



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

„ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД е застраховател в Република България с 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

КАКЪВ Е ТОЗИ ПРОДУКТ?

ЕвроБъдеще е застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд с регулярна премия.

ЕвроБъдеще предоставя застрахователната защита срещу рискове, свързани със живота и здравето Ви, както и възможност за инвестиция в инвестиционни фондове, управлявани от управляващото дружество KBC Asset Management.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ

Основното застрахователно покритие на застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроБъдеще включва следните рискове:

- Доживяване – на ползващите лица се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове;
- Смърт вследствие на Заболяване или Злополука
 - през периода на Основното застрахователно покритие, на ползващите се лица се изплаща застрахователната сума, заедно със стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към датата на подаване на претенцията;
 - след периода на Основното застрахователно покритие, на ползващите се лица се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към датата на подаване на претенцията;
- Трайно намалена работоспособност над 75% вследствие на Заболяване или Злополука - на ползващите се лица се изплаща застрахователната сума, заедно със стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към датата на подаване на претенцията

Застрахователят може да разшири обхвата на основното застрахователното покритие със следните допълнителни пакети:

- Допълнителен пакет „Злополука“ - в случай на Смърт, на ползващи лица се изплаща застрахователната сума за Допълнителен пакет „Злополука“; - в случай на Трайно намалена работоспособност, на Застрахования се изплаща процент от застрахователната сума, равен на процента Трайно намалена работоспособност определен по реда, описан в т.**Error! Reference source not found.** от ОУ.
Допълнителен пакет „Временна неработоспособност вследствие на злополука“ - Застрахователят изплаща % от застрахователната сума в зависимост от продължителността на временната неработоспособност;
- Допълнителен пакет „Особено тежки заболявания“ - Застрахователят изплаща застрахователната сума по допълнителното покритие;

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА

Договорената и посочена в застрахователната полица парична сума, представляваща горна граница на отговорността на Застрахователя към Застрахования или Ползващото се лице.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРЕМИЯ

Застрахователната премия се определя в евро и се състои от инвестиционна премия и рискова премия за Основното застрахователно покритие и Допълнителните застрахователни покрития, ако има такива.

Инвестиционната премия се инвестира в избраните от Застрахователя инвестиционни фондове. Размерът на инвестиционната премия се избира от Застрахователя.

Рисковата премия е премията за покриване на рисковете по застраховката, с изключение на риска доживяване. Размерът на рисковата премия се определя въз основа на възрастта на Застрахователя, срока на застрахователното покритие и размера на застрахователната сума.

Допълнителна инвестиционна премия - Освен периодичната премия, посочена в застрахователния договор, Застрахователят може по всяко време през срока на договора да внесе допълнителна премия, с която се увеличават средствата за инвестиране.

Минималният размер на инвестиционната, рисковата и допълнителната инвестиционна премия е посочен в Списъка с инвестиционни фондове, такси и лимити.

Вноска Обезпечителен фонд съгласно чл.565 от Кодекса за застраховането – в размер на 1.00 лв./ 0.51 EUR годишно и се заплаща в допълнение към регулярната застрахователна премия по договора.

СРОК НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР И ПЕРИОД НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ

Срок на застрахователния договор е периодът от влизането му в сила до навършване на 80 години от застрахованото лице. Период на застрахователно покритие е периодът, в който Застрахователят носи риска по застраховката и може да бъде от 10 до 20 години.

НАЧИНИ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Начините за прекратяване на застрахователния договор са описани в чл.15 от Общите условия на застраховката.

НАЧИНИ И СРОК ЗА ПЛАЩАНЕ НА ПРЕМИИТЕ

Застрахователните премии (вноски) се плащат чрез банков превод, по електронен път или чрез финансов посредник осъществяващ плащания.

Срок за плащане на премиите - Дължимата застрахователна премия се плаща на договорената падежна дата или най-късно до 24.00 часа на последния ден от втория месец след падежната дата (двумесечен рисков срок).

НАЧИН НА ИЗЧИСЛЕНИЕ И РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА БОНУСИТЕ

Премиен бонус. Застрахователят прилага премиен бонус за всички застрахователни договори с годишна премия в размер на 1 000 (хиляда) евро и повече през първите 5 години на договора. Премиийният бонус се изразява в допълнително закупуване на дялове от избрания фонд на стойност 5% от годишната премия по договора за сметка на Застрахователя.

ОТКУПНА СТОЙНОСТ И НАМАЛЕНА ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА

Застрахователят има право да прекрати предсрочно застрахователни договор (право на откуп).

Право на пълен откуп

Две (2) години след началото на застраховката или когато са платени 15 на сто или по-голяма част от премиите по застраховката, Застрахователят има право на пълен откуп, при условие че няма дължими периодични премии. Откупната стойност се изчислява като процент от стойността на резерва по полицата (инвестиционната сметка), към първа дата на оценка, следваща дата на предявяване на претенция за откуп пред Застрахователя. Процентът, с който се изчислява откупната стойност, е посочен в Списъка с инвестиционни фондове, такси и лимити.

Право на частичен откуп

Частичен откуп на инвестиционни дялове, закупени с периодични премии може да бъде направен две (2) години след началото на застраховката или когато са платени 15 на сто или по-голяма част от премиите по застраховката, при условие че няма дължими периодични премии. Стойността на частичния откуп се калкулира на база на стойността на резерва по полицата (инвестиционната сметка), изчислен 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 инвестиционната сметка. Задължително условие за правото на частичен откуп е остатъкът от инвестиционната сметка да бъде не по-малко от 300 (триста) евро след изтеглената сума.

Частичен откуп на инвестиционни дялове, закупени с допълнителни инвестиционни премии може да бъде направен непосредствено след плащането на допълнителните премии и инвестирането им.

Право на изплатена полица

Две (2) години след началото на застраховката или когато са платени 15 на сто или по-голяма част от премиите по застраховката, Застрахователят има право на трансформация на застраховката в „изплатена полица“, при условие че няма дължими периодични премии. Отговорността на Застрахователя по Основното застрахователно покритие и Допълнителните пакети се прекратява. В случай на смърт или доживяване се изплаща стойността на инвестиционната сметка към датата на подаване на претенцията.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ФОНДОВЕ

При сключване на застрахователния договор Вие имате възможност да инвестирате при определена от Вас пропорция в един или повече от Инвестиционните фондове, предлагани от Застрахователя.

Инвестиционен фонд SIVEK GLOBAL LOW

Рисков профил – консервативен **ISIN:** BE0146661948 **Валута:** EUR

Sivek Global Low има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management. Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в акции (30%) и облигации и/или инвестиции в облигации (70%). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management.

Инвестиционен фонд SIVEK GLOBAL MEDIUM

Рисков профил – консервативен **ISIN:** BE0146659926 **Валута:** EUR

Sivek Global Medium има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management. Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в акции (50%) и облигации и/или инвестиции в облигации (50%). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management.

Инвестиционен фонд SIVEK GLOBAL HIGH

Рисков профил – динамичен **ISIN:** BE0146657904 **Валута:** EUR

Sivek Global High има за цел постигането на възможно най-висока възвращаемост чрез инвестиране съгласно инвестиционната стратегия на KBC Asset Management. Фондът инвестира пряко в различни класове активи като акции и/или инвестиции в акции (75%) и облигации и/или инвестиции в облигации (25%). Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management.

Инвестиционен фонд KBC ECO FUND IMPACT RESPONSIBLE INVESTING

Рисков профил – динамичен **ISIN:** BE0175718510 **Валута:** EUR

KBC Eco Fund Impact Responsible Investing има устойчива инвестиционна цел: да допринесе за устойчивото развитие, като инвестира в компании по целия свят, които се стремят не само да постигнат финансова възвръщаемост, но и да дадат положителен принос чрез своите продукти и/или услуги към устойчиви теми и по този начин да окажат въздействие върху обществото и околната среда.

Предоговорното и периодичното оповестяване във връзка с устойчивостта за KBC Eco Fund Impact Responsible Investing са публикувани в раздел „Индивидуални Клиенти“ / Застрахователно-инвестиционна програма ЕвроБъдеще | ДЗИ | ДЗИ (dzi.bg).

Актуалните Основни информационни документи за застрахователния продукт и неговите актуализирани версии можете да намерите на Застрахователно-инвестиционна програма ЕвроБъдеще | ДЗИ | ДЗИ (dzi.bg). Повече информация за инвестиционните фондове е публикувана на www.kbc.be/kid. Изчисления на сценария за предишни резултати на инвестиционните фондове са налични на www.kbc.be/fund-performance.

УСЛОВИЯ, ПРИ КОИТО Е ВЪЗМОЖНО ЕДНОСТРАННО ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОР

Условията за едностранно прекратяване на застрахователния договора са описани в чл. 447 от Кодекса на застраховане.

Начин и Срок за упражняване на правото на едностранно прекратяване:

Физическо лице, сключило индивидуален застрахователен договор по застраховка „Живот“ със срок повече от 6 месеца, има право едностранно да прекрати договора в срок до 30 дни от датата на сключване на договора като подаде едностранно писмено заявление към Застрахователя.

Едностранно от Застрахователя, с едномесечно предизвестие, без неустойки или други разноски, 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 или други органи или институции, чиито разпореждания Застрахователят е длъжен да спазва.

С прекратяването на застрахователния договор застрахователят се освобождава от задълженията си по него и има право да получи от застрахователя заплатената застрахователна премия с изключение на частта, съответстваща на времето, през което застрахователят е носил риск, ако не е настъпило застрахователно събитие.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДАНЪЧНИЯ РЕЖИМ

Застраховка „Живот“ по смисъла на данъчното законодателство

Определение за застраховка „Живот“ по смисъла на данъчното законодателство фигурира в Допълнителните разпоредби на ЗДДФЛ, пар. 1, т. 14.

Съгласно данъчните закони – ЗДДФЛ и ЗКПО – и в частност чл. 19, ал. 1 и ал.2 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.

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 ползване преференции.

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 ЕвроБъдеще, Кодекса за застраховане, Закона за задълженията и договорите, Търговския закон.

Приложимият закон спрямо застрахователните договори за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроБъдеще 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.

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>)

ПРЕДОСТАВЯНЕ НА СЪВЕТ

Застрахователят предоставя съвет при разпространяването на застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроБъдеще.

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.

ЖАЛБИ И ОПЛАКВАНИЯ

Ползвателите на застрахователни услуги могат да подават жалби във всяко териториално поделение на Застрахователя (ЦУ, Главна агенция, Агенция, Офис) в писмена форма или на имейл: clients@dzi.bg, както и чрез [Форма за обратна връзка | ДЗИ \(dzi.bg\)](#). 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.