



« ЗАТВЕРДЖЕНО »

Генеральний директор

ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ»

/ Гавриленко В. В.

«18» липня 2019 р.

**Зміни № 6  
До ПРАВИЛ  
добровільного страхування життя  
(НОВА РЕДАКЦІЯ)**

від 16.02.2016 р.,

zareestrovanih Natsionalnoyu komisiyeu, sho zdysnuoe derzhavne regulovannya u sferi  
rinkiv finansovih poslug Ukraini (Naцкомфінпослуг) 24.03.2016 р.

Реєстраційний номер 0116069

зі Змінами №1 від 24 жовтня 2018 року, zareestrovanimi rozporядженням Natsionalnoyi  
komisiyi, sho zdysnuoe derzhavne regulovannya u sferi rinkiv finansovih poslug,  
від 29 листопада 2018 року за номером 2079

та

зі Змінами № 2 від 4 березня 2019 року, zareestrovanimi rozporядженням Natsionalnoyi  
komisiyi, sho zdysnuoe derzhavne regulovannya u sferi rinkiv finansovih poslug,  
від 28 березня 2019 року за номером 499

та

зі Змінами № 3 від 3 квітня 2019 року, zareestrovanimi rozporядженням Natsionalnoyi  
komisiyi, sho zdysnuoe derzhavne regulovannya u sferi rinkiv finansovih poslug, від 23  
квітня 2019 року за номером 730

та

зі Змінами № 4 від 15 травня 2019 року, zareestrovanimi rozporядженням Natsionalnoyi  
komisiyi, sho zdysnuoe derzhavne regulovannya u sferi rinkiv finansovih poslug, від 11  
червня 2019 року за номером 1072

До Правил добровільного страхування життя (нова редакція) від 16 лютого 2016 року (реєстраційний номер 0116069 від 24.03.2016) зі Змінами № 1 від 24 жовтня 2018 року, зареєстрованими розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 29 листопада 2018 року за номером 2079, Змінами № 2 від 4 березня 2019 року, зареєстрованими розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 28 березня 2019 року за номером 499, Змінами № 3 від 3 квітня 2019 року, зареєстрованими розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 23 квітня 2019 року за номером 730 та Змінами № 4 від 15 травня 2019 року, зареєстрованими розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 11 червня 2019 року за номером 1072, внести наступні зміни:

1. Викласти Розділ 13 Правил в наступній редакції:

### **13. ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ.**

**13.1.** Дія Договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін, а також у наступних випадках:

**13.1.1.** Закінчення терміну дії Договору страхування – з 00 годин 00 хвилин дня, наступного за днем, що визначений як день закінчення дії.

**13.1.2.** Виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником (Застрахованою особою) у повному обсязі – з дня остаточного розрахунку.

**13.1.3.** При виконанні Страховиком зобов'язань у повному обсязі по відношенню до однієї Застрахованої особи та у разі смерті Застрахованої особи (при страхуванні за ризиками, окрім ризику, зазначеному в п. 3.1.1), якщо Договір страхування укладено з юридичною особою про страхування життя групи фізичних осіб. Дія Договору страхування припиняється з дня остаточного розрахунку тільки стосовно цієї Застрахованої особи.

**13.1.4.** Прийняття судового рішення про визнання Договору страхування недійсним.

**13.1.5.** Ліквідації Страховика у порядку, встановленому законодавством України.

**13.1.6.** Ліквідації Страхувальника - юридичної особи або смерті Страхувальника – фізичної особи чи втрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбачених Законом України «Про страхування», а саме:

**13.1.6.1.** У разі смерті Страхувальника, який уклав Договір особистого страхування на користь третіх осіб, його права і обов'язки можуть перейти як до цих осіб, так і до осіб, на яких відповідно до закону покладено обов'язки щодо охорони прав і законних інтересів застрахованих;

**13.1.6.2.** Якщо Страхувальник - юридична особа ліквідується і встановлюються його правонаступники, права та обов'язки страхувальника переходять до правонаступника;

**13.1.6.3.** У разі визнання судом Страхувальника-громадянина недієздатним, його права і обов'язки за Договором страхування переходять до його опікуна, а дія Договору страхування припиняється з моменту визнання особи недієздатною. У разі визнання судом Страхувальника - фізичної особи обмежено дієздатним, він здійснює свої права і обов'язки Страхувальника за Договором страхування лише за згодою піклувальника.

**13.1.7.** За ініціативою Страхувальника, якщо це передбачено умовами Договору страхування.

**13.1.7.1.** Якщо вимога Страхувальника обумовлена порушенням Страховиком умов Договору страхування, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування, останній повертає Страхувальнику:

**13.1.7.1.1.** При достроковому припиненні Договору страхування протягом перших 2 (двох) років дії – сплачені страхові платежі повністю;

13.1.7.1.2. При достроковому припиненні Договору страхування після перших 2 (двох) років дії – виплачується викупна сума відповідно до умов Договору страхування.

13.1.7.2. У разі дострокового припинення дії Договору страхування за вимогою Страхувальника, якщо ця вимога не пов'язана з невиконанням Страховиком умов Договору страхування, або за вимогою Страховика, якщо його вимога обумовлена порушенням Страхувальником умов Договору страхування, Страхувальнику виплачується викупна сума.

13.1.7.3. Про намір достроково припинити дію Договору страхування Страхувальник повинен письмово повідомити Страховика не пізніше, ніж за 30 (тридцять) днів до дати припинення.

13.1.7.4. Викупна сума розраховується актуарно (математично) згідно з умовами Програми страхування, за якою укладено Договір страхування на день припинення Договору страхування в залежності від періоду, протягом якого діяв Договір страхування, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування. Розрахунок викупної суми проводиться відповідно Додатку 12 до цих Правил.

**13.1.8.** За ініціативою Страховика у випадку порушення Страхувальником умов Договору страхування, а також у випадку надання Страхувальником завідомо недостовірних або неповних відомостей, які мають значення для оцінки страхового ризику. В цьому випадку виплата викупної суми здійснюється згідно умов Договору страхування.

**13.1.9.** У інших випадках, які передбачені чинним законодавством України.

**13.1.10.** Повернення страхових платежів (виплата викупної суми) згідно з пунктами 13.1.7., 13.1.8. цих Правил здійснюється Страховиком протягом 2 (двох) тижнів з моменту дострокового припинення дії Договору страхування, якщо інше не передбачено умовами Договору страхування.

2. Викласти **Додаток 12** до Правил добровільного страхування життя від 16.02.2016 р. в наступній редакції:

**Додаток 12**  
до Правил добровільного страхування життя  
від «16» лютого 2016 р.

## МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ ВИКУПНИХ СУМ

### 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Відповідно до статті 28 Закону України "Про страхування": "У разі дострокового припинення дії Договору страхування життя страховик виплачує страхувальнику викупну суму, яка є майновим правом страхувальника за Договором страхування життя. Якщо вимога страховика зумовлена невиконанням страхувальником умов Договору страхування, страхувальнику повертається викупна сума. Викупна сума - це сума, яка виплачується страховиком у разі дострокового припинення дії Договору страхування життя та розраховується математично на день припинення Договору страхування життя залежно від періоду, протягом якого діяв Договір страхування життя, згідно з методикою, яка проходить експертизу в Уповноваженому органі, завірена актуарієм і є невід'ємною частиною правил страхування життя".

1.2. При достроковому припиненні дії Договору страхування можуть виникнути наступні ситуації:

1.2.1. Припинення дії Договору страхування за вимогою страхувальника внаслідок невиконання страховиком умов Договору страхування.

1.2.2. Припинення дії Договору страхування за вимогою страхувальника з причин інших, ніж зазначена в пункті 1.2.1 цієї Методики.

1.2.3. Припинення дії Договору страхування за вимогою страховика внаслідок невиконання



страхувальником умов Договору страхування.

1.3. У випадку, зазначеному в пункті 1.2.1 цієї Методики, викупна сума дорівнює сумі страхових платежів, фактично сплачених страхувальником за Договором страхування на момент його дострокового припинення:

$$SV_t = P_{x:t}, \text{ де:}$$

$SV_t$  – розмір викупної суми;

$P_{x:t}$  – сума страхових платежів нарахованих та оплачених протягом періоду дії Договору страхування до дати дострокового припинення його дії;

$x$  – вік застрахованої особи на дату набрання Договором чинності в частині обов'язків страховика;

$t$  – період дії Договору до дати дострокового припинення.

1.4. У випадках, зазначених в пунктах 1.2.2 та 1.2.3 цієї Методики, викупна сума розраховується за однією з наступних формул, а саме:

$$1.4.1. SV_t = k_t \cdot P_{x:t}, \text{ де:}$$

$SV_t$  – розмір викупної суми;

$k_t$  – понижувальний коефіцієнт як плата за антиселекцію, яка виникає при достроковому припиненні дії Договору страхування в момент  $t$ ,  $0.001 \leq k_t \leq 1$ ;

$P_{x:t}$  – сума страхових платежів, нарахованих та оплачених за певним ризиком, групою ризиків або Договором страхування в цілому протягом періоду його дії до дати дострокового припинення;

$t$  – період дії Договору до дати дострокового припинення;

$x$  – вік застрахованої особи на дату набрання Договором чинності в частині обов'язків страховика.

$$1.4.2. SV_t = \max \left\{ R_{x:t}^1 \cdot a_t^1 + R_{x:t}^2 \cdot a_t^2 + R_{x:t}^3 \cdot a_t^3 - b_t; 0 \right\} \cdot I\{t \geq t_0\}, \text{ де:}$$

$R_{x:t}^1$  – резерв нетто-премій, сформований за ризиком, групою ризиків або Договором страхування в цілому на дату дострокового припинення дії Договору, розрахований на підставі Положення про формування резервів із страхування життя Страховика;

$R_{x:t}^2$  – резерв витрат, сформований за ризиком, групою ризиків або Договором страхування в цілому на дату дострокового припинення дії Договору, розрахований на підставі Положення про формування резервів із страхування життя Страховика;

$R_{x:t}^3$  – резерв бонусів, сформований за ризиком, групою ризиків або Договором страхування в цілому на дату дострокового припинення дії Договору, розрахований на підставі Положення про формування резервів із страхування життя Страховика;

$a_t^i, b_t$  – коефіцієнти, що відображають витрати Страховика у зв'язку з необхідністю дострокового припинення Договору страхування в момент  $t$ ,  
 $b_t \geq 0, 0 \leq a_t^i \leq 1, 1 \leq i \leq 3$ ;

$t_0$  – рік, після якого у Страхувальника з'являється можливість отримати не нульову викупну суму,  $0 \leq t_0 \leq n$ , де  $n$  – термін дії Договору;

$t$  – період дії Договору до дати дострокового припинення;

$x$  – вік Застрахованої особи на початок дії Договору.

1.4.3. Договором страхування може бути передбачено інший метод розрахунку викупної суми, що не суперечить чинному законодавству.

## 1.5. КЛАСИФІКАЦІЯ ТА СКЛАД ВИТРАТ СТРАХОВИКА

1.5.1. Класифікація витрат страховика за джерелом їх виникнення:

1.5.1.1. Витрати придбання (аквізиційні витрати).

1.5.1.2. Витрати зборів (витрати відновлення).

1.5.1.3. Адміністративні витрати.

1.5.2. Класифікація витрат страховика за часом їх виникнення:

1.5.2.1. Витрати, які виникають при оформленні Договору (зміні його умов).

1.5.2.2. Витрати, які виникають протягом всього періоду дії Договору страхування.

1.5.2.3. Витрати, які виникають при достроковому припиненні дії Договору страхування і виплаті страхувальнику викупної суми.

1.5.3. Класифікація витрат страховика за базою їх розрахунку:

1.5.3.1. Прямо пропорційні страховій сумі або ануїтету.

1.5.3.2. Прямо пропорційні викупній сумі.

1.5.3.3. Прямо пропорційні страховому платежу.

1.5.3.4. Незалежні від страхової суми або ануїтету та страхового платежу.

1.5.3.5. Залежні від викупної суми складним чином.

1.5.4. Витрати придбання страховика складаються з:

1.5.4.1. Одноразових комісійних винагород страхового агента чи брокера, які виникають при оформленні Договору страхування (зміні його умов). Зазначені витрати прямо пропорційні страховій сумі або ануїтету (можуть також розглядатися прямо пропорційними страховому платежу).

1.5.4.2. Витрат на оформлення та реєстрацію Договору страхування, вартість консультацій, медичного обстеження і т.і. Зазначені витрати виникають при оформленні Договору страхування (зміні його умов) і не залежать від страхової суми або ануїтету та страхового платежу.

1.5.5. Витрати зборів страховика складаються з:

1.5.5.1. Витрат, пов'язаних з нагадуванням про сплату страхових платежів. Зазначені витрати виникають протягом всього періоду сплати страхових платежів та не залежать від страхової суми або ануїтету та страхового платежу.

1.5.5.2. Виплат регулярної комісійної винагороди страховому агенту чи брокеру. Зазначені витрати виникають протягом всього періоду сплати страхових платежів та прямо пропорційні їм.

1.5.6. Адміністративні витрати Страховика складаються з:

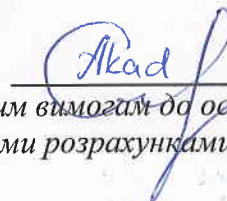
1.5.6.1. Витрат по забезпеченню функціонування страховика (зарплата, оренда, податки, вартість обробки даних, комунальні платежі і т.і.). Зазначені витрати виникають протягом всього періоду дії Договору страхування та не залежать від страхової суми або ануїтету та страхового платежу.

1.5.6.2. Витрат, пов'язаних з отриманням страхових платежів та здійсненням страхових виплат або будь-яких інших виплат на користь страхувальника (комісійні банківських установ). Зазначені витрати виникають при здійсненні платежів та прямо пропорційні їх розмірам.

1.5.6.3. Витрат, пов'язаних з повідомленням страхувальників про розмір нарахованих бонусів. Зазначені витрати виникають один раз на рік протягом дії Договору страхування та не залежать від страхової суми або ануїтету та страхового платежу.

1.5.6.4. Витрат, пов'язаних з сплатою податків за Договорами страхування. Зазначені витрати виникають у випадках, передбачених чинним податковим законодавством, та можуть тривати як протягом всього періоду сплати страхових платежів – тоді вони прямо пропорційні страховому платежу, так і тільки у випадку дострокового припинення дії Договору страхування – тоді вони залежать від викупної суми складним чином.

Актуарій



/ Каденко Г.О.

Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-025 від 10.01.2017р.

Всього прошито, пронумеровано та скріплено печаткою 5 шість

аркушів

Генеральний директор  
ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ»  
Гавриленко В. В.

