

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от _____ 202_ г. № _____-У

**О минимальных (стандартных) требованиях
к условиям и порядку осуществления страхования жизни
с объявляемой доходностью, к объему и содержанию
предоставляемой информации о договоре страхования жизни с
объявляемой доходностью, а также о форме, способах и порядке
предоставления указанной информации**

Настоящее Указание на основании абзацев третьего, пятого и седьмого пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015 -1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления страхования жизни с объявляемой доходностью, к объему и содержанию информации о договоре страхования жизни с объявляемой доходностью, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, предоставляемой страховщиком физическому лицу, имеющему намерение заключить указанный договор, а также форму, способ и порядок предоставления указанной информации.

1. При осуществлении страхования жизни с объявляемой

доходностью (далее - добровольное страхование) страховщик должен предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования (далее - получатель страховых услуг), следующую информацию о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

1.1. Фирменное наименование страховой организации, наименование иностранной страховой организации, с которой заключается договор добровольного страхования, с указанием присвоенных ей на дату заключения договора добровольного страхования кредитных рейтингов и наименований кредитных рейтинговых агентств, присвоивших данные рейтинги, или об отсутствии таких рейтингов.

1.2. Порядок определения страховой выплаты и размер страховой суммы по каждому страховому риску, а также срок осуществления страховой выплаты по каждому страховому риску в календарных днях с даты предъявления страхователем (выгодоприобретателем) страховщику требования (заявления) об осуществлении страховой выплаты и документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, с указанием срока в календарных днях, по истечении которого со дня наступления страхового случая может быть предъявлено страховщику указанное требование (заявление) с приложением документов.

1.3. Сумма денежных средств (в рублях на день предоставления информации) за весь срок действия договора добровольного страхования, подлежащих передаче получателем страховых услуг (страховая премия и (или) страховые взносы), в процентах от такой суммы, направляемых:

на обеспечение исполнения обязательств страховщика по выплате выгодоприобретателю страховой суммы и инвестиционного дохода в порядке и на условиях, предусмотренных договором добровольного страхования (далее – инвестиционный доход);

на выплату агентского вознаграждения, комиссионного

вознаграждения, а также на платежи, связанные с заключением и исполнением договора добровольного страхования.

1.4. Информация о том, что размер денежных средств, предусмотренных абзацами вторым и третьим подпункта 1.3 настоящего пункта, должен составлять сто процентов суммы денежных средств, предусмотренной абзацем первым подпункта 1.3 настоящего пункта.

1.5. Порядок расчета инвестиционного дохода по договору добровольного страхования.

1.6. Разница в рублях между страховой суммой по каждому страховому риску и совокупной страховой премией по договору добровольного страхования.

Если размер страховой суммы по страховому риску зависит от значения (изменения значения) показателей, предусмотренных абзацем 3 пункта 6 статьи 10 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон № 4015-1), размер страховой суммы по страховому риску для целей расчета в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта признается равным нулю в части, которая не может быть определена при заключении такого договора.

В случае если договором добровольного страхования предусмотрено условие о регулярных периодических страховых выплатах, страховщик предоставляет получателю страховых услуг информацию, предусмотренную абзацем первым настоящего подпункта, за календарный год.

В случае если договором добровольного страхования предусмотрено осуществление страховых выплат на период жизни выгодоприобретателя, страховая сумма по риску дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события (далее - риск дожития) для целей расчета в соответствии с абзацем

первым настоящего подпункта определяется страховщиком на основании условий договора добровольного страхования исходя из параметров, используемых при расчете величины страховых резервов.

1.7. Способ определения инвестиционного дохода по договору добровольного страхования, а также страховой суммы в случае, если договором добровольного страхования предусмотрено увеличение страховой суммы согласно абзацу 3 пункта 6 статьи 10 Закона № 4015-1, период в котором увеличивается страховая сумма, показатели, в зависимости от которых увеличивается страховая сумма, общедоступный источник информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещаются указанные в настоящем подпункте показатели.

1.8. Информация о том, что значение (изменение значения) доходности по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует инвестиционный доход по договору добровольного страхования.

1.9. Информация об обязанности страховщика в случаях, когда он является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выкупной суммы) и о размере такого удержания.

1.10. Порядок расчета выкупной суммы, а также размер выкупной суммы, подлежащей возврату получателю страховых услуг в зависимости от срока действия договора добровольного страхования и периода, в котором он прекращен.

1.11. Информация о том, что договор добровольного страхования не является договором банковского вклада в кредитной организации и переданные по такому договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.12. Информация о том, что страховая выплата выгодоприобретателю и выкупная сумма страхователю по договору добровольного страхования жизни подлежат гарантированию в соответствии с Федеральным законом от 26.12.2024 № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни»¹.

1.13. Перечень случаев, предусмотренных договором добровольного страхования, при наступлении которых инвестиционный доход по договору добровольного страхования не выплачивается.

1.14. График уплаты страховых взносов за весь период действия договора добровольного страхования, в случае если условиями такого договора предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку.

1.15. Доходность по договорам добровольного страхования, по которым обязательства по уплате страховой суммы по риску дожития за три календарных года, предшествующих заключению договора добровольного страхования, прекращены исполнением (далее - договоры, по которым обязательства прекращены исполнением), содержащим аналогичные заключаемому договору добровольного страхования следующие условия:

о сроке действия договора добровольного страхования (в годах);

о валюте страховой суммы;

о способе уплаты страховой премии (единовременно или в рассрочку);

о способе выплаты страховой суммы (единовременно или с условием периодических страховых выплат);

о способе определения инвестиционного дохода по договору добровольного страхования.

Расчет доходности по договорам добровольного страхования, по

¹ Для договоров добровольного страхования, заключаемых с 01.01.2027.

которым обязательства прекращены исполнением, осуществляется по формуле:

$$\sum_{i=1}^M \sum_{l=1}^{Q_i} \frac{S_{il} + B_{il}}{(1 + R)^{t_{il}}} = \sum_{i=1}^M \sum_{j=1}^{K_i} \frac{P_{ij}}{(1 + R)^{t_{ij}}},$$

где:

R - доходность, определяемая в процентах годовых как наиболее близкий к нулю корень уравнения, по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением;

i - порядковый номер договора добровольного страхования, по которому обязательства прекращены исполнением;

j - порядковый номер платежа по уплате страховой премии с даты начала действия договора добровольного страхования i;

l - порядковый номер платежа по выплате страховой суммы по риску дожития, по выплате в дополнение к ней инвестиционного дохода с даты начала действия договора добровольного страхования i;

M - количество договоров добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением;

K_i - количество платежей по уплате страховой премии по договору добровольного страхования i;

Q_i - количество платежей по выплате страховой суммы по риску дожития, по выплате в дополнение к ней инвестиционного дохода по договору добровольного страхования i;

P_{ij} - размер платежа j по договору добровольного страхования i;

S_{il} - размер платежа l по выплате страховой суммы по риску дожития по договору добровольного страхования i;

B_{il} - размер платежа l по выплате в дополнение к S_{il} инвестиционного дохода по договору добровольного страхования i;

t_{ij} - целое число лет в период с даты начала действия договора добровольного страхования i до даты платежа j по договору добровольного страхования i . В случае если указанный период включает неполный год, t_{ij} рассчитывается с округлением по математическим правилам;

t_{i1} - целое число лет в период с даты начала действия договора добровольного страхования i до даты платежа 1 по договору добровольного страхования i , при этом t_{i1} не может быть меньше 1. В случае если указанный период включает неполный год, t_{i1} рассчитывается с округлением по математическим правилам.

2. Страховщик должен обеспечить предоставление получателю страховых услуг информации о договоре добровольного страхования, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на странице размеров шрифта.

3. Информация о договоре добровольного страхования, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, за исключением информации, предусмотренной абзацем 3 подпункта 1.6, подпунктами 1.10 и 1.14 пункта 1 настоящего Указания, должна быть предоставлена страховщиком получателю страховых услуг при заключении договора добровольного страхования в виде таблицы по форме приложения 1 к настоящему Указанию (далее - таблица). Таблица должна быть подписана сторонами договора добровольного страхования и является неотъемлемой частью такого договора.

Информация, предусмотренная абзацем третьим подпункта 1.6, подпунктами 1.10 и 1.14 пункта 1 настоящего Указания, должна быть предоставлена страховщиком получателю страховых услуг в виде отдельных документов, являющихся приложением к таблице.

Информация, предусмотренная абзацем первым подпункта 1.6

пункта 1 настоящего Указания, размещается в правом верхнем углу первой страницы таблицы и указывается цифрами и прописными буквами на четыре пункта больше кегля шрифта максимального размера из используемых на странице размеров шрифта, а также выделяется полужирным шрифтом и подчеркивается.

Таблица и приложения к таблице оформляются в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации «ГОСТ Р 7.0.97-2025. Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов», утвержденного Приказом Росстандарта от 26.06.2025 N 622-ст. Таблица по объему не должна превышать четырех печатных страниц без учета приложений к таблице, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

В случае заключения договора добровольного страхования в виде электронного документа страховщик должен обеспечить отдельное ознакомление получателя страховых услуг с электронной формой таблицы с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, и ее подписание получателем страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Страховщик должен обеспечить раскрытие на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о доходности по договорам добровольного страхования, по которым обязательства прекращены исполнением, сопроводив ее разъяснением порядка расчета доходности по таким договорам и предупреждением о том, что доходность по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует доход по договору добровольного страхования.

4. Добровольное страхование осуществляется на следующих условиях.

4.1. Добровольное страхование осуществляется по риску дожития, а также на случай реализации риска смерти по любой причине (далее - риск смерти).

4.2. Страхование распространяется на предусмотренные подпунктом 4.1 настоящего пункта страховые случаи, произошедшие с момента уплаты страховой премии, а если договор добровольного страхования предусматривает внесение страховой премии в рассрочку - с момента уплаты первого страхового взноса, за исключением случая, когда договором добровольного страхования предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии либо ее первого взноса соответственно.

4.3. Обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового риска, ограничены социально значимыми заболеваниями, перечень которых утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 года № 715 «Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих», а также циррозом печени, сердечно-сосудистыми заболеваниями, при этом наступление таких обстоятельств в период действия договора добровольного страхования не влечет за собой последствия увеличения страхового риска.

4.4. События, не являющиеся страховым случаем (исключение), ограничены случаем смерти застрахованного лица, который находится в прямой причинной связи с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица.

4.5. При расторжении договора добровольного страхования до истечения 30 дней со дня уплаты страхователем страховой премии

выкупная сумма составляет не менее размера уплаченной страховой премии.

4.6. При расторжении договора добровольного страхования до уплаты страхователем третьего страхового взноса по договору добровольного страхования, предусматривающему внесение страхователем страховой премии в рассрочку, выкупная сумма составляет не менее суммы уплаченных страхователем страховых взносов.

4.7. В случае если договор добровольного страхования предусматривает внесение страхователем страховой премии в рассрочку, первые три страховых взноса должны быть уплачены страхователем с периодичностью не чаще одного раза в две недели, при этом размер каждого из таких взносов не может быть менее одной трети размера страхового взноса из максимального по договору добровольного страхования.

4.8. В договоре добровольного страхования должны быть предусмотрены порядок и сроки начисления инвестиционного дохода по договору добровольного страхования, а также порядок доведения страховщиком до страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор добровольного страхования, информации о размере начисленного страховщиком дохода по договору добровольного страхования, причитающегося страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор добровольного страхования.

4.9. Страховщик обязан произвести выплату причитающегося страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор добровольного страхования, инвестиционного дохода по договору добровольного страхования после доведения до страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор добровольного страхования, информации о размере начисленного страховщиком инвестиционного

дохода по договору добровольного страхования в срок, установленный договором страхования.

4.10. Страховая выплата производится 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 случаев, когда договором добровольного страхования предусмотрено:

4.10.1. Осуществление страховой выплаты по риску смерти при одновременном выполнении следующих условий:

выгодоприобретателем по договору добровольного страхования на день заключения такого договора добровольного страхования является несовершеннолетний;

страховая выплата производится по достижении выгодоприобретателем определенного договором добровольного страхования возраста.

4.10.2. Осуществление страховой выплаты по договору добровольного страхования регулярными периодическими выплатами.

5. Условия осуществления добровольного страхования, предусмотренные подпунктами 4.1 - 4.7 пункта 4 настоящего Указания, не применяются в случае осуществления добровольного страхования с условием о единовременной уплате страхователем совокупной страховой премии в размере 1500000 рублей и более либо с условием об уплате страхователем первых трех страховых взносов в совокупном размере 1500000 рублей и более, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

В случае уплаты страхователем страховой премии в рассрочку условие осуществления добровольного страхования, предусмотренное подпунктом 4.7 пункта 4 настоящего Указания, применяется до уплаты страхователем страховых взносов в совокупном размере 1500000 рублей.

6. В случае привлечения страховщиком для заключения договора добровольного страхования третьих лиц, действующих в его интересах (страховой агент, страховой брокер), страховщик должен обеспечить соблюдение указанными лицами требований настоящего Указания.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель Центрального Банка

Российской Федерации

Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от года N ____ -У
"О минимальных (стандартных)
требованиях к условиям и
порядку осуществления
страхования жизни с
объявляемой доходностью, к
объему и содержанию
предоставляемой информации о
договоре страхования жизни с
объявляемой доходностью, а
также о форме, способах и
порядке предоставления
указанной информации"

(форма)

Информация
о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и
рисках, связанных с его исполнением

Используйте информацию, содержащуюся в данной таблице, при
принятии решения о том, подходит ли Вам предлагаемая услуга с учетом
уровня Вашего среднемесячного дохода

Разница между страховой суммой по рisku дожития и совокупной страховой премией по договору добровольного страхования ... (...) рублей	Разница между страховой суммой по рisku смерти по любой причине и совокупной страховой премией по договору добровольного страхования ... (...) рублей
---	--

N	Вид информации	Описание содержания
---	----------------	---------------------

п/п		предоставляемой информации
1	2	3
1	Информация о страховщике	Указывается следующая информация о страховщике: полное фирменное наименование страховщика; присвоенные на дату заключения договора добровольного страхования кредитные рейтинги и наименования кредитных рейтинговых агентств, присвоивших данные рейтинги (в случае присвоения)
2	Информация о доходности по договорам добровольного страхования с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, по которым обязательства по уплате страховой суммы по риску дожития за три предшествующих календарных года прекращены исполнением	Указывается в процентах годовых
3	Предупреждение о риске	Указывается информация, что доходность по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует доход по договору добровольного страхования; договор добровольного страхования не является договором банковского вклада в кредитной организации; переданные по договору добровольного страхования денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

		Подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 26.12.2024 № 477-ФЗ «О гарантировании прав по договорам страхования жизни» следующие выплаты²: 1) страховая выплата выгодоприобретателю по договору страхования жизни; 2) выкупная сумма по договору страхования жизни. Размер гарантийной выплаты лицу, имеющему право на гарантийную выплату, по всем договорам страхования жизни, заключенным с одним страховщиком, не может превышать: 1) 10 000 000 рублей при наличии права на страховую сумму (страховую выплату) в связи с риском смерти в отношении каждого застрахованного лица; 2) 2 800 000 рублей при наличии прав на иные выплаты.
4	Информация о праве получателя страховых услуг отказаться от договора добровольного страхования, порядке определения размера страховой выплаты, порядке и сроке осуществления страховой выплаты по каждому страховому риску, обязанности страховщика удерживать налог при расчете страховой выплаты	Указывается следующая информация: информация о праве получателя страховых услуг отказаться от договора добровольного страхования; порядок определения размера страховой выплаты; порядок и срок осуществления страховой выплаты по каждому страховому риску в календарных днях; информация об обязанности страховщика в случаях, когда он является налоговым агентом, удерживать

² Для договоров добровольного страхования, заключаемых с 01.01.2027.

		налог при расчете страховой выплаты (выплаты выкупной суммы) и о размере такого удержания.
5	Информация о размере денежных средств (в процентах на день предоставления информации), направляемых на обеспечение исполнения обязательств страховщика по договору добровольного страхования по выплате страховой суммы и инвестиционного дохода	Указывается процент от страховой премии за весь период действия договора добровольного страхования
6	Информация о размерах агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также платежей, связанных с заключением и исполнением договора добровольного страхования (в процентах)	Указывается процент от страховой премии за весь период действия договора добровольного страхования
7	Информация о способе определения и начисления инвестиционного дохода по договору добровольного страхования/ Информация о способе определения дохода по договору добровольного страхования и порядке увеличения страховой суммы по договору	Указывается способ определения и срок начисления инвестиционного дохода по договору добровольного страхования / способ определения и сроки начисления дохода по договору добровольного страхования, период в котором увеличивается страховая сумма, показатели в зависимости от которых увеличивается страховая сумма, общедоступный источник информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на котором размещаются показатели от которых зависит увеличение страховой суммы. Перечень случаев, предусмотренных договором добровольного страхования, при

		наступлении которых инвестиционный доход по договору добровольного страхования не выплачивается.
	Подпись страховщика	Подпись получателя страховых услуг