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

С договора за застраховка Застрахователят се задължава да поеме определен риск срещу плащане на застрахователна премия и при настъпване на застрахователно събитие, представляващо покрит риск при условията на договора, да заплати уговорената застрахователна сума.

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. Условията 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.

Писменото заявление до Застрахователя за сключване на застрахователен договор, писмените отговори на Застрахования и/или Застраховащия на поставени от Застрахователя въпроси относно обстоятелства, имащи значение за естеството и размера на риска, документите, свързани с изискванията на Общия регламент за защита на личните данни, както и документите, свързани с изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари, също са неразделна част от договора. По време на своето действие застрахователният договор може да бъде изменен. Формално изменението се удостоверява с анекс или добавък.

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 вътрешен инвестиционен фонд на Застрахователя – Еверест 7, които Застрахователят покрива, са:

- преживяване срока на застраховката;
- смърт вследствие на злополука.

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

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;
- при смърт на Застрахования;
- с едностранно изявление от Застраховащия 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 Застраховащия, 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 Застраховащият/Застрахованият съзнателно са обявили неточно или са премълчали обстоятелство, при наличието на което Застрахователят не би сключил договора;
- в случай че Застраховащият почине преди Застраховани, преди да е платил цялата застрахователна премия и не е извършена замяна на Застраховащия при спазване условията на застраховката;
- в случай на забавяне плащането на премията или ако не е платен пълният й 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 със структуриран инвестиционен продукт е платима еднократно, при сключване на договора.

Застрахователната премия се заплаща еднократно, чрез банков превод.

Инвестиционната премия, заплащана по тази застраховка, е обект на инвестиционен риск. Застрахователят не дава гаранции за постигането на инвестиционните цели.

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 индекса в датата на падеж.

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

8.1. Право на откуп и откупна стойност

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

Откупната стойност, отнесена към конкретния застрахователен договор, се изчислява към датата на откупа и представлява размера на застрахователната премия, намален със 7,5% такса откупуване.

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

Общата уредба се съдържа в Раздел VII („Откуп на застрахователния договор“) от Общите условия.

8.2. Застрахователна сума

Застрахователна сума е сумата, която с договора страните определят да бъде платена от Застрахователя на Застраховащия, Застраховани 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 договорената застрахователна сума при смърт, чийто размер е посочен в Специалните условия.

При преживяване срока на договора Застрахователят ще изплати на ползващите се лица сума, равна на по-голямата от следните две стойности:

1. Платената от застраховащия еднократна премия по застрахователния договор, в пълен размер;

или

2. Еднократната премия по застрахователния договор, увеличена с промяната в стойността на индекса. Конкретните параметри са записани в Специалните условия.

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

Застраховащият 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 със структуриран инвестиционен продукт. 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 Застраховащият 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.

10. Обща информация за данъчния режим

По застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, Застраховащият 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 застраховащ, ползва данъчни облекчения, ако то е също така застрахован и ползващо се лице в случай на преживяване по полицата. В тази ситуация Застраховащият 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.

11. 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.

12. 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.

13. 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. 13

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 стратегията 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 законови 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 групова 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/.

Последна актуализация: октомври 2026 г.

Застраховащ: ..... Подпис: ..... Дата: .....

(име, презиме, фамилия)