управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда в соответствии с пунктами 1 и 2 Указания Банка России от 2 ноября 2020 года № 5609-У «О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда»¹ (далее – Указание Банка России № 5609-У), с указанием ссылки на адрес страницы официального сайта такой управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда в сети «Интернет», на которой размещена указанная информация, а также о необходимости следить за изменениями указанной информации. Предусмотренная настоящим подпунктом информация должна содержать сведения о праве получателя страховых услуг получать информацию об изменениях и дополнениях, вносимых в правила доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом, способом, предусмотренным абзацем пятым пункта 13 Указания Банка России № 5609-У.

1.7. Уведомление о том, что договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации.

1.8. Предупреждение о том, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, стоимость инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов может увеличиваться и уменьшаться.

1.9. Порядок определения страховой выплаты и размер страховой суммы по каждому страховому риску с указанием срока осуществления страховой выплаты, а также перечня документов, необходимых для осуществления страховой выплаты. Предусмотренная настоящим подпунктом информация

¹ Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2020 года, регистрационный № 61277.

также должна содержать разъяснение о том, что страховая выплата может составлять менее суммы уплаченной страховой премии.

1.10. Страховые риски, принимаемые страховой организацией по договору долевого страхования жизни, с указанием выгодоприобретателя по каждому страховому риску.

1.11. Размер страховой премии, с указанием размера части страховой премии, которая будет направлена страховой организацией в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

1.12. Основания для отказа в осуществлении страховой выплаты, а также события, не являющиеся страховым случаем (исключения из страхового покрытия).

1.13. Случаи досрочного прекращения договора долевого страхования жизни, установленные абзацем первым пункта 3, абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации № 4015-1), подпунктами 4.4 и 4.5 пункта 4 настоящего Указания, с указанием в соответствии с условиями договора долевого страхования жизни сумм, подлежащих выплате страховой организацией страхователю в каждом из указанных случаев, или порядка их определения, если размер таких сумм не может быть определен при заключении договора долевого страхования жизни, а также срока выплат.

1.14. Предупреждение о том, что в соответствии с абзацем первым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1 страхователь не вправе распоряжаться инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов без обращения к страховой организации, за исключением случая передачи указанных инвестиционных паев в залог, случая, когда страховая организация не исполнила указание страхователя по совершению сделки с инвестиционными паями открытых паевых

инвестиционных фондов в срок, установленный таким указанием или договором долевого страхования жизни, и случая отзыва у страховой организации лицензии на осуществление добровольного страхования жизни. Предусмотренная настоящим подпунктом информация должна содержать разъяснение о том, что в соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-І при распоряжении страхователем инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов без обращения к страховой организации, за исключением указанных случаев, договор долевого страхования жизни считается расторгнутым с момента такого распоряжения.

1.15. Исчерпывающий перечень сделок, которые могут быть совершены с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, предусмотренных в договоре долевого страхования жизни, в отношении совершения которых договор долевого страхования жизни содержит заранее данное указание страхователя на их совершение.

1.16. Размер каждого из вознаграждений, взимаемых страховой организацией со страхователя в связи с заключением и исполнением договора долевого страхования жизни, за исключением вознаграждения страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, предусмотренного статьей 41 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ).

1.17. Досудебный порядок урегулирования споров с участием страхователя и страховой организации. В отношении порядка досудебного урегулирования споров уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг страховой организацией также предоставляется информация о том, что в соответствии с частью 6 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг осуществляется бесплатно, а также адрес для направления обращений уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг.

Предусмотренная настоящим подпунктом информация также должна содержать разъяснение о том, что уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг не подлежат рассмотрению споры с участием страхователя и управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению открытым паевым инвестиционным фондом, за исключением случая, если управляющая компания открытого паевого инвестиционного фонда организовала взаимодействие с финансовым уполномоченным на основании заявления в соответствии с частью 2 статьи 28 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

2. Информация, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, предоставляется страховой организацией получателю страховых услуг при его обращении за заключением договора долевого страхования жизни и до заключения договора долевого страхования жизни в зависимости от формы заключения такого договора в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме в виде ключевого информационного документа, являющегося отдельным документом, по форме, определенной в приложении 1 к настоящему Указанию и оформленной согласно требованиям раздела 3 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов»², в объеме, не превышающем шести печатных страниц формата А4. Рекомендуемый образец заполнения ключевого информационного документа приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

3. Информация, предусмотренная подпунктом 1.3 пункта 1 настоящего

² Утвержден приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 декабря 2016 года № 2004-ст (М., ФГУП «Стандартинформ», 2017) и введен в действие с 1 июля 2018 года.

Указания, размещается в правом верхнем углу на первой странице ключевого информационного документа посредством использования двухмерного штрихового кода (QR-код) в целях обеспечения доступа к странице сайта страховой организации, на которой размещены правила долевого страхования жизни.

4. Долевое страхование жизни осуществляется страховой организацией на следующих условиях и в следующем порядке:

4.1. В случае если договор долевого страхования жизни содержит заранее данное указание страхователя на совершение операций с инвестиционными паями открытого паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет управляющая компания, не являющаяся страховой организацией, страховая организация обязана проинформировать страхователя о намерении совершения операции с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов не позднее чем за три рабочих дня до дня передачи денежных средств в оплату инвестиционных паев, дня подачи заявок на погашение или обмен инвестиционных паев, а также о праве страхователя на отзыв такого указания.

4.2. Страховая организация обязана не позднее одного рабочего дня после дня заключения договора долевого страхования жизни направить страхователю информацию о том, что договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации, а также о праве страхователя отказаться от договора долевого страхования жизни и последствиях такого отказа в случае, установленном абзацем первым подпункта 4.4 настоящего пункта, в том числе о выплатах, установленных абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.3. Предоставление страхователю информации, предусмотренной подпунктами 4.1 и 4.2 настоящего пункта, следующими способами:

4.3.1. В случае если страхователю предоставлен доступ к личному кабинету³ на сайте страховой организации, страхового агента в сети «Интернет» и в мобильном приложении⁴ страховой организации, страхового агента, информация предоставляется в виде текстовых сообщений с использованием такого личного кабинета страхователя с одновременным направлением страхователю электронных уведомлений, передаваемых с использованием подключенного к сети «Интернет» технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), о направлении ему текстовых сообщений.

4.3.2. В случае если страховой организацией или страховым агентом страхователю не предоставлен доступ к личному кабинету на сайте страховой организации, страхового агента в сети «Интернет» и в мобильном приложении страховой организации, страхового агента и если страхователем сообщен страховой организации адрес электронной почты⁵ страхователя, информация предоставляется в виде текстовых сообщений, передаваемых по указанному страхователем адресу электронной почты.

4.3.3. В случае если страховой организацией или страховым агентом страхователю не предоставлен доступ к личному кабинету на сайте страховой организации, страхового агента в сети «Интернет» и мобильном приложении страховой организации, страхового агента и если страхователем не сообщен страховой организации адрес электронной почты страхователя, информация предоставляется в виде текстовых сообщений по указанному страхователем абонентскому номеру⁶ подвижной радиотелефонной связи. В случае отсутствия у страховой организации информации о таком номере информация предоставляется иным способом, если такой способ предусмотрен договором долевого страхования жизни.

³ Пункт 11 статьи 3 Закона Российской Федерации № 4015-1.

⁴ Абзац третий пункта 1 статьи 6¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

⁵ Абзац первый пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации № 4015-1.

⁶ Абзац первый пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.4. При отсутствии события, имеющего признаки страхового случая, страхователь вправе отказаться от договора долевого страхования жизни в течение 30 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии, а если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страховой премии в рассрочку – со дня уплаты первого страхового взноса, в случае отсутствия основания для отказа страхователя от договора долевого страхования жизни, предусмотренного абзацем первым пункта 3 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

В указанном в абзаце первом настоящего подпункта случае – размер выкупной суммы, подлежащей выплате страховой организацией страхователю, должен быть не менее размера уплаченной страховой премии за вычетом части страховой премии, направленной в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов (далее соответственно – инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная часть страховой премии).

В случае если страхователь отказался от договора долевого страхования жизни в случае, указанном в абзаце первом настоящего подпункта, в течение 4 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии, а если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страховой премии в рассрочку – со дня уплаты первого страхового взноса, страховая организация выплачивает страхователю в дополнение к выкупной сумме, указанной в абзаце первом настоящего подпункта, сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, выплачиваемой в случаях, установленных абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

Указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта выплаты должны быть произведены страховой организацией страхователю в течение 15

рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни.

4.5. Страхователь вправе направить страховой организации указание о погашении всех или части инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов и продолжении действия договора долевого страхования жизни либо указание о погашении всех инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов и об отказе от договора долевого страхования жизни в течение 30 календарных дней со дня раскрытия управляющей компанией в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России № 5609-У сообщения о регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления открытого паевого инвестиционного фонда, предусмотренных подпунктами 1–4, 4³ пункта 2 статьи 20 Федерального закона № 156-ФЗ, или со дня принятия управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании или решения об обмене инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда без заявления страхователем требования об их обмене.

При отказе страхователя от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом настоящего подпункта случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии и части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, выплачиваемой в случаях, установленных абзацами первым и вторым

пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.6. Страхователь, проголосовавший против принятия общим собранием владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда решения об утверждении изменений и дополнений в правила доверительного управления, предусмотренных абзацами вторым – пятым подпункта 1 пункта 9 статьи 18 Федерального закона № 156-ФЗ, о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании, о продлении срока действия договора доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, в случае принятия такого решения в течение срока подачи и приема заявок на погашение инвестиционных паев, предусмотренного правилами доверительного управления таким закрытым паевым инвестиционным фондом, вправе направить страховой организации указание о погашении всех или части инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда и продолжении действия договора долевого страхования жизни либо указание о погашении всех инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда и об отказе от договора долевого страхования жизни.

При отказе страхователя от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом настоящего подпункта случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии и части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, выплачиваемой в случаях, установленных абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.7. Направление страхователем страховой организации указания о зачислении на счет страховой организации дохода от доверительного управления имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, не допускается.

4.8. Страхователь вправе отказаться от договора долевого страхования жизни и направить страховой организации указание о погашении инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов в течение 10 рабочих дней после дня совершения сделки по обмену инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда на инвестиционные паи другого открытого паевого инвестиционного фонда или по погашению инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда согласно условиям договора долевого страхования жизни, если такие сделки совершены шесть или более раз в течение года и договором долевого страхования жизни не установлено ограничений на совершение таких сделок более пяти раз в течение года.

При отказе страхователя от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом настоящего подпункта случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии и части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, а также сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

4.9. Взимание страховой организацией вознаграждения со страхователя за совершение по его указанию операций с инвестиционными паями открытого паевого инвестиционного фонда или закрытого паевого

инвестиционного фонда, за исключением вознаграждения, предусмотренного статьей 41 Федерального закона № 156-ФЗ, не допускается.

4.10. Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие со дня, следующего за днем уплаты страховой премии, а если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страховой премии в рассрочку – со дня, следующего за днем уплаты первого страхового взноса, за исключением случая, когда договором долевого страхования жизни предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии либо ее первого взноса соответственно.

4.11. По риску смерти застрахованного лица по договору долевого страхования жизни событием, не являющимся страховым случаем (исключением из страхового покрытия), может быть только событие, которое находится в прямой причинно-следственной связи с алкогольным, наркотическим, токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица.

4.12. Страховая выплата в размере страховой суммы по договору долевого страхования жизни производится страховой организацией в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня поступления заявления об осуществлении страховой выплаты, а также документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением случая приобретения страховой организацией инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов на основании абзаца второго пункта 7 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.13. Страхователь вправе отказаться от договора долевого страхования жизни, по условиям которого инвестиционная часть страховой премии направляется в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, в случае

непредоставления страховой организацией страхователю информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, предоставления страховой организацией страхователю неполной или недостоверной информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания.

При отказе страхователя от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом настоящего подпункта случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии.

4.14. При осуществлении долевого страхования жизни направление страховой организацией части страховой премии на приобретение в соответствии с указанием страхователя инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляет управляющая компания, не являющаяся страховой организацией, допускается только в том случае, если правила доверительного управления указанными открытыми паевыми инвестиционными фондами предусматривают положение о том, что погашение инвестиционных паев осуществляется при наступлении страховых случаев дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события в жизни застрахованного лица, предусмотренного договором долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи, смерти застрахованного лица в течение срока действия такого договора.

4.15. При осуществлении долевого страхования жизни направление страховой организацией части страховой премии на приобретение в соответствии с указанием страхователя инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов допускается только в том случае, если правила доверительного управления указанными закрытыми паевыми инвестиционными фондами не предусматривают неполную оплату

инвестиционных паев при их выдаче.

4.16. В случае если условиями договора долевого страхования жизни предусмотрено, что страховая организация при превышении размера инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда или над расчетной стоимостью инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определенной в соответствии с пунктом 2.2 Указания Банка России от 25 августа 2015 года № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев»⁷ (далее – Указание Банка России № 3758-У), производит выплату суммы в размере такого превышения на день ее осуществления, за исключением случаев, установленных подпунктами 4.4–4.6 и 4.8 настоящего пункта, право страхователя на получение указанной выплаты может быть поставлено в зависимость только от самого факта превышения размера инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда или над расчетной стоимостью инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определенной в соответствии с пунктом 2.2 Указания Банка России № 3758-У.

5. В случае привлечения страховой организацией для заключения договора долевого страхования жизни третьих лиц, действующих в ее интересах (страховой агент, страховой брокер), страховая организация должна обеспечить соблюдение указанными лицами требований, предусмотренных пунктами 1–3 настоящего Указания.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2015 года, регистрационный № 39234, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 12 декабря 2016 года № 4233-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2017 года, регистрационный № 45188), от 20 апреля 2020 года № 5447-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2020 года, регистрационный № 58470).

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 июля 2024 года № ПСД-24) вступает в силу с 1 января 2025 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 5 августа 2024 года № 6818-У
«О минимальных (стандартных) требованиях
к объему и содержанию предоставляемой
страховой организацией информации о
договоре долевого страхования жизни, о
форме, способах и порядке предоставления
указанной информации, а также о требованиях
к условиям и порядку осуществления
 долевого страхования жизни»

Форма

Ключевой информационный документ

подготовлен на основании _____

(правила страхования, на основании которых подготовлен ключевой
информационный документ)

QR-код

(адрес страницы сайта страховой
организации для прямого доступа
к правилам долевого страхования
жизни, на основании которых
подготовлен ключевой
информационный документ)

Страховая организация: _____
(полное или сокращенное наименование (фирменное наименование)
страховой организации)

Управляющая компания: _____
(полное или сокращенное наименование (фирменное наименование)
управляющей компании или информация о том, что доверительное управление
открытым паевым инвестиционным фондом осуществляется страховой
организацией, имеющей лицензию управляющей компании)

Раздел I. ЧТО ТАКОЕ ДОГОВОР ДОЛЕВОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ?

По договору долевого страхования жизни инвестиционная часть страховой премии направляется на приобретение по Вашему указанию инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

_____ рублей – **общий размер
страховой премии**
(общий размер страховой премии)

_____ рублей – **инвестиционная
часть страховой премии**
(размер инвестиционной части страховой премии)

Приобретая паи, Вы присоединяетесь к договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом с управляющей компанией этого фонда.

Раздел II. КТО НЕСЕТ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РИСК?

Инвестиционный риск несете Вы.

Это значит, что стоимость инвестиционных паев может как увеличиваться, так и уменьшаться. Если стоимость паев к моменту прекращения договора уменьшится, то Вы получите меньше уплаченной страховой премии.

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходности в будущем.

Договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации.

Ознакомьтесь с информацией, раскрытой управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда, а также следите за изменениями указанной информации на сайте:

(адрес страницы официального сайта управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда, на которой размещена указанная информация)

Вы можете подписаться на рассылку информации об открытом паевом инвестиционном фонде на сайте:

(адрес страницы официального сайта управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда, на которой можно подписаться на рассылку)

Раздел III. КАК ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ?

страховая выплата = **страховая сумма** + **денежная компенсация в связи с погашением паев**

1. _____ рублей – **страховая сумма за страховой риск** (размер страховой суммы по каждому страховому риску) **Выгодоприобретателем является** _____ (выгодоприобретатель по каждому страховому риску)

Страховая выплата может составлять менее суммы уплаченной страховой премии.

Для получения страховой выплаты требуется представить следующие документы:

1. _____ (перечень документов, необходимых для получения страховой выплаты, отдельно по каждому страховому риску)

Страховая выплата осуществляется в течение _____ дней (указывается срок осуществления страховой выплаты) со дня представления указанных документов.

Раздел IV. ЧТО НЕ ЗАСТРАХОВАНО?

1. _____ (основания для отказа в осуществлении страховой выплаты, а также информация о событиях, не являющихся страховым случаем (об исключениях из страхового покрытия))

Раздел V. КАК ВЕРНУТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА?

Основание для возврата	Сумма возврата	Срок возврата
_____ (основание для возврата)	_____ (сумма возврата по данному основанию либо порядок ее определения, если сумма не может быть определена при заключении договора долевого страхования жизни)	_____ (срок возврата по данному основанию)

Раздел VI. КАК РАСПОРЯЖАТЬСЯ ПАЯМИ?

В соответствии с абзацем первым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» распоряжаться инвестиционными паями можно только путем обращения к страховой организации, за исключением следующих случаев:

1. Передача инвестиционных паев в залог.

2. Страховая организация не исполнила Ваше указание по совершению операции с инвестиционными паями в срок, установленный таким указанием или договором долевого страхования жизни.

3. У страховой организации отозвана лицензия на осуществление добровольного страхования жизни.

В соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» распоряжение инвестиционными паями без обращения к страховой организации в иных случаях влечет расторжение договора долевого страхования жизни с момента такого распоряжения.

Раздел VII. КАКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПАЯМИ ДОПУСКАЮТСЯ?

1. _____
(исчерпывающий перечень сделок, которые могут быть совершены с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, содержащийся в договоре долевого страхования жизни)

Раздел VIII. КАКИЕ КОМИССИИ ВЗИМАЕТ СТРАХОВЩИК?

Вид комиссии	Размер комиссии
_____	_____

Раздел IX. КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

Заявления о страховой выплате, об отказе от страхования, о возврате страховой премии, иные сообщения могут быть направлены **страховой организации по адресу:**

Раздел X. КАК УРЕГУЛИРОВАТЬ СПОР ДО СУДА?

1. Направить страховой организации заявление (претензию) в письменной форме.
2. В случае если страховая организация не удовлетворила заявление (претензию), при этом размер требований не превышает _____ рублей,

(сумма, установленная Федеральным законом от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»)

до обращения в суд необходимо обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг:

сайт: www.finombudsman.ru;

адрес: 119017, г. Москва, Старомонетный пер., дом 3.

Рассмотрение уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг обращения потребителя финансовых услуг осуществляется бесплатно.

Уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг не подлежат рассмотрению споры с участием страхователя и управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению открытым паевым инвестиционным фондом, за исключением случая, если управляющая компания открытого паевого инвестиционного фонда организовала взаимодействие с финансовым уполномоченным на основании заявления в соответствии с частью 2 статьи 28 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 5 августа 2024 года № 6818-У
«О минимальных (стандартных) требованиях
к объему и содержанию предоставляемой
страховой организацией информации
о договоре долевого страхования жизни,
о форме, способах и порядке предоставления
указанной информации, а также о требованиях
к условиям и порядку осуществления
долевого страхования жизни»

Рекомендуемый образец

Ключевой информационный документ

подготовлен на основании Правил долевого страхования
жизни акционерного общества «Страховщик»,
утвержденных приказом генерального директора от
01.01.2024 № 111 (далее – Правила страхования)

QR-код

(адрес страницы сайта страховой
организации для прямого доступа к
правилам долевого страхования
жизни, на основании которых
подготовлен ключевой
информационный документ)

Страховая организация: Акционерное общество «Страховщик»

Управляющая компания: Акционерное общество «Управляющая компания»

Раздел I. ЧТО ТАКОЕ ДОГОВОР ДОЛЕВОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ?

По договору долевого страхования жизни инвестиционная часть страховой премии направляется на приобретение по Вашему указанию инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

100 000,00 рублей – **общий размер
страховой премии**

70 000,00 рублей – **инвестиционная
часть страховой премии**

Приобретая паи, Вы присоединяетесь к договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом с Акционерным обществом «Управляющая компания».

Раздел II. КТО НЕСЕТ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РИСК?

Инвестиционный риск несете Вы.

Это значит, что стоимость инвестиционных паев может как увеличиваться, так и уменьшаться. Если стоимость паев к моменту прекращения договора уменьшится, то Вы получите меньше уплаченной страховой премии.

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходности в будущем.

Договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации.

Ознакомьтесь с информацией, раскрытой управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда, а также следите за изменениями указанной информации на сайте: www.000.ru

Вы можете подписаться на рассылку информации об открытом паевом инвестиционном фонде на сайте: www.000.ru

Раздел III. КАК ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ?

страховая выплата	=	страховая сумма	+	денежная компенсация в связи с погашением паев
1. Смерть по любой причине		15 000,00 рублей – страховая сумма за страховой риск		Выгодоприобретателем является И.И. Иванов
2. Дожитие до установленной датой договором страхования		15 000,00 рублей – страховая сумма за страховой риск		Выгодоприобретателем является И.И. Петров

Страховая выплата может составлять менее суммы уплаченной страховой премии.

Для получения страховой выплаты требуется представить следующие документы:

1. По риску смерти: заявление о выплате, документ, удостоверяющий личность, свидетельство или справку о смерти.
2. По риску дожития: заявление о выплате, документ, удостоверяющий личность.

Страховая выплата осуществляется в течение 30 календарных дней со дня представления указанных документов.

Раздел IV. ЧТО НЕ ЗАСТРАХОВАНО?

1. Событие, наступившее в результате алкогольного, наркотического или токсического опьянения (отравления).
2. Событие, наступившее вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица (в том числе самоубийство, совершенное в течение первых двух лет действия страхования).

Раздел V. КАК ВЕРНУТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА?

Основание для возврата	Сумма возврата	Срок возврата
Отказ от договора долевого страхования жизни в случае, если в течение 14 рабочих дней с момента уплаты страхователем страховой премии по договору долевого страхования жизни страховой организацией не приобретены по указанию страхователя инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, не приобретены либо погашены на основании пункта 19 ² статьи 13 ² Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов	100 % уплаченных денежных средств	10 рабочих дней

Отказ от договора долевого страхования жизни до истечения 30 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии	100 % уплаченных денежных средств либо 1. Страховая премия, не направленная на приобретение паев	15 рабочих дней
	2. Денежная компенсация в связи с погашением паев	Срок, установленный статьей 25 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
Отказ от договора долевого страхования жизни до истечения 4 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии	100 % уплаченных денежных средств либо 1. Страховая премия, не направленная на приобретение паев 2. Сумма в размере превышения инвестиционной части премии над суммой денежной компенсации в связи с погашением паев	15 рабочих дней
	3. Денежная компенсация в связи с погашением паев	Срок, установленный статьей 25 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

Отказ от договора долевого страхования жизни по истечении 30 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии при отсутствии специального основания для отказа	1. Выкупная сумма в размере, предусмотренном договором	15 рабочих дней
	2. Денежная компенсация в связи с погашением паев	Срок, установленный статьей 25 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
Отказ от договора долевого страхования жизни в течение 30 рабочих дней со дня, когда страхователь узнал или должен был узнать о внесении изменений и дополнений в правила доверительного управления открытого паевого инвестиционного фонда, предусмотренных подпунктами 1–4, 4 ³ пункта 2 статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», о принятии управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании, решения об обмене инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда без заявления страхователем требования об их обмене.	1. Страховая премия, не направленная на приобретение паев пропорционально сроку действия договора долевого страхования жизни	15 рабочих дней
	2. Сумма в размере превышения инвестиционной части премии над суммой денежной компенсации в связи с погашением паев	
	3. Денежная компенсация в связи с погашением паев	Срок, установленный статьей 25 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

Раздел VI. КАК РАСПОРЯЖАТЬСЯ ПАЯМИ?

В соответствии с абзацем первым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» распоряжаться инвестиционными паями можно только путем обращения к страховой организации, за исключением следующих случаев:

1. Передача инвестиционных паев в залог.
2. Страховая организация не исполнила Ваше указание по совершению операции с инвестиционными паями в срок, установленный таким указанием или договором долевого страхования жизни.
3. У страховой организации отозвана лицензия на осуществление добровольного страхования жизни.

В соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» распоряжение инвестиционными паями без обращения к страховой организации в иных случаях влечет расторжение договора долевого страхования жизни.

Раздел VII. КАКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПАЯМИ ДОПУСКАЮТСЯ?

1. Приобретение инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, определенных в соответствии с договором долевого страхования жизни.
2. Погашение всех или части инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда и приобретение инвестиционных паев другого открытого паевого инвестиционного фонда на средства, полученные в результате погашения всех или части инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда.
3. Приобретение инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, отличных от инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, выбранных страхователем при заключении договора долевого страхования жизни, на средства страховых взносов, если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страхователем страховой премии в рассрочку.
4. Обмен инвестиционных паев одного открытого паевого инвестиционного фонда на инвестиционные паи другого открытого паевого инвестиционного фонда.
5. Погашение всех или части инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда и направление полученных страховой организацией средств на оплату очередных страховых взносов, если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страхователем страховой премии в рассрочку.

Раздел VIII. КАКИЕ КОМИССИИ ВЗИМАЕТ СТРАХОВЩИК?

Вид комиссии	Размер комиссии
За информирование о стоимости инвестиционных паев	0,001 % от размера страховой премии, но не более 500 рублей

Раздел IX. КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

Заявления о страховой выплате, об отказе от страхования, о возврате страховой премии, иные сообщения могут быть направлены

страховой организации по адресу: 000000, г. Примерный, ул. Примерная, д. 0, а/я 0

Раздел X. КАК УРЕГУЛИРОВАТЬ СПОР ДО СУДА?

1. Направить страховой организации заявление (претензию) в письменной форме.
2. В случае если страховая организация не удовлетворила заявление (претензию), при этом размер требований не превышает 500 000,00 рублей, до обращения в суд необходимо обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг:

сайт: www.finombudsman.ru;

адрес: 119017, г. Москва, Старомонетный пер., дом 3.

Рассмотрение уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг обращения потребителя финансовых услуг осуществляется бесплатно.

Уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг не подлежат рассмотрению споры с участием страхователя и управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению открытым паевым инвестиционным фондом, за исключением случая, если управляющая компания открытого паевого инвестиционного фонда организовала взаимодействие с финансовым уполномоченным на основании заявления в соответствии с частью 2 статьи 28 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».