

ОБЩИ УСЛОВИЯ

ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД

ЕВРОХОРИЗОНТ 5

Редакция 1 от 26.02.2024 г., в сила 05.03.2024 г.

ГЛАВА ПЪРВА. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

1. Общи условия

Настоящите Общи условия се прилагат към застрахователните договори по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт 5.

2. Определения

2.1. Застраховател

„ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД със седалище и адрес: гр. София 1463, район „Триадица“, бул. „Витоша“ № 89Б, ЕИК: 121518328.

2.2. Застраховащ

Лицето, което е страна по застрахователния договор. Застраховачият може да бъде физическо или юридическо лице. Застраховащ – физическо лице може да бъде български гражданин или чужденец, продължително или постоянно пребиваващ на територията на Република България. Застраховачият може при условията на застрахователния договор да бъде и Застрахован или ползващо се лице.

2.3. Застрахован

Лицето, чийто чийто живот, здраве и телесна цялост са предмет на застрахователна защита по застрахователния договор. Застрахованият е винаги физическо лице. Застраховачият и Застрахованият могат да бъдат едно и също лице или различни лица.

2.4. Ползващо лице

Лице, посочено от Застраховачия, имащо право да получи договореното застрахователно плащане или сума при настъпване на застрахователно събитие.

2.5. Застрахователен договор (застрахователна полица)

Писмено споразумение между Застрахователя и Застраховачия (физическо или юридическо лице), което съдържа индивидуалните условия на застрахователното правоотношение. Общите условия, приети от Застраховачия, представените декларации и медицински документи, както и всякакви други документи, които са подписани от страните и са представени на насрещната страна, представляват неразделна част от Застрахователния договор. При несъответствие между Общите условия и условията, уговорени индивидуално от Застрахователя и Застраховачия, имат сила условията, уговорени индивидуално.

2.6. Покрит риск

Конкретен риск, при настъпването на който в периода на застрахователното покритие Застрахователят извършва застрахователно плащане на ползващото лице.

2.7. Застрахователно събитие

Настъпване на покрит риск по застраховката в периода на застрахователното покритие.

2.8. Застрахователна премия

Сумата, която Застраховачият дължи на Застрахователя срещу поетите от последния задължения по застрахователната полица.

2.9. Застрахователна сума (лимит на отговорност)

Договорената и посочена в застрахователната полица парична сума, представляваща горна граница на отговорността на Застрахователя към Застрахования или Ползващото се лице. Размерът на минималната и максимална застрахователна сума се определя от Застрахователя.

2.10. Застрахователно плащане

Паричната сума, която Застрахователят изплаща на ползващото лице, при настъпване на Покрит риск, съгласно настоящите Общи условия и застрахователния договор.

2.11. *Административни разходи*

Разходите по обслужването на застрахователните и презастрахователните договори и управлението на застрахователния портфейл.

2.12. *Злополука*

Всяко събитие, настъпило в периода на застрахователното покритие на полицата и довело до смърт или телесно увреждане на застрахованото лице в резултат на непредвидени и внезапни въздействия от външен произход, които застрахованото лице не си е причинило умишлено. Непредвидимостта се предполага до доказване на противното.

НЕ СЕ СЧИТАТ ЗА ЗЛОПОЛУКА последиците, настъпили в резултат на или вследствие от:

- а) професионални заболявания;
- б) доказани налични заболявания или внезапно настъпили болестни състояния, телесни или психични;
- г) медицински манипулации (вкл. инжекции, имунизации, ваксинации), интервенции, операции, общи и локални анестезии, химиотерапия, лъчетерапия и други лечебни процедури както и увреждания на здравето вследствие провежданото лечение;
- е) заболявания, които са в причинно–следствена връзка със злополука.

2.13. *Доверен лекар*

Медицинско лице, притежаващо необходимата квалификация и назначено от Застрахователя.

2.14. *Епикриза*

Официален медицински документ, който се издава задължително на пациента след проведено стационарно лечение в лицензирано здравно заведение. Етапната епикриза като документ не е епикриза по това определение.

2.15. *Тероризъм*

Акт на тероризъм е използването на сила или насилие и/или заплахата от това върху човек или групи от хора, независимо дали се действа самостоятелно или от името на организация или правителство, обвързано с политически, религиозни, идеологически или подобни цели, включително с намерение за въздействие върху всяко управление и/или да се постави обществото или част от него в страх.

3. Предмет на застраховката

3.1. По тези Общи условия Застрахователят застрахова срещу събития, свързани с живота, здравето или телесната цялост на физически лица със застрахователни покрития съгласно Раздел 1 на Приложение 1 на Кодекса на застраховане (КЗ).

3.2. При застраховки „Живот“, свързани с инвестиционен фонд, Застрахователят носи риска от инвестицията в избрани от него активи, пряко свързани със стойността на дялове в инвестиционните фондове.

4. Покрити рискове

Покритите рискове се посочват в застрахователния договор.

5. Изключени рискове

5.1. Застрахователят се освобождава от задълженията си по застрахователния договор в следните случаи:

5.1.1. Самоубийство или опит за самоубийство, извършено преди да са изтекли три години от сключването на застраховката. В този случай, ако са налице условията за откуп, на лицата, които биха имали правото да получат застрахователната сума при настъпване на събитие, което не е изключен риск, се изплаща откупната стойност по застраховката.

Това ограничение не се прилага, когато самоубийството, съответно опитът за самоубийство, е извършено в състояние на неспособност на Застрахования да разбира свойството и значението на постъпките си, както и да ги ръководи;

5.1.2. Извършване или опит за извършване на престъпление от общ характер;

5.1.3. Смъртта е настъпила, вследствие на изпълнение на смъртно наказание, наложено с влязла в сила присъда;

5.1.4. Война, военни действия и употреба на военна сила, граждански размирици, бунтове или терористични актове;

5.1.5. Земетресение;

5.1.6. Радиоактивни аварии, атомни и ядрени експлозии, аварии и облъчване;

5.1.7. Алкохолна зависимост (алкохолизъм), употреба на алкохол, наркотици, опиати, стимулатори, допинг и други психотропни вещества и породените от тях увреждания на здравето (например цироза) или Злополука, възникнала докато застрахованият е бил под въздействието на алкохол (с концентрация на алкохол в кръвта над 0,5 на хиляда), наркотици и/ или друго упойващо вещество, установено по реда на действащото българско законодателство.

Алкохолна зависимост (алкохолизъм) означава група от типични психо–физични патологични промени, които са последица от редовна постоянна консумация на прекомерни количества алкохол.

5.1.8. Температурни влияния (измръзване, слънчеви изгаряния, слънчев или топлинен удар), доколкото не са наложени от овладяване на последствията от злополука;

5.1.9. Умишлени действия от страна на Застрахования или лице, имащо право да получи цялото или част от застрахователното плащане, включително събития, настъпили вследствие на умишлено предизвикано от Застрахования сбиване, умишлено самонараняване или съзнателно излагане на опасност, освен в случаите на самоотбрана, спасяване на човешки живот или имущество;

5.1.10. Поведение на груба небрежност от страна на Застрахования, в това число: непотърсена или отказана медицинска помощ и/ или лекарски съвет и/ или неспазване на лекарските предписания за лечение;

5.1.11. Заболяване или трайно увреждане на части или органи на тялото на Застрахования, диагностицирано или настъпило преди началото на застраховката, за които Застрахованият не е уведомил в предложението за застраховане;

5.1.12. Упражняване на опасни спортни занимания или хобита като алпинизъм или скално катерене, лов, пещерно дело, безмоторно летене, делтапланеризъм, парашутизъм и други скокове от високо, подводен спорт, водомоторен спорт, автомобилизъм и мотоциклетизъм, каскадърство;

5.1.13. Пътувания с въздушен транспорт, когато не са изпълнени изискванията застрахованият да бъде редовен пътник с билет, на борда на лицензирана авиокомпания, извършваща редовни въздушни превози по установени маршрути или пътуване с чартърни въздухоплавателни средства на лицензирани въздушни превозвачи, оперирани от професионален екипаж между установени и поддържани летища

5.2. В случаите на смърт, описани от т. 5.1.1. до т. 5.1.13. вкл., при условие че застраховката има право на откуп, се изплаща изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове.

6. Приемане за застраховане и сключване на застрахователен договор

6.1. Всяко лице, което желае да сключи застраховка „Живот“, е необходимо да попълни и подпише предложение за сключване на застраховката. Застрахователят има право да изисква и попълване на финансов въпросник съгласно действащите Подписвачески правила.

6.2. При попълване на предложението за застраховане се извършва комплексна проверка на клиентите съгласно вътрешните правила и процедури на Застрахователя за контрол и предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма и приложимата нормативна уредба.

6.3. Въз основа на данните от предложението за сключване на застраховката, становището на Застрахователя относно приемането на кандидата за застраховане може да бъде:

6.3.1. да се приеме при нормален риск;

6.3.2. да се откаже предоставяне на застрахователно покритие.

6.4. В случай че преди влизането в сила на застрахователния договор Застрахователят не уведоми Застрахователя за решението си да не предостави застрахователното покритие, в това число и поради причини, свързани с предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, се счита че застрахователното покритие е предоставено при условията определени в 6.3.1.

6.5. Ако Застрахователят откаже да предостави застрахователно покритие, Застрахованият се уведомява писмено за решението. Платената премия се връща в срок до 15 дни, считано от датата на изпращане на уведомлението, съдържащо причините за отказа за застраховане, като банковите разходи по превода са за сметка на Застрахования.

6.6. Застрахователният договор се сключва писмено, под формата на застрахователна полица. Издаването на застрахователния договор удостоверява приемането за застраховане на кандидата за застраховане и на Застрахования.

7. Обявяване на обстоятелства, свързани със застрахователния риск. Последици от неразкриването на информация

7.1. При сключване на Застрахователния договор Застрахованият/ Застрахованият е длъжен да обяви съществените обстоятелства, които са му известни и са от значение за оценката на риска и за които Застрахователят е поставил писмено въпрос.

7.2. Ако се установи, че застраховката е сключена при неверни сведения за възрастта и/или здравословното състояние на Застрахования, Застрахователят има право:

7.2.1. Да промени условията на застраховката в едномесечен срок от узнаването, ако при известност на укритите обстоятелства би било възможно тя да бъде сключена;

Ако Застрахованият не приеме предложените промени в двуседмичен срок от получаване на предложението, застраховката се прекратява, като се изплаща стойността на инвестиционните дялове към 01-во число на месеца на прекратяване на застраховката.

7.2.2. Да прекрати застраховката в едномесечен срок от узнаването, ако при известност на укритите обстоятелства не би било възможно сключването ѝ, като се изплаща стойността на инвестиционните дялове към 01-во число на месеца на прекратяване на застраховката.

7.3. При настъпване на застрахователно събитие, Застрахователят има право да изиска цялата медицинска документация във връзка със здравословното състояние на Застрахования.

7.4. Застрахователят се задължава по искане на Застрахования да предоставя информация за състоянието на застраховката.

7.5. Застрахователят няма право да предоставя данни за застраховката на други лица, освен на съдебните и следствените органи в предвидените от законодателството случаи.

7.6. При промяна в обстоятелствата по застрахователния договор, Застрахованият е задължен да уведоми Застрахователя, както следва:

7.6.1. При Застраховач - физическо лице: ако по време на застраховката настъпи промяна на обстоятелства като гражданство, постоянен адрес, адрес за кореспонденция или адрес на пребиваване, Застрахованият се задължава в срок до 20 дни от съответната промяна да съобщи за това писмено на Застрахователя. Същото се отнася и за случаите, когато е настъпила промяна на обстоятелствата, декларирани от Застрахования при сключване на застраховката за целите на автоматичния обмен на финансова информация за данъчни цели на основание чл.142 т. ал.1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК), определящи неговия статут на местно лице за данъчни цели на съответната юрисдикция/и.

7.6.2. При Застраховач - юридическо лице: ако по време на застраховката е настъпила промяна на обстоятелства като адрес (по регистрация, място на управление централен офис) или контролиращи лица на образуванието Застрахованият се задължава в срок до 20 дни от съответната промяна да съобщи за това писмено на Застрахователя. Същото се отнася и за случаите, когато е настъпила промяна в обстоятелствата, декларирани от Застрахования при сключване на застраховката за целите на автоматичния обмен на финансова информация за данъчни цели на основание на чл.142 т. ал.1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК), определящи неговия статут на местно лице за данъчни цели на съответната юрисдикция/и.

7.7. В случаите на промяна на обстоятелства, посочени в т. 7.6.1 или 7.6.2, Застрахованият се задължава да подпише и представи валидна декларация (във форма, посочена от Застрахователя), която документира неговия статут на местно лице за данъчни цели на съответната юрисдикция, както и при необходимост да представи на Застрахователя допълнителни документални доказателства, потвърждаващи достоверността на декларацията.

7.8. В случаите, когато Застрахованият не предостави на Застрахователя валидна декларация или не уведоми Застрахователя за настъпилата промяна на обстоятелства по т. 7.6.1 или 7.6.2 и Застрахователят узнае за това, последният счита застрахователния договор като договор, за който се предоставя информация на Съединените американски щати и има право да прекрати застраховката едностранно, с едномесечно писмено предизвестие, за което Застрахованият дава изричното си съгласие с приемане на настоящите Общи условия.

8. Предявяване на иск за извършване на застрахователно плащане. Документи, които се представят. Срокове за извършване на плащането

8.1. Претенция за изплащане на сума по застрахователен договор се предявява писмено от ползващото лице.

8.2. Всяко ползващо лице попълва отделна Претенция (по образец на Застрахователя) при всички застрахователни събития и представя документ за самоличност.

8.3. Образованата преписка се завежда в регистър за плащания, като на преписката се отбелязва поредния номер и датата, на която е вписана в него.

8.4. Ползващото лице получава писмено удостоверение за номера на заведената преписка.

8.5. При предявяване на иск за извършване на застрахователно плащане следва да бъдат представени следните документи:

8.5.1. При итичане (доживяване) края на срока на договора – застрахователна полица, официален документ, удостоверяващ IBAN номер на банкова сметка на правоимащото лице – копие или оригинал, копие на документ за самоличност на правоимащото лице;

- 8.5.2. При смърт – застрахователна полица, официален документ, удостоверяващ IBAN номер на банкова сметка на правоимащото лице– копие или оригинал, копие на документ за самоличност на правоимащото лице; препис-извлечение от акта за смърт, съобщение за смърт, документи (включително медицински документи), удостоверяващи причините и обстоятелствата, при които е настъпила смъртта на застрахованото лице; удостоверение за наследници – оригинал или копие.
- 8.5.3. При пълен откуп – застрахователна полица, официален документ, удостоверяващ IBAN номер на банкова сметка на правоимащото лице– копие или оригинал, копие на документ за самоличност на правоимащото лице.
- 8.6. Представените медицински документи от чужбина следва да бъдат с легализиран превод на български език.
- 8.7. При изплащане на суми при доживяване и откуп Застрахователят/Застрахованият попълва декларация за ползвани данъчни облекчения по застраховката.
- 8.8. При изплащане на суми при доживяване; откуп; смърт на застрахован по договори с откупна стойност, ползващото лице трябва да попълни:
- 8.8.1. декларация (по образец на Застрахователя) за целите на автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане, на основание чл.142 т. ал.1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК) и при необходимост да представи на Застрахователя допълнителни документални доказателства, потвърждаващи достоверността на декларацията;
- 8.8.2. Декларация по образец на Застрахователя на основание чл. 42, ал.2.2 от Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП).
- 8.9. Ако представените документи при завеждането на преписката не са достатъчни, за да се докаже по безспорен начин застрахователното събитие и причинените от него увреждания, Застрахователят има право да изиска от ползващото лице да се представят допълнителни доказателства.
- 8.10. Уведомяването на ползващото лице за необходимостта от представяне на допълнителни доказателства е най-късно 45 дни от датата на завеждане на преписката. Когато необходимите доказателства по предявена пред Застрахователя претенция се съхраняват от държавни органи и от трети лица (органи на МВР, разследващи, съдебни и други държавни органи, лечебни и здравни заведения, личен лекар) Застрахователят има право да ги изиска – чрез ползващото лице или директно, дори и когато представляват защитена от закона тайна съгласно Кодекса за застраховане.
- 8.11. Застрахователят изплаща дължимите суми не по-късно от 15 работни дни след представянето на всички необходими документи.
- 8.12. В същия срок ползващото лице се уведомява писмено, ако се отказва пълно или частично плащане по предявената от него претенция. В писмото се излагат мотивите за отказа, съответно за частичното плащане.
- 8.13. Застрахователят извършва плащането с банков превод в евро или левовата равностойност по фиксинга на БНБ към датата на плащането.
- 8.14. При извършване на застрахователното плащане Застрахователят удържа всички данъци и такси, които са за сметка на ползващото лице, и които Застрахователят е задължен да удържа.
- 8.15. Застрахователят има право едностранно и без да дължи неустойки или други разноски, лихви или обезщетения да блокира извършването на застрахователно плащане, в случай че бъде установено че Застрахователят, Застрахования или третото ползващо се лице, са в санкционни списъци, както и в списъци свързани с предотвратяване изпирането на пари или финансирането на тероризма на Европейската комисия, OFAC, KBC Group, ДАНС или други органи или институции, чиито разпоредения Застрахователят е длъжен да спазва.

9. Прекратяване на Застрахователния договор

- 9.1. Застрахователният договор се прекратява с изтичане на срока, за който е сключен.
- 9.2. Застрахователният договор се прекратява предсрочно в следните случаи:
- 9.2.1. При смърт на Застрахования – от датата на смъртта;
- 9.2.2. Застрахователят има право едностранно да прекрати договора в срок до 30 дни от датата на сключване на договора, като представи писмено искане до Застрахователя;
- 9.2.3. При пълен откуп;
- 9.2.4. По писмено искане на Застрахования, когато Застрахованият е трето лице;
- 9.2.5. 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;

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

9.2.7. Ако Застрахователят установи, че Застраховачият 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 Застраховачия.

9.3. Предсрочното прекратяване на Застрахователния договор води до прекратяване на всички застрахователни покрития по него.

9.4. При едностранно прекратяване по т. 9.2.2 по-горе, Застрахователят изплаща на правоимащите лица внесената премия.

10. Загубване или унищожаване на Застрахователния договор

При загубване или унищожаване на Застрахователния договор Застраховачият има право да поиска да му бъде издадено заверено копие. Изгубването или унищожаването на Застрахователния договор не е основание за отказ за извършване на Застрахователно плащане.

11. Уведомяване

Всяка от страните се задължава да уведоми писмено другата страна при промяна в постоянния си адрес, адреса за кореспонденция, електронния си адрес или телефона си в 20-дневен срок от настъпването на промяната.

Ако Застраховачият замине в чужбина за период по-дълъг от 3 месеца, той следва да посочи име и адрес на лице за кореспонденция в България. В този случай адресът на лицето за кореспонденция се счита за адрес на Застраховачия.

Съобщенията между страните следва да се считат за редовни, ако са направени, както следва:

- чрез куриер или с препоръчано писмо с обратна разписка, изпратено на последния адрес на Застраховачия, респективно Застрахователя. Счита се, че е налице редовно уведомяване до Застраховачия, ако съобщението е било адресирано до последния посочен от него адрес, дори в случаите, когато този адрес е бил междувременно променен, но Застрахователят не е бил уведомен за промяната.

- по електронен път. Изпращането на съобщения от Застрахователя се осъществява от електронен пощенски адрес. Счита се, че е налице редовно уведомяване, ако съобщението е изпратено (на последния предоставен електронен адрес) от адресата.

Всяка от страните има задължение при промяна на електронния си адрес да уведоми другата страна за промяната. В случай на неуведомяване за промяна в електронния адрес, съобщение, направено до адреса преди промяната, ще се счита за направено редовно.

В зависимост от степента на развитие на технологиите, както и когато естеството на комуникацията позволява това, Застраховачият може да използва и следните допълнителни канали за комуникация: онлайн приложение на Застрахователя, в случай че Застраховачият има активиран достъп до приложението, кратки текстови или гласови съобщения на предоставен от Застраховачия телефон за контакт и други.

В зависимост от характера на съобщенията, Застрахователят може да уведомява клиентите си и чрез публикация на електронната страницата на Застрахователя на адрес: www.dzi.bg.

12. Жалби

12.1. Политиката на „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД за управление на жалбите на ползватели на застрахователни услуги се определя от „Правила за обработка на жалби на ДЗИ-Животозастраховане ЕАД и ДЗИ-Общо застраховане ЕАД от ползватели на застрахователни услуги“, одобрени от Управителния съвет на компанията и публикувани на www.dzi.bg.

12.2. Ползвателите на застрахователни услуги на „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД имат възможност да подават жалби на всеки етап от обслужването им:

- на официалния електронен адрес, на „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД: clients@dzi.bg;

- във всяко структурно звено на „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД (ЦУ, гл. агенция, агенция и/или офис) в писмен вид.

- чрез формата за обратна връзка на сайта www.dzi.bg

12.3. При подаване на жалба от ползвател на застрахователни услуги се поставя входящ номер, който му се предоставя по удобен за него начин. От подателя се изисква да посочи актуален адрес и/или електронен адрес за обратна връзка, на който да получи писмен отговор от Застрахователя, както и телефон за връзка, в случай, че има нужда от доуточняващи обстоятелствата въпроси.

12.4. Писмен отговор се изпраща на ползвателя на застрахователни услуги в сроковете, указани в правилата за обработка на жалби по т. 12.1

12.5. При отказ да се уважи жалбата, Застрахователят излага мотивите си за отказ, като посочва възможностите на Жалбоподателя да потърси защита на правата си пред Комисията за финансов надзор, както и пред други компетентни институции.

13. Териториално покритие

Застрахователят покрива застрахователни събития настъпили на територията на целия свят.

14. Подсъдност и давност

Договорните отношения между Застрахователя, Застрахованите и Застрахователя се уреждат от условията на застрахователния договор, настоящите Общи условия, 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.

Правата по застрахователната полица се погасяват по давност с изтичане на пет години от настъпване на застрахователното събитие.

ГЛАВА ВТОРА. СПЕЦИАЛНИ РАЗПОРЕДБИ ПО ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД ЕВРОХОРИЗОНТ 5

Настоящите специални разпоредби определят специфичните характеристики, приложими към застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт 5.

1. Определения, свързани със специалните разпоредби

Инвестиционен фонд

Формиран портфейл от активи за покритие на задълженията по застрахователните договори, свързани с фонда. Характеристиките и целите на инвестиционния фонд са описани в Списъка с инвестиционния фонд, таксите и лимитите, неразделна част от настоящите Общи условия.

Инвестиционна премия

Равна е на платената еднократна премия минус рисковата премия.

Нетна инвестирана сума

Равна е на инвестиционната премия минус встъпителната такса.

Дата на инвестиране

Датата, на която Застрахователят инвестира постъпилите премии във фонда. Датата на инвестиране е 29.04.2024 г.

Падежна дата

Датата на край на срока на договора. Падежната дата е 28.06.2030 г.

Инвестиционен дял

Основен компонент на инвестиционния фонд, използван за определяне на паричните задължения, произтичащи от застрахователния договор.

Стойност на инвестиционен дял

Определя се периодично през срока на застраховката като стойността на активите в портфейла на инвестиционния фонд се разделя на броя на инвестиционните дялове към датата на оценка.

Стойността на инвестиционен дял за фонд **Optimum Fund World Fix 100-4** се определя два пъти месечно – на всяко 16-то число от календарния месец (или на предходния работен ден, ако 16-то число е почивен ден) и на последния работен ден от календарния месец.

Дата на оценка

Датата, на която се извършва преоценка на стойността на инвестиционните дялове.

Резерв по застраховката (инвестиционна сметка)

Броят инвестиционни дялове, умножен по текущата цена на един дял, представлява резерв по застраховката, който определя размера на задължението на Застрахователя по застрахователния договор.

Защита на капитала

Защитата на капитала има за цел да подsigури изплащане на предварително договорена минимална стойност на падежната дата на договора. Защитата на капитала се постига чрез финансов механизъм. Финансовият механизъм, който се използва за постигане на защита на капитала във фонд **Optimum Fund World Fix 100-4** се постига чрез инвестиции в облигации и други дългови финансови инструменти, депозити и/или други ликвидни активи (включително парични средства).

2. Покрити рискове

Застрахователно покритие на застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроХоризонт 5 включва следните рискове:

- Доживяване;
- Смърт вследствие на Злополука.

3. Застраховани лица

3.1. Застраховат се здрави лица на възраст от 18 до 69 години. В края на срока на застраховката възрастта на Застрахования не трябва да надвишава 75 години.

3.2. Възрастта на застрахования се определя в цели години към датата, посочена за начало на застраховката.

4. Срок на застрахователния договор. Период на застрахователно покритие

4.1. Срок на застрахователния договор е периодът от влизането му в сила до 28.06.2030 година. Застрахователният договор влиза в сила от началото на периода на застрахователното покритие.

4.2. Период на застрахователно покритие е периодът, в който Застрахователят носи риска по застраховката.

4.3. Началото на периода на застрахователното покритие е 00.00 часа на датата, посочена в застрахователната полица, при условие че кумулативно са изпълнени следните изисквания:

4.3.1. Застрахованият е приет за застраховане от Застрахователя;

4.3.2. Застрахованият е приет за клиент от Застрахователя от гледна точка на предотвратяване изпирането на пари;

4.3.3. Еднократната премия е постъпила по сметка на Застрахователя.

4.4. Край на периода на застрахователното покритие е датата, на която изтича определения в години период на застрахователното покритие. Предсрочното прекратяване на застрахователния договор прекратява предсрочно и периода на застрахователното покритие.

5. Застрахователна сума

5.1. Застрахователната сума за риска Смърт вследствие на Злополука се определя в евро и е равна на трикратния размер на платената еднократна премия, но не-повече от 75 000 (седемдесет и пет хиляди) евро.

6. Застрахователни плащания

6.1. При **Доживяване края на срока на застраховката** на ползващите лица при доживяване се изплаща по-голямата от две стойности:

- Нетната инвестирана сума и фиксирана доходност в размер на 7% от нетната инвестирана сума или
- Нетната инвестирана сума и допълнително натрупаната доходност, която е ограничена до максимум 40% от нетната инвестирана сума, съгласно описаното в т.8.6., т.8.7. и т.8.8, Глава Втора от настоящите Общи условия.

6.2. В случай на **смърт на Застрахования вследствие на Злополука**, настъпила през периода на застрахователно покритие, Застрахователят изплаща на ползващите лица:

- застрахователната сума и
- стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена по цена на дял към първата дата на оценка на фонда след обявяване на събитието пред Застрахователя.

С извършване на застрахователното плащане полицата се прекратява.

В случай на смърт вследствие на Злополука, смъртта трябва да е настъпила най-късно до една година от датата на Злополуката и да е в причинна връзка с нея.

6.3. В случай на **смърт на Застрахования вследствие на Заболяване**, настъпила през периода на застрахователно покритие, Застрахователят изплаща на ползващите лица стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислен по цена на дял към първата датата на оценка на фонда след обявяване на събитието пред Застрахователя.

7. Застрахователна премия. Рискова премия. Инвестиционна премия

7.1. Застрахователната премия е еднократно платима сума, която се определя в евро, отнася се за целия срок на застрахователния договор и се заплаща при сключване на договора. Минималният размер на еднократната премия е посочен в Списъка с инвестиционни фондове, такси и лимити.

7.2. Еднократната премия включва рисковата и инвестиционна премия.

7.2.1. Рисковата премия представлява цената, която Застрахователят заплаща за риска „Смърт вследствие на Злополука“. Нейният размер зависи от размера на застрахователната сума за този риск и срока на застрахователния договор.

7.2.2. Инвестиционната премия е равна на платената еднократна премия минус рисковата премия. От инвестиционната премия се приспада встъпителната такса и така се формира нетната инвестирана сума, която служи за закупуване на инвестиционни дялове от инвестиционния фонд.

8. Инвестиране на инвестиционната премия и резерв по застраховката. Защита на капитала и разпределяне на допълнителна доходност

8.1. Инвестиционната премия се трансформира в дялове в инвестиционния фонд **Optimum Fund World Fix 100-4**.

8.2. Дяловете се придобиват на фиксирана цена в размер на 1 000 евро /дял. Броят закупени дялове се посочва в застрахователната полица.

8.3. Дяловете се откупват както следва:

8.3.1. В края на срока на договора – по цена на инвестиционен дял на падежната дата.

8.3.2. При предсрочно прекратяване - по цена, определена на първата дата на оценка, следваща получаването на искането за прекратяване на договора.

8.4. Резервът на застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, се изчислява като общият брой на притежаваните дялове се умножи по стойността на един инвестиционен дял.

8.5. Стойността на притежаваните инвестиционни дялове през срока на договора зависи изцяло от стойността на активите в инвестиционния фонд.

8.6. На падежна дата фондът предоставя защита на капитала, която има за цел да подsigури изплащане на минимум 100% от първоначалната нетна инвестирана сума, както и фиксирана доходност в размер на 7% от първоначалния размер на нетната инвестирана сума.

8.7. При постигнато положително изменение на нетна стойност на активите на инвестиционния фонд на падежната дата, в допълнение към нетната инвестирана сума се изплаща по-голямата от двете стойности - 7% фиксираната доходност или натрупаната допълнителна доходност, ограничена до максимум 40% от първоначалния размер на нетната инвестирана сума.

8.8. При отрицателно развитие на стойността на активите на фонда на падежна дата, Застрахователят не изплаща допълнителна доходност.

8.9. Застрахователят има право да стартира нови или да прекратява предлагането на инвестиционни фондове, в които се инвестират премиите. Притежаваните инвестиционни дялове от прекратените фондове се прехвърлят в дялове на други фондове. Застрахователят уведомява Застрахователя чрез писмена покана в 30-дневен срок да прехвърли инвестиционните дялове на прекратените фондове в нови фондове. След съгласието на Застрахователя, от притежаваните дялове се изваждат дяловете на прекратените фондове и се преизчисляват в съответния брой дялове от един или повече други инвестиционни фондове. При изчисленията във връзка с притежаваните инвестиционни дялове, броят дялове от инвестиционни фондове се закръгля максимално до 6 десетични позиции.

9. Такси и разходи за управление на инвестиционните фондове

9.1. За носене на риска, инвестиране на инвестиционната премия и обслужване на застрахователния договор, Застрахователят събира следните такси и удържки:

9.1.1. встъпителна такса – удържа се като процент от еднократната премия и включва премията за покрития риск Смърт вследствие на злополука и административни разходи на Застрахователя;

9.1.2. такса за управление на инвестицията в избраните инвестиционни фондове - формира се от такса за управление на активите и административни такси на управляващото дружество на фонда и е в зависимост от активите, в които е инвестирал фонда. Удържа се от Нетната Стойност на Активите (НСА) на фонда и е отразена в цената на инвестиционния дял.

9.2. Размерът на таксите е посочен в Списъка с инвестиционни фондове, такси и лимити.

9.3. Застрахователят има право да променя размера на таксите. Застрахователят се задължава да информира Застрахователя за всяка промяна най-късно до 30 дни, преди влизането ѝ в сила.

10. Промени по договора

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

11. Право на откуп

- 11.1. Откуп е правото на Застрахователя на предсрочно прекратяване на застрахователния договор.
- 11.2. Застрахователят плаща откупната стойност след получаване на писмено уведомление по образец на Застрахователя, подадено от Застрахователя, в което последният заявява желанието си за оценка на инвестиционната сметка и за едностранно предсрочно прекратяване на договора (откуп).
- 11.3. Откупната стойност е равна на резерва по полицата (инвестиционната сметка) към първа дата на оценка, следваща дата на подаване на искането за прекратяване на договора пред Застрахователя, намален с таксата за откуп. Таксата за откуп е посочена в Списъка с инвестиционни фондове, такси и лимити. Застрахователят има право да променя таксите при откуп, като в този случай е длъжен да информира Застрахователя.
- 11.4. Откупната стойност се дължи на Застрахователя.
- 11.5. В случаите на откуп застрахователният договор се прекратява считано от първата дата на оценка на инвестиционните дялове, следваща дата на подаване на уведомлението пред Застрахователя.

12. Годишно извлечение и справка по застраховката

Всяка година, след изтичане на втората година от началото на застраховката, Застрахователят предоставя безплатно на застрахователя информация за стойността на притежаваните инвестиционни дялове и размера на натрупаната инвестиционна сметка.

Застрахователят има право допълнително да получава безплатно писмена информация за размера на натрупаната инвестиционна сметка по негово желание веднъж годишно.



**НАСТОЯЩИТЕ ОБЩИ УСЛОВИЯ СА ПРИЕТИ ОТ УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА
„ДЗИ- ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД**

ПРИЕТИ НА: 26.02.2024 г.

В СИЛА ОТ: 05.03.2024 г.

ДАТА:

..... г.

ЗА „ДЗИ ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД:

.....
(име, презиме и фамилия, подпис)



ДЕКЛАРАЦИЯ

Декларирам, че получих тези общи условия подписани от „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, запознат съм със съдържанието им и ги приемам.

ЗАСТРАХОВАЩ:

.....
(Име, Презиме, Фамилия, Подпис)