



INTERNATIONAL
WEALTH

POLICY TERMS & CONDITIONS

PORTFOLIO BOND

SINGLE PREMIUM SAVINGS PLAN

*Все упоминания International Wealth подразумевают International Wealth как структуру International Assurance Limited PCC



Условия и положения Полиса

1. Термины

Возрастные ограничения: Заявителям должно быть от 18 до 89 лет на дату подачи заявления. Также могут использоваться трасты и компании.

Бенефициар/Бенефициары: Последнее лицо или лица, если таковые имеются, назначенные в установленном порядке до смерти Застрахованного лица(лиц) для получения выплат в связи со смертью, или если такое назначение не было произведено или если любое такое назначение было отменено без какого-либо последующего назначения, назначенные Застрахованным лицом до его/ее смерти для получения активов Застрахованного лица.

Рабочий день: Любой рабочий день на Маврикии, в который коммерческие банки открыты для бизнеса.

Дата прекращения выплат: Дата, с которой прекращается прием любых претензий в отношении получения выплат.

Сострахователь: Лицо, застрахованное в соответствии с Полисом, указанным в Приложении к Полису.

Дата начала действия: Дата, с которой начинается действие Полиса, как указано в Приложении к Полису.

Срок действия контракта: Контракт с начала его действия заключается на определенное количество полных лет и завершается в конце срока действия. Минимальный срок составляет 1 год, и ваш контракт может быть завершен в любое время после этого - максимум до 99 лет, как указано в Приложении к Полису.

НФК: Независимый Финансовый Консультант выбранный Страхователем, чтобы, в частности, представлять Страхователя в соответствующих вопросах, связанных с Планом, в соответствии с установленными полномочиями между НФК и Страхователем, и предоставлять финансовые консультации Страхователю в отношении Плана.

Страховщик: International Wealth, структурное подразделение International Assurance Limited PCC.

Страхователь: Основной страхователь по Полису или сострахователь.

Рыночная стоимость: Рыночная стоимость будет представлять собой стоимость выплат на дату оценки, полностью или частично определяемую на основе стоимости, или дохода, или любой другой характеристики активов, или на основе колебаний, или индекса стоимости активов, или любой другой характеристики, за вычетом любых комиссий за изъятие, если это применимо.

Стоимость при погашении: Стоимость при погашении будет равна рыночной стоимости выплат на дату погашения за вычетом комиссий за изъятие, если это применимо.

Минимальные денежные средства: В плане всегда должно оставаться достаточное количество денежных средств для оплаты любых сборов в рамках плана. Если денежных средств для этого недостаточно, для покрытия комиссионных сборов будет продан один из активов полиса.

Минимальный взнос: Минимальная первоначальная премия в план составляет 50 000 долларов США или эквивалентную сумму в другой валюте. Если план уже открыт, то минимальное пополнение составляет 5000 долларов США или эквивалентную сумму в другой валюте.

Полис: Собрательное наименование, включающее в себя Форму заявления, настоящие Условия и положения, Приложение к Полису вместе с любыми изменениями, которые должны входить в договор между Страхователем и Страховщиком.

Годовщина Полиса: День в каждом году, который является годовщиной даты открытия Полиса.

Дата открытия полиса: Дата поступления первой премии на счет Страховщика.

Держатель полиса: Физическое или юридическое лицо, указанное в Приложении к Полису, которое заключает юридическое соглашение со Страховщиком о выплатах, получаемых в соответствии с этим Полисом. Страхователь несет ответственность за уплату всех премий.

Премия: Сумма, указанная в Приложении к Полису, подлежащая уплате со стороны застрахованного лица для получения выплат, предоставляемых в соответствии с настоящим Полисом.

Основной застрахованный: Физическое лицо, застрахованное в соответствии с Полисом и указанное в Приложении к Полису.

Страховая сумма: Сумма выплаты в случае смерти, указанная в Приложении к Полису, за вычетом любых комиссий за выплату, если это применимо.

Возвращаемая сумма при отказе от права: Выкуп премии Страхователя в рамках настоящих Условий и положений.

Условия и положения: Условия и положения Страховщика, изложенные в настоящем документе.

2. Выбор валюты

2.1 План доступен в долларах США (USD), фунтах стерлингов (GBP), евро (EUR), японских иенах (JPY) и австралийских долларах (AUD).

2.2 Страхователь выбирает, в какой валюте номинирован план. Все премии уплачиваются и отчеты предоставляются в выбранной валюте.

3. Выплата в случае смерти

3.1 В случае смерти Застрахованного лица в любое время после даты открытия Полиса Страховщик выплатит страховую сумму Бенефициарам.

3.2 В случае смерти последнего Страхователя до истечения срока действия контракта страховая сумма будет равна рыночной стоимости Полиса на момент смерти.

3.3 При выплате Бенефициарам страховой суммы в связи со смертью все выплаты по страхованию жизни, предполагаемые в соответствии с настоящим Полисом, прекращаются.

4. Вывод средств и возврат средств при отказе от права

4.1 Единовременный или регулярный вывод средств из плана может быть осуществлен в любое время без штрафных санкций при условии возврата суммы в размере 5000 долларов США (или эквивалента в другой валюте) или 10% от стоимости ваших общих премий – в зависимости от того, что больше.

4.2 Минимальная сумма выводимых средств составляет 500 долларов США (или эквивалент в другой валюте).

4.3 План может быть выкуплен в полном объеме в любое время, хотя может взиматься плата за досрочный возврат, если вы обновили свой план до окончания периода создания, как указано в пункте 4 ниже.

4.4 Плата за возврат будет зависеть от того, какая схема платы за создание (ECS) была выбрана.

5. Денежный депозит

5.1 Страховщик может использовать ряд различных банковских учреждений, а также фонды денежного рынка для хранения денежных средств Страхователя. Любые проценты, полученные по денежным депозитам, будут отнесены на счет полиса Страхователя после вычета Страховщиком административного сбора.

6. Бенефициары

6.1 Бенефициары, назначенные для получения выплат по данному Полису, отражены в Форме заявления и в Приложении к Полису.

6.2 Держатель полиса может изменить Бенефициаров в любое время до смерти Страхователя, обратившись в письменной форме к Страховщику, за исключением тех случаев, когда такое назначение не будет иметь силы и будет считаться не состоявшимся, если Страхователь умирает (или, если есть Сострахователь, кто-либо из Страхователей умирает) в течение двух дней с момента подачи заявления о таком назначении.

6.3 Назначенный Бенефициар/назначенные Бенефициары не имеют никаких прав в соответствии с настоящим Полисом, кроме права на получение назначенных выплат по Полису после признания Страховщиком требований. Требование Бенефициара/Бенефициаров ограничено страховой суммой в соответствии с настоящим Полисом.

6.4 Бенефициар не имеет никаких прав по Полису, и Страхователь может свободно обращаться с Полисом.

6.5 Если Держатель Полиса не назначит Бенефициара, выплаты по умолчанию будут произведены Держателю полиса за Страхователя или имущество Страхователя, где это применимо.

7. Изменение страны проживания

7.1 В случае если Страхователи меняют страну проживания, они должны сообщить об этом Страховщику в письменной форме и предоставить подтверждающие документы, требуемые Страховщиком для подтверждения места жительства.

7.2 Если Страховщик не уведомлен об изменении страны проживания, то он может отказать в выплате по требованиям в рамках данного Полиса.

8. Род/Множественное число

8.1 Слово, обозначающее один род, должно (где необходимо) включать любой другой род, а слово, имеющее значение в единственном числе, должно (где необходимо) включать множественное число и наоборот.

9. Изменения и поправки

9.1 Никакие изменения или отказ от условий настоящего Полиса не являются действительными или обязательными для Страховщика, если они не изложены в письменной форме и не подписаны уполномоченным представителем Страховщика.

9.2 Изменения в настоящий Полис, отличные от тех, которые конкретно упомянуты в других разделах настоящего Полиса, могут быть внесены только путем одобрения Полиса, подписанного от имени Страховщика и Страхователя. Однако если изменение настоящего Полиса становится необходимым в связи с какими-либо действиями правительства Маврикия, Страховщик имеет право внести изменения без консультации со Страхователем и без одобрения, но об этом должно быть сообщено Страхователю в письменной форме в течение тридцати дней после такого изменения.

10. Прекращение действия Полиса

10.1 Действие настоящего Полиса прекращается при наступлении самого раннего из следующих событий:

10.1.1 Полис аннулируется путем письменного уведомления любой из сторон.

10.1.2 Смерть Страхователя (без сострахования); или

10.1.3 Смерть последнего живущего Страхователя (с сострахованием).

10.2 Страховщик может аннулировать Полис в любое время, несмотря на любые другие положения настоящего Полиса, если:

10.2.1 Страхователь и/или Застрахованное лицо действовали не совсем добросовестно и ввели Страховщика в заблуждение, скрыв факты обманным путем или иным образом;

10.2.2 Страхователь и/или Застрахованное лицо нарушили условия и/или положения настоящего Полиса.

11. Подтверждение возраста

11.1 Для осуществления любых выплат требуется подтверждение возраста. Если возраст был указан неправильно, размер выплат может быть скорректирован.

12. Цессии

12.1 Страхователь может уступить выплаты в соответствии с настоящим Полисом другому лицу. Письменное уведомление Страхователя об уступке права требования должно быть представлено Страховщику для утверждения в течение 30 дней с момента подписания договора уступки права.

12.2 Страховщик не несет ответственности за действительность какой-либо уступки права требования.

13. Изменение выплат

13.1 Страховщик оставляет за собой право соответствующим образом скорректировать выплаты в рамках настоящего договора, включая любые гарантии, с учетом таких изменений в случае:

13.1.1 любых изменений в законодательстве, включая налоговое; или

13.1.2 изменения толкования или понимания законодательства о взимании любого вида налогов или любых аналогичных сборов.

14. Раскрытие информации об оферте

14.1 Ответственность за достоверное и подтверждаемое раскрытие всей информации, содержащейся в оферте, лежит на Застрахованном лице и Страхователе. Если у Страховщика есть основания полагать, что информация может быть недостоверной или неточной, никакое пособие не выплачивается, если не доказано иное.

15. Валюта, законодательство и юрисдикция

15.1 Настоящий Полис регулируется законодательством Республики Маврикий, и все платежи Страховщику или выплаты Страховщиком производятся в валюте Полиса. Любые споры, возникающие в связи с настоящим Полисом, попадают под исключительную юрисдикцию судов Маврикия.

16. Прекращение выплат на Застрахованное лицо

16.1 Эти выплаты прекращаются при наступлении самого раннего события из:

- 16.1.1 полночь до даты наступления срока погашения, указанной в Приложении к полису;
- 16.1.2 смерть Застрахованного лица;
- 16.1.3 прекращение действия Полиса.

17. Требования

17.1 Страховщик должен получить оригинал письменного уведомления о погашении по своему адресу, указанному ниже, на соответствующей форме:

***International Wealth
Suite 208, La Croisette
Chemin Vingt Pieds
Grand Baie, Mauritius***

17.2 Ниже приведен перечень документов, необходимых для реализации выплат, предоставляемых в соответствии с настоящим Полисом:

17.2.1 В случае заполнения заявления о смерти Страховщику должны быть представлены следующие документы:

- (i) Установленная Страховщиком форма заявления, заполненная надлежащим образом;
- (ii) Свидетельство о смерти или его заверенная копия;
- (iii) Соответствующие документы, удостоверяющие личность, или заверенная копия паспорта Бенефициара/-ов;
- (iv) Соответствующие документы, удостоверяющие личность, или заверенная копия паспорта умершего Страхователя;
- (v) Подтверждение адреса в виде счета за коммунальные услуги, выписки с банковского счета или выписки по кредитной карте (с датой не позже 3 месяцев до даты подачи заявления);
- (vi) Реквизиты банковского счета Бенефициаров с отметкой банка, на который будут производиться выплаты;
- (vii) Оригинал Полиса.

17.2.2 В случае вывода средств или отказа от Полиса Страховщику должны быть представлены следующие документы:

- (i) Установленная Страховщиком форма заявления, заполненная надлежащим образом;
- (ii) Соответствующие документы, удостоверяющие личность, или заверенная копия Паспорта Страхователя;
- (iii) Реквизиты банковского счета Страхователя с отметкой банка;
- (iv) Подтверждение адреса в виде счета за коммунальные услуги, выписки с банковского счета или выписки по кредитной карте (с датой не позже 3 месяцев до даты подачи заявления);
- (v) Оригинал Полиса в случае полного выкупа. В случае частичного вывода средств Полис не требуется.