



## **ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД „ЕВРОИНВЕСТ“ 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?**

**ЕвроИнвест** е застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд с еднократна премия.

ЕвроИнвест 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 ЕвроИнвест включва следните рискове:

- Доживяване края на срока на договора – на ползващите лица се изплаща стойността на притежаваните инвестиционни дялове;
- Смърт вследствие на 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 Злополука - през периода на застрахователно покритие на ползващите се лица се изплаща застрахователната сума, заедно със стойността на притежаваните инвестиционни дялове, изчислена към датата на подаване на претенцията

### **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 е еднократно платима сума, която се определя в евро и се отнася за целия срок на застрахователния договор.

Инвестиционната премия се използва за закупуване на дялове от избраните инвестиционни фондове. Тя е равна на платената еднократна премия, минус премията за риск и встъпителната такса за еднократната/допълнителна премия.

Освен премията, посочена в застрахователния договор, Застрахованият може по всяко време през срока на договора да внесе извънредна (допълнителна) премия, с която се увеличават средствата за инвестиране.

Минималният размер на еднократната премия и извънредната 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 е 10 години.

### **НАЧИНИ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА**

Начините за прекратяване на застрахователния договор са описани в чл.11 от Общите условия на застраховката.

### **НАЧИНИ И СРОК ЗА ПЛАЩАНЕ НА ПРЕМИИТЕ**

Застрахователната премия е еднократно платима сума и се заплаща при сключване на договора чрез банков превод или по електронен път.

По същия начин и по всяко време от действието на застраховката Застрахователят има право да внася допълнителна инвестиционна премия.

### **ОТКУПНА СТОЙНОСТ И НАМАЛЕНА ЗАСТРАХОВАТЕЛНА СУМА**

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

#### **Право на пълен откуп**

Правото на пълен откуп се придобива непосредствено след началото на договора. 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**

Застрахователят има право на частичен откуп непосредствено след началото на договора. 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.

#### **Право на изплатена полица**

Правото на частичен откуп се придобива един месец след началото на договора.

Размерът на изтеглената сума не може да бъде по-голям от 50 (петдесет) процента от стойността на инвестиционната сметка.

### **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 HORIZON KBC DEFENSIVE RESPONSIBLE INVESTING**

**Рисков профил** – консервативен      **ISIN:** BE6341926663      **Валута:** EUR

Horizon KBC Defensive Responsible Investing 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%).

Фондът преследва цели на отговорното инвестиране. Предоговорното и периодичното оповестяване във връзка с устойчивостта за Horizon KBC Defensive Responsible Investing са публикувани в раздел „Индивидуални Клиенти“ / Застрахователно-инвестиционна програма ЕвроБъдеще | ДЗИ | ДЗИ (dzi.bg).

Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management.

#### **Инвестиционен фонд HORIZON KBC DYNAMIC RESPONSIBLE INVESTING**

**Рисков профил** – консервативен      **ISIN:** BE6341934741      **Валута:** EUR

Horizon KBC Dynamic Responsible Investing 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 (55%) и облигации и/или инвестиции в облигации (45%).

Фондът преследва цели на отговорното инвестиране. Предоговорното и периодичното оповестяване във връзка с устойчивостта за Horizon KBC Dynamic Responsible Investing са публикувани в раздел „Индивидуални Клиенти“ / Застрахователно-инвестиционна програма ЕвроБъдеще | ДЗИ | ДЗИ (dzi.bg).

Позволено е отклонение от целевото разпределение въз основа на инвестиционната стратегия на KBC Asset Management.

#### **Инвестиционен фонд HORIZON KBC HIGHLY DYNAMIC RESPONSIBLE INVESTING**

**Рисков профил** – динамичен      **ISIN:** BE6335527691      **Валута:** EUR

Horizon KBC Highly Dynamic Responsible Investing 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%).

Фондът преследва цели на отговорното инвестиране. Предоговорното и периодичното оповестяване във връзка с устойчивостта за Horizon KBC Highly Dynamic Responsible Investing са публикувани в раздел „Индивидуални Клиенти“ / Застрахователно-инвестиционна програма ЕвроБъдеще | ДЗИ | ДЗИ (dzi.bg).

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 възвращаемост, 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 ЕвроИнвест | ДЗИ | ДЗИ (dzi.bg).

Повече информация за инвестиционните фондове е публикувана на [www.kbc.be/kid](http://www.kbc.be/kid). Изчисления на сценария за предишни резултати на инвестиционните фондове са налични на [www.kbc.be/fund-performance](http://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 данъчно облекчение (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.

### **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 ЕвроИнвест, Кодекса за застраховане, Закона за задълженията и договорите, Търговския закон. Приложимият закон спрямо застрахователните договори за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд ЕвроИнвест 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](http://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 ЕвроИнвест.

### **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](mailto:clients@dzi.bg), както и чрез Форма за обратна връзка ДЗИ ([dzi.bg](http://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.