

ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД е лицензиран застраховател по класовете застраховки по Раздел 1, Приложение № 1 от Кодекса за застраховането, вписан в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831211284; със седалище в Република България, град София, район „Възраждане“, ул. „Света София“ № 6.

В информацията по-долу **ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД** е наричан още „Застрахователят“, „Дружеството“, „Компанията“.

Молим да се запознаете с нужното внимание и грижа с информацията, която Застрахователят Ви предоставя по-долу. Информацията е съществена и ще Ви помогне при вземането на информирано и разумно решение. В случай на неяснота или неразбиране следва да се обърнете за разяснение към Застрахователя или застрахователния посредник. Те ще обсъдят с Вас повдигнатите въпроси.

1. Приложим закон спрямо застрахователния договор

Кодекс за застраховането, общите правила на Търговския закон и на Закона за задълженията и договорите, доколкото в Кодекса за застраховането не е предвидено друго.

2. Застрахователен договор

Застрахователният договор се сключва писмено под формата на застрахователна полица. По тази причина понятието „застрахователна полица“ се употребява и като синоним на самия застрахователен договор. Условието по застрахователния договор са Общи и Специални. Специалните условия представляват уговореното в полицата. Общите условия са типизирани клаузи, приложими към застрахователния договор, които Застрахователят Ви връчва предварително, с цел да се запознаете с тях, с оглед вземането на информирано решение по отношение сключването на застрахователния договор. При несъответствие между Специалните условия, включени в застрахователната полица, и Общите условия сила има уговореното в Специалните условия. Част от застрахователния договор са и: Формуляр за анализ на потребностите; Въпросник за подходящ продукт и изявление за подходящ продукт (при продажба с консултация) или Декларация за отказ от консултация и въпросник за уместен продукт (при продажба без консултация); Заявление за сключване на застрахователен договор; Отговорите на Застрахования по въпроси, които Застрахователят е задал, по отношение естеството и размера на риска; Документи, свързани с изискванията на Общия регламент за защита на личните данни, както и Документи, свързани с изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари. Правата и задълженията по застрахователния договор се погасяват с изтичане на 5-годишна давност от настъпване на застрахователното събитие.

При настъпване на застрахователно събитие застрахователните претенции се предявяват съгласно Вътрешните правила на Застрахователя за уреждане на претенции по застрахователни договори, публикувани на интернет страницата на Дружеството: www.bulstradlife.bg

3. Застрахователно покритие

Застрахователното покритие е задължителна част от съдържанието на Вашия застрахователен договор.

Основните рискове по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, които Застрахователят покрива, са:

- преживяване срока на застраховката;
- смърт.

Конкретните покрити рискове по Вашия застрахователен договор са посочени във Вашата застрахователна полица.

Срещу заплащане на допълнителна застрахователна премия е възможно страните да договорят и сключването на следните допълнителни застраховки: застраховка „Злополука“; застраховка „Критични болести“; Комплексна здравна застраховка и/или Рискова детска застраховка.

Покрити рискове по допълнителната застраховка „Злополука“ са смърт, трайно намалена или загубена работоспособност и временна загуба на работоспособност, настъпили със Застрахования през застрахователния срок.

Покрити рискове по допълнителната застраховка „Критични болести“ са животозастрашаващи заболявания, събития и състояния, настъпили със Застрахования през застрахователния срок – хирургична операция на

аортата; доброкачествен тумор на мозъка; слепота; поставяне на аорто-коронарен байпас; инфаркт на миокарда; операция на сърдечните клапи; HIV чрез кръвопреливане; бъбречна недостатъчност; рак; трансплантация на важни органи; мозъчен инфаркт или инсулт с неврологичен дефицит; парализа; сериозни изгаряния; кома; трудово-професионално заразяване с HIV.

4. Срок на договора и период на застрахователното покритие

Срокът на договора се уговаря в застрахователната полица. Период на застрахователното покритие е периодът, в който Застрахователят носи риска по застраховката, в случай че са платени дължимите застрахователни премии.

5. Начини за прекратяване на договора

Застрахователният договор се прекратява в следните случаи:

- с изтичането на срока му;
- с едностранно изявление от Застрахования до Застрахователя, в случай че застрахователният интерес отпадне по време на неговото действие;
- в случай че Застрахованият се противопостави писмено пред Застрахователя срещу действието на договора, сключен върху живота му - от датата на получаване на възражението;
- едностранно от Застрахования, в срок до 30 (тридесет) дни от датата на сключване на договора, при индивидуален застрахователен договор със срок повече от 6 (шест) месеца;
- с едномесечно предизвестие от Застрахователя, случай че Застрахованият/Застрахованият съзнателно са обявили неточно или са премълчали обстоятелство, при наличието на което Застрахователят не би сключил договора;
- в случай че Застрахованият почине преди Застрахования, преди да е платил цялата застрахователна премия и не е извършена замяна на Застрахования при спазване условията на застраховката;
- в случай на забавяне плащането на премията или на някоя вноса от нея, или ако не е платен пълният им размер;
- по взаимно съгласие на страните, изразено писмено;
- в други случаи, уговорени изрично в договора или предвидени в закона.

6. Застрахователна премия, начини и срок на плащането й. Определяне на плащания и опции

Застрахователна премия е сумата, която Застрахователят изисква в замяна на поетите от него задължения по застрахователния договор. Застрахователната премия по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд може да бъде годишна, еднократна или извънредна. Застрахователят предоставя възможност за разсрочено плащане на годишната премия на равни вноски, които могат да бъдат шестмесечни, тримесечни или ежемесечни. Падежите (сроковете, до които трябва да бъде платена годишната застрахователна премия или съответните разсрочени вноски от нея) са посочени в застрахователната полица.

Премията е еднократна, когато Застрахованият я плаща в пълен размер, за целия срок на договора, в началото на застраховката.

Премията може да бъде и извънредна, когато Застрахованият внася допълнителна сума, извън премията, определени в договора, с цел закупуване на допълнителни инвестиционни дялове, като изрично и писмено указва, че тази сума е извънредна премия, и също така посочва фонда/фондовете, в които да бъде инвестирана, и съотношението, в което да бъде разпределена в избраните фондове.

От общо постъпилата застрахователна премия Застрахователят погасява задълженията по застрахователния договор в ред, посочен в Общите условия.

Начинът на плащане на застрахователната премия се избира от Застрахования според предоставените от Застрахователя възможности, както следва:

6.1. при застраховка с годишна премия:

- чрез банков превод – посредством платежно нареждане или вносна бележка;
- чрез незабавно инкасо (директен дебит);
- чрез служебно удържане по платежна ведомост;
- чрез системата ePay.bg;

- на каса на Изипей;
- чрез ПОС терминал в офис на Дружеството;
- през сайта на Застрахователя.

6.2. при застраховка с еднократна премия:

- чрез банков превод – посредством платежно нареждане или вносна бележка;
- чрез системата ePay.bg;
- чрез ПОС терминал в офис на Дружеството;
- през сайта на Застрахователя.

Относно застрахователната премия по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, приложение намират разпоредбите на чл. 17 и чл. 25 от Общите условия по тази застраховка.

Инвестиционната премия, заплащана по тази застраховка, е обект на инвестиционен риск. Цените на дяловете, в които се инвестира инвестиционната премия, могат да се покачат или понижават, отразявайки промените в капиталовите пазари. Застрахователят не дава гаранции за постигането на инвестиционните цели на инвестиционните фондове и не гарантира възвръщаемост на инвестицията. Рискът от всички инвестиции (инвестиционният риск) за целия период на застрахователния договор се поема изцяло от Застрахователя и е за негова сметка.

7. Участие в печалба, начини за изчисляване и разпределяне на дял от разпределим излишък по договори с печалба

Не е предвидена възможност за участие в печалбите и разпределяне на дял от разпределим излишък.

Доходност по тази застраховка може да се реализира от промяна на цената на дяловете по личната сметка на Застрахователя, закупени с внесената инвестиционна премия.

8. Откупна стойност и намалена застрахователна сума и степен, до която те са гарантирани

8.1. Право на откуп и откупна стойност

Застрахователят има право да прекрати предсрочно застраховката (право на откуп) и да получи откупна стойност.

Застрахователят има право до получи откупна стойност, при условие че от началото на срока на договора са минали поне две пълни застрахователни години и премиите са плащани съгласно указаните в договора срокове и размери. Това изискване не се прилага, когато са платени поне 15 (петнадесет) на сто от премиите по застрахователния договор.

Откупната стойност представлява стойността на личната сметка, намалена с такса по откуп до края на 6-ата (шестата) застрахователна година, а от 7-ата (седмата) застрахователна година, намалена с административна такса, като инвестиционните дялове по личната сметка се оценяват по цена „купува“ към датата на продажбата, съгласно Приложение № 1 към Общите условия.

Откупната стойност не е равна на сумата, представляваща сбора на платените по полицата застрахователни премии.

При застрахователни договори с годишна премия се прилага такса по откупа, чиито размери са посочени в Приложение № 1 към Общите условия по застраховката.

Общата уредба се съдържа в Раздел III („Откуп по договора“) от Общите условия.

8.2. Застрахователна сума

Застрахователна сума е сумата, която с договора страните определят да бъде платена от Застрахователя на Застрахователя, Застрахования или ползващите се лица в изпълнение на договора.

Застрахователната сума не е равна на сбора от платените по полицата застрахователни премии.

В случай на смърт на Застрахования през срока на действие на договора Застрахователят ще изплати на ползващите се лица по-голямата от двете застрахователни суми:

1. договорената застрахователна сума при смърт, чиито размер е посочен в Специалните условия или

2. сумата, равна на стойността на личната сметка на Застрахователя, с изключение на авансово платената сума за бъдещ период, която се отнася за следваща/и застрахователна/и година/и и е изчаквала инвестиране при настъпване на годишния падеж, за който се отнася. Инвестиционните дялове по личната сметка се оценяват по цена „купува“ към датата на продажбата, съгласно Приложение № 1 към Общите условия, като стойността след продажбата им се увеличава с 5%.

При плащане в случай на смърт към застрахователната сума по т. 1 или т. 2 се добавя авансово платената сума за бъдещ период, която се отнася

за следваща/и застрахователна/и година/и и е изчаквала инвестиране при настъпване на годишния падеж, за който се отнася.

При преживяване срока на договора Застрахователят ще изплати на ползващите се лица сума, равна на стойността на личната сметка на Застрахователя. Инвестиционните дялове по личната сметка се оценяват по цена „купува“ към датата на продажбата, съгласно Приложение № 1 към Общите условия. В случай на преживяване застрахователната сума не е гарантирана.

8.3. Трансформиране на договора в изплатен и намалена застрахователна сума

Не се прилага.

9. Определяне на дяловете, с които са свързани плащанията

Застрахователят има право да свърже застрахователната си полица към един или няколко фонда, предлагани от Застрахователя, както и да избере съотношението, в което да бъдат инвестирани инвестиционните премии във всеки отделен фонд. Застрахователят разделя участието на Застрахователя във всеки фонд на инвестиционни дялове, които представляват част от фонда и се използват от него за определяне на застрахователните плащания.

За всяка застраховка, свързана с инвестиционен фонд, Застрахователят открива и администрира лична сметка, в която се записват закупените инвестиционни дялове при плащането на инвестиционни премии и се отписват инвестиционни дялове при извършване на застрахователни плащания и при удържане на такси по застраховката.

Подробна информация относно инвестиционните единици и тяхната цена се намира в Общите условия по застраховката.

10. Характер на базовите активи

Застрахователят има право да свърже застрахователната си полица към един или няколко фонда, предлагани от Застрахователя, както и да избере съотношението, в което да бъдат инвестирани инвестиционните премии във всеки отделен фонд.

По смисъла на Общите условия инвестиционните фондове представляват съвкупност от ценни книжа, които се администрират от Застрахователя и/или от управляващи дружества, с които Застрахователят има сключен договор.

Всеки отделен фонд има собствен рисков профил, определящ се от вида и съотношението на съдържащите се в него ценни книжа, което води до различия в инвестиционния риск и възвръщаемост.

Фондовете, които Застрахователят предлага и между които Застрахователят може да избира, са посочени в приложение към настоящата Преддоговорна информация.

11. Условия, при които е възможно едностранното прекратяване на договора

Застрахователят има законово право, дадено му от Кодекса за застраховането, за едностранно прекратяване на застрахователния договор. Това право може да бъде упражнено в срок до 30 (тридесет) дни от датата на сключване на индивидуален застрахователен договор по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, със срок повече от 6 (шест) месеца. Упражняването на това право се извършва с писмено уведомление, отправено до Застрахователя. Застрахователният договор се прекратява от датата на получаване на уведомлението от страна на Застрахователя. От същата дата Застрахователят се освобождава от задълженията си по застрахователния договор и има право да получи обратно заплатената застрахователна премия с изключение на частта, съответстваща на времето, през което Застрахователят е носил риск, ако не е настъпило застрахователно събитие. Застрахователят също така има право да намали сумата с всички възникнали загуби от инвестирането на средствата по съответния застрахователен договор.

12. Обща информация за данъчния режим

По застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, Застрахователят има право да ползва данъчни облекчения.

Правната уредба за данъчните облекчения, които могат да ползват физическите лица, сключили застраховка „Живот“, се съдържа в Закона за данъците върху доходите на физически лица. Съгласно разпоредбите на този закон физическо лице, в ролята си на застраховател, ползва данъчни облекчения, ако то е също така застрахован и ползващо се лице в случай на преживяване по полицата. В тази ситуация Застрахователят може да намали годишната си данъчна основа със сумата на направени за негова сметка вноски по застраховката „Живот“, като допустимото данъчно облекчение е до 10 (десет) % от годишната данъчна основа.

Правната уредба за данъчните облекчения, които могат да ползват юридическите лица, сключили застраховка „Живот“, се съдържа в Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО). Съгласно разпоредбите на този закон юридическо лице, в ролята си на застраховащ, може да намали облагаемата си печалба със сумата на направени за негова сметка вноски по застраховка „Живот“ в полза на негови работници, служители и лица, наети по договор за управление и контрол, като допустимото данъчно облекчение е до 60 (шестдесет) лева на човек на месец.

13. Жалби, възражения, оплаквания

Потребителите на застрахователни услуги могат да подават жалби, възражения или оплаквания във всеки един етап от застрахователния процес (преди сключването на договора, по времето на действието му, при настъпване на застрахователно събитие). Жалбите могат да бъдат подавани във всяко структурно звено на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД (Централно управление, агенции, офиси), както и по имейл на следния електронен адрес на Дружеството: bullife@bulstradlife.bg.

Потребителите на застрахователни услуги имат право да подават жалби и до Комисията за финансов надзор, която е държавният орган, осъществяващ надзора в сектора на застраховането и в други финансови сектори.

Застрахователят се произнася по всяка заведена жалба в едномесечен срок, считано от датата на подаване на жалбата, с изключение на жалби относно размера на обезщетението, за които произнасянето е в 7-дневен срок.

14. Платежоспособност и финансово състояние

Доклада за платежоспособността и финансовото състояние на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД можете да намерите на интернет страницата на Дружеството: www.bulstradlife.bg.

15. Информация за интегриране на рисковете за устойчивост и отчитане на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта в инвестиционните решения на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ Т. 10

ФОНДОВЕТЕ, КОИТО ЗАСТРАХОВАТЕЛЯТ ПРЕДЛАГА И МЕЖДУ КОИТО ЗАСТРАХОВАЩИЯТ МОЖЕ ДА ИЗБИРА

Фондовете, които Застрахователят предлага и между които Застрахователят може да избира, са:

- (ЛФ) ФОНД ОТ ФОНДОВЕ - ЦИКЪЛ НА ЖИВОТ 2032/(LF) FUND OF FUNDS - LIFE CYCLE 2032/ - от умерено висок риск в началото до нисък риск в края на инвестицията;
ISIN: LU1827038776

Информация за базовите активи, инвестиционната политика, инвестиционната структура и степента на инвестиционен риск на този фонд може да намерите в следните документи:

Ключова информация за инвеститори: [https://www.bulstradlife.bg/storage_files/899-Zacc-\(LF\)-FOF-Lifecycle-2032-KIID-BG-5905.pdf](https://www.bulstradlife.bg/storage_files/899-Zacc-(LF)-FOF-Lifecycle-2032-KIID-BG-5905.pdf)

- (ЛФ) ФОНД ОТ ФОНДОВЕ - ЦИКЪЛ НА ЖИВОТ 2042/(LF) FUND OF FUNDS - LIFE CYCLE 2042/ - от умерено висок риск в началото до нисък риск в края на инвестицията;
ISIN: LU1827030443

Информация за базовите активи, инвестиционната политика, инвестиционната структура и степента на инвестиционен риск на този фонд може да намерите в следните документи:

Ключова информация за инвеститори: [https://www.bulstradlife.bg/storage_files/799-Zacc-\(LF\)-FOF-Lifecycle-2042-KIID-BG-2149.pdf](https://www.bulstradlife.bg/storage_files/799-Zacc-(LF)-FOF-Lifecycle-2042-KIID-BG-2149.pdf)

- (ЛФ) ФОНД ОТ ФОНДОВЕ - ЦИКЪЛ НА ЖИВОТ 2047/(LF) FUND OF FUNDS - LIFE CYCLE 2047/ - от умерено висок риск в началото до нисък риск в края на инвестицията;
ISIN: LU1827033389

Информация за базовите активи, инвестиционната политика, инвестиционната структура и степента на инвестиционен риск на този фонд може да намерите в следните документи:

Ключова информация за инвеститори: [https://www.bulstradlife.bg/storage_files/919-Zacc-\(LF\)-FOF-Lifecycle-2047-KIID-BG-3277.pdf](https://www.bulstradlife.bg/storage_files/919-Zacc-(LF)-FOF-Lifecycle-2047-KIID-BG-3277.pdf)

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ Т. 15

ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ИНТЕГРИРАНЕ НА РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТ В ИНВЕСТИЦИОННИТЕ РЕШЕНИЯ НА ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТ 27 НОЕМВРИ 2019 ГОДИНА ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ

1. Основни принципи на отговорност

Като част от голямото семейство на Виена Иншурънс Груп ние припознаваме и следваме основните принципи за отговорност при вземане на инвестиционни решения съгласно одобрени групови политики, правила и установени добри практики, в това число „Стратегия за справяне с промените в климата на Виена Иншурънс Груп. Приоритетите на нашата инвестиционна стратегия за отговорни и устойчиви инвестиции включват ориентирано към бъдещето управление на инвестициите, което да интегрира социални, екологични и свързани с управлението фактори на бизнеса, както и рискови стратегии към тези инвестиции. Принципите на инвестиционната стратегия за отговорни и устойчиви инвестиции предполага признаване на правата на човека и стриктно спазване на всички закони и регулаторни изисквания и самоналожени задължения, в това число вътрешната политика на компанията, която разглежда корупцията, подкупите, правата на човека и защитата на данните.

2. Нашата инвестиционна стратегия, свързана с отговорни и устойчиви инвестиции, включва следните принципи:

Отрицателен скрининг - изключване и ограничаване на определен вид инвестиции и/или емитенти.

Положителен скрининг - разпознаване и насочване към инвестиции в компании с по-добри или подобряващи се ESG практики.

Тематични устойчиви инвестиции - насочваме избора си към емитенти, чиито дейности или практики са в съответствие с устойчивостта, в опит да генерират конкурентна възвръщаемост в средносрочен и дългосрочен план.

Инвестиции с въздействие - в бъдеще предвиждаме разработване на инвестиционни стратегии за избор на устойчиви инвестиции с въздействие, за да приведем нашите инвестиции в съответствие с целите за устойчиво развитие, като подпомагаме положителното въздействие върху околната среда и социалното въздействие.

3. Информация за интегриране на рисковете за устойчивост в застрахователните съвети

Понастоящем не разглеждаме рисковете за устойчивост като отделна категория в консултирането и оценката им не е включена в консултирането.

4. Информация за екологични или социални характеристики на инвестиционните продукти

Компанията предлага на своите клиенти възможност за инвестиране във фондове, които са класифицирани от асет мениджърите като фондове с **екологични или социални характеристики**. Повече информация можете да намерите на следния адрес: <https://www.bulstradlife.bg/customer-service/investment-values>.

5. Информация по отношение на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта на финансовите продукти

Към настоящия момент компанията не отчита основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните си решения върху факторите на устойчивост. Възприетата основна групов политика за интегриране на рисковете до устойчивост на ниво инвестиции се свежда до отрицателен скрининг преди изпълнение на инвестиционно решение. Отрицателният скрининг е изключване и ограничаване на определен вид инвестиции и/или емитенти според предварително зададени критерии. Ние разбираме нашата отговорност към цялостния процес на устойчивата интеграция на инвестициите и се ангажираме за в бъдеще да отчитаме основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните си решения върху факторите на устойчивост и своевременно да информираме нашите клиенти.

Повече информация относно интегриране на рисковете за устойчивост в инвестиционните решения на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД може да намерите на следния адрес: <https://www.bulstradlife.bg/>.

6. Информация за интегрирането на рисковете за устойчивост във фондовете, които Застрахователят предлага и между които Застрахователят може да избира:

• (ЛФ) ФОНД ОТ ФОНДОВЕ - ЦИКЪЛ НА ЖИВОТ 2032/(LF) FUND OF FUNDS - LIFE CYCLE 2032/ - от умерено висок риск в началото до нисък риск в края на инвестицията; ISIN: LU1827038776

Информация за интегрирането на рисковете за устойчивост във фондовете, които Застрахователят предлага и между които Застрахователят може да избира, може да намерите в следните документи:

<https://www.bulstradlife.bg/customer-service/investment-values>

• (ЛФ) ФОНД ОТ ФОНДОВЕ - ЦИКЪЛ НА ЖИВОТ 2042/(LF) FUND OF FUNDS - LIFE CYCLE 2042/ - от умерено висок риск в началото до нисък риск в края на инвестицията; ISIN: LU1827030443

Информация за интегрирането на рисковете за устойчивост във фондовете, които Застрахователят предлага и между които Застрахователят може да избира, може да намерите в следните документи:

<https://www.bulstradlife.bg/customer-service/investment-values>

• (ЛФ) ФОНД ОТ ФОНДОВЕ - ЦИКЪЛ НА ЖИВОТ 2047/(LF) FUND OF FUNDS - LIFE CYCLE 2047/ - от умерено висок риск в началото до нисък риск в края на инвестицията; ISIN: LU182703338

Информация за интегрирането на рисковете за устойчивост във фондовете, които Застрахователят предлага и между които Застрахователят може да избира, може да намерите в следните документи:

<https://www.bulstradlife.bg/customer-service/investment-values>

Последна актуализация: октомври 2021 г.