

Условия страхования малых кредитов

TLCO-20221

Действуют с 13.04.2022



Условия страхования малых кредитов

Неофициальный перевод. В случае споров в толковании данных условий исходят из текста условий на эстонском языке.

1. Применение условий и связанные лица

- 1.1. Страхование малых кредитов (далее Страхование кредитов) – это страхование финансовых ущербов застрахованного лица (человек потерял работу), страхование от несчастных случаев или страхование на случай болезни (временная нетрудоспособность, потеря трудоспособности, смерть).
- 1.2. Застрахованным лицом или Застрахованным является получатель малого кредита в соответствии с договором о малом кредите (далее Кредитный договор), который внесён в список Застрахованных.
- 1.3. Страховщиком является If P&C Insurance AS (далее «If») и Страхователем – Coop Finants AS (далее «Coop»).
- 1.4. If возмещает ущерб Застрахованного в соответствии с настоящими условиями страхования (далее Условия страхования) и заключённым между If и Coop договором страхования (далее Договор страхования).

2. Действие страховой защиты

- 2.1. Страховая защита начинает действовать, когда Coop добавляет получателя кредита в список Застрахованных.
 - 2.1.1. Несмотря на вышеизложенное, для страховой защиты от потери работы действует время ожидания продолжительностью в 3 месяца, начиная с момента внесения получателя кредита в список Застрахованных (далее Период ожидания).
 - 2.1.2. If не выплачивает возмещение, если случай потери работы произошел во Время ожидания, если Застрахованный узнал о прекращении трудового договора или об увольнении с государственной службы во Время ожидания.
 - 2.1.3. Время ожидания не применяется, если в Кредитный договор вносятся изменения, в т.ч. в случае, если вследствие изменений Кредитный договор получает новый номер.
- 2.2. Действие страховой защиты прекращается, когда Coop удаляет получателя кредита их списка Застрахованных.
- 2.3. Если срок заключённого между Coop и If Договора страхования заканчивается до окончания срока Кредитного договора, то действие страховой защиты прекращается в день истечения срока Договора страхования. Coop заранее извещает Застрахованного об окончании срока Договора страхования за 2 месяца.
- 2.4. If не выплачивает возмещение по тем страховым случаям, которые произошли до начала действия страховой защиты или после окончания действия страховой защиты.

3. Страховой случай: временная нетрудоспособность

- 3.1. Страховым случаем является выписанный Застрахованному больничный лист или лист по уходу, если причиной временной нетрудоспособности является заболевание или травма Застрахованного или его несовершеннолетнего ребенка, наступившие после начала страховой защиты.
- 3.2. В приведенном в предыдущем пункте случае If выплачивает возмещение при условии, что Застрахованный не работает в период нетрудоспособности.

Собственная ответственность при временной нетрудоспособности

- 3.3. При временной нетрудоспособности применяется собственная ответственность, означающая, что If не выплачивает возмещение за первые 30 дней нетрудоспособности.

4. Страховой случай: постоянная нетрудоспособность

- 4.1. Страховым случаем является впервые официально назначенная Застрахованному частичная нетрудоспособность или отсутствие трудоспособности, причиной которых является заболевание или травма Застрахованного после начала страховой защиты.
- 4.2. В приведенном в предыдущем пункте случае If выплачивает возмещение независимо от того, работает ли Застрахованный.

5. Страховой случай: смерть вследствие неожиданного заболевания или несчастного случая

- 5.1. Страховым случаем является неожиданное заболевание Застрахованного или произошедший с Застрахованным несчастный случай, в результате которого Застрахованный скончался во время действия Страховой защиты, за исключением случая, когда причиной смерти являлось или её наступлению способствовало приведенное в главе «Исключения» обстоятельство.

6. Страховой случай: потеря работы

- 6.1. Страховым случаем является потеря работы Застрахованным по следующим причинам:
 - 6.1.1. работодатель расторгнул трудовой договор с Застрахованным по независящим от Застрахованного причинам (например,

сокращение, банкротство работодателя и пр.);

6.1.2. работодатель расторгнул трудовой договор с Застрахованным по причине состояния здоровья Застрахованного;

6.3.1. Застрахованный был уволен с государственной службы по независящим от Застрахованного причинам (например, сокращение, ликвидация учреждения и пр.);

6.1.4. Застрахованный был уволен с государственной службы по причине состояния здоровья Застрахованного;

6.1.5. Застрахованный прекратил трудовой договор после вступления в силу решения о банкротстве работодателя.

6.2. Временем наступления Страхового случая считается день, когда Застрахованный получил уведомление (например, уведомление о сокращении) о прекращении трудового договора или увольнении с государственной службы.

6.3. После прекращения трудового договора или увольнения с государственной службы Застрахованный должен встать на учет в Эстонской кассе по безработице.

6.4. If не выплачивает возмещение за то время, когда Застрахованный не состоял на учете в Эстонской кассе по безработице.

Собственная ответственность при потере работы

6.5. В случае потери работы применяется собственная ответственность, означающая, что за первые 30 дней нахождения на учете в качестве безработного If не выплачивает возмещение.

7. Возмещение

Общие принципы

7.1. If возмещает максимально 25 000 евро за все Кредитные договоры одного Застрахованного вместе взятые.

7.2. При определении возмещения за основу берется график платежей по Кредитному договору, действовавший по состоянию на день наступления страхового случая, без учета более поздних изменений, за исключением случаев, приведенных в пунктах 7.2.1 и 7.2.2.

7.2.1. Если назначению Застрахованному частичной нетрудоспособности или отсутствия трудоспособности предшествовала обусловленная страховым случаем временная нетрудоспособность, то за основу берется действовавший на первый день временной нетрудоспособности график платежей по Кредитному договору без учета более поздних изменений.

7.2.2. Во время платёжного отпуска при определении возмещения по ежемесячному платежу исходят из графика платёжного отпуска, например, если согласно графику платежей уплате подлежит лишь сумма процента, то исходят из процента; если согласно графику платежей платеж составляет 0 евро, то и возмещение по ежемесячному взносу во время платёжного отпуска составляет 0 евро.

7.3. Если одновременно происходит несколько страховых случаев, то размер возмещения ограничен суммой, назначаемой за один страховой случай, и возмещение не выплачивается несколько раз.

7.4. Максимальный размер возмещения при временной нетрудоспособности, постоянной нетрудоспособности и при потере работы за один месяц составляет 400 евро.

7.5. Возмещение при временной нетрудоспособности и постоянной нетрудоспособности If выплачивает за каждый заключенный Застрахованным Кредитный договор, максимально в размере 24 месяцев, и возмещение при потере работы – максимально в размере 6 месяцев.

7.6. Если If задерживает выплату возмещения, то If платит пеню в установленном законом размере.

7.7. Таблица страховых сумм.

Возмещения	Максимальные страховые суммы (евро)	Ссылка на пункт условий страхования
Возмещение по всем Кредитным договорам Застрахованного, итого	25 000	7.1
Возмещение по временной нетрудоспособности и постоянной нетрудоспособности на один Кредитный договор	9 600 (максимально 24 месяца, 400 евро в месяц)	7.4., 7.5.
Возмещение при потере работы на один Кредитный договор	2400 (максимально 6 месяцев, 400 евро в месяц)	7.4., 7.5.
Возмещение по смертельному случаю	25 000	7.1.

Возмещение по временной нетрудоспособности и при потере работы

7.8. При страховом случае временной нетрудоспособности и потери работы If выплачивает возмещение, основанием для которого являются включенные в сумму ежемесячного платежа возвратный платеж по кредиту, плата за обслуживание и процент (далее Ежемесячный платеж), предусмотренные графиком платежей Кредитного договора.

7.9. Возмещение за один месяц определяется следующим образом:

Ежемесячный платеж x (количество дней временной нетрудоспособности или на учете в качестве безработного в календарный месяц – количество дней собственной ответственности) / количество дней календарного месяца.

Пример. Застрахованный находился на больничном листе с 1 апреля до 15 мая, то есть 30 дней в апреле и 15 дней в мае.

Ежемесячный платеж в апреле и мае составлял 300 евро. Возмещение рассчитывается следующим образом:

- Возмещение за апрель: $300 \times (30 - 30) / 30 = 0$ евро
- Возмещение за май: $300 \times (15 - 0) / 31 = 4500 / 31 = 145,16$ евро

Возмещение по постоянной нетрудоспособности

7.10. При страховом случае постоянной нетрудоспособности If выплачивает возмещение, которое рассчитывается следующим образом:

Состояние Застрахованного до наступления страхового случая	Состояние Застрахованного на момент определения возмещения или во время изменения возмещения	Размер возмещения в процентах от Ежемесячного платежа
Полная трудоспособность	Полное отсутствие трудо-способности	100%
Временная нетрудоспособность (на больничном листе или листе по уходу)	Полное отсутствие трудо-способности	100%
Полная трудоспособность	Частичная трудоспособ-ность	50%
Временная нетрудоспособность (на больничном листе или листе по уходу)	Частичная трудоспособ-ность	50%
Частичная трудоспособность	Полное отсутствие трудо-способности	100%
Полное отсутствие трудоспо-собности	Полное отсутствие трудо-способности	0%
Частичная трудоспособность	Частичная трудоспособ-ность	0%

7.11. Если указанное в таблице состояние Застрахованного меняется, If меняет размер возмещения или прекращает выплату возмещения.

Возмещение по случаю со смертельным исходом

7.12. При наступлении связанного с Застрахованным случая со смертельным исходом If выплачивает разовое возмещение в размере, равном остатку суммы кредита в соответствии с графиком платежей Кредитного договора и накопившимся процентам и плате за обслуживание, начиная со дня, когда произошел страховой случай, и до дня уведомления о наступлении страхового случая. If возмещает проценты и плату за обслуживание максимально за 1 год.

8. Исключения (нестраховой случай)

8.1. If не выплачивает возмещение, если случай не является страховым. If не выплачивает возмещение, если ущерб не соответствует признакам приведенного в Условиях страхования ущерба, подлежащего возмещению.

8.2. В случае со смертельным исходом If не выплачивает возмещение, если заболевание Застрахованного впервые диагностируется после начала действия страховой защиты, однако медицинские исследования для диагностики вышеупомянутого заболевания (например, анализ крови, биопсия, МРТ, ультразвуковое исследование, рентген и пр.) начались до вступления в силу страховой защиты.

8.3. Временная нетрудоспособность, постоянная нетрудоспособность или смертельный исход не являются страховым случаем, если их причиной являлись или им способствовали следующие обстоятельства:

8.3.1. болезненное состояние или травма, возникшая до заключения Кредитного договора;

8.3.2. умышленно причиненная Застрахованным травма или совершенное им самоубийство, участие в совершении преступления или содействие этому;

8.3.3. пластическая хирургия, татуировки и обусловленные ими осложнения;

8.3.4. сознательное употребление наркотиков или токсических веществ;

8.3.5. состояние опьянения, алкоголизм, употребление алкоголя или обусловленное этим психическое и поведенческое расстройство Застрахованного;

8.3.6. ВИЧ или СПИД;

8.3.7. инфекционное заболевание, распространяющееся в масштабах эпидемии в месте заболевания. Эпидемия – это вспышка инфекционной болезни, требующая широкомасштабного применения мер по борьбе с инфекцией.

8.4. Потеря работы не является страховым случаем, если:

8.4.1. трудовой договор был прекращен или Застрахованный был уволен с государственной службы во время испытательного срока;

8.4.2. Застрахованный узнал о прекращении трудового договора или увольнении с государственной службы до начала действия страховой защиты или в период ожидания;

8.4.3. трудовой договор был прекращен по причине истечения срока его действия;

8.4.4. Застрахованный был уволен с государственной службы вследствие истечения срока службы;

8.4.5. имеет место принудительный отпуск, сокращение объема работы, и трудовой договор не был прекращен;

8.4.6. трудовой договор был прекращен по иной причине, чем страховой случай потери работы, в том числе, прекращение трудового договора по соглашению сторон, возраст работника, совершение нарушений или неспособность работника справляться с рабочими заданиями; прекращение трудового договора по инициативе работника и пр.;

8.4.7. Застрахованный был уволен с государственной службы по иным причинам, чем страховой случай потери работы, в том числе, невозможность наладить сотрудничество, смена гражданства, дисциплинарный проступок, недостаточные трудовые навыки, инициатива самого Застрахованного и пр.

8.4.8. остановилась или прекратилась экономическая деятельность предпринимателя – частного лица.

Беременность, роды

8.5. Временная нетрудоспособность не считается страховым случаем, если ее причиной является беременность или роды. Настоящее исключение не применяется в случае осложнений, обусловленных беременностью или родами.

Ядерное оружие, ядерная энергия, радиоактивность

8.6. If не выплачивает возмещение, если страхового случай был обусловлен или ему способствовало применение ядерного оружия, действие ядерной энергии или радиоактивности.

Война, вооружённый конфликт, восстание, массовые беспорядки

8.7. If не выплачивает возмещение, если причиной страхового случая была или ему способствовала война или вооруженный конфликт, восстание, массовые беспорядки.

Терроризм

8.8. If не выплачивает возмещение, если страхового случай был обусловлен или ему способствовал терроризм.

8.9. Терроризмом в Условиях страхования считается любое незаконное деяние, направленное на создание угрозы для жизни или здоровья людей или ставшее причиной смерти или захвата, уничтожения или повреждения имущества или причинение иного вреда (в т.ч. блокирование или препятствование работе информационных систем, вмешательство в компьютерные данные), если целью деяния является принуждение государств или международных организаций к совершению или отказу от совершения каких-либо действий или серьезное нарушение политического, конституционного, экономического или общественного устройства государства или его уничтожение или серьезное нарушение деятельности или уничтожение международной организации или серьезное запугивание населения.

9. Ограничения, проистекающие из международных санкций

9.1. Все риски, страхование которых противоречит или которые вступают в противоречие с ограничениями, запретами или санкциями, установленными ООН, Европейским союзом, Соединенным Королевством Великобритании и Северной Ирландии или Соединенными Штатами Америки, исключаются из страховой защиты, начиная с того дня, когда вышеупомянутые ограничения, запреты или санкции были применены в отношении соответствующего договора.

9.2. В случае если установленные ООН, Европейским союзом, Соединенным Королевством Великобритании и Северной Ирландии или Соединенными Штатами Америки санкции прямо или косвенно препятствуют оказанию страховой услуги на основании соответствующего договора, If вправе отказаться от договора страхования, направив Соор письменное уведомление. Отказ от Договора считается вступившим в силу по истечении 14 дней с того дня, когда уведомление об отказе поступило в Соор. В случае перебоев в связи считается, что уведомление об отказе было передано, если сообщение было отправлено или была сделана попытка его отправить.

10. Действия при наступлении страхового случая

10.1. Застрахованный при первой возможности должен уведомить If о наступлении страхового случая (например, направить сообщение посредством веб-сайта: <https://kahjud.if.ee/ru/drugie-vidy-userba>), и в графе номера полиса указать: СООР.

10.2. If отправляет Застрахованному по электронной почте сообщение о регистрации требования возмещения ущерба и инструктирует Застрахованного относительно дальнейших действий.

10.3. Застрахованный обязан предоставить If достоверную и исчерпывающую информацию об обстоятельствах страхового случая. Застрахованный должен представить в If документы, разъяснения, а также устно и письменно отвечать на вопросы If. По требованию If Застрахованный должен обратиться к врачу для проведения дополнительного обследования; расходы на вышеупомянутое обследование несет If. If вправе запрашивать необходимую для рассмотрения страхового случая информацию также и у других лиц, например, медицинских учреждений и пр. Если в результате дополнительной проверки выясняется, что Застрахованному было ошибочно назначено частичное или полное отсутствие трудоспособности, If вправе исходить из результатов дополнительной проверки.

10.4. If рассматривает требование возмещения ущерба, принимает решение, касающееся требования возмещения ущерба, и выплачивает возмещение управомоченному лицу.

11. Изменение условий страхования

11.1. If и Соор вправе вносить изменения в Условия страхования на основании соглашения. Соор заранее информирует Застрахованного об изменении Условий страхования за 2 месяца.

12. Решение споров

12.1. Соор вправе подать на If жалобу в Финансовую инспекцию по адресу: Сакала 4, 15030 Таллинн. Связанные с Договором споры решаются, в первую очередь, путем переговоров. Для досудебного решения споров можно обращаться с заявлением в примирительный орган по страховым спорам (телефон: 667 1800; электронная почта: lepitus@eksl.ee; почтовый адрес: Мустамяэ теэ 46, Таллинн 10612), где процедура примирения проводится бесплатно. До обращения к страховому примирителю требование необходимо подать в If по адресу эл. почты: info@if.ee или по адресу: Лыйтса 8а 11415 Таллинн. Если соглашение не было достигнуто, спор решается в Хартюском уездном суде.

13. Принципы обработки личных данных

13.1. С применяемыми If принципами обработки личных данных можно ознакомиться по адресу: if.ee.