

## Предоговорна информация за застраховки „Живот“ съгласно изискванията на Кодекса за застраховането

„ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД е застраховател със седалище в Република България и адрес на управление: гр.София 1463, бул. „Витоша“ 89Б, Разрешение № 2/13.05.1998 г.от НСЗ и № 1169-Ж/19.12.2012 г. от КФН, ЕИК № 121518328, предлага на Вашето внимание застраховка „Живот“ осигуряваща високо ниво на защита и сигурност, която може да бъде комбинирана с възможност за спестяване, съобразно с Вашите потребности:

### 1. СКЛЮЧВАНЕ НА ЗАСТРАХОВКАТА:

1.1. Всеки кандидат за застраховане е необходимо:

- да попълни и подпише собственоръчно предложение и лична декларация за здравословното си състояние, като отговори добросъвестно, изчерпателно и точно на въпросите.

- да внесе първата премия по застраховката по касов път (в брой) срещу квитанция по образец на застрахователя или по безкасов път - с банков превод или чрез електронни услуги за бързо плащане (e-pay/easy pay).

1.2. За застрахователни суми над определен от застрахователя размер и за лица, посочили определени заболявания в здравните си декларации, за сключване на застраховката може да е необходимо провеждане на медицински прегледи и изследвания;

### 2. ПОКРИТИ РИСКОВЕ (в зависимост от избрания застрахователен продукт):

2.1. Изтичане (доживяване) края на срока на договора (при смесени, универсални и застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд) Застрахователят изплаща:

2.1.1. при смесени (спестовни) застраховки „Живот“: застрахователната сума и допълнително разпределената доходност (лихва) върху математическия резерв на застраховката.

2.1.2. при универсални застраховки „Живот“: натрупания през срока на договора Спестовен фонд.

2.1.3. при застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд — стойността на притежаваните инвестиционни дялове, към датата на падеж на договора.

2.2. Инвалидност от злополука - Застрахователят изплаща процент от договорената застрахователна сума, равен на процента инвалидност;

2.3. Инвалидност над 75% от злополука или заболяване - Застрахователят изплаща договорената застрахователна сума;

2.4. Смърт - Застрахователят изплаща:

2.4.1. при смесени (спестовни) застраховки „Живот“: застрахователната сума и допълнително разпределената доходност (лихва) върху математическия резерв на застраховката към датата на събитието.

2.4.2. при универсални застраховки „Живот“: застрахователната сума плюс спестовния фонд, изчислен към датата на смъртта на застрахования.

2.4.3. при срочна рискова застраховка „Живот“: застрахователната сума.

2.4.4. при застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд — застрахователната сума и стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена по актуалната цена на дял към първата датата на оценка на фонда след обявяване на събитието пред Застрахователя.

2.5. Застрахователят може да предлага и допълнителни застрахователни покрития чрез включване на Допълнителни пакети към полицата на Застрахования. Допълнителните пакети се сключват по желание на Застрахования и срещу заплащане на допълнителна премия.

**3. ИЗКЛЮЧЕНИ РИСКОВЕ:** Посочени са в Раздел IV на Общите условия по застраховки „Живот“ и Общите условия по застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд.

**4. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА** - сумата, за която е сключен застрахователният договор. Тя се избира от Застрахования. Минималната застрахователна сума зависи от избрания продукт.

**5. СРОК НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР** е периодът в цели години - от началото на договора до падежната дата, записана в застрахователната полица. Застраховката се сключва за срок, съобразен с възрастта на застрахования и с условията на продукта.

Началото на застраховката е датата, на която първата премия е постъпила по банковата сметка на Застрахователя. Отговорността на Застрахователя започва в 00.00 часа на деня, следващ датата на постъпване на премията по сметката на Застрахователя.

### 6. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ:

6.1. Застрахователната премия е годишна и може да се разсрочва на месечни, тримесечни и шестмесечни вноски или да се плати еднократно при сключване на договора. Застрахователят може да предлага и продукти с еднократни премии.

6.2. **Размерът на премията** се определя от избрания продукт, срока на застраховката, застрахователната сума, възрастта на застрахования и здравословното му състояние;

6.3. **Начин на внасяне на премията** (по касов или безкасов път);

6.4. **Падеж** - Застрахованият е длъжен да се грижи за редовното плащане на застрахователните премии на или преди падежа. Дължимата застрахователната премия (вноска) се плаща на падежа, или най-късно до 24.00 часа на последния ден от втория месец след падежа (двумесечен рисков срок). В противен случай застраховката става нередовна, като:

6.4.1. В случай че премиите са платени най-малко за две години (или ако са платени 15 на сто или по-голяма част от премиите по застраховката) - застраховката се продължава с намалена застрахователна сума като се трансформира в „изплатена полица“, която се изплаща само в случай на смърт или при доживяване на срока ѝ.

Намалената застрахователна сума се определя на базата на откупната стойност към датата на трансформирането, която се приема за еднократна премия за аналогично застрахователно покритие за остатъка от застрахователния срок. За дата на трансформирането се смята датата на падежа на първата неплатена премийна вноска.

6.4.2. В случай че премиите са платени за период по-малък от две години (или ако са платени по-малко от 15 на сто от премиите по застраховката), Застрахователят се освобождава от отговорността си по застраховката, без да връща внесените премии. Застрахователният договор се прекратява и застраховката се унищожавя поради неподдржане.

**7. ИЗПЛАЩАНЕ НА СУМИ И ОБЕЗЩЕТЕНИЯ:** Претенция за изплащане на сума по застрахователен договор се предявява писмено от лицето, за което са възникнали права по този договор (правоимащо лице). Правоимащото лице попълва формуляр по образец на застрахователя и представя необходимите документи, посочени в Раздел XII част А на Общите условия по застраховки „Живот“.

**8. ЛИХВА** (при спестовни и универсални застраховки „Живот“): Реализираният доход от инвестиции се разпределя като допълнителна лихва по застраховки „Живот“ в размер, установен с нормативната уредба по застраховане. Разпределянето на допълнителна (доходност) лихва се извършва ежегодно за полиците, действащи към края на календарната година.

**9. ПРОМЕНИ** по застрахователния договор: след втората застрахователна година Застрахователят има право на промяна. Застрахователят има право да увеличава или намалява размера на застрахователната сума. Правото на намаляване на застрахователната сума се допуска еднократно през срока на договора, съгласно Общите условия на застраховки „Живот“. Застрахователят има право да включва, със съгласието на Застрахователя, допълнителни пакети, ако не са били избрани при сключване на застраховката. Застрахователят има право да променя периодичността на плащане на премиите, избрана при сключване на застрахователния договор.

#### **10. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА:**

Срочен застрахователен договор (за застраховки без спестовен елемент) може да бъде прекратен без неустойки или други разноси от всяка от страните с едномесечно предизвестие, отправено до другата страна. Прекратяването влиза в сила от края на текущия застрахователен период.

##### **10.1. Откуп**

#### **За смесени, универсални и застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд**

10.1.1. Застрахователят има право да прекрати предсрочно застраховката (Право на откуп), ако от началото на периода на застрахователното покритие са изминали поне две години и са платени всички премии за този период. Изискването да са изминали поне две години не се прилага, когато са платени 15 на сто или по-голяма част от премиите по застраховката.

10.1.1.1. Откупната стойност на застраховката е процент от математическия резерв (спестовния фонд) към датата на откупуване, намален с включената допълнителна сума за административни разходи по сключване на застраховката (аквизиционни разходи). Процентът зависи от избрания продукт. Застрахователят получава откупната стойност заедно с начислената лихва.

За застраховки свързани с инвестиционен фонд:

10.1.1.2. Откупната стойност се изчислява, като процент от стойността на притежаваните инвестиционни дялове, към дата на подаване на претенция за откуп пред застрахователя.

##### **10.2. Частичен откуп**

#### **За смесени, универсални и застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд**

**10.2.1** 2 (две) години след началото на застраховката или когато са платени 15 на сто или по-голяма част от премиите по застраховката, застрахователят има право на частичен откуп, при условие, че няма дължими периодични премии.

10.2.1.1. Застрахователят има право на частичен откуп по застрахователния договор на база на Спестовния фонд по застраховката, ако от началото на застраховката е изминал определен в Условиата на съответния продукт период от време.

За застраховки свързани с инвестиционен фонд

10.2.1.2. Стойността на частичния откуп се калкулира на база на стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към датата на подаване молбата за частичен откуп пред Застрахователя.

Размерът на изтеглената сума не може да бъде по-голям от 50 (петдесет) процента от стойността на притежаваните инвестиционни дялове. Загължително условие за правото на частичен откуп е остатъкът от притежаваните инвестиционни дялове по фонд, да бъде не по-малко от 100 (сто) евро след изтеглената сума.

##### **10.3. Едностранно прекратяване:**

10.3.1. Физическо лице, сключило индивидуален застрахователен договор по застраховка „Живот“ и застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд, със срок повече от 6 месеца, има право едностранно да прекрати договора в срок **до 30 дни от датата на сключването му** с едностранно писмено изявление, отправено до Застрахователя.

10.3.2. При договори, сключени върху живота на друго лице, застрахованото лице може по всяко време да прекрати застрахователния договор с едностранно писмено изявление, отправено до Застрахователя. В този случай, ако договорът има спестовна част и правото на откуп е възникнало, Застрахователят е длъжен да заплати на Застрахователя откупната стойност по застраховката.

##### **11. ДАНЪЧНИ И ОСИГУРИТЕЛНИ ЕФЕКТИ ПО ЗАСТРАХОВКИ „ЖИВОТ“**

Спазването на данъчните, осигурителни и здравноосигурителни закони на Р България е задължение на клиента. Застрахователят не носи отговорност за последствията от тяхното неизпълнение.

##### **11.1 Застраховка „Живот“ по смисъла на данъчното законодателство**

Определението за Застраховка „Живот“ по смисъла на данъчното законодателство фигурира в Допълнителните разпоредби на ЗДДФЛ, §14 - „Застраховки „Живот“ са сключваните от застрахователи, лицензирани съгласно Кодекса за застраховането“:

а) застраховка "Живот", която включва застраховка само за достигане на определена възраст, застраховка само за смърт, застраховка за достигане на определена възраст или за по-ранна смърт, /посочена в т. 1, буква "а" и т. 3, буква "а" от раздел I на приложение № 1 от Кодекса за застраховането/;

б) застраховка с изплащане на анюитети (пенсия или рента) /по т. 1, буква "б" и т. 3, буква "б" от раздел I на приложение № 1 от Кодекса за застраховането/.

### **11.2 При застраховач юридическо лице:**

#### **11.2.1 Социални разходи**

Когато работодателите използват средствата за социални разходи за премии по групови застраховки „Живот“, следва да имат предвид, че премиите представляват социални разходи само когато са изпълнени едновременно следните условия:

- Застраховката да бъде достъпна и сключена при еднакви условия за всички работещи по трудов договор или лица, наети по договор за управление и контрол;
- Не трябва да има парични взаимоотношения под каквато и да е форма по отношение на получените социални придобивки;
- Да отговаря на определението на застраховка „Живот“ съгласно данъчното законодателство: (i) застраховка само за достигане на определена възраст, застраховка само за смърт, застраховка за достигане на определена възраст или за по-ранна смърт, застраховка „Живот“ с връщане на премии или (ii) застраховка с изплащане на анюитети.

#### **11.2.2. Данъчни ефекти**

Съгласно ЗКПО използваните от работодателя за застраховка „Живот“ социални разходи до 60 лв. месечно за всяко наето лице не се облагат с данък върху разходите. Ако вноската по застрахователния договор надвишава тази сума, за разликата над 60 лв. се дължи 10% данък.

От гледна точка на служителите премиите са необлагаеми при тяхното плащане като вноска по полица. При изплащане на застрахователната сума при изтекъл срок, съгласно ЗДФЛ, същата се облага с 10% данък за застраховки до 15 г. или 7% - за договори със срок над 15 години, върху сумата, съответстваща само на частта от премиите, за които е ползвано данъчно облекчение.

За служителите възниква отложено данъчно плащане за тези вноски, за които са ползвани данъчни преференции. Отложеното плащане на данък позволява на застраховачия да реализира доходност върху внесените суми през срока. Последният отложено не плаща данък върху част от премиите, но получава реална лихва върху нея.

В случай на фатално събитие, сумата се изплаща на ползващи лица без удържане на окончателен данък, дори при ползвани преференции.

#### **11.2.3. Осигуровки при социални разходи**

При определяне на осигурителни вноски върху разходите за застраховка „Живот“ работодателят следва да съобрази изискванията на чл. 6, Глава „Осигурителни вноски и осигурителен доход“ от КСО. Спазването на данъчните, осигурителни и здравноосигурителни закони на Р. България е задължение на клиента. Застрахователят не носи отговорност за последствията от тяхното неизпълнение

### **11.3. При застраховач физическо лице:**

Съгласно ЗДФЛ годишната данъчна основа на застраховачия се намалява с внесените за негова сметка лични вноски за премии по застраховки "Живот в общ размер до 10 % от данъчната основа.

На падеж в края на срока на застраховката се дължи окончателен данък /съответно 7% за договори над 15г. и 10 % за договори под 15г./ върху застрахователната сума, съответстваща само на частта от премиите, за които е ползвано данъчно облекчение. При договори над 15 години на практика лицето ползва реална преференция от 3%.

За физическите лица възниква ефект на отложено данъчно плащане за тези вноски, за които са ползвани данъчни преференции. Не се облага с данък и получената допълнителна доходност /лихвите/ по застраховката.

За застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд, не се облагат с данък, постигнатите приходи от инвестиции. В случай на фатално събитие, сумата се изплаща на ползващи лица без удържане на окончателен данък, дори при ползвани преференции.

Застрахованото лице дължи 10% окончателен данък при изплащане на откуп; прехвърляне на суми от индивидуална партита до партита на трето лице; изменение на застрахователния договор, за който е ползвано облекчение в договор, за който не може да се ползва данъчно облекчение.

**12. ДАВНОСТЕН СРОК:** Правата по застрахователния договор се погасяват по давност с изтичане на пет години от настъпване на застрахователното събитие.

**13. ДОГОВОРНИ ОТНОШЕНИЯ:** Договорните отношения между Застраховачия, Застрахователя и застрахованите лица се уреждат от условията на застрахователния договор, Общите условия на застраховки „Живот“, Кодекса за застраховане, Закона за задълженията и договорите, Търговския закон. Споровете, възникнали във връзка със застрахователното правоотношение се разрешават по доброволен ред, а при непостигане на споразумение - от компетентен български съд.

**14. ЖАЛБИ И ОПЛАКВАНИЯ:** Ползвателите на застрахователни услуги могат да подават жалби във връзка с претенции за изплащане на застрахователни обезщетения във всяко териториално поделение на Застрахователя (ЦУ, главна агенция, агенция, офис) в писмена форма или на имейл: [clients@dzi.bg](mailto:clients@dzi.bg). Правилата на „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД за уреждане на претенции по чл. 104, ал. 1 от КЗ са публикувани на интернет сайта на дружеството: [www.dzi.bg](http://www.dzi.bg), в секция „Помощ при щета“ (<https://www.dzi.bg/bg/помощ-при-щета>).

Ползвателите на застрахователни услуги могат да подават жалби във връзка със застрахователната дейност пред Комисията за финансов надзор и/или други компетентни държавни органи.

На територията на Република България, споровете свързани с предоставянето на застрахователни услуги, могат да бъдат разглеждани извънсъдебно в производство по Алтернативното решаване на споровете /АРС/ пред секторната помирителна комисия към Комисията за защита на потребителите или чрез медиация.

Докладът за платежоспособността и финансовото състояние на „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД е публикуван на интернет сайта на Застрахователя: [www.dzi.bg](http://www.dzi.bg) в секция Корпоративна устойчивост ([https://www.dzi.bg/bg/за нас/ Корпоративна устойчивост](https://www.dzi.bg/bg/за-нас/Корпоративна-устойчивост)).

При продажба на застрахователните продукти, възнаграждението за разпространителя се изплаща от „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД, както следва:

- Трудово възнаграждение по реда на КТ за служители на застрахователя, извършващи директни продажби;
- Комиссионно възнаграждение за застрахователни посредници.

Независимо от естеството на възнаграждението, същото не променя размера на дължимата от потребителя застрахователна премия. Приложимият закон спрямо застрахователния договор, сключен съгласно настоящите Общи условия, е българският закон.