

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Министерства финансов
Республики Беларусь
24.09.2014 N 60

ИНСТРУКЦИЯ ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВИДОВ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ, ОТНОСЯЩЕГОСЯ К СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

(в ред. постановлений Минфина от 28.04.2018 N 26,
от 06.08.2019 N 35, от 29.11.2021 N 65, от 15.12.2022 N 58,
от 13.12.2024 N 69)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет особенности осуществления страховыми организациями видов личного страхования, относящегося к страхованию жизни.
(в ред. постановлений Минфина от 06.08.2019 N 35, от 13.12.2024 N 69)

2. Для целей настоящей Инструкции и осуществления видов личного страхования, относящегося к страхованию жизни, используются термины в значениях, определенных пунктом 1 статьи 1 Закона Республики Беларусь "О страховой деятельности", термин "объект осуществления инвестиций" - в значении, определенном абзацем третьим пункта 2 Положения о порядке осуществления инвестиций и размещения средств страховых резервов страховыми организациями, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29 декабря 2006 г. N 1750, а также следующие термины и их определения:

базовый актив страхователя - актив, формируемый за счет части страховых взносов (страховых премий), полученных от страхователя для целей осуществления инвестиций, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договору добровольного страхования жизни с участием страхователя в доходе страховщика от осуществления инвестиций (далее - договор инвестиционного страхования жизни);

выкупная сумма - сумма денежных средств, выплачиваемая страховщиком страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю, наследникам) в случае досрочного прекращения (расторжения) заключенных на срок не менее трех лет договоров добровольного страхования по видам личного страхования, относящегося к страхованию жизни (далее - договор страхования), предусматривающих страхование на случай достижения определенного возраста застрахованным лицом и (или) на случай наступления в жизни застрахованного лица иного страхового случая, предусмотренного в договоре страхования;

гарантированная доходность (норма доходности) - выраженный в процентах уровень гарантированного дохода от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов и их размещения, учитываемый при расчете страховых тарифов и установленный по договору страхования;

декларация (анкета) - документ, содержащий совокупность данных о состоянии здоровья страхователя (застрахованного лица) и о наличии (отсутствии) у него медицинских, профессиональных и прочих факторов риска, требующих индивидуальной оценки страховщиком для определения условий страхования;

дополнительная доходность (страховой бонус) - часть прибыли от осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и их размещения, направляемая страховщиком на увеличение накоплений застрахованных лиц сверх гарантированной доходности (нормы доходности) по договору страхования, за исключением договора инвестиционного страхования жизни, заключенному на срок не менее трех лет;

дополнительный инвестиционный доход - часть дохода от осуществления инвестиций, полученного за период действия договора инвестиционного страхования жизни, направляемая страховщиком на увеличение страховой суммы по такому договору страхования;

именной лицевой счет - совокупность сведений о застрахованном лице, уплаченном страховом взносе (страховой премии), сумме осуществленных страховых выплат и другие сведения, необходимые для ведения именного лицевого счета и назначения страховой выплаты или выкупной суммы;

инвестиционный портфель - совокупность различных видов объектов осуществления инвестиций, приобретенных за счет базовых активов страхователей;

инвестиционный риск - риск, связанный с осуществлением инвестиций базовых активов страхователей;

невостребованная выплата - сумма денежных средств, причитающаяся страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю, наследникам) в связи с наступлением страхового случая по договору страхования либо его досрочным прекращением (расторжением) и оставшаяся неполученной указанными лицами при условии, что они не обратились к страховщику за ее получением по истечении срока, установленного условиями страхования для обращения, а при отсутствии такого срока - в течение трех лет со дня возникновения права на ее получение;

редукция страховой суммы (лимита ответственности) - приведение размера страховой суммы (лимита ответственности) в соответствие с фактически уплаченными страховыми взносами (страховой премией) в случаях невыполнения страхователем обязанности по уплате очередной части страхового взноса (страховой премии).

(п. 2 в ред. постановления Минфина от 13.12.2024 N 69)

3. Условия, на которых заключается договор страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, относящегося к страхованию жизни, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и (или) страховых брокеров (далее - правила добровольного страхования).

(в ред. постановлений Минфина от 06.08.2019 N 35, от 13.12.2024 N 69)

ГЛАВА 2

ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ (РАСТОРЖЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

(в ред. постановлений Минфина от 06.08.2019 N 35,
от 29.11.2021 N 65)

4. Договор страхования заключается в соответствии со статьей 37 Закона Республики Беларусь "О страховой деятельности".

(в ред. постановлений Минфина от 06.08.2019 N 35, от 13.12.2024 N 69)

При заключении договора страхования страхователь (застрахованное лицо, если это предусмотрено правилами страхования) обязан сообщить страховщику известные страхователю (застрахованному лицу) обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

(в ред. постановления Минфина от 13.12.2024 N 69)

Сообщение страхователем (застрахованным лицом) обстоятельств, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, может быть произведено путем заполнения и подписания страхователем (застрахованным лицом) декларации (анкеты). Декларация (анкета) разрабатывается страховщиком и является неотъемлемой частью договора страхования.

(часть третья п. 4 в ред. постановления Минфина от 13.12.2024 N 69)

Часть исключена. - Постановление Минфина от 06.08.2019 N 35.

5. Заключение договора страхования с физическим лицом путем обмена документами может быть осуществлено посредством направления страхователю подписанного страховщиком предложения заключить договор (оферты), содержащего указание на правила добровольного страхования, в соответствии с которыми заключается договор страхования, существенные условия договора страхования

и условия, относительно которых стороны в соответствии с правилами добровольного страхования должны достигнуть соглашения, сведения о размере и порядке выплаты выкупной суммы, если выкупная сумма предусмотрена условиями страхования.

(в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

Принятием страхователем предложения страховщика заключить договор страхования (акцептом) является подписание и направление страховщику документа по форме, установленной страховщиком, содержащего существенные условия договора страхования, предусмотренные законодательством, и условия, относительно которых стороны в соответствии с правилами добровольного страхования должны достигнуть соглашения. Уплата страховой премии (страхового взноса) осуществляется в размере и сроки, указанные в предложении о заключении договора страхования (оферте).

Страховщик после получения документа, указанного в части второй настоящего пункта, уплаты страхователем страховой премии (страхового взноса) направляет страхователю уведомление (извещение) о заключении договора страхования. Уведомление (извещение) о заключении договора страхования, помимо существенных условий договора, должно содержать:

номер именного лицевого счета застрахованного лица;

наименование, место нахождения, учетный номер плательщика, номер и дату решения о предоставлении лицензии на осуществление страховой деятельности страховой организации;

(в ред. постановления Минфина от 15.12.2022 N 58)

указание на правила добровольного страхования, в соответствии с которыми заключается договор страхования;

(в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

сведения о выгодоприобретателе;

сведения о размере и порядке выплаты выкупной суммы, если выкупная сумма предусмотрена условиями страхования;

иные сведения и информацию в соответствии с условиями, на которых заключен договор страхования.

Уведомление (извещение) о заключении договора страхования составляется в двух экземплярах (первый - для страхователя, второй - для страховщика). Каждый экземпляр уведомления (извещения) о заключении договора страхования скрепляется подписью страховщика либо лица, уполномоченного на заключение договора страхования от имени страховщика.

(в ред. постановления Минфина от 28.04.2018 N 26)

5-1. При заключении договора страхования страховщик, или страховой брокер, или страховой агент разъясняет лицу, обратившемуся за заключением договора страхования, следующую информацию:

размер страхового взноса (страховой премии) за весь срок действия договора страхования, рассчитанный в отношении каждого застрахованного лица, и периодичность его уплаты;

размер гарантированной доходности (нормы доходности), подлежащий начислению по договору страхования;

размер вознаграждения, причитающийся страховому брокеру, страховому агенту по заключаемому договору страхования (раскрытие данной информации осуществляется страховым брокером, страховым агентом, за исключением страхового агента, состоящего в штате страховщика);

размер страховой суммы, установленный на каждое застрахованное лицо;

перечень событий, которые по условиям договора страхования могут быть признаны и не признаны страховыми случаями;

условия осуществления страховой выплаты по договору страхования при наступлении страхового случая;

условия, при наступлении которых страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты;

порядок досрочного прекращения (расторжения) договора страхования и размер подлежащих возврату страховых взносов (страховых премий), а также порядок расчета и выплаты гарантированной доходности (нормы доходности), выкупной суммы, если их выплата предусмотрена условиями страхования при досрочном прекращении (расторжении) договора, условие о выплате дополнительной доходности (страхового бонуса);

порядок разрешения споров.

Дополнительно страховщик, или страховой брокер, или страховой агент, заключающие договор страхования, информирует лицо, обратившееся за его заключением, о налоговых вычетах и льготах по заключаемому договору страхования.

Получение лицом, обратившимся за заключением договора страхования, информации, предусмотренной частями первой и второй настоящего пункта, подтверждается проставлением подписи этого лица на заявлении о заключении договора страхования или в договоре страхования.
(п. 5-1 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

5-2. При заключении договоров добровольного страхования жизни и (или) дополнительной пенсии со страхователем-организацией в пользу физических лиц, работающих в такой организации по трудовым договорам, в заявлении помимо условий, предусмотренных правилами добровольного страхования, страхователь-организация указывает:

вид экономической деятельности, при осуществлении которого организация вправе заключить договор добровольного страхования жизни (указывается только при заключении договора добровольного страхования жизни);

дата и номер согласия республиканских органов государственного управления, иных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь, осуществляющих владельческий надзор в хозяйственных обществах либо в подчинении, составе которых находятся республиканские унитарные предприятия, или собственника имущества (учредителей, участников) организации на заключение договора страхования жизни и (или) дополнительной пенсии (далее - согласие собственника).

Заявления о заключении договоров добровольного страхования жизни и (или) дополнительной пенсии подаются страховщику с приложением документа, подтверждающего согласие собственника.

При отсутствии документа, подтверждающего согласие собственника, договоры добровольного страхования жизни и (или) дополнительной пенсии не заключаются.

При изменении страхователем-организацией вида экономической деятельности, включенного в перечень видов экономической деятельности, при осуществлении которых организации вправе заключать договоры добровольного страхования жизни в пользу физических лиц, работающих в таких организациях по трудовым договорам, на вид экономической деятельности, не включенный в этот перечень, договор добровольного страхования жизни подлежит досрочному прекращению (расторжению).

Порядок досрочного прекращения (расторжения) договора добровольного страхования жизни и (или) дополнительной пенсии и размер подлежащих возврату страховых взносов (страховых премий), выкупной суммы, если их выплата предусмотрена условиями страхования при досрочном прекращении (расторжении) договора, определяются в правилах добровольного страхования.
(п. 5-2 введен постановлением Минфина от 13.12.2024 N 69)

6. После заключения договора страхования страховщик открывает на каждое застрахованное лицо именную лицевую счет, на котором отражается:
(в ред. постановлений Минфина от 06.08.2019 N 35, от 29.11.2021 N 65)

информация о персональных данных застрахованного лица (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер, место жительства (место пребывания), название, серия (при наличии), номер, дата выдачи, наименование или код государственного органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность);
(в ред. постановления Минфина от 29.11.2021 N 65)

сведения о страхователе:

для юридического лица - наименование, место нахождения, контактные телефоны, адрес электронной почты (при наличии);

для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, - фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), регистрация по месту жительства, данные документа, удостоверяющего личность (серия (при наличии), номер, дата выдачи, наименование или код государственного органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность), учетный номер плательщика;
(в ред. постановления Минфина от 29.11.2021 N 65)

срок страхования;

страховая сумма (лимит ответственности), ее изменения в течение срока страхования;

сумма уплаченных страховых взносов (страховой премии);

начисленная дополнительная доходность (страховой бонус);

сумма произведенных страховых выплат;

объекты осуществления инвестиций и начисленный инвестиционный доход (по договору инвестиционного страхования жизни);

(абзац введен постановлением Минфина от 13.12.2024 N 69)

другие сведения, определенные страховщиком и необходимые для ведения именного лицевого счета и назначения страховых выплат.

6-1. Условия страхования и договор страхования, предусматривающие страхование на случай достижения определенного возраста застрахованным лицом и (или) на случай наступления в жизни застрахованного лица иного страхового случая, предусмотренного в договоре страхования, должны содержать период охлаждения.

Срок периода охлаждения должен составлять не менее пяти календарных дней со дня заключения договора страхования независимо от момента уплаты страхового взноса (страховой премии) по нему.

Страхователь - физическое лицо вправе отказаться в письменном виде от включения в договор страхования условия о периоде охлаждения.

Договор страхования считается расторгнутым в течение периода охлаждения со дня получения страховщиком в срок, установленный для периода охлаждения, письменного заявления от страхователя - физического лица о его досрочном прекращении (расторжении), содержащего реквизиты для перечисления (перевода) страхового взноса (страховой премии).

Страховщик возвращает страхователю - физическому лицу страховой взнос (страховую премию) в сумме, фактически уплаченной при заключении договора страхования, в течение пяти рабочих дней со дня расторжения договора страхования посредством перечисления (перевода) в банк.

(в ред. постановления Минфина от 13.12.2024 N 69)

При этом, в случае неполучения от страхователя - физического лица реквизитов для перечисления (перевода) в банк страхового взноса (страховой премии), страховщик в течение десяти рабочих дней со дня расторжения договора страхования осуществляет возврат страхового взноса (страховой премии) страхователю - физическому лицу путем перевода по почте.

(в ред. постановления Минфина от 13.12.2024 N 69)

(п. 6-1 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

7. В договорах страхования страховая сумма (лимит ответственности) определяется по усмотрению сторон. При этом по соглашению между страхователем и страховщиком в договоре страхования также может быть установлен способ определения страховой суммы в течение срока страхования исходя из периодичности и размера уплаченного страхового взноса (страховой премии) и других факторов, если данное условие определено правилами добровольного страхования.

Страхователь и страховщик по соглашению сторон в течение срока страхования могут изменить страховую сумму (лимит ответственности) по договору страхования. При этом по договору страхования, заключенному с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, страховая сумма (лимит ответственности) по риску достижения определенного возраста застрахованным лицом в отношении застрахованного лица в течение последнего года срока страхования может быть увеличена при соблюдении следующих условий:

очередная часть страхового взноса в течение оставшегося срока страхования не может превышать сумму последней уплаченной части страхового взноса, проиндексированной с применением индекса потребительских цен, исчисленного нарастающим итогом за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу увеличения очередной части страхового взноса;

если сумма последней уплаченной части страхового взноса меньше суммы очередной части страхового взноса, установленной в договоре страхования при его заключении, то очередная часть страхового взноса в течение оставшегося срока страхования не может превышать сумму очередной части страхового взноса, установленной в договоре страхования при его заключении, проиндексированной с применением индекса потребительских цен, исчисленного нарастающим итогом за последние 12 месяцев, предшествующих месяцу увеличения очередной части страхового взноса.
(часть вторая п. 7 введена постановлением Минфина от 13.12.2024 N 69)

Указанные в абзацах втором и третьем части второй настоящего пункта ограничения не распространяются на страховые суммы (лимиты ответственности) по риску достижения определенного возраста застрахованным лицом, выраженные в расчетных величинах (базовые величины, минимальная заработная плата, иностранная валюта или условные денежные единицы), и увеличение размера страхового взноса, подлежащего уплате, обусловленное изменением (ростом) указанных расчетных величин.
(часть третья п. 7 введена постановлением Минфина от 13.12.2024 N 69)

8. В договоре страхования соглашением сторон может быть предусмотрено, что при невыполнении страхователем обязанности по уплате очередной части страхового взноса (страховой премии) страховщик проводит редуцирование страховой суммы (лимита ответственности). При редуцировании страховой суммы (лимита ответственности) договор страхования действует до окончания срока страхования в уменьшенной страховой сумме (лимите ответственности), рассчитанной исходя из размера фактически уплаченных страхователем страховых взносов (страховой премии). После редуцирования страховой суммы (лимита ответственности) и до наступления страхового случая по договору страхования страхователь по соглашению со страховщиком вправе восстановить уплату страхового взноса (страховой премии) по договору страхования.

9. По соглашению страхователя и страховщика обязательство страхователя по уплате очередной части страхового взноса (страховой премии) может быть прекращено зачетом обязательства страховщика по начислению и выплате дополнительной доходности (страхового бонуса) посредством уменьшения начисленной дополнительной доходности (страхового бонуса), указанной на именном лицевом счете, на сумму очередной части страхового взноса (страховой премии).

10. Страховщик вправе в правилах добровольного страхования определить иные последствия неуплаты страхователем очередной части страхового взноса (страховой премии) в установленный срок, помимо предусмотренных пунктами 8 и 9 настоящей Инструкции.
(п. 10 в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

10-1. Правилами добровольного страхования может быть предусмотрено условие о предоставлении страховщиком страхователю - физическому лицу суммы денежных средств в пределах выкупной суммы, предусмотренной договором страхования, с последующим возвратом данной суммы страховщику (далее - возвратная выкупная сумма).

Страховщик может в течение срока действия договора страхования, предусматривающего страхование на случай достижения определенного возраста застрахованным лицом и (или) на случай наступления в жизни застрахованного лица иного страхового случая, предусмотренного в договоре страхования, предоставить страхователю - физическому лицу возвратную выкупную сумму на следующие цели:

получение услуг в сфере социального обслуживания страхователем - физическим лицом, членом его

семьи;

получение страхователем - физическим лицом, членом его семьи платных медицинских услуг, включая выполнение сложных и высокотехнологичных вмешательств, стоматологические услуги;

оплата расходов на погребение члена семьи страхователя - физического лица;

оплата расходов в связи с причинением вреда жизни, здоровью, имуществу в результате стихийных бедствий, катастроф, пожаров и иных чрезвычайных ситуаций (обстоятельств) непреодолимой силы, противоправных действий других лиц.

Срок действия договора страхования, по которому может быть предоставлена возвратная выкупная сумма, не должен быть менее 5 лет. При этом ее предоставление может быть произведено, если на момент обращения страхователя - физического лица за ее предоставлением договор страхования действует не менее 3 лет.

Срок предоставления возвратной выкупной суммы указывается в дополнительном соглашении к договору страхования о возвратной выкупной сумме и не должен превышать срока действия договора страхования за вычетом фактически истекшего периода его действия на момент предоставления возвратной выкупной суммы.

Размер возвратной выкупной суммы не может превышать 80 процентов выкупной суммы в случае досрочного прекращения договора страхования, определяемой на дату обращения страхователя - физического лица за предоставлением возвратной выкупной суммы.

Договор страхования продолжает действовать на условиях, на которых он был заключен, при условии, что страхователь - физическое лицо в течение срока предоставления возвратной выкупной суммы уплачивал очередные части страхового взноса (страховой премии) по договору страхования, внес страховщику в полном размере возвратную выкупную сумму и уплатил дополнительный страховой взнос (страховую премию).

В случае, если страхователь - физическое лицо был освобожден от уплаты очередных частей страхового взноса (страховой премии), для продления действия договора страхования он вносит страховщику до окончания срока предоставления возвратной выкупной суммы возвратную выкупную сумму в полном размере, дополнительный страховой взнос (страховую премию) и неуплаченные за данный период очередные части страхового взноса (страховой премии).

При невнесении (полном или частичном) страхователем - физическим лицом суммы денежных средств, указанной в части шестой настоящего пункта, до окончания срока предоставления возвратной выкупной суммы по договору страхования рассчитывается выкупная сумма, уменьшенная на сумму задолженности страхователя по возвратной выкупной сумме.

В случае, если сумма задолженности по возвратной выкупной сумме превышает размер выкупной суммы, то страховщик уведомляет об этом страхователя - физическое лицо в течение тридцати календарных дней и по истечении тридцати календарных дней после уведомления страхователя - физического лица и непогашения (полного или частичного) им в указанный срок суммы задолженности по возвратной выкупной сумме наступают последствия по досрочному прекращению (расторжению) договора страхования.

Порядок предоставления возвратной выкупной суммы, определение размера дополнительного страхового взноса (страховой премии) устанавливаются правилами добровольного страхования. (п. 10-1 введен постановлением Минфина от 13.12.2024 N 69)

11. Правила добровольного страхования, помимо положений, определенных законодательством, должны содержать условия выплаты выкупной суммы и порядок ее расчета, если выкупная сумма предусмотрена условиями страхования.

Части вторая - третья исключены с 29 марта 2022 года. - Постановление Минфина от 29.11.2021 N 65.

11-1. По соглашению сторон договора страхования его досрочное прекращение (расторжение) может осуществляться на условиях страхования, действующих на дату обращения страхователя за досрочным прекращением (расторжением) договора страхования или на дату его досрочного прекращения (расторжения).

При этом страховщик доводит до сведения страхователя информацию об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в условия страхования, касающихся досрочного прекращения (расторжения) договора страхования, а страхователь подтверждает доведение такой информации подписью на заявлении о досрочном прекращении (расторжении) договора страхования.

Оформление документов при досрочном прекращении (расторжении) договора страхования может осуществляться в порядке, установленном условиями страхования, действующими на дату обращения страхователя за досрочным прекращением (расторжением) договора страхования или на дату его досрочного прекращения (расторжения).

(п. 11-1 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

11-2. При наступлении события, которое впоследствии может быть признано страховым случаем, страховщик на основании заявления страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя, наследников) и (или) иных необходимых документов, предусмотренных правилами добровольного страхования, принимает решение о признании произошедшего события страховым случаем либо непризнании его таковым и отказе в осуществлении страховой выплаты.

(п. 11-2 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

11-3. Образование неустребованных выплат не освобождает страховщика от выполнения обязанности по их выплате страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю, наследникам) при его обращении к страховщику.

При работе с неустребованными выплатами страховщик должен обеспечить:

учет неустребованных выплат по каждому именному личному счету застрахованного лица до момента выполнения своих обязательств, принятых по договору страхования;

наличие страховых резервов, учитывающих суммы неустребованных выплат в полном объеме в течение трех лет со дня их образования, - для случаев признания страховщиком страховой выплаты или денежных средств, причитающихся в связи с досрочным прекращением (расторжением) договора страхования, неустребованной выплатой по истечении установленного для обращения срока.

Порядок работы с неустребованными выплатами, в том числе их включение в состав доходов страховщика или иное распоряжение ими, определяется страховщиком.

(п. 11-3 введен постановлением Минфина от 29.11.2021 N 65)

ГЛАВА 3 **ДОХОДНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ** (в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

12. Страховщик производит по каждому застрахованному лицу начисление доходов, получаемых от осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и их размещения.

Размер начисленных доходов по каждому застрахованному лицу по договору страхования, заключенному на срок менее трех лет, определяется гарантированной доходностью (нормой доходности), а по договору страхования, заключенному на срок не менее трех лет, - совокупной доходностью.
(часть вторая п. 12 в ред. постановления Минфина от 06.08.2019 N 35)

13. Исключен.

(п. 13 исключен с 29 марта 2022 года. - Постановление Минфина от 29.11.2021 N 65)

14. Решение о размере прибыли, подлежащей направлению на увеличение накоплений застрахованных лиц (дополнительной доходности (страхового бонуса), принимает страховщик с учетом требований подпункта 5.2 пункта 5 статьи 38 Закона Республики Беларусь "О страховой деятельности".
(часть первая п. 14 в ред. постановления Минфина от 13.12.2024 N 69)

Начисление и выплата дополнительной доходности (страхового бонуса) осуществляется в порядке, установленном страховщиком в соответствии с законодательством и условиями договора страхования.

15. Страховщик ежегодно информирует страхователя о начисленной совокупной доходности за предыдущий год.

(в ред. постановления Минфина от 13.12.2024 N 69)

Информирование осуществляется посредством официального сайта страховщика в глобальной компьютерной сети Интернет либо, если это предусмотрено договором страхования, в письменном виде, а также по письменному запросу страхователя.

ГЛАВА 4

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ИНВЕСТИЦИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

(введена постановлением Минфина от 13.12.2024 N 69)

16. К договору инвестиционного страхования жизни дополнительно к особенностям заключения, изменения, исполнения и досрочного прекращения (расторжения) договора страхования, установленным главой 2 настоящей Инструкции, применяются особенности, установленные настоящей главой.

При заключении договора инвестиционного страхования жизни страховщик предоставляет лицу, обратившемуся за его заключением, документ, содержащий следующую информацию:

полное наименование страховщика и его контактные данные;

размер страхового взноса (страховой премии) за весь срок действия договора инвестиционного страхования жизни и периодичность его уплаты;

порядок определения базового актива страхователя;

перечень объектов осуществления инвестиций, условия и лимиты осуществления инвестиций;

описание рисков, связанных с осуществлением инвестиций в определенные объекты инвестиций;

порядок расчета дохода от осуществления инвестиций по договору инвестиционного страхования жизни;

информация о том, что доход, полученный от осуществления инвестиций по ранее заключенным договорам инвестиционного страхования жизни, не гарантирует получение такого дохода по заключаемому договору инвестиционного страхования жизни;

перечень случаев, предусмотренных договором инвестиционного страхования жизни, при наступлении которых доход по договору не выплачивается;

порядок досрочного прекращения (расторжения) договора инвестиционного страхования жизни и размер подлежащих возврату страховых взносов (страховых премий), а также порядок расчета и выплаты гарантированной доходности (нормы доходности), выкупной суммы, если их выплата предусмотрена условиями страхования при досрочном прекращении (расторжении) договора, условие о выплате дополнительного инвестиционного дохода;

информация об обязанности страховщика в случаях, когда он является налоговым агентом, удерживать налог при выплате выкупной суммы и о размере такого удержания.

17. Документ, содержащий сведения, указанные в пункте 16 настоящей Инструкции (далее - инвестиционная декларация) разрабатывается для каждого инвестиционного портфеля.

Получение лицом, обратившимся за заключением договора инвестиционного страхования жизни, инвестиционной декларации подтверждается проставлением подписи этого лица на заявлении о заключении данного договора или в самом договоре.

18. Договор инвестиционного страхования жизни заключается страховщиком с каждым страхователем в отдельности.

Договор инвестиционного страхования жизни может предусматривать страхование на случай достижения определенного возраста застрахованным лицом и (или) на случай наступления в жизни застрахованного лица иного страхового случая, предусмотренного в договоре страхования, а также страхование на случай смерти по любой причине.

19. Страховая сумма по случаю достижения определенного возраста застрахованным лицом и (или) случаю наступления в жизни застрахованного лица иного страхового случая, предусмотренного в договоре

страхования, не может быть менее подлежащих уплате по данному риску страховых взносов (страховых премий) по договору инвестиционного страхования жизни.

20. Договор инвестиционного страхования жизни помимо существенных условий и условий, относительно которых стороны в соответствии с правилами добровольного страхования достигли соглашения, должен содержать:

направления осуществления инвестиций;

порядок расчета дохода от осуществления инвестиций;

порядок доведения страховщиком до страхователя или выгодоприобретателя информации о размере рассчитанного страховщиком дополнительного инвестиционного дохода;

доли страховых взносов (страховых премий), подлежащих распределению для осуществления инвестиций страховщиком в гарантированную и инвестиционную части, определенные по соглашению между страховщиком и страхователем.
