

Дополнение об условиях страхования риска «Смерть Застрахованного лица»

1. Общие положения

- 1.1. Настоящее Дополнение является неотъемлемой частью Договора страхования от несчастных случаев и болезней, если оно указано в тексте Договора и определяет условия страхования страхового риска.
- 1.2. В отношении риска «Смерть Застрахованного лица в результате заболевания (естественных причин)» устанавливается следующий предельный возраст - 65 (шестьдесят пять) лет. В этом случае страховая выплата по страховому риску, в отношении которого установлен предельный возраст, производится при условии, что возраст Застрахованного на дату страхового случая не превышает предельного.

2. Страховой риск

- 2.1. При страховании риска «Смерть Застрахованного лица в результате заболевания (естественных причин)»:
 - 2.2.1. под страховым случаем понимается смерть Застрахованного лица по причине болезни (заболевания);
 - 2.2.2. **Болезнь/заболевание** (естественные причины) – диагностированное квалифицированным врачом нарушение нормальной жизнедеятельности организма, не вызванное несчастным случаем и обусловленное функциональными и/или морфологическими изменениями. Датой заболевания считается дата первичного установления окончательного диагноза, что подтверждается официальной медицинской документацией.
- 2.2. При страховании риска «Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая»:
 - 2.2.1. под страховым случаем понимается смерть Застрахованного лица по причине несчастного случая, произошедшего в период действия Договора страхования;
 - 2.2.2. **Несчастный случай** - фактически произошедшее в течение срока страхования, предусмотренного Договором страхования, внезапное, непредвиденное, внешнее по отношению к Застрахованному лицу событие, не зависящее от воли Застрахованного лица, повлекшее за собой смерть Застрахованного лица или причинение вреда его здоровью, не являющееся следствием заболевания Застрахованного лица. Неправильные медицинские манипуляции являются несчастным случаем при наличии причинно-следственной связи между ними и причиненным вредом здоровью Застрахованного или наступлением его смерти, подтвержденной судебно-медицинской экспертизой и решением суда. Не являются несчастным случаем остро возникшие или хронические заболевания и их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные), спровоцированные воздействием внешних факторов, в частности инфаркт миокарда, инсульт, аневризмы, опухоли, функциональная недостаточность органов, врожденные аномалии органов.
- 2.3. При страховании риска «Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая на производстве»:
 - 2.3.1. под страховым случаем понимается смерть Застрахованного лица по причине несчастного случая, произошедшего на производстве в период действия Договора страхования.
- 2.4. При страховании риска «Смерть Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия»:
 - 2.4.1. под страховым случаем понимается смерть Застрахованного лица по причине несчастного случая, произошедшего в результате дорожно-транспортного происшествия в период действия Договора страхования.
 - 2.4.2. **Дорожно-транспортное происшествие** - событие, возникшее в процессе движения по дороге транспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб, в том значении, в котором данное понятие используется в Правилах дорожного движения Российской Федерации. Участником ДТП признается пострадавшее в результате лицо, принимавшее непосредственное участие в процессе движения в качестве водителя, пешехода или пассажира транспортного средства.
- 2.5. При страховании риска «Смерть Застрахованного лица в результате террористического акта»:
 - 2.5.1. под страховым случаем понимается смерть Застрахованного лица по причине несчастного случая, произошедшего в результате террористического акта в период действия Договора страхования.

- 2.5.2. Террористический акт** - совершение третьими лицами взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, повлекших смерть или телесные повреждения Застрахованного.
- 2.6. При страховании риска «Смерть Застрахованного лица в результате авиационной катастрофы»:**
- 2.6.1.** под страховым случаем понимается **смерть Застрахованного лица** по причине несчастного случая, произошедшего в результате авиационной катастрофы в период действия Договора страхования.
- 2.6.2. Авиакатастрофа (авиационная катастрофа)** - авиационное происшествие, инцидент или авария воздушного судна, допущенного к эксплуатации в соответствии с установленными правилами перевозки пассажиров, совершавшего регулярный (или чартерный авиарейс, или авиарейс на коммерческом невоенном воздушном судне), выполняемый организацией (авиакомпанией), обладающей соответствующей лицензией, приведшая к гибели или ранению Застрахованных лиц - пассажиров и/или членов экипажа, а также Застрахованных лиц, оказавшихся на месте авиационного происшествия, инцидента или аварии, исключая рейсы занесенных в международные списки небезопасных для жизни авиакомпаний.
- 2.7. При страховании риска «Смерть Застрахованного лица в результате железнодорожной аварии»:**
- 2.7.1.** под страховым случаем понимается смерть Застрахованного лица по причине несчастного случая, произошедшего в результате железнодорожной аварии в период действия Договора страхования.
- 2.7.2. Железнодорожная авария** - авария на железной дороге, приведшая к гибели или ранению Застрахованных лиц - пассажиров и/или членов экипажа, а также Застрахованных лиц, оказавшихся на месте аварии.
- 2.8. При страховании риска «Смерть Застрахованного лица в результате кораблекрушения»:**
- 2.8.1.** под страховым случаем понимается смерть Застрахованного лица по причине несчастного случая, произошедшего в результате кораблекрушения в период действия Договора страхования.
- 2.8.2. Кораблекрушение** – событие (происшествие), возникшее в результате полного или частичного затопления, повреждения или нарушения плавучести водного судна, приведшее к гибели или ранению Застрахованных лиц - пассажиров и/или членов экипажа, а также Застрахованных лиц, оказавшихся в месте происшествия.
- 2.9.** Датой наступления страхового случая по риску «Смерть Застрахованного лица» признается дата смерти Застрахованного.
- 2.10.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, событие «смерть» по риску «Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая», «Смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая на производстве», «Смерть Застрахованного лица в результате дорожно-транспортного происшествия», «Смерть Застрахованного лица в результате террористического акта», «Смерть Застрахованного лица в результате авиационной катастрофы», «Смерть Застрахованного лица в результате железнодорожной аварии», «Смерть Застрахованного лица в результате кораблекрушения», явившиеся следствием произошедшего в период действия Договора страхования несчастного случая, признается страховым случаем, если оно наступило в течение 1 (одного) года от даты наступления несчастного случая, независимо от истечения срока страхования на момент наступления события.
- 2.11.** Если для Застрахованных, в отношении которых Договор страхования, которым покрывался риск «Смерть Застрахованного лица в результате заболевания (естественных причин)», заключается на новый срок без изменения условий страхового покрытия и при этом действие страхования не прерывалось, либо перерыв составил не более 1 (одного) месяца, и отсутствовали события, имеющие признаки страховых случаев, события по риску «Смерть Застрахованного лица в результате заболевания (естественных причин)», произошедшее в результате болезни, признаются страховыми, если болезнь впервые диагностирована в одном из сроков страхования.

3. Случаи, не являющиеся страховыми по риску «Смерть Застрахованного лица». Освобождение страховщика от страховой выплаты

- 3.1.** Если иное не предусмотрено Договором страхования, не признаются страховыми случаями события, которые произошли вовремя или в результате:
- 3.1.1.** умышленного совершения или попытки совершения Застрахованным лицом, Страхователем или лицом, которое согласно Договору страхования, настоящим Правилам

или законодательству Российской Федерации является Выгодоприобретателем, уголовно наказуемого деяния, либо административного правонарушения, в том числе действия, направленного на наступление страхового случая;

- 3.1.2.** самоубийства Застрахованного лица (покушения на самоубийство), если на момент самоубийства (покушения на самоубийство) Договор страхования действовал менее двух лет, а также при преднамеренном членовредительстве Застрахованного, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до такого состояния противоправными действиями третьих лиц;
- 3.1.3.** участия Застрахованного лица в народных волнениях, забастовках, беспорядках, нарушениях общественного порядка, террористических актах на стороне, являющейся инициатором вышеуказанных событий, военных действий, если война официально объявлена;
- 3.1.4.** использования ядерной энергии, воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, облучения, эпидемии, пандемии;
- 3.1.5.** управления Застрахованным лицом любым транспортным средством без права на управление транспортным средством данной категории, либо в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения / отравления, либо передачи Застрахованным лицом управления транспортным средством лицу, не имевшему права на управление транспортным средством данной категории или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения / отравления;
- 3.1.6.** алкогольного отравления (при концентрации алкоголя в крови Застрахованного в количестве 3 (трех) и более промилле) либо токсического или наркотического отравления и опьянения в результате потребления наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача соответствующей квалификации или употребленные с нарушением установленной дозировки, за исключением отравления пищевыми продуктами;
- 3.1.7.** болезни Застрахованного лица, прямо или косвенно связанной с ВИЧ-инфекцией или заболеванием СПИДом (синдромом приобретенного иммунодефицита), их производных и/или мутантных форм, наркоманией, токсикоманией, хроническим алкоголизмом. При этом случаи заражения Застрахованного лица ВИЧ-инфекцией, вызванные действиями, предусмотренными ст.122 УК РФ, и подтвержденные вступившим в силу решением суда, признаются страховыми;
- 3.1.8.** психического или нервного расстройства Застрахованного лица или потери сознания вследствие параличей, апоплексического удара, эпилептического припадка или иных судорожных, или конвульсивных приступов, приведших к любым последствиям (за исключением случаев, вызванных приемом медикаментов по назначению врача с соблюдением предписанной дозировки; а также случаев, когда данные нарушения были вызваны несчастным случаем, предусмотренным Договором страхования);
- 3.1.9.** участия Застрахованного лица в любых воздушных, авиационных или космических полетах/перелетах или перемещениях на водных судах, за исключением полетов или перемещений его в качестве пассажира, имеющего оплаченный действительный билет, регулярного, либо чартерного авиарейса, авиарейса на коммерческом невоенном воздушном судне, а также водном судне, лицензированным и допущенным к эксплуатации в соответствии с установленными правилами для перевозки пассажиров;
- 3.1.10.** занятий Застрахованного лица любым видом спорта на профессиональном уровне (кроме настольных видов спорта), включая тренировки и участие в любых соревнованиях, в том числе с использованием моторизованного наземного, водного или воздушного транспортного средства, а также занятий следующими видами спорта на любительской основе: авто-, мотоспорт, любые виды конного спорта, верховая езда, воздушные виды спорта (парашют, дельтаплан, планер и др.), парусный спорт, альпинизм, спелеология, скалолазание, боевые единоборства, бокс, стрельба, сафари, паркур, подводные виды спорта и подводное плавание (погружение на глубину более 25 метров), горные лыжи, сноубординг; а также во время сплава по бурным потокам, кейвинга, охоты с использованием любого вида оружия и других опасных хобби, связанных с риском для жизни;
- 3.1.11.** любых военных действий (независимо от того, была объявлена война или нет), военных маневров или других военных мероприятий, их последствий, гражданских волнений или войн, военных переворотов, прохождения Застрахованным лицом действительной службы в любых вооруженных силах или иных военизированных соединениях любого государства, непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего;
- 3.1.12.** проведения медицинских процедур и манипуляций без предписания квалифицированного врача, лечения любыми способами, официально не признанными медицинской наукой (нетрадиционная медицина), лечения или иного медицинского вмешательства,

осуществляемого самим Застрахованным лицом (самолечение) или другими лицами по его поручению (кроме случаев, когда такое лечение или иное медицинское вмешательство производилось по предписанию врача в период действия страхового покрытия, в том числе вакцинирование препаратами, официально разрешенными к использованию уполномоченными органами на территории РФ);

- 3.1.13.** в результате травм, полученных до вступления Договора страхования в силу; состояний и последствий проведения медицинских манипуляций, лечения или иных медицинских вмешательств, предписанных врачом, в том числе вакцинации препаратами, официально разрешенными к использованию уполномоченными органами на территории РФ, в случае, если такие действия имели место до вступления Договора страхования в силу;
- 3.2.** Перечисленные в п. 3.1.1. -3.1.3., 3.1.5 деяния признаются таковыми на основании вступившего в силу решения суда, или иных документов, соответствующих компетентных органов, доказывающих факт содеянного в установленном действующим законодательством порядке.
- 3.3.** Пункты 3.1.7-3.1.11, 3.1.13 Правил не применяются, если Страхователь (Застрахованный) письменно уведомил Страховщика о наличии указанных заболеваний/обстоятельств в жизни Застрахованного до заключения договора страхования. В данном случае Страховщик имеет право применить поправочный коэффициент к страховому тарифу, установить особые условия страхования в Договоре страхования.

4. Определение размера страховых выплат

- 4.1.** Размер страховой выплаты по риску «Смерть Застрахованного лица» составляет 100% от страховой суммы, установленной по данному риску. После осуществления страховой выплаты по риску «Смерть Застрахованного лица» обязательства Страховщика считаются выполненными в полном объеме, и Договор страхования прекращает свое действие в отношении данного Застрахованного. Не является страховым случаем смерть Застрахованного, если причина смерти не может быть установлена или не подтверждается документально.
- 4.2.** При объявлении судом Застрахованного лица умершим страховая выплата производится при условии, если в решении суда указано, что Застрахованное лицо пропало без вести при обстоятельствах, угрожавших смертью или дающих основание предполагать его гибель от определенного несчастного случая, и день его исчезновения или предполагаемой гибели приходится на период действия Договора страхования. Признание Застрахованного лица судом безвестно отсутствующим не является страховым случаем.
- 4.3.** Если в какой-либо момент после выплаты по смерти выясняется, что Застрахованное лицо живо, все страховые выплаты должны быть полностью возвращены Страховщику лицом, получившим эти выплаты в течение 10 рабочих дней после того, как получателю выплаты стало об этом известно.
- 4.4.** Если в Договоре страхования не указано иное, страховые выплаты по рискам, включенным в Договор страхования, являются зависимыми. Если заболевание, несчастный случай обусловили наступление нескольких событий, классифицированных как страховой случай одновременно по нескольким страховым рискам, то страховая выплата осуществляется за вычетом ранее произведенной страховой выплаты, в течение срока страхования в отношении данного Застрахованного, в связи с этим несчастным случаем или заболеванием.

5. Перечень документов, предоставляемых при наступлении страхового случая

- 5.1.** При наступлении страхового случая по риску «Смерть Застрахованного лица» Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

5.1.1. Общие документы:

Перечень
Заявление на страховую выплату (* заявление должно быть подписано Выгодоприобретателем, если он не назначен – потенциальным наследником Застрахованного)
Копия документа, удостоверяющего личность (копия страниц с регистрацией и фото или свидетельство о рождении для лиц до 14 лет) (* Выгодоприобретателя/законного наследника Застрахованного (от каждого))
Дополнительная анкета по форме предоставленной Страховщиком, содержащая персональные данные (* Выгодоприобретателя/законного наследника Застрахованного (от каждого))
Страховой полис/договор страхования со всеми приложениями к нему и документа, подтверждающего оплату страховой премии (для Страхователей физических лиц)
Документы, удостоверяющие личность лиц, обратившихся за страховой выплатой (Страхователя, Выгодоприобретателя и их представителей). Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/Выгодоприобретателя, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на

подписание заявления (или на получение страховой выплаты)
Банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты в безналичной форме, а также распоряжение Страхователя/Выгодоприобретателя о порядке осуществления страховой выплаты.

5.1.2. Медицинские документы:

Перечень
Заверенная копия протокола патологоанатомического вскрытия, а в случае, если вскрытие не производилось - копия заявления родственников об отказе от вскрытия, заверенная оригинальной печатью медицинского учреждения и подписью уполномоченного лица учреждения, в которое это заявление подавалось. Заверенная копия врачебного (медицинского) свидетельства о смерти Застрахованного. Заверенная копия Справки о смерти. Заверенные копии актов судебно-медицинской экспертизы и судебно-химического исследования;
Посмертный эпикриз (если смерть наступила в лечебном учреждении);
Переводной эпикриз (если имел место перевод Застрахованного из одного стационара в другой);
Выписка(-и) из медицинской(-их) карты(-т) больного с информацией об анамнезе, дате обращения, диагнозе, дате получения травмы или заболевания, проведенном обследовании, лечении и сроках лечения (для амбулаторного, стационарного лечения и нахождения в реанимации, если имело место).

5.1.3. Документы из уполномоченных органов:

Перечень
Свидетельство о праве на наследство по Закону с указанием в том числе прав на получение страховой выплаты или ее части для каждого законного наследника или справка о круге наследников с указанием долей (если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель);
Нотариально заверенная копия свидетельства о смерти Застрахованного;
Постановление органов внутренних дел/выписка из протокола органов внутренних дел (в случае наступления смерти вне медицинского учреждения);
Решение суда, вступившего в законную силу, о признании Застрахованного умершим.

5.1.4. Иные документы: дополнительные документы в зависимости от наступившего страхового случая, указанные в настоящих Правилах страхования.

5.1.5. Специальные документы

Перечень
Протокол с места ДТП (Если страховой случай наступил в результате ДТП)
Постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении (Если страховой случай наступил в результате ДТП)
Постановление о признании потерпевшим (Если страховой случай наступил в результате ДТП)
Постановление о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела (Если страховой случай наступил в результате ДТП)
Постановление о приостановлении производства по уголовному делу (Если страховой случай наступил в результате ДТП)
Постановление о прекращении уголовного дела (Если страховой случай наступил в результате ДТП)
Приговор суда первой инстанции, вступивший в законную силу (Если страховой случай наступил в результате ДТП)
Акт (протокол) медицинского освидетельствования на состояние алкогольного опьянения, если Застрахованное лицо управляло транспортным средством (Если страховой случай наступил в результате ДТП)
Водительское удостоверение, если Застрахованное лицо управляло транспортным средством (Если страховой случай наступил в результате ДТП)
Выписка из протокола ОВД и/или акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (Если страховой случай наступил в результате несчастного случая на производстве)
Дополнительно предоставляются копии решения суда, постановления прокуратуры, постановления о возбуждении / об отказе в возбуждении уголовного дела (Если страховой случай наступил в результате противоправных действий третьих лиц)
Дополнительно предоставляется постановление соответствующего органа Министерства внутренних дел (Если событие подлежит расследованию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации)

Дополнительно предоставляется справка (акт), выданная компетентными органами, расследовавшими причины транспортной аварии (катастрофы) (Если страховой случай произошел в результате авиационной катастрофы или железнодорожной аварии, кораблекрушения)

5.1.6. Документы по запросу Страховщика:

Перечень
Выписки из медицинских карт или заверенные копии медицинских карт амбулаторного (стационарного) больного, содержащие информацию об обращениях за медицинской помощью Застрахованного за последние 10 (десять) лет до заключения договора страхования, в том числе из лечебных учреждений по месту проживания, регистрации Застрахованного (всех мест проживания, регистрации за последние 10 лет до заключения договора страхования). В случае наличия полиса добровольного медицинского страхования, вышеуказанную информацию из лечебных учреждений, в которые Застрахованный обращался в рамках ДМС за последние 10 лет до заключения договора страхования;
Данные из Фонда обязательного медицинского страхования (страховой компании по ОМС) с указанием, в какой страховой компании Застрахованный был застрахован по полису обязательного медицинского страхования, а также информацию о причинах обращений и получения медицинской помощи в рамках обязательного медицинского страхования, с указанием кодов диагнозов, дат их установления, лечебных учреждений, в которые обращался Застрахованный, в течение 10 (десяти) лет до заключения договора страхования до момента наступления события;
Копия листка/листочков нетрудоспособности, заверенная(-ые) подписью ответственного лица и печатью работодателя/справки освобождения от учебы (учетная форма 095/у) из лечебного учреждения, где проводилось лечение. В случае если листок нетрудоспособности не оформлялся, письменное объяснение с указанием причин его отсутствия;
Документ, подтверждающий наличие/отсутствие алкоголя в крови на момент первичного поступления/обращения в медицинское учреждение, в случае наличия алкоголя в крови – степени алкогольного опьянения (с указанием содержания алкоголя в крови), а также информацию о наркотическом или токсическом опьянении;
Копия трудовой книжки;
Заключение независимой экспертизы;
Выписка из онкологического диспансера с информацией о дате постановки на учет, дате первичного диагностирования заболевания, проведенном обследовании и лечении;
Выписка из наркологического диспансера с информацией о дате постановки на учет, дате первичного диагностирования заболевания, проведенном обследовании и лечении;
Выписка из противотуберкулезного диспансера с информацией о дате постановки на учет, дате первичного диагностирования заболевания, проведенном обследовании и лечении;
Выписка из психоневрологического диспансера с информацией о дате постановки на учет, дате первичного диагностирования заболевания, проведенном обследовании и лечении;
Документ, выданный Центром по профилактике и борьбе со СПИДом;
Форма 089/у-туб, о больном с впервые в жизни установленным диагнозом туберкулеза-1, с рецидивом туберкулеза-2 (при первичном диагностировании критического заболевания «туберкулез»: копия извещения);
Заверенные копии страхового полиса/Договора страхования со всеми приложениями к нему, свидетельствующие о непрерывном сроке страхования на аналогичных условиях, и документы, подтверждающие отсутствие страховых случаев, по закончившемуся Договору страхования.

5.1.7. Дополнительные документы, если заявление на страховую выплату, все подтверждающие документы предоставляет законный представитель Застрахованного/Выгодоприобретателя, а также в случае получения страховой выплаты законным представителем Застрахованного/Выгодоприобретателя

Перечень
Копию документа, удостоверяющего личность законного представителя Застрахованного/Выгодоприобретателя;
Дополнительную анкету, содержащую персональные данные законного представителя, Застрахованного/Выгодоприобретателя, и согласие на их обработку Страховщиком по форме, предоставленной Страховщиком;
Документы, подтверждающие полномочия законного представителя на представление интересов Застрахованного/Выгодоприобретателя, на подачу от их имени заявления на страховую выплату, всех подтверждающих документов, на право получения за них страховой выплаты.