

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 и регистъра на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията с ЕИК 831211284; със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Света София“ № 6.

В информацията по-долу **ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД** е наричано 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, наричан още Застрахователна полица или за краткост „договора“ или „полицата“, се сключва в писмена форма. Условията по застрахователния договор са Общи и Специални. Специалните условия са част от договора, която съдържа конкретните имена, адреси, срокове, дати, суми и условия, както и други реквизити, определени от Кодекса за застраховането. 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 и Общите условия сила има уговореното в Специалните условия. Писменото заявление до Застрахователя за сключване на застрахователен договор, писмените отговори на Застрахования и/или Застраховачия 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 (пет) 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 сайта на Застрахователя на интернет адрес: www.bulstradlife.bg

3. Застрахователно покритие

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

Основните рискове по застраховка „Живот“, които Застрахователят покрива, са:

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

Допълнително може да бъде покрит и рискът „трайно намалена или загубена работоспособност“.

Конкретните покрити рискове по Вашия застрахователен договор са посочени в Специалните условия.

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

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 Специалните условия. 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 Застраховачия 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 Застраховачия, 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, в случай че Застраховачият/Застрахованият съзнателно са обявили неточно или са премълчали обстоятелство, при наличието на което Застрахователят не би сключил договора;
 - в случай че Застраховачият почине преди Застрахования, преди да е платил цялата застрахователна премия и не е извършена замяна на Застраховачия при спазване условията на застраховката;
 - в случай на забавяне плащането на премията или на някоя вноска от нея, или ако бъде платен по-малък размер от дължимата сума;
 - по взаимно съгласие на страните, изразено писмено;
 - в други случаи, предвидени в Кодекса за застраховането или в договора.

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

Застрахователната премия по застраховка „Живот“ може да бъде годишна или еднократна.

Дължимият размер и падежите (сроковете, до които трябва да бъде платена) са посочени в Специалните условия.

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

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

6.1. За вноски по заявление за застраховане:

- през сайта на Застрахователя – намира се на следния интернет адрес:
<https://b-assist.bulstradlife.bg/installments/down-payment>;
- чрез банков превод (посредством платежно нареждане или вносна бележка, вкл. и електронно банкиране, а по застраховки с годишна премия и чрез заявяване на услугата „периодични плащания“) – ползва се задължително специална банкова сметка в лева, посочена в заявлението за застраховане, която е различна за всеки застрахователен договор, с основание за плащане: заявление № _____

6.2. За поредни вноски по основната или допълнителните застраховки, ако има такива:

- през сайта на Застрахователя – намира се на следния интернет адрес:
<https://b-assist.bulstradlife.bg/installments/regular-payment>;
- чрез системата ePay.bg;
- на каса през системата на Изипей;
- чрез незабавно инкасо (директен дебит);
- чрез банков превод (посредством платежно нареждане или вносна бележка, вкл. и електронно банкиране, или чрез заявяване на услугата „периодични плащания“) – ползва се задължително специална банкова сметка в лева, посочена в Специалните условия, която е различна за всеки застрахователен договор, с основание за плащане: заявление № _____

Относно застрахователната премия по застраховка „Живот“ приложение намират разпоредбите на раздел VI („Застрахователна премия“) и раздел VII („Индексация“) от Общите условия по тази застраховка.

В случай че има сключени допълнителни застраховки, застрахователната премия по тях се плаща едновременно със застрахователната премия по основната застраховка. Изключение правят случаите по допълнителните застраховки към основна застраховка с еднократна премия, премиите за които се плащат според уговореното в Специалните условия по допълнителните застраховки.

От общо постъпилата застрахователна премия, в случай че същата не е в пълен размер, Застрахователят погасява задълженията по застрахователния договор в следния ред:

- вноската, дължима от Застрахователя за Обезпечителен фонд и други дължими данъци и такси, в случай че такива са нормативно определени;
- дължимите премийни вноски по допълнителни застраховки, в случай че такива са сключени, в следния ред:
 - по застраховка „Злополука“ – дължимата застрахователна премия се погасява първа поред;
 - по застраховка „Критични болести“ – дължимата застрахователна премия се погасява трета поред;
- дължимата премийна вношка по основната застраховка.

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

Възможност за участие в разпределянето на излишъка може да възникне само при договорите, включващи клауза за участие в печалбата, след изтичане на две пълни застрахователни години, считано от началото на застрахователното покритие. Делът, който даден договор получава, отчита неговия принос за заработване на общия излишък. Бонус е конкретният дял от разпределимия излишък, който даден договор с печалба може да получи. В зависимост от момента на получаването му бонусът може да бъде „текущ“ или „краен“. Текущият се определя на годишна база на договора. Крайният се определя при изплащане на застрахователната сума.

Детайлната уредба е в Раздел XI („Участие в печалбите“) от Общите условия по тази застраховка (чл. 23 – чл. 27).

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).

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

Откупната стойност е равна на премийния резерв по застрахователния договор, намален с невъзстановените аквизиционни разходи, премиите/премийните вноски в забава, неиздължените разсрочени премийни вноски, непогасената стойност на отпуснати от Застрахователя заеми по договора и с такса по откупа. Таксата по откупа е равна на 7.5% от стойността на премийния резерв или на 10% от договорената при сключването на договора годишна премия по него, ако това е повече, но не може да надхвърля премийния резерв.

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

Откупната стойност се изчислява към датата на откупа. За дата на откупа се приема датата на получаване на заявлението за откуп от Застрахователя. Общата уредба се съдържа в Раздел VIII („Откуп по застрахователния договор“) от Общите условия по тази застраховка (чл. 17).

Таблицата с откупните стойности е неразделна част от Специалните условия.

8.2. Застрахователна сума

Застрахователната сума е договорената между страните и посочена в застрахователния договор парична сума, представляваща горна граница на отговорността на Застрахователя към Застрахователя, Застрахования или третото ползващо се лице.

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

Дължимата застрахователна сума при настъпване на покрит по полицата риск е посочена в Специалните условия.

За правилното разбиране на начина на изчисляване на застрахователната сума следва внимателно и детайлно да прочетете Раздел XIII („Лимит на застрахователна отговорност“) от Общите условия по тази застраховка, както и разпоредбите на Раздел VII („Индексация“) от същите. При допълнително покрит риск „трайно намалена или загубена работоспособност“ следва да прочетете и Раздел XIV („Допълнително покритие – преждевременно изплащане на застрахователната сума при трайно намалена или загубена работоспособност“).

8.3. Трансформиране на договора в изплатен и намалена застрахователна сума

Трансформиран в изплатен е застрахователен договор с годишна премия, независимо дали тя се плаща наведнъж или разсрочено, при който е

преустановено плащането на застрахователни премии за сметка на намаляване на застрахователната сума при запазване на срока на договора. Новата застрахователна сума се определя, като се използва откупната стойност към датата на трансформирането и като еднократна премия за аналогично застрахователно покритие за остатъка от застрахователния срок.

Детайлната уредба на този въпрос се съдържа в Раздел IX („Трансформиране на застрахователния договор в изплатен“) от Общите условия по тази застраховка (чл. 18 – чл. 21).

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

Застрахователят има право едностранно да прекрати договора в срок до 30 (тридесет) дни от датата на сключването му с едностранно писмено уведомление, отправено до Застрахователя. В случай че уведомлението е подадено чрез застрахователен посредник, за дата на получаването му от Застрахователя се счита датата на входирането му в деловодната му система. Считано от датата на получаване на уведомлението от страна на Застрахователя, застрахователният договор се прекратява и Застрахователят се освобождава от задълженията си по него. В 30 (тридесет) дневен срок от получаването на уведомлението за прекратяване на договора и ако не е настъпило застрахователно събитие, Застрахователят връща на Застрахователя заплата на застрахователна премия с изключение на частта, съответстваща на времето, през което е носил риск.

10. Обща информация за данъчния режим

По застраховка „Живот“ Застрахователят има право да ползва данъчни облекчения за частта от застрахователната премия, съответстваща на риска „смърт“.

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% 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 застраховател, 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 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 (седем) 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 сайта на Застрахователя на интернет адрес: www.bulstradlife.bg

Последна актуализация: 21.12.2023 г.

Застраховател: Подпис: Дата:
(име, презиме, фамилия)