



## **ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД ЕВРОХОРИЗОНТ 5 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, и предлага на Вашето внимание застраховка „Живот“, осигуряваща високо ниво на защита и сигурност, която е комбинирана с възможност за инвестиране

### **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 по-голямата от двете стойности:

**2.1.1.** Нетната инвестирана сума, формирана съгласно т.б.4., и фиксирана доходност в размер на 7% от нетната инвестирана сума или

**2.1.2.** Нетната инвестирана сума, формирана съгласно т.б.4., и натрупаната допълнителна доходност, която е ограничена до максимум 40% от нетната инвестирана сума.

**2.2.** Смърт вследствие на злополука – Застрахователят изплаща 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;

При смърт вследствие на заболяване се изплаща 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 5.

### **4. ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА**

Сумата, за която е сключен застрахователният договор.

Застрахователната сума се определя в евро и е равна на трикратния размер на платената еднократна премия по договора, но не-повече от 75 000 (седемдесет и пет хиляди) евро.

### **5. СРОК НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР**

От 29.04.2024 г. до 28.06.2030 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. Еднократната премия включва рисковата и инвестиционна премия.

**6.2. Рисковата премия** – представлява цената, която Застрахователят заплаща за покриване на риска „Смърт вследствие на злополука“.

**6.3. Инвестиционна премия** - равна е на платената еднократна премия минус рисковата премия.

**6.4. Нетна инвестирана сума** - представлява еднократната застрахователна премия, намалена с премията за покрития риск Смърт вследствие на злополука (Рисковата премия) и встъпителната такса върху инвестиционната премия, покриваща административните разходи на Застрахователя..

**6.5. Встъпителна такса** – такса, която се удържа като процент от инвестиционната премия и служи за покриване на административните разходи на Застрахователя.

**6.6. Вноска Обезпечителен фонд** съгласно чл.565 от Кодекса за застраховането – 3,57 евро за целия срок на договора. Заплаща се в допълнение към еднократната застрахователна премия.

**6.7. Начин на внасяне на еднократната премия** – по банков път.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ФОНД**

Със сключването на застрахователния договор нетната инвестирана сума се трансформира в дялове в инвестиционния фонд Optimum Fund World Fix 100-4, управляван от KBC Asset Management.

За управлението на инвестиционния фонд KBC Asset Management удържа такса, която е отразена в цената на инвестиционния дял. Максималният размер на таксата е посочен в Списъка с инвестиционни фондове, такси и лимити.

Optimum Fund World Fix 100-4 с ISIN номер BE6348365063 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 потенциал за доходност чрез договори за суап, обвързана с представянето на кошница от 30 акции.

В края на срока на договора в допълнение към нетната инвестирана сума се определя доходност, която е равна на по-добрата от две алтернативи:

- 7% фиксирана доходност от нетната инвестирана сума или
- увеличената стойност на кошницата от акции, като максималната доходност е 40% от нетната инвестирана сума.

Намаляването на стойността на кошницата не се взема под внимание в края на срока на договора. Следователно доходността в края на срока на договора ще бъде минимум 7% и максимум 40% от нетната инвестирана сума.

Защитата на капитала и фиксираната доходност не се прилагат при предсрочно прекратяване на договора. В този случай, сумата, която ще бъде изплатена, се определя съгласно т. 11 и зависи от бъдещите пазарни резултати.

През срока на застрахователния договор преди настъпване на падежната дата стойността на дяловете на инвестиционния фонд и доходът от него може да се повиши или понижи, затова е препоръчително инвеститорите да се запознаят със спецификата на финансовите инструменти, в които желаят да инвестират и да преценят до колко те са подходящи за изпълнение на техните инвестиционни цели и склонност към риск, преди вземане на инвестиционно решение.

Инвестиционният фонд е конвенционален и не инвестира в устойчиви инвестиции.

Повече информация относно инвестиционната стратегия на фонда можете да намерите в проспекта на фонда и в Основния информационен документ, публикувани в раздел ЕвроХоризонт 5 на [www.dzi.bg](http://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 Общите условия по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт 5.

## **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 Застрахователя.

## **11. ПРАВО НА ОТКУП (ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ)**

Откуп означава, че Застрахователят прекратява договора предсрочно 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 5, Кодекса за застраховане, Закона за задълженията и договорите, Търговския закон. Приложимият закон спрямо застрахователните договори за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт 5 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](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 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](http://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, както и допълнителни възнаграждения в зависимост от постигнати резултати при продажбите - 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 5 чрез предоставяне на съвет.