



ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД ЕВРОХОРИЗОНТ ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА КОДЕКСА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО

„ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД е застраховател 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

Всеки кандидат за застраховане е необходимо да попълни и подпише собственоръчно предложение-въпросник, като отговори добросъвестно, изчерпателно и точно на въпросите и да внесе премията по застраховката до началото на срока на застраховката.

2. ПОКРИТИ РИСКОВЕ

2.1. Изтичане (доживяване) края на срока на договора Застрахователят изплаща сума, равна на по-голямата от следните две стойности:

2.1.1. платената от Застрахователя инвестиционна премия по застрахователния договор или

2.1.2. стойността на притежаваните инвестиционни дялове към падежната дата.

2.2. Смърт – Застрахователят изплаща:

2.2.1. При смърт вследствие на злополука – застрахователната сума и стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена по актуалната цена на дял към първата дата на оценка на фонда след обявяване на събитието пред Застрахователя;

2.2.2. При смърт вследствие на заболяване - стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена по актуалната цена на дял към първата дата на оценка на фонда след обявяване на събитието пред Застрахователя.

3. ИЗКЛЮЧЕНИ РИСКОВЕ

Посочени са в Глава Първа, т.5 от Общите условия по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт.

4. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА

Сумата, за която е сключен застрахователният договор.

Застрахователната сума се определя в евро и е равна на платената еднократна премия по договора, но не повече от 50 000 (петдесет хиляди) евро.

5. СРОК НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР

От 16.12.2022 г. до 28.02.2029 г.

6. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ

6.1. Застрахователната премия е еднократно платима сума, която се определя в евро и се отнася за целия срок на застрахователния договор.

6.2. **Инвестиционна премия** - използва се за закупуване на инвестиционни дялове. Тя е равна на платената еднократна премия минус встъпителната такса.

6.3. **Начин на внасяне на еднократната премия** – по касов и безкасов път.

7. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ФОНД

Със сключването на застрахователния договор инвестиционната премия се трансформира в дялове в инвестиционния фонд Global Selection Timing 100-1, управляван от KBC Asset Management.

Инвестиционният фонд Global Selection Timing 100-1 инвестира в:

- SPV облигации, други облигации и дългови инструменти, депозити и/или парични средства. SPV са "дружества със специална цел" (Special Purpose Vehicles или SPV), управлявани от KBC Asset Management или от негово дъщерно дружество, които издават финансови инструменти и

- договори за суап с един или повече контрагенти.

Възвръщаемостта на фонда е свързана с доходността на кошница от 30 акции от световна селекция от компании, които се характеризират с висока пазарна капитализация.

При постигнато положително изменение на стойността на кошницата в края на срока на договора, може да бъде получена доходност, равна на **до 60%** от положителното изменение на стойността. При отрицателно развитие на стойността на кошницата в края на срока на договора, клиентът не получава допълнителна доходност, но запазва 100% от първоначалната си инвестиция минус встъпителната такса.

Повече информация относно инвестиционната стратегия на фонда можете да намерите в проспекта на фонда и в Ключовата информация за инвеститорите на www.dzi.bg

8. 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 т.8, Глава Първа от Общите условия по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт.

9. ПРОМЕНИ ПО ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР

Застрахователят няма право на промяна в застрахователното покритие. Застрахователят има право да променя ползващите лица, избрани при сключване на договора.

10. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

10.1. Застрахователният договор се прекратява с изтичане на срока, за който е сключен.

10.2. Застрахователният договор се прекратява предсрочно в следните случаи:

10.2.1. При смърт на Застрахования – от датата на смъртта;

10.2.2. Застрахователят има право едностранно да прекрати договора в срок до 30 дни от датата на сключване на договора, като представи писмено искане до Застрахователя;

10.2.3. При откуп;

10.2.4. По писмено искане на Застрахования, когато Застрахованият е трето лице;

10.2.5. В случаите на смърт на Застрахования, настъпила преди смъртта на Застрахования, освен ако Застрахователят не бъде заместен от лице с правен интерес и към застрахователния договор не бъде издаден анекс за смяна на Застрахования;

10.2.6. Ако Застрахователят установи, че Застрахователят/ Застрахованият е обявил неточно или е премълчал съществено обстоятелство, при наличието на което Застрахователят не би сключил застрахователния договор, ако беше знаел за него;

10.2.7. Ако Застрахователят установи, че Застрахователят е обявил неточно или премълчал съществено обстоятелство, при наличието, на което Застрахователят би сключил Застрахователния договор, ако беше знаел за него, но при други условия и предложената от Застрахователя промяна не бъде приета от Застрахования.

11. ПРАВО НА ОТКУП

Откуп означава, че Застрахователят прекратява договора и получава дължимата откупна стойност според предварително определените условия.

Откупната стойност е равна на резерва по полицата към първа дата на оценка, следваща дата на подаване на искане за оценка на инвестиционната сметка и прекратяване на договора пред Застрахователя, намален с такса за откуп. Таксата за откуп е в размер на 5% от изтеглената сума.

12. ДАНЪЧНИ И ОСИГУРИТЕЛНИ ЕФЕКТИ

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

12.1. 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“:

12.1.1. 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 на застраховането);

12.1.2. 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).

12.2. Данъчни облекчения за платени премии/вноски, които ползват физическите лица, сключили застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд

Съгласно ЗДДФЛ годишната данъчна основа на застрахования се намалява с внесените за негова сметка лични вноски за премии по застраховки „Живот“ в общ размер на до 10 на сто от данъчната основа.

12.3. Ползване на данъчните облекчения за премии/вноски по договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд

Данъчните облекчения за премии/ вноски по договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, се ползват с подаване на годишна данъчна декларация, към която се прилагат копия на документите, удостоверяващи платените премии. Застрахователят изпраща на Застрахователя удостоверение за платените по сключени застрахователни договори през изтеклата календарна година премии.

12.4. Данъчно облагане на застрахователните плащания

При изтичане срока на застрахователния договор, когато този срок е по-малък от 15 години, както и при упражняване на правото на откуп, изплатената сума/ откупна стойност се облага с окончателен данък в размер на 10 на сто. В случаите на получаване на суми след изтичане срока на договора за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, когато срокът е 15 или повече години, окончателният данък е в размер 7 на сто. Не подлежат на облагане с окончателен данък доходите, получени от застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, съответстващи на частта от вноските/ премии, за които не е ползвано посоченото по-горе в т.10.2. данъчно облекчение

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 ползващите лица без удържане на окончателния данък, дори при ползвани референции.

13. ДАВНОСТЕН СРОК

Правата по застрахователния договор се погасяват по давност с изтичане на пет години от настъпване на застрахователно събитие.

14. ДОГОВОРНИ ОТНОШЕНИЯ И ПРИЛОЖИМ ЗАКОН

Договорните отношения между Застрахователя, Застрахователя и застрахованите лица се уреждат от условията на застрахователния договор, Общите условия на застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт, Кодекса за застраховане, Закона за задълженията и договорите, Търговския закон.

Приложимият закон спрямо застрахователните договори за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт е българският закон. Споровете, възникнали във връзка със застрахователното правоотношение се разрешават по доброволен ред, а при не постигане на споразумение – от компетентен български съд.

15. 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. 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, 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 разгледани извънсъдебно в производство по Алтернативното решаване на спорове (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 в секция Корпоративна устойчивост (<https://www.dzi.bg/about/reports>)

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;
- Комисионни възнаграждение за застрахователни посредници.

Независимо от естеството на възнаграждението, същото не променя размера на дължимата от потребителя застрахователна премия.

16. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СЪВЕТ

Застрахователят предлага застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт, чрез предоставяне на съвет.