



ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД ЕВРОХОРИЗОНТ 2 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.

2. ПОКРИТИ РИСКОВЕ

2.1. Изтичане (доживяване) края на срока на договора - Застрахователят изплаща:

2.1.1. платената от Застрахователя инвестиционна премия по застрахователния договор и

2.1.2. фиксирана доходност в размер на 5%, както и допълнителна доходност, която е ограничена до максимум 40%.

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 2.

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 21.04.2023 г. до 28.04.2028 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. Встъпителна такса – такса, която се удържа като процент от еднократната премия и включва премията за покрития риск Смърт вследствие на злополука и административни разходи на Застрахователя.

6.4. Вноска Обезпечителен фонд съгласно чл.565 от Кодекса за застраховането – 3,06 евро за целия срок на договора. Заплаща се в допълнение към еднократната застрахователна премия.

6.5. Начин на внасяне на еднократната премия – по банков път.

7. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ФОНД

Със сключването на застрахователния договор инвестиционната премия се трансформира в дялове в инвестиционния фонд Optimum Fund World Fix 100-1, управляван от KBC Asset Management.

Optimum Fund World Fix 100-1 с ISIN номер BE6340030137 има за цел:

- да изплати в края на срока на договора закупените инвестиционни дялове по начална цена при записване в размер на 1000 EUR / дял като инвестира в различни активи като облигации и парични средства и
- да осигури доходност чрез договори за суап, като доходността включва **променлив компонент и фиксиран компонент**:
 - **Променливият компонент** зависи от представянето на кошница от 30 акции. При постигнато положително изменение на стойността на кошницата в края на срока на договора, може да бъде получена доходност, като тя е ограничена на **максимум 40%** за целия срок на инвестицията. Отрицателните промени в стойността на кошницата не се вземат предвид.
 - **Фиксираният компонент** не зависи от доходността на кошницата и възлиза на 5% от първоначалната инвестиционна премия.

В края на срока на договора сумата от променливия и фиксирания компонент се прибавят към първоначалния размер на инвестицията. Следователно, доходността в края на срока на договора възлиза на максимум 45%.

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 Общите условия по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт 2.

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 Застрахователя, 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 Застрахователя;

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 Застрахователя.

11. ПРАВО НА ОТКУП

Откуп означава, че Застрахователят прекратява договора и получава дължимата откупна стойност. 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 посочена в Списъка с инвестиционни фондове, такси и лимити.

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

Определение за застраховка „Живот“ по смисъла на данъчното законодателство фигурира в Допълнителните разпоредби на ЗДДФЛ, параграф 1, точка 14:

„Застраховки „Живот“ са сключваните от застрахователи, лицензирани съгласно Кодекса за застраховането, или от застрахователи със седалище в държава - членка на Европейския съюз, или в друга държава - страна по Споразумението за Европейското икономическо пространство, извършващи дейност при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, или застрахователи със седалище в държава - членка на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие, предлагащи застраховки, аналогични на долу изброените“:

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 данъчните закони – ЗДДФЛ и ЗКПО – и в частност чл. 19, ал. 1 от ЗДДФЛ предвижда, че годишната данъчна основа на застрахователя може да бъде намалена с внесените през годината за негова сметка лични вноски за премии по застраховки „Живот“ в общ размер на до 10 на сто от данъчната основа. Съгласно чл. 19, ал. 2 лицата могат да ползват аналогично облекчение, приложимо към месечната данъчна основа, за вноски направени чрез работодател за сметка на застрахованото лице.

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, съответстваща на направените вноски, за които лицето е ползвало данъчни облекчения, 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/премиите, за които не е ползвано посоченото по-горе в т.10.2. данъчно облекчение (или данъчно облекчение съгл. чл. 19, ал. 1 и 2 или чл. 24, ал. 2, т. 12 от ЗДДФЛ)

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

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 2, Кодекса за застраховане, Закона за задълженията и договорите, Търговския закон. Приложимият закон спрямо застрахователните договори за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт 2 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.

16. ДОКЛАД ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

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>)

17. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ

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 възнаграждения за застрахователни посредници.

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

18. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СЪВЕТ

Застрахователят предлага застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт 2 чрез предоставяне на съвет.