

TAS life

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Правління
АТ «СК «ТАС» (приватне)
Протокол від «22»_липня 2024 р.

Голова Правління
АТ «СК «ТАС» (приватне)
Власенко А.Д.

A handwritten signature in blue ink is written over a blue circular stamp. The stamp contains the text "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (Insurance Company) at the top, "ТАС" in the center, and "Ідентифікаційний код 30929821" (Identification code 30929821) at the bottom. The stamp is partially obscured by the signature.

**ЗАГАЛЬНІ УМОВИ СТРАХОВОГО ПРОДУКТУ «ТАС-ІНВЕСТ»
(РЕДАКЦІЯ -01)
(ДІЄ З 23.07.2024 РОКУ)**

**ЗАГАЛЬНІ УМОВИ
СТРАХОВОГО ПРОДУКТУ «ТАС-ІНВЕСТ»**

ЗМІСТ

1. Клас страхування:.....	3
2. Визначення понять і термінів, що вживаються в договорі страхування:.....	3
3. Найменування та адреса Страховика:	4
4. Предмет страхування та об'єкт страхування:	4
5. Умови страхового покриття за договором страхування:	5
6. Розмір страхової суми, страхового тарифу та страхового внеску за договором страхування, валюта договору страхування:	5
7. Права та обов'язки сторін, відповідальність за невиконання та/або неналежне виконання умов договору:	7
8. Порядок внесення змін, дострокового припинення чи розірвання договору, їх правові наслідки:	8
9. Порядок відмови від договору страхування:	10
10. Порядок дій у разі настання події, що має ознаки страхового випадку:.....	10
11. Порядок розрахунку та умови здійснення страхових виплат:	11
12. Порядок укладення договору страхування:	12
13. Підстави відмови у страховій виплаті. Винятки із страхових випадків та обмеження страхування: ..	13
14. Порядок вирішення спорів:	13
15. Контактні дані для звернення у разі настання події, що має ознаки страхового випадку:	13
16. Інші умови:.....	13
Додаток №1 до Загальних умов	14

- 1. Клас страхування:**
Клас страхування 19 “Страхування життя (інше, ніж передбачено класами 20, 21, 22, 23)”
- 2. Визначення понять і термінів, що вживаються в договорі страхування:**
- 2.1. Активи страхового продукту** - активи, якими представлені технічні резерви, сформовані за договорами страхування по страховому продукту «ТАС-Інвест»;
- 2.2. Біржовий курс цінних паперів (далі - ЦП)** - ринкова ціна ЦП, яка визначається за результатами біржових торгів на підставі виконаних біржових контрактів, у яких передбачено, що термін їх виконання не перевищує трьох днів з моменту їх укладання;
- 2.3. Валюта договору страхування** – валюта, в якій визначаються грошові зобов'язання Сторін за Договором страхування життя;
- 2.4. Вигодонабувач** - особа або категорія осіб, які мають право на отримання страхової виплати згідно з умовами договору страхування та/або відповідно до закону;
- 2.5. Викупна сума** - сума грошових коштів, що виплачується страховиком страхувальнику (іншій особі, визначеній договором страхування або законодавством) у разі дострокового припинення дії договору страхування, віднесеного до класів страхування життя;
- 2.6. Застрахована особа** - фізична особа, визначена страхувальником у договорі страхування, життя, здоров'я, працездатність якої є об'єктом страхування за договором страхування;
- 2.7. Інвестиційний рік** - один рік Періоду інвестування;
- 2.8. Невиконання зобов'язань емітентом облігацій** - невплата емітентом облігацій власникам облігацій у строк, встановлений умовами емісії, доходу за облігаціями та/або непогашення частини чи повної номінальної вартості облігацій з дати першого невиконання таких зобов'язань;
- 2.9. Передінвестиційний період** - проміжок часу, який триває з моменту набрання чинності договору страхування до 24 годин останнього дня календарного кварталу, в якому договір страхування набрав чинності.
- 2.10. Період інвестування** - проміжок часу, який починається з 00 год. 00 хв. першого дня календарного кварталу, наступного за тим, в якому договір страхування набрав чинності, триває протягом строку, вказаного в договорі та закінчується о 24 годині останнього дня календарного кварталу, що настане по закінченні строку, вказаного в договорі страхування.
- 2.11. Понижувальний коефіцієнт (далі - ПК)** - коефіцієнт, що застосовується для визначення вартості активів, щодо яких існує ймовірність зменшення корисності активу. При застосуванні ПК вартість активу визначається шляхом множення вартості таких активів, яка склалась на дату, що передує даті першого застосування ПК, на показник ПК.
- 2.12. Початок інвестиційного року** - перша дата Інвестиційного року.
- 2.13. Початкова вартість розрахункової одиниці** - вартість однієї РО в Передінвестиційний період, яка приймається рівною 1,0000 грн.
- 2.14. Пул договорів** - це група договорів страхування життя за страховим продуктом «ТАС-Інвест», у яких співпадає календарний квартал, на який припадає дата початку дії договору
- 2.15. Ринкова вартість активів** - це сума, яку можна отримати від продажу активів на активному ринку.
- 2.16. Регулятор** - Національний банк України;
- 2.17. Розрахункова одиниця (надалі - РО)** - розрахункова величина, за допомогою якої визначається гривневий еквівалент зобов'язань Страховика та Страхувальника.
- 2.18. Страховий продукт** - умови страхування, які задовольняють визначені потреби та інтереси клієнтів в отриманні страхової послуги;
- 2.19. Страхова виплата (страхове відшкодування)** - грошові кошти, що виплачуються страховиком у разі настання страхового випадку відповідно до умов договору страхування;
- 2.20. Страховий внесок** - плата у грошовій формі за страхування, яку страхувальник зобов'язаний сплатити страховику згідно з договором страхування;

- 2.21. Страхова сума** - грошова сума, в межах якої страховик відповідно до умов договору страхування зобов'язаний провести страхову виплату в разі настання страхового випадку;
- 2.22. Страхове покриття** - сукупність строкових, територіальних та вартісних складових страхового захисту, що надається відповідно до договору;
- 2.23. Страховий випадок** - подія, передбачена договором страхування, ризик виникнення якої застрахований, з настанням якої виникає обов'язок страховика здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування або відповідно до законодавства;
- 2.24. Страховий ризик** - подія, на випадок виникнення якої проводиться страхування, яка має ознаки ймовірності та випадковості настання;
- 2.25. Страховий тариф** - ставка страхового внеску з одиниці страхової суми за визначений строк страхового покриття;
- 2.26. Страхувальник** - особа, яка уклала із страховиком договір страхування;
- 2.27. Строк страхового покриття** - період, протягом якого діє страхове покриття та в разі настання страхового випадку під час якого страховик зобов'язаний здійснити страхову виплату (відшкодування) відповідно до умов договору;
- 2.28. Таємниця страхування** - сукупність інформації про клієнта та його фінансовий стан, яка стала відома страховику (перестраховику) або страховому посереднику у зв'язку з укладанням та/або виконанням договору страхування (перестраховування) та розголошення якої може заподіяти матеріальну чи моральну шкоду такому клієнту. Таємниця страхування належить до таємниці фінансової послуги;
- 2.29. Технічні резерви** – величина, яка визначає грошову оцінку зобов'язань страховика за договорами, розрахована відповідно до вимог Положення про порядок формування страховиками технічних резервів з метою забезпечення майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань);

3. Найменування та адреса Страховика:

Найменування Страховика: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»

Місцезнаходження Страховика: 01001, м. Київ, вулиця Руставелі Шота, буд. 16.

Адреса електронної пошти Страховика: sktas@taslife.com.ua

Інформаційна лінія Страховика: 0 (44) 537 37 40.

Реквізити для сплати страхових внесків: UA313052990000026504006800349 в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК», Код ЄДРПОУ 30929821

4. Предмет страхування та об'єкт страхування:

- 4.1. Предметом договору страхування** є передача страхувальником за плату ризику, пов'язаного з об'єктом страхування, Страховику на умовах, визначених договором страхування.
- 4.2. Об'єктом страхування** є життя Застрахованої особи.
- 4.3. Страхувальник є Застрахованою особою** - фізична особа –резидент України, вік якої на дату укладення договору страхування становить **від 18 до 75 (сімдесяти п'яти) повних років**. На момент закінчення дії договору страхування Застрахованій особі не повинно бути більше 80 (вісімдесяти) повних років.
- 4.4. Вигодонабувач** - одна або декілька фізичних осіб, призначених Страхувальником, які мають право на отримання страхової виплати. Договором страхування життя має містити чіткий розподіл розміру належної страхової виплати (у грошовому виразі, відсотках від страхової суми або у вигляді частки страхової суми) кожному вигодонабувачу за одним страховим випадком, якщо в договорі визначено кілька вигодонабувачів за таким випадком. Сума часток страхових виплат, належна всім вигодонабувачам за договором страхування життя, не може перевищувати 100% виплат за кожним ризиком, передбаченим договором страхування життя.

5. Умови страхового покриття за договором страхування:

- 5.1.** Договір страхування за цим страховим продуктом набирає чинності з 00 годин 00 хвилин дати, наступної за датою сплати страхового внеску на розрахунковий рахунок Страховика в повному обсязі .
- 5.2.** Загальний строк дії договору страхування складається з двох частин:
- 5.2.1.** **Передінвестиційний період**, який триває з моменту набрання чинності договору страхування до 24 годин останнього дня календарного кварталу, в якому договір страхування набрав чинності;
- 5.2.2.** **Період інвестування**, який починається з 00 годин 00 хвилин першого дня календарного кварталу, наступного за тим, в якому договір страхування набрав чинності, триває протягом 5 (п'яти) років і закінчується о 24 годині останнього дня календарного кварталу, що настане по закінченні п'яти річного строку.
- 5.3.** Протягом кожного календарного кварталу здійснюється формування пулу договорів страхування для участі в інвестуванні (Передінвестиційний період). Загалом за цим страховим продуктом формується 4 інвестиційних портфелі (пул договорів), за якими управління активами здійснюється окремо. Підключення нових договорів страхування до кожного із пулів договорів страхування здійснюється один раз на рік:

Інвестиційний портфель (пул договорів)	Початок і кінець Передінвестиційного періоду (період підключення договорів до інвестиційного портфелю)	Початок і кінець інвестиційного року
1	01 жовтня – 31 грудня	01 січня – 31 грудня
2	01 січня – 31 березня	01 квітня – 31 березня
3	01 квітня – 30 червня	01 липня – 30 червня
4	01 липня – 30 вересня	01 жовтня – 30 вересня

- 5.4.** **Територія дії договору страхування.** Договір страхування діє на території всіх країн світу, за виключенням територій та/або зон військових дій (незалежно від того, оголошена війна чи ні), та за виключенням територій України, де органи державної влади України тимчасово не здійснюють свої повноваження.
- 5.5.** **Перелік страхових ризиків:**
- 5.5.1.** Дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору страхування (**надалі – Дожиття**);
- 5.5.2.** Смерть (втрата життя) Застрахованої особи, яка настала під час дії Договору страхування (**надалі – Втрата життя**).
- 5.6.** Дія договору страхування не поширюється на події, що мають ознаки страхового випадку, які настали до набрання чинності договором страхування.
- 5.7.** Дожиттям до закінчення дії Договору страхування вважається факт дожиття Застрахованої особи до 00 годин 00 хвилин дня, наступного за днем, встановленим Договором страхування, як дата закінчення дії договору страхування.

6. Розмір страхової суми, страхового тарифу та страхового внеску за договором страхування, валюта договору страхування:

- 6.1.** **Валюта договору страхування:** грошові Зобов'язання Страховика та Страхувальника за договором страхування визначаються у розрахункових величинах (надалі - РО).
- 6.1.1.** Вартість однієї РО протягом періоду інвестування розраховується у національній валюті щоденно згідно з Методикою розрахунку вартості розрахункових одиниць, зазначеної у Додатку №1 до цих умов, та публікується на сайті Страховика <https://taslife.com.ua/lifemarket/investycziyi-dlya-tebe>;
- 6.1.2.** Вартість однієї РО на дату укладання договору страхування для першого внеску (страхового внеску, що підлягає сплаті одноразово) та на передінвестиційний період встановлюється у розмірі 1 (однієї) гривні 00 коп.

- 6.1.3.** Сплата страхового внеску Страхувальником здійснюється у гривневому еквіваленті РО. Гривневий еквівалент РО дорівнює множенню страхового внеску в РО на вартість однієї РО, встановленої на Передінвестиційний період.
- 6.1.4.** Розрахунок гривневого еквіваленту страхової виплати та викупної суми здійснюється Страховиком за наступними правилами:
- 6.1.4.1. У випадку дожиття Застрахованої особи до закінчення дії Договору – страхова сума в РО помножити на вартість РО станом на дату здійснення такої виплати, але не менше, ніж сума сплаченого Страхувальником страхового внеску за договором страхування.
- 6.1.4.2. У випадку втрати життя Застрахованої особи - сума страхової виплати в РО помножити на вартість РО станом на дату здійснення такої виплати з урахуванням коефіцієнту, зазначеному в п.8.11 цих умов.
- 6.1.4.3. У випадку виплати викупної суми – викупна сума в РО помножити на вартість РО станом на дату здійснення такої виплати з урахуванням коефіцієнту, зазначеному в п.8.11 цих умов.
- 6.1.5.** Вартість РО, яка використовується для розрахунку гривневого еквіваленту, приймається з урахуванням того, на який період дії договору страхування (згідно з п. 5.2 цих умов) здійснюється розрахунок зобов'язання.
- 6.1.6.** Вартість РО на кожен день після закінчення дії договору страхування, визначеного п.5.2.2. цих умов, встановлюється на рівні 1 (однієї) гривні 00 копійок.
- 6.2.** **Страховий тариф** (брутто -тариф) за договором страхування в цілому встановлюється у розмірі 1,052632.
- 6.3.** **Розмір страхової суми** визначається за згодою Сторін при укладенні договору страхування.
- 6.4.** **Розмір страхового внеску** розраховується шляхом множення розміру страхової суми на страховий тариф, та встановлюється за договором страхування у цілому. Мінімальний розмір страхового внеску становить 30 000 грн. (тридцять тисяч гривень).
- 6.5.** Порядок і періодичність сплати страхових внесків. Страховий внесок **сплачується Страхувальником одноразово** при укладенні договору страхування.
- 6.6.** За результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення та управління активами, Страховик проводить в кінці переінвестиційного періоду та в кінці кожного інвестиційного року збільшення розміру страхової суми (страхової виплати) на суми (бонуси), які визначаються Страховиком за вирахуванням витрат страховика, витрат на управління інвестиціями в частині управління відповідними активами та на частку страховика в інвестиційному доході у розмірі до 15 (п'ятнадцяти) відсотків (або у розмірі, передбаченому чинним законодавством у разі відповідних змін) та обов'язкового відрахування в технічні резерви частки інвестиційного доходу, що відповідає розміру гарантованого інвестиційного доходу, який застосовується для розрахунку страхового тарифу. Після нарахування та розподілу додаткового інвестиційного доходу з першого дня кожного інвестиційного періоду вартість розрахункової одиниці встановлюється у розмірі 1,00 грн.
- 6.7.** Інвестування активів, якими покриваються технічні резерви за цим страховим продуктом, здійснюється окремо від інших активів Страховика, у відповідності з інвестиційною стратегією.
- 6.8.** Ставка гарантованого інвестиційного доходу у розмірі 0,000001% річних використовується Страховиком при розрахунку розміру страхового тарифу та, відповідно, розміру страхової суми, зазначеної в договорі страхування. Гарантований інвестиційний дохід нарахований на технічні резерви, та враховані у розмірі страхової суми, зазначеної у договорі страхування.
- 6.9.** Договором страхування за цим страховим продуктом не передбачено індексацію (зміну) страхової суми протягом дії Договору страхування.
- 6.10.** Збільшення розміру страхової суми та розміру страхових виплат внаслідок виконання положень п.6.6 цих умов не потребує внесення змін до Договору страхування. Прийняті Страховиком додаткові страхові зобов'язання повідомляються Страхувальнику письмово або іншим чином, який не суперечить вимогам законодавства, і не можуть бути у подальшому зменшені в односторонньому порядку. Також така інформація розміщується на веб-сайті (веб-сторінці) Страховика.

7. Права та обов'язки сторін, відповідальність за невиконання та/або неналежне виконання умов договору:

7.1.Страхувальник має право:

- 7.1.1.** призначати одного або кількох фізичних– Вигодонабувачів, а також змінювати їх на інших осіб до настання страхового випадку відповідно до умов договору страхування, а також визначати черговість набуття права на отримання страхової виплати Вигодонабувачами;
- 7.1.2.** відмовитись від договору страхування в порядку, визначеному договором страхування або чинним законодавством;
- 7.1.3.** отримувати страхову виплату у разі настання страхового випадку, виходячи з умов договору страхування;
- 7.1.4.** отримувати засвідчену копію договору страхування, в тому числі його електронну копію, у разі втрати оригінального примірника договору страхування;
- 7.1.5.** вносити зміни до умов договору страхування, згідно з цими умовами;
- 7.1.6.** достроково припинити дію договору страхування та отримати викупну суму згідно з умовами договору страхування;
- 7.1.7.** отримувати інформацію за договором страхування;
- 7.1.8.** за погодженням із Страховиком, передавати свої права та обов'язки за Договором страхування іншій особі.

7.2.Страхувальник зобов'язаний:

- 7.2.1.** ознайомитись з умовами страхового продукту перед укладенням договору страхування;
- 7.2.2.** при укладенні Договору страхування надати Страховикові інформацію про всі відомі йому обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику, а також надати інформацію, необхідну для ідентифікації Страхувальника, Застрахованих осіб та Вигодонабувачів;
- 7.2.3.** сплачувати страхові внески у порядку та строки, встановлені договором страхування;
- 7.2.4.** інформувати Страховика про настання події, що має ознаки страхового випадку, у порядку та строки, визначені договором страхування;
- 7.2.5.** підтвердити факт настання події, яка може бути визнана страховим випадком за договором страхування;
- 7.2.6.** вживати заходів для запобігання настанню страхового випадку та зменшення наслідків страхового випадку;
- 7.2.7.** повідомити Страховику про наявність страхового інтересу, у тому числі стосовно застрахованої особи та/або Вигодонабувача .

7.3.Страховик має право:

- 7.3.1.** перевіряти повідомлену Страхувальником інформацію, а також контролювати виконання ним умов договору страхування, самостійно проводити перевірку обставин настання подій, що мають ознаки страхових випадків, робити запити про відомості, пов'язані із подією, що має ознаки страхового випадку, до органів державної влади, органів місцевого самоврядування, закладів охорони здоров'я, юридичних осіб, які володіють інформацією про обставини події, що має ознаки страхового випадку, а також може самостійно або із залученням у встановленому законодавством порядку інших осіб з'ясовувати причини, наслідки та обставини події, що має ознаки страхового випадку;
- 7.3.2.** з метою забезпечення реалізації відносин у сфері послуг із страхування життя, виконання та супроводження договору страхування, здійснювати відповідно до вимог законодавства України обробку персональних даних (збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення відомостей про фізичну особу), які Страхувальник надав Страховику. Право на обробку персональних даних, зазначене вище, поширюється на будь-яких третіх осіб, яким Страховик надав таке право відповідно до вимог законодавства України. Під персональними даними розуміються всі відомості, які Страхувальник надав Страховику при укладенні договору страхування;

- 7.3.3. здійснювати комунікації із Страхувальником/Застрахованою особою, Вигодонабувачем, пов'язані із супроводженням договору страхування, з фіксацією розмов технічними засобами, а також передавати відповідні повноваження третім особам;
- 7.3.4. припинити дію договору страхування, у випадку несплати Страхувальником страхового внеску в розмірі та у строки, визначені договором страхування.

7.4.Страховик зобов'язаний:

- 7.4.1. перед укладенням договору страхування забезпечити Страхувальника доступною та вичерпною інформацією про страховий продукт, про Страховика та страхового посередника та отримати підтвердження Страхувальника у письмовій формі про ознайомлення з цією інформацією та про те, що наданої інформації достатньо для прийняття ним усвідомленого рішення про укладення відповідного договору страхування;
 - 7.4.2. у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату у передбачений договором страхування строк. Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення страхової виплати шляхом сплати Страхувальнику неустойки (штрафу, пені) за кожен день прострочення у розмірі 3% річних від простроченої суми;
 - 7.4.3. при відмові у страховій виплаті повідомити Страхувальнику (Застрахованій особі, Вигодонабувачу) обґрунтовані причини відмови;
 - 7.4.4. забезпечувати збереження інформації, що становить таємницю страхування, з урахуванням вимог законодавства України.
 - 7.4.5. збільшувати страхову суму та/або розмір страхових виплат за рахунок отриманого інвестиційного доходу від розміщення та управління активами, відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Страховика.
- 7.5.Сторони набувають інших прав та обов'язків, що прямо впливають з договору страхування.
- 7.6.Сторони зобов'язані протягом 30 (тридцяти) календарних днів повідомляти одна одну про зміну найменування, адреси, банківських реквізитів, про інші зміни, що можуть вплинути на виконання Сторонами обов'язків відповідно до умов договору страхування.
- 7.7.Інформація наведена у договорі страхування відноситься до таємниці страхування відповідно до Закону України «Про страхування». Таємниця страхування захищається від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою особи, якої стосується така інформація. Особа винувата за розголошення таємниці страхування несе відповідальність передбачену чинним законодавством України.
- 7.8.Заміна страховика у договорі страхування може бути здійснена шляхом укладення тристороннього договору між страховиком, який передає зобов'язання за договором страхування, страховиком, який приймає такі зобов'язання, та страхувальником або договору про передачу страхового портфеля відповідно до положень розділу IX Закону України «Про страхування».
- 7.9.Права і обов'язки страхувальника можуть перейти до іншої фізичної особи лише за згодою страховика, якщо інше не передбачено договором страхування.

8. Порядок внесення змін, дострокового припинення чи розірвання договору, їх правові наслідки:

- 8.1.Будь-які зміни умов договору страхування здійснюються за взаємною згодою Страхувальника та Страховика як шляхом підписання додаткової угоди до договору страхування, так і шляхом обміну листами, документами, підписаними Стороною, яка їх надсилає, а також у інший спосіб та порядок, що не суперечить законодавству України.
- 8.2.Про намір внести зміни до умов договору страхування Сторона, яка виступає ініціатором внесення таких змін, повинна письмово повідомити про це іншу Сторону не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення змін. Не допускається внесення змін до договору страхування при відсутності згоди на внесення таких змін однією із Сторін.
- 8.3.У разі незгоди однієї із Сторін на внесення змін у договір страхування, протягом 30 (тридцяти) днів вирішується питання про дію договору страхування на попередніх умовах або про припинення його дії.

- 8.4.** За письмовою заявою Страхувальник має право протягом дії договору страхування передати свої права та обов'язки за договором страхування іншій особі за умови її письмової згоди та згоди Страховика, що оформлюється Додатковою угодою до договору страхування.
- 8.5.** Страховик має право передати права та обов'язки за договором страхування іншому Страховику, який має відповідну ліцензію, за умови згоди Страхувальника, що оформлюється тристоронньою додатковою угодою до договору страхування.
- 8.6.** Дія договору страхування припиняється та договір втрачає чинність за згодою сторін, а також у разі:
- 1) закінчення строку дії договору страхування – з 00 годин 00 хвилин дня, наступного за днем, що визначений як день закінчення його дії; при цьому Сторони не звільняються від повного виконання своїх обов'язків за цим договором;
 - 2) виконання страховиком зобов'язань перед страхувальником у повному обсязі – з дня остаточного розрахунку;
 - 3) несплати страхувальником страхового внеску – з дня укладення договору страхування;
 - 4) ліквідації страхувальника - юридичної особи або смерті страхувальника - фізичної особи (крім випадків, передбачених статтею 100 Закону України «Про страхування»);
 - 5) ліквідації страховика у порядку, встановленому законодавством України;
 - 6) набрання законної сили рішенням суду про визнання договору страхування недійсним;
 - 7) в інших випадках, передбачених законодавством України та договором страхування.
- 8.7.** Дія договору страхування може бути достроково припинена за вимогою страхувальника або страховика у випадках передбачених умовами договору страхування.
- 8.8.** Про намір достроково припинити дію договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повідомити іншу сторону не пізніше як за 30 календарних днів до дати припинення дії договору страхування.
- 8.9.** Страховик виплачує страхувальнику викупну суму, яка є майновим правом такої особи за таким договором, у разі:
- 1) дострокового припинення дії договору страхування страховиком або страхувальником;
 - 2) розірвання договірних відносин на виконання вимог статті 39³ Податкового кодексу України;
 - 3) припинення страховиком діяльності та виконання страхового портфеля;
 - 4) передачі страхового портфеля страховику- правонаступнику та дострокового припинення договору страхування страхувальником відповідно до статті 56 Закону.
- 8.10.** У разі дострокового припинення дії договору страхування, Страховик виплачує Страхувальнику викупну суму, яка є майновим правом Страхувальника за договором страхування. Викупна сума розраховується на день припинення дії договору страхування залежно від періоду, протягом якого діяв договір страхування, згідно з п.8.11 до цих умов
- 8.11.** Розмір викупної суми, а також коефіцієнти для страхової виплати у випадку смерті Застрахованої особи:
- | | | | | | |
|------------------------------|-----|-----|-----|-----|----------|
| Рік дії договору страхування | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 і далі |
| % від страхової суми | 93% | 94% | 95% | 96% | 97% |
- 8.12.** Страхувальник має право достроково припинити дію договору страхування та отримати викупну суму протягом всього строку дії договору страхування.
- 8.13.** Викупна сума виплачується Страхувальнику протягом 10 (десяти) робочих днів від дати припинення дії договору страхування. Для отримання викупної суми Страхувальник зобов'язаний надати у письмовій формі наступні документи:
- 8.13.1.** заяву на дострокове припинення дії договору страхування із зазначенням банківських реквізитів для отримання коштів. Заява на дострокове припинення дії Договору страхування може подаватися Страхувальником як у довільній формі, так і за формою встановленою Страховиком, яка знаходиться на його офіційному сайті за посиланням https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-vnesennya-zmin;
- 8.13.2.** копії документів, що посвідчують особу Страхувальника;

- 8.13.3.** копію реєстраційного номеру облікової картки платника податків - особи Страхувальника.
У разі відсутності - копію паспорта із відповідною відміткою;
- 8.13.4.** нотаріально засвідчену довіреність на право отримання грошових коштів, у разі якщо отримувачем викупної суми є інша уповноважена Страхувальником особа.
- 8.14.** Страховик несе майнову відповідальність за несвоєчасне здійснення викупної суми шляхом сплати Страхувальнику викупної суми з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також 3 (три) відсотки річних від простроченої суми.

9. Порядок відмови від договору страхування:

- 9.1.** Страхувальник має право протягом 30 календарних днів з дня укладення договору страхування відмовитися від такого договору без пояснення причин, крім випадків, якщо повідомлено про настання події, що має ознаки страхового випадку, за таким договором страхування.
- 9.2.** Про намір відмовитися від договору страхування страхувальник повідомляє страховика шляхом направлення заяви на відмову від договору страхування у довільній формі або за встановленою формою, яка розміщена на сайті Страховика за посиланням: https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-povernennya-koshtiv. Така заява має бути подана Страховику у письмовій (електронній) формі.
- 9.3.** Страховик зобов'язаний протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання від страхувальника заяви на відмову від договору страхування, повернути йому сплачений страховий внесок повністю, за умови що протягом цього періоду не відбулася подія, що має ознаки страхового випадку.

10. Порядок дій у разі настання події, що має ознаки страхового випадку:

- 10.1.** При настанні обставин, які можуть призвести до настання страхового випадку, Страхувальник (Застрахована особа, Вигодонабувач) зобов'язаний вживати всіх необхідних заходів по запобіганню і зменшенню шкоди життю та здоров'ю Застрахованої особи.
- 10.2.** При настанні страхового випадку, Страхувальник або особа, яка відповідно до договору страхування має право на отримання страхової виплати, зобов'язані:
- 10.2.1.** Протягом 5 (п'яти) робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, повідомити Страховика про настання страхового випадку у будь-який зручний для Страхувальника та/або Вигодонабувача спосіб. Перевищення вказаного терміну можливе за умови, якщо:
- а) Страхувальник (Застрахована особа, Вигодонабувач, спадкоємець) не мав фізичної або технічної можливості своєчасно зробити це повідомлення;
 - б) Вигодонабувач або спадкоємець (у разі смерті Застрахованої особи/Страхувальника) не знав, що він є Вигодонабувачем за договором страхування.
- В разі, якщо Вигодонабувач або Страхувальник не повідомили про смерть Застрахованої особи за договором страхування інвестування активів договору продовжується до моменту такого повідомлення, але не довше дати завершення дії договору страхування.
- 10.2.2.** Звернутися із заявою про виплату за формою, встановленою Страховиком, яка знаходиться на офіційному сайті Страховика за посиланням https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-vyplatu.
- 10.2.3.** Надати Страховикові достовірні дані про умови та обставини страхового випадку, а також іншу необхідну достовірну інформацію, зазначену у договорі страхування.
- 10.3.** У термін не більше 15 (п'ятнадцяти) робочих днів, як тільки стане відомо про настання страхового випадку, Страхувальник або особа, яка відповідно до договору страхування має право на отримання страхової виплати, зобов'язані надати Страховику усі необхідні документи згідно розділу 11 цих умов. У разі неможливості надання деяких документів протягом зазначеного строку, термін подання таких документів може бути продовжений Страховиком за заявою Страхувальника або особи, яка відповідно до договору страхування має право на отримання страхової виплати.

11. Порядок розрахунку та умови здійснення страхових виплат:

- 11.1.** Настання страхового випадку повинно бути підтверджене документами, які видані компетентними органами відповідно до законодавства (органами влади, лікувально-профілактичними закладами охорони здоров'я, правоохоронними органами, судом, органами РАЦСу тощо).
- 11.2.** Для отримання страхових виплат за договором страхування Страхувальнику (Застрахованій особі, Вигодонабувачеві) необхідно надати Страховику у письмовій (електронній) формі наступні документи:
- заяву про виплату за формою, встановленою Страховиком, яка знаходиться на офіційному сайті Страховика за посиланням: https://taslife.com.ua/important_info/inshi-dokumenty/zayavy-na-vyplatu, від особи, яка відповідно до договору страхування має право на отримання страхової виплати;
 - копії документів, що посвідчують особу Вигодонабувача та/або отримувача виплати;
 - копію реєстраційного номеру облікової картки платника податків - особи Вигодонабувача та/або отримувача виплати. У разі відсутності - копію паспорта із відповідною відміткою.
- 11.3.** У разі настання страхового випадку за страховими ризиками «Втрата життя», Страховику додатково надаються оригінали або копії таких документів:
- лікарський висновок про причини настання смерті, а також результати розтину Застрахованої особи, у разі наявності;
 - свідоцтво або довідка органу РАЦС про смерть Застрахованої особи (оригінал або нотаріально завірена копія).
- 11.4.** У разі настання страхового випадку «Дожиття» Страховику додатково надаються докази, що підтверджують факт дожиття Застрахованої особи.
- 11.5.** У разі настання страхового випадку за межами України, Вигодонабувач повинен додатково до документів, необхідних для здійснення страхової виплати, та документів, що підтверджують настання страхового випадку, надати Страховику переклад на українську мову документів, які підтверджують факт та обставини настання страхового випадку та легалізовані згідно вимог законодавства України.
- 11.6.** У разі, якщо отримувачами страхової виплати є спадкоємці, вони додатково подають свідоцтво про право на спадщину або його нотаріально посвідчену копію.
- 11.7.** Страхові виплати можуть бути отримані безпосередньо особою, яка відповідно до договору страхування має право на отримання страхової виплати, чи, за її нотаріально посвідченою довіреністю, іншою особою.
- 11.8.** У випадку наявності сумнівів у Страховика в автентичності наданих копій документів, що підтверджують настання страхового випадку, Страховик має право вимагати пред'явлення оригіналів документів до моменту здійснення страхової виплати.
- 11.9. Розмір страхової виплати у разі настання страхового випадку:**
- 11.9.1.** За страховим випадком «Дожиття» страхова виплата здійснюється у національній валюті та розраховується як більша з двох величин:
- **страхова виплата дорівнює** страховій сумі в розрахункових величинах * вартість РО на дату закінчення дії договору страхування, **або**
 - **страхова виплата дорівнює розміру сплаченого страхового внеску в національній валюті.**
- Таким чином, Страховик гарантує збереження суми внесеного страхового внеску, незалежно від **результатів інвестування.**
- 11.9.2.** За страховим випадком «Втрата життя» страхова виплата здійснюється в національній валюті та розраховується наступним чином:
- **страхова виплата дорівнює** страховій сумі в розрахункових величинах * коефіцієнт, що відповідає року дії договору страхування на який припадає дата отримання Страховиком письмової заяви на виплату, згідно п.8.11 цих умов * вартість одиниці на день, що слідує за днем отримання Страховиком заяви на виплату.

У випадку отримання такої заяви Страховиком після закінчення останнього Періоду інвестування, застосовується коефіцієнт 100%.

- 11.10.** Якщо було призначено одного Вигодонабувача, при цьому у разі його смерті, або якщо він втратив право чи письмово відмовився від отримання страхової виплати, а також у випадку, якщо Вигодонабувач не вказаний у договорі страхування, виплату отримує Страхувальник. При цьому, якщо Страхувальник на момент здійснення страхової виплати помер, виплату отримують спадкоємці Страхувальника відповідно до чинного законодавства.
- 11.11.** Якщо було призначено декілька Вигодонабувачів із зазначенням їх часток на право отримання страхової виплати, у разі смерті одного із Вигодонабувачів однієї черги, або якщо він втратив право чи письмово відмовився від отримання своєї частки страхової виплати, право на отримання його частки страхової виплати переходить до Вигодонабувачів тієї ж черговості в рівних частинах.
- 11.12.** Якщо було призначено декілька Вигодонабувачів із зазначенням черговості набуття права на отримання страхової виплати, у разі смерті Вигодонабувача першої черги, або якщо він втратив право чи письмово відмовився від отримання своєї частки страхової виплати, право на отримання його частки страхової виплати переходить до відповідного Вигодонабувача другої (наступної) черги.
- 11.13.** У разі, якщо Вигодонабувачем є особа, яка не досягла повноліття, законний представник такої особи, крім документів, необхідних для отримання страхової виплати, має надати документи, що підтверджують його (її) батьківство, опікунство, піклування тощо над цією особою – Вигодонабувачем, а також копію реєстраційного номеру облікової картки платника податків неповнолітньої особи. У такому випадку страхова виплата здійснюється або на рахунок, відкритий в банківських установах на ім'я неповнолітньої особи, або на банківські реквізити законного представника.
- 11.14.** Здійснення страхової виплати проводиться страховиком згідно з договором страхування на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених договором страхування) і рішення страховика про визнання події, що має ознаки страхового випадку (страхового акту).
- 11.15.** Страховик зобов'язаний при надходженні заяви на здійснення страхової виплати від особи, яка відповідно до договору страхування має право на отримання страхової виплати, в строк не більше 15 (п'ятнадцяти) робочих днів з дня одержання всіх необхідних документів, відповідно до п. п. 11.2-12.4 цих умов, прийняти рішення про виплату або про відмову у страховій виплаті.
- 11.16.** Страхова виплата здійснюється протягом 5 (п'яти) робочих днів у розмірі, визначеному у п.11.9 цих умов, з дня прийняття відповідного рішення, на підставі страхового акту, який складається Страховиком.
- 11.17.** Страхова виплата здійснюється безготівковим шляхом особі (особам), яка відповідно до договору страхування має право на отримання страхової виплати.
- 11.18.** Будь-яка страхова виплата здійснюється з урахуванням вимог чинного податкового законодавства України та відповідно до умов договору страхування.

12. Порядок укладення договору страхування:

- 12.1.** Для укладення Договору страхування за цим страховим продуктом Страхувальник подає Страховику письмову заяву за формою, встановленою Страховиком, або іншим чином заявляє про свій намір укласти договір страхування.
- 12.2.** При укладенні Договору страхування або внесенні змін та доповнень до нього Страховик не проводить андеррайтинг (оцінку ризику).
- 12.3.** У відповідь на Заяву на страхування, Страховик надсилає (видає) Страхувальнику Поліс страхування, завірений печаткою та підписом Страховика.
- 12.4.** Заява на страхування, Поліс страхування та ці Загальні умови є юридичною основою взаємовідносин Страховика та Страхувальника (Застрахованої особи, Вигодонабувача) і розглядаються як єдине ціле та становлять Договір страхування життя.

13. Підстави відмови у страховій виплаті. Винятки із страхових випадків та обмеження страхування:

13.1. При отриманні всіх необхідних документів, відповідно до п. п. 11.2-12.4 цих умов, Страховик здійснить страхову виплату без будь-яких виключень та обмежень.

14. Порядок вирішення спорів:

14.1. Спори за Договором страхування, що виникають між Страхувальником і Страховиком, розв'язуються шляхом переговорів.

14.2. Спори між Страховиком і Страхувальником з приводу обставин та характеру настання страхового випадку, розміру та порядку здійснення страхових виплат тощо, можуть вирішуватись Сторонами із залученням незалежних експертів. При цьому оплата послуг незалежних експертів здійснюється Стороною, яка є ініціатором їх залучення.

14.3. При неможливості врегулювання спірних питань, спір передається на розгляд у відповідний суд, згідно чинного законодавства України.

14.4. Позов за вимогами, пов'язаними із Договором страхування, може бути пред'явлений Страховику в термін, передбачений чинним законодавством України.

15. Контактні дані для звернення у разі настання події, що має ознаки страхового випадку:

15.1. Про настання страхового випадку необхідно повідомити Страховика:

- зателефонувавши за номером 044 5373740, або
- написавши на електронну адресу sktas@taslife.com.ua, або
- заповнивши форму на сайті: <https://taslife.com.ua/strahova-podiya>.

16. Інші умови:

16.1. Сторони залишають за собою право призупиняти взаємні обов'язки за договорами страхування, укладеним на підставі цих Загальних умов страхового продукту, у випадку введення надзвичайного стану та інших ситуаціях, оголошених у встановленому порядку, а також у випадку виникнення непереборних сил, діям яких неможливо запобігти або уникнути, на період виникнення цих обставин.

16.2. Порядок розгляду звернень споживачів до Страховика, а також інформацію про захист прав споживачів, в тому числі уповноважені державні органи, до яких відповідно до законодавства України споживач має право подати звернення з питань захисту прав споживачів фінансових послуг розміщені на сайті Страховика за посиланням: https://taslife.com.ua/important_info/zahystspozuvachiv;

16.3. Розмір страхової виплати або викупної суми може бути зменшеним унаслідок виникнення податкових зобов'язань вигодонабувача згідно чинного законодавства України. Порядок оподаткування страхових виплат та викупних сум розміщений на сайті Страховика за посиланням: <https://taslife.com.ua/qa-category/yak-opodatkovuyutsya-vyplaty>

16.4. Інформація про черговість задоволення вимог споживачів за договорами страхування, які можуть виникнути в разі визнання Страховика банкрутом, відповідно до частини 9 статті 92 Кодексу України з процедур банкрутства розміщена на сайті Страховика за посиланням: <https://taslife.com.ua/vazhliva-informaciya>

МЕТОДИКА РОЗРАХУНКУ ВАРТОСТІ РОЗРАХУНКОВИХ ВЕЛИЧИН ЗА СТРАХОВИМ ПРОДУКТОМ «ТАС-ІНВЕСТ»

1. Порядок розрахунку вартості РО

1.1. Вартість РО для Періоду інвестування розраховується за Пулом договорів за формулою:

$$PO_n = \frac{An - ID \times Bc}{KO_n}$$

- PO_n – вартість РО на розрахункову дату для Пулу договорів
- A_n - ринкова вартість активів за страховим продуктом «ТАС-Інвест» на розрахункову дату за Пулом договорів.
- KO_n - кількість розрахункових одиниць (загальний розмір страхових сум) за діючими на розрахункову дату договорами страхування з Пулу договорів, у яких закінчився Передінвестиційний період.
- Bc - витрати страховика на управління активами та становлять частку страховика в інвестиційному доході, заробленому за розрахунковий період за Пулом договорів. Витрати страховика встановлюються в розмірі 15% від інвестиційного доходу, заробленого за розрахунковий період.
- ID - інвестиційний дохід від розміщення Активів за страховим продуктом «ТАС-Інвест», що розраховується за формулою:

$$ID = A_n - A_0$$

- A_0 – ринкова вартість активів за страховим продуктом «ТАС-Інвест» на Початок інвестиційного року за Пулом договорів (для передінвестиційного періоду – на початок Передінвестиційного періоду).

Отримане значення PO_n округлюється до чотирьох знаків після коми.

1.2. Вартість РО розраховується кожного робочого дня та публікується на веб-сайті Страховика <https://taslife.com.ua/lifemarket/investycziyi-dlya-tebe>

1.3. На вихідні, святкові або неробочі дні встановлюється значення РО станом на останній робочий день, що передує вихідному, святковому або неробочому дню.

2. Особливості нарахування бонусів

2.1. За договором страхування, у якого закінчився Інвестиційний рік:

2.1.1. В останній робочий день, що передує Початку інвестиційного року, Страховик проводить збільшення розміру страхової суми за договором страхування на додаткову суму (бонус), виходячи з отриманого інвестиційного доходу за Інвестиційний рік, зменшеного на витрати Страховика, витрати на управління інвестиціями в частині управління відповідними активами та на частку страховика в інвестиційному доході у загальному розмірі не більше 15% від інвестиційного доходу.

2.1.2. Після нарахування та розподілу додаткового інвестиційного доходу з першого дня кожного інвестиційного періоду вартість розрахункової одиниці встановлюється у розмірі 1,00 грн.

2.2. За договором страхування, у якого закінчився Передінвестиційний період, Страховик проводить збільшення розміру страхової суми на додаткову суму (бонус), виходячи з отриманого інвестиційного доходу за Передінвестиційний період, зменшеного на витрати Страховика, витрати на управління інвестиціями в частині управління відповідними активами та на частку страховика в інвестиційному доході у загальному розмірі не більше 15% від

інвестиційного доходу за договором страхування. Бонус нараховується, починаючи з дня, наступного за днем набрання чинності Договором страхування.

3. Порядок визначення ринкової вартості активів страхового продукту.

3.1. Ринкова вартість цінних паперів українських емітентів, які внесені до біржового списку, визначається за даними біржового курсу організатора торгівлі на дату розрахунку вартості активів за договорами страхування по страховому продукту «ТАС-Інвест», розрахованого та оприлюдненого відповідно до вимог законодавства.

3.2. Акції українських емітентів, які не внесені до біржового списку або були виключені з біржового списку та емітенти яких за результатами своєї фінансово-господарської діяльності за попередні два роки є збитковими, оцінюються відповідно до вимог чинного законодавства.

3.3. Ринкова вартість цінних паперів, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів за страховим продуктом оцінюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі. Ринкова вартість ЦП українських емітентів, які внесені до біржового списку, визначається за даними біржового курсу організатора торгівлі. У разі якщо на дату, за яку здійснюється оцінка активів за страховим продуктом, біржовий курс цінних паперів, що входять до складу активів страхового продукту та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, не визначено, оцінка таких цінних паперів здійснюється за останньою балансовою вартістю.

3.4. Цінні папери іноземних емітентів, що перебувають в обігу на одній з провідних іноземних бірж, перелік яких визначений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР), оцінюються за біржовим курсом цінних паперів, визначеним цією біржою на дату оцінки.

3.5. При оцінці вартості активів страхового продукту вартість цінних паперів емітентів, реєстрація випуску яких скасована НКЦПФР або за рішенням суду, дорівнює нулю. Вартість активів повинна бути змінена відповідно до цього пункту протягом 3 (трьох) робочих днів з дати оприлюднення інформації про скасування НКЦПФР реєстрації випуску цінних паперів або з дати набрання законної сили відповідним судовим рішенням про скасування реєстрації випуску цінних паперів. Цінні папери, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент таких цінних паперів ліквідований та/ або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю з дати оприлюднення відповідної інформації.

3.6. З дати оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство емітента цінних паперів, цінні папери та опціонні сертифікати такого емітента оцінюються з урахуванням ПК:

- ПК становить 0,75, якщо провадження у справі про банкрутство триває до одного місяця з дати оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство;
- ПК становить 0,5, якщо провадження у справі про банкрутство триває від одного до двох місяців з дати оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство;
- ПК становить 0,25, якщо провадження у справі про банкрутство триває від двох до трьох місяців з дати оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство;
- ПК становить 0, якщо провадження у справі про банкрутство триває більше ніж три місяці з дати оприлюднення інформації про порушення справи про банкрутство або якщо такого емітента, господарське товариство або боржника визнано банкрутом.

3.7. Акції українських емітентів, обіг яких зупинено та/ або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру (далі - акції, обіг яких зупинено), оцінюються так:

3.7.1. Акції, обіг яких зупинено (крім випадків реорганізації емітента), протягом 12 місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу оцінюються за останньою балансовою вартістю.

3.7.2. Акції, обіг яких зупинено більше ніж 12 місяців, оцінюються з використанням ПК, що застосовується до балансової вартості таких акцій, що склалася на дату оцінки, наступну за датою оприлюднення рішення про зупинення, а саме:

- ПК становить 0,5, якщо з дати оприлюднення рішення про зупинення пройшло від 12 до 15 місяців;
- ПК становить 0,25, якщо з дати оприлюднення рішення про зупинення пройшло від 15 до 18 місяців;
- ПК становить 0, якщо з дати оприлюднення рішення про зупинення пройшло більше ніж 18 місяців.

3.7.3. Акції, обіг яких зупинено, у зв'язку з реорганізацією емітента, оцінюються за останньою балансовою вартістю.

3.7.4. У разі відновлення обігу акцій їх оцінна вартість збільшується до вартості, що склалася до застосування ПК.

3.8. Акції українських емітентів, які не внесені до біржового списку, та акції емітентів, що виключені з біржового списку організаторів торгівлі, оцінюються так:

3.8.1. У рік придбання або виключення з біржового списку акції оцінюються за балансовою вартістю. В наступному році до моменту розкриття емітентом таких акцій відповідно до статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» регулярної річної інформації за рік, у якому ці акції були придбані, такі акції оцінюються за балансовою вартістю.

3.8.2. Акції емітентів, що за результатами своєї фінансово-господарської діяльності за попередній рік є прибуткові, оцінюються за балансовою вартістю.

3.8.3. Акції емітентів, що за результатами своєї фінансово-господарської діяльності за попередні два та більше років поспіль є збитковими, оцінюються з використанням ПК, що застосовується до балансової вартості таких акцій, яка склалася на дату, що передуює даті першого застосування ПК, а саме:

- якщо емітент є збитковим протягом двох останніх років поспіль, ПК становить 0,75;
- якщо емітент є збитковим протягом трьох останніх років поспіль, ПК становить 0,50;
- якщо емітент є збитковим протягом чотирьох останніх і більше років поспіль, ПК становить 0,25.

3.8.4. У разі відновлення прибуткової діяльності такого емітента балансова вартість його акцій збільшується на суму останньої уцінки, а саме:

- за підсумками першого року прибуткової діяльності відновлюється сума уцінки, що застосовувалася в останньому році збиткової діяльності;
- за підсумками другого року прибуткової діяльності відновлюється сума уцінки, що застосовувалася в передостанньому році збиткової діяльності, і т. д.

3.8.5. Оцінка акцій із застосуванням ПК починає застосовуватись з року, наступного за роком придбання або виключення з біржового списку цих акцій, з моменту розкриття емітентом регулярної річної інформації за відповідний рік.

3.9. Боргові цінні папери, які не відповідають вимогам пунктів 3.1. – 3.7. цієї Методики, оцінюються так:

3.9.1. Боргові цінні папери, які не допущені до торгівлі на організаторах торгівлі або які виключені з біржового списку організаторів торгівлі та на дату виключення не знаходились в активах страхового продукту, оцінюються за собівартістю з урахуванням дохідності до погашення (або до викупу) за формулою:

$$V = \sum_{j=1}^k \frac{C_j}{(1+Y_M)^{d_j/365}} + \frac{N}{(1+Y_M)^{d_n/365}}$$

V – оцінна вартість цінного паперу;

C_j – величина виплати (купонної, амортизаційної, дивідендної та ін.) у j-тому періоді, грн.;

N – номінальна вартість або залишкова від номінальної вартість цінного паперу;

d_j – кількість календарних днів до 1-ої, 2-ої, ..., k-ої виплати з дати здійснення розрахунку;

d_n – кількість календарних днів до дати погашення (викупу) цінного паперу;

Y_m – доходність цінного паперу до погашення або оферти (пропозиції емітента щодо дострокового викупу облігацій), якщо така є. Така доходність знаходиться виходячи з дня останньої події: або оцінки ЦП за ринковою вартістю, або зарахування такого ЦП до активів

страхового продукту, або зарахування додаткової партії такого цінного паперу до активів страхового продукту шляхом рішення наступного рівняння:

$$P = \sum_{j=1}^k \frac{C_j}{(1+Y_M)^{d_j/365}} + \frac{N}{(1+Y_M)^{d_0/365}}$$

P – ринкова вартість ЦП або остання ціна придбання ЦП;

C_j - величина виплати (купонної, амортизаційної, дивідендної та ін.) у i-му періоді, грн.;

d_j - кількість календарних днів до 1-ої, 2-ої, ..., k-ої виплати з дати здійснення розрахунку.

3.9.2. Боргові цінні папери, які виключені з біржового списку організаторів торгівлі та на дату виключення знаходились в активах страхового продукту, оцінюються за останньою балансовою вартістю з урахуванням дохідності до погашення (або до викупу).

3.9.3. У випадку невиконання зобов'язань емітентом облігацій оцінка облігацій, а також нарахований, але несплачений дохід за ними здійснюється з урахуванням таких ПК:

- ПК становить 0,5 через один місяць з дати невиконання зобов'язань емітентом облігацій;

- ПК становить 0 через три місяці з дати невиконання зобов'язань емітентом облігацій.

3.9.4. Облігації, а також нарахований, але несплачений дохід за ними, оцінюються за нульовою вартістю, якщо відбулось розірвання договору щодо реструктуризації заборгованості внаслідок невиконання зобов'язань за таким договором (з дати, наступної за датою розірвання договору).

3.9.5. Облігації, обіг яких зупинено, оцінюються за останньою балансовою вартістю.

3.10. Дивіденди, рішення про сплату яких прийнято загальними зборами акціонерів відповідного акціонерного товариства, відображаються в складі активів страхового продукту з дати їх зарахування на рахунок Страховика.

4. Оцінка грошових коштів.

4.1. Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках оцінюються за номіналом.

4.2. Грошові кошти в іноземній валюті на поточних рахунках перераховуються в національну валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату оцінки.

4.3. Грошові кошти в національній валюті на депозитних рахунках оцінюються за номіналом, включаючи проценти, що підлягають нарахуванню за звітний період відповідно до умов договору банківського вкладу.

4.4. Грошові кошти в іноземній валюті на депозитних рахунках перераховуються в національну валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату оцінки, включаючи проценти, що підлягають нарахуванню за звітний період відповідно до умов договору банківського вкладу.

4.5. У разі невиконання банком своїх зобов'язань (невиконання наданих платіжних доручень, неповернення суми вкладу (депозиту) несплата процентів за банківськими вкладами в національній та іноземній валютах, що нараховані відповідно до умов договору банківського вкладу на дату оцінки (до призначення тимчасової адміністрації) у строк, що перевищує один місяць, оцінка грошових коштів, а також нарахованих, але несплачених процентів за ними, проводиться із застосуванням ПК 0,9. Кожний наступний місяць (до виконання банком своїх зобов'язань) цей ПК зменшується на 0,1.

4.6. У разі призначення Національним банком України в банку тимчасової адміністрації на весь період її роботи грошові кошти, які обліковуються в такому банку, оцінюються так:

4.6.1. нараховані проценти за депозитами та залишками на поточних рахунках оцінюються за нульовою вартістю;

4.6.2. грошові кошти на депозитних та поточних рахунках оцінюються із застосуванням ПК 0,9 протягом перших трьох місяців дії тимчасової адміністрації, а кожен наступний місяць цей ПК зменшується на 0,1.

4.8. У разі прийняття Національним банком України рішення про ліквідацію банку, грошові кошти, а також нараховані, але несплачені проценти за ними, які обліковуються у такому банку, оцінюються за нульовою вартістю, починаючи з дати опублікування відповідного рішення.

5. Оцінка банківських металів.

5.1. Банківські метали на поточних рахунках оцінюються за офіційним (обліковим) курсом гривні до цього металу на дату оцінки.

5.2. Банківські метали на депозитних рахунках оцінюються шляхом перерахунку в національну Валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату оцінки основної суми вкладу, включаючи проценти, що підлягають нарахуванню за звітний період відповідно до умов договору банківського вкладу.

5.3. У разі не виконання банківських установ своїх зобов'язань активи оцінюються відповідно до п.4.5-4.8 цієї Методики.