

**ОБЩИ УСЛОВИЯ ПО ИНДИВИДУАЛЕН ДОГОВОР ЗА  
ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН  
ФОНД PROTECTINVEST****ЧЛЕН 1 ДЕФИНИЦИИ**

Използваните в тези Общи Условия дефиниции имат следното значение:

- 1. Договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд** или само Договорът се състои от настоящите Общи Условия, Заявление за застраховане, валидно като Застрахователна полица, всяко друго искане на Застрахователя, писмени потвърждения от Застрахователя и евентуални анекси към него.
- 2. Страни по Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд** са Застрахователят и Застрахователят.
- 3. Застраховател** е „Групама Животозастраховане“ ЕАД, със седалище и адрес на управление в България, гр. София, ПК 1124, бул. „Цариградско шосе“ № 47А, бл. В, ет. 3, ЕИК № 131272330.
- 4. Застраховач** е лицето, сключило Индивидуален договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд със Застрахователя и отговорно за плащане на премията. Застраховачият е и Застраховано лице.
- 5. Застраховано лице (Застрахован)** е физическо лице върху чийто живот, здраве и физическа цялост се сключва застрахователния договор.
- 6. Ползващо се лице** е лице, определено от Застрахователя да получи Застрахователната сума по Договора в случай на настъпване на Застрахователно събитие.
- 7. Заявление за застраховане валидно като Застрахователна Полица** е документ, съдържащ всички законоустановени елементи и удостоверяващ сключването на Договора.
- 8. Анекс** е документ, изменящ Договора, състоящ се от Искане за промяна в Договора, подписано от Застрахователя и писмено потвърдено от Застрахователя, удостоверяващ въвеждането на исканата промяна.
- 9. Право на отказ от Застрахователния Договор** означава правото на Застрахователя за едностранен отказ от Договора съгласно Кодекса на Застраховането.
- 10. Първоначална премия**  
Размерът на договорената премия, посочена в Заявлението за застраховане, и платима еднократно на Застрахователя от Застрахователя при сключване на Договора и в съответствие с условията му.
- 11. Допълнителна премия**  
Всяко следващо плащане на застрахователна премия от Застрахователя на Застрахователя след първоначалната премия.
- 12. Нетна премия**  
Първоначалната премия и Допълнителни (при наличие на такива) премии, намалени с началната такса върху премията.
- 13. Списък на Инвестиционни фондове**  
Списък на Инвестиционни фондове, измежду които Застраховачият може да избира за инвестиране на Нетната премия, посочени в Заявлението за застраховане.
- 14. Нетна Стойност на Активите по Договора (НСА по Договора)**  
Стойност, равна на броя на дяловете по Договора на Застрахователя, умножени по цената на дяловете към определена дата.
- 15. Цена на дял**  
Стойността на един дял от избран от Застрахователя Инвестиционен фонд, която се променя всеки работен ден.
- 16. Застрахователна сума**  
Сумата, която съгласно условията на Договора ще бъде получена от Ползващото се лице в случай на покрит риск.
- 17. Прехвърляне на дялове**  
Частично или пълно преместване на дяловете от един в друг/и инвестиционен/ни фонд/ове от Списъка на Инвестиционни фондове, в съответствие с Искане на Застрахователя.
- 18. Откуп**  
Частично или пълно плащане на Откупната стойност на Застрахователя или на Ползващото се лице/а в съответствие с негово Искане.
- 19. Откупна стойност**  
Договорената сума по застраховката, която Застрахователят ще изплати на Застрахователя или на Ползващото се лице/а при предсрочно прекратяване на договора.
- 20. Искане на Застрахователя**  
Всяка писмена инструкция/и от Застрахователя относно инвестирането на Първоначалната и Допълнителната премия,

Прехвърляне на дялове или Откуп, отправена към Застрахователя с надлежно поставени дата и подпис.

**21. Дата на инвестиране/прекратяване на инвестицията**

Датата на изпълнение на Искането на Застрахователя, изискващо инвестиране или прекратяване на инвестицията, при условие, че Искането е получено от Застрахователя поне 3 (три) работни дни по-рано.

Датата на изпълнение на Искането на Застрахователя е срядата, следваща получаването на искането, ако искането е получено поне 3 (три) работни дни преди тази сряда. Ако искането е получено по-късно, датата на инвестиране/прекратяване на инвестицията ще е срядата, следваща изтичането на 3 (три) работни дни от получаването на Искането на Застрахователя. Ако денят преди Датата на инвестиране/прекратяване на инвестицията и/или Датата на инвестиране/прекратяване на инвестицията са неработни дни в България, Република Чехия, САЩ и Euronext Paris, то Датата на инвестиране/прекратяване на инвестицията е първият работен ден във всички гореизброени държави.

В допълнение на горното, искането на Застрахователя за инвестиране ще бъде изпълнено от Застрахователя, ако плащането на Първоначалната или Допълнителна застрахователна премия е получено по банковата сметка на Застрахователя поне 3 (три) работни дни преди Датата на инвестиране (това изискване за получена премия не важи при Прехвърляне на дялове и Откуп).

**22. Злополука със Застрахования**

Злополука е непредвидено, случайно и внезапно събитие, настъпило през срока на застраховката с външен за Застрахования произход и против неговата воля, което причинява на Застрахования телесно увреждане (открито или вътрешно нараняване, обгаряне или измръзване на телесна повърхност, отравяне, задушаване или удавяне и др.)

**23. Злополука с пътно моторно превозно средство със Застрахования**

която е настъпила във връзка или с участието на моторно превозно средство и която е причинила смърт или телесна повреда на Застрахованото лице, независимо дали същото е било водач, пътник или пешеходец.

**24. Заболяване на Застрахования**

Заболяване е съвкупност от клинични прояви, диагностицирани в лицензирано лечебно заведение за първи път през срока на застраховката и регистрирани в официален медицински документ. За дата на настъпване на заболяването се приема датата на първичното му диагностициране в Периода на застрахователното покритие по Договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд.

**25. Такси**

Административни такси съгласно настоящите Общи Условия.

**26. Дата на уведомяване**

Датата, на която Застрахователят е получил уведомлението за настъпване на Застрахователно събитие Смърт, включващо Декларация за предявяване на застрахователна претенция, както и Смъртен акт или Съобщение за смърт.

**27. Срок на Договора**

Периодът между датата на влизане в сила на Договора и изтичането на срока му, посочени в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователна Полица. Датата, на която изтича срокът на Договора не може да е по-късна от датата, на която Застрахованото лице навършва 80 години.

**28. Дата на влизане в сила на Договора**

Датата на подписване на Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователна полица от страна на Застрахователя и Застраховачия и при условие, че платената от Застрахователя Първоначална премия е получена по банковата сметка на Застрахователя.

**29. Период на застрахователното покритие**

Периодът от време от Началото на периода на застрахователното покритие до края на срока на Договора, освен в случаите на предсрочно прекратяване на същия.

**30. Начало на периода на застрахователното покритие**

Застрахователното покритие влиза в сила в 00:00ч. на датата на инвестиране на Първоначалната нетна премия.

**ЧЛЕН 2 ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД**

**(1)** Договорът за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, е договор, при който Застраховачият поема риска от инвестиране на Нетната премия в Дялове на Инвестиционни фондове.

**(2)** Застрахователят осигурява покритие върху живота на Застрахованото лице.

(3) Застрахователят е длъжен да плати Първоначалната премия съгласно Договора, а Застрахователят е длъжен да спазва своите задължения (да направи съответните застрахователни плащания) при настъпване на Застрахователно събитие.

#### **ЧЛЕН 3 ПОКРИТИ РИСКОВЕ**

Застрахователят осигурява застрахователно покритие за следните рискове, настъпили със Застрахования в Периода на застрахователното му покритие:

- (1) Смърт в резултат на Заболяване;
- (2) Смърт в резултат на Злополука;
- (3) Доживяване на датата на изтичане на срока на Договора.

#### **ЧЛЕН 4 СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД**

(1) Договорът се счита за сключен на датата на подписване на Заявлението за застраховане от Застрахователя и от Застрахования и получаване от Застрахователя на плащане на Първоначалната премия.

(2) Застрахователят е длъжен да предостави на Застрахования пълна информация съгласно Кодекса за застраховането преди или най-късно по време на сключване на Договора.

(3) Всички промени в Договора и Искания на Застрахования или Застрахователя, трябва да са в писмен вид.

#### **ЧЛЕН 5 ПРАВО НА ОТКАЗ ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР**

(1) Застрахованият има право да прекрати договора си в рамките на 30 (тридесет) дни, считано от датата на влизане в сила, посредством попълване и подписване на съответното Искане за отказ от Застрахователния Договор или други документи, носещи същото значение.

(2) При прекратяване на Договора в срока на право на отказ от застрахователния договор Застрахователят и Застрахованият не са обвързани с никакво задължение по договора, като Застрахованият има право да получи Първоначалната премия, която е платил в пълен размер.

(3) Сумата се възстановява на Застрахования в срок от 30 дни след получаване на Искането за отказ от Застрахователния Договор.

#### **ЧЛЕН 6 ПРАВА НА ЗАСТРАХОВАЩИЯ**

(1) Застрахованият разполага с всички произтичащи от договора права, освен когато е настъпило Застрахователно събитие, при което Ползвателят се лице е различно от Застрахованото лице.

(2) Застрахованият може да определи Ползвател се лице и по време на Договора.

#### **ЧЛЕН 7 ЗАСТРАХОВАНО ЛИЦЕ (ЗАСТРАХОВАН)**

(1) Договорът за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, може да бъде сключен от и върху живота на всяко физическо лице на възраст от 18 години до максимум 69 години на датата на сключване на Договора.

(2) Застрахователният Договор изтича най-късно на 80-тия рожден ден на Застрахованото лице.

(3) Лица на възраст от 14 до 17 години могат да сключат договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, само с изрично писмено съгласие на техен родител или настойник.

(4) Не подлежи на застраховане лице, което е обект на санкция, забрана или рестрикция, произтичащи от резолюции на ООН или икономически санкции, закони или наредби на Европейския съюз, негова страна-членка, Р. България, Съединените американски щати или национален закон, предвиждащ подобни мерки.

(5) Договорът не е предназначен за продажба на граждани на САЩ или постоянно пребиваващи в САЩ, данъкоплатци или притежатели на зелена карта.

При сключване на Договора Застрахованият декларира, че не е местно лице за данъчни цели в САЩ и при промяна на това обстоятелство се задължава да информира незабавно Застрахователя.

#### **ЧЛЕН 8 ВАЛУТА**

(1) Първоначалната премия и всички други плащания по Договора се извършват в евро, като всички банкови разходи за обмен на валута се поемат от Ползвателите се лица или Застрахованият.

#### **ЧЛЕН 9 УСЛОВИЯ ЗА ПЛАЩАНЕ НА ПРЕМИЯТА**

(1) Сумата на Първоначалната и други Допълнителни премии се договаря между Застрахователя и Застрахования.

(2) Първоначалната премия се плаща еднократно в пълен размер преди началото на застрахователното покритие.

(3) Минималната първоначална премия е в размер на 500 евро, освен ако в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователна полица, не е уговорено друго.

(4) Застрахованият може да плаща Допълнителни премии по време на срока на Договора след изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор.

(5) Минималният размер на всяка Допълнителна премия е 250 (двеста и петдесет) евро.

(6) Застрахователната премия е платима по банков път, посредством нареждане за плащане от банковата сметка на Застрахования към банковата сметка на Застрахователя, както е посочено в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователна полица.

(7) Плащането на премията се счита за получено от Застрахователя на датата на получаването му по банковата сметка на Застрахователя.

(8) Първоначалната премия трябва да бъде получена от Застрахователя в уговорения пълен размер, като всички банкови и други такси са за сметка и се заплащат от Застрахования.

(9) Ако всички Допълнителни премии са действително получени от Застрахователя, Застрахователната сума по Договора се счита за променена от 00:00ч. на приложимата Дата на инвестиране.

(10) Застрахованият се задължава, освен плащането на Премията, да заплати всички данъци, вноски и такси, дължими от него съгласно българското законодателство във връзка с Договора.

(11) Съгласно действащото българско законодателство, Застрахованият заплаща на Застрахователя годишна вноска в Обезпечителния фонд в размер определен съгласно Кодекса за Застраховането.

Вноската за Обезпечителния фонд се заплаща общо за всяка година от срока на застрахователното покритие заедно с първоначалната премия.

#### **ЧЛЕН 10 ДАТА НА ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА. НАЧАЛО НА ПЕРИОДА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНОТО ПОКРИТИЕ**

(1) Датата на влизане в сила на Договора е датата на подписване на Заявлението за застраховане от Застрахования и Застрахователя и получаване на Първоначалната премия от Застрахователя.

(2) Периодът на застрахователното покритие започва в 00:00ч. на първоначалната дата на инвестиране (датата на инвестиране на Първоначалната застрахователна премия минус такси).

(3) Срокът на договора е посочен в Заявлението за застраховане.

(4) Минималната продължителност на Договора е 5 години.

(5) Максималният срок на Договора е 25 години, но не по-дълъг от датата, на която Застрахованият навършва 80 години.

(6) Договорът се прекратява предсрочно в един от следните случаи:

- на датата на настъпване на смъртта на Застрахованото лице;
- в случай на пълен откуп;
- в случай на прекратяване на Застрахователния Договор от страна на Застрахования в Срока на Отказ;
- на датата на навършване на 80 години от Застрахованото лице (ако въпреки ограничението по тези Общи условия, е уговорен по-дълъг срок);
- ако Застрахованото лице фигурира или бъде включено в списък за икономически санкции, забрана или рестрикции, произтичащи от резолюции на ООН и/или на икономически или търговски санкции, закони или наредби на Европейския съюз, България, Съединените американски щати или национален закон, предвиждащ подобни мерки – от датата на узнаване на това обстоятелство от Застрахователя;
- в други предвидени в закона случаи.

#### **ЧЛЕН 11 ИНВЕСТИРАНЕ НА НЕТНАТА ПРЕМИЯ**

(1) След изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор, Застрахованият дава указания за разпределение на Нетната премия в инвестиционни фондове по предостен от Застрахователя Списък с инвестиционни фондове.

При представяне на Списъка с инвестиционни фондове на Застрахования, Застрахователят е длъжен да му предостави цялата предвидена в Кодекса за Застраховането информация.

(2) Нетната премия, след изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор се инвестира от Застрахователя съгласно избора на Застрахования.

(3) По време на срока за Отказ от Застрахователния Договор, Нетната премия се инвестира в Инвестиционен фонд посочен от застрахователя, за което Застрахованият дава писмено съгласие с подписаното от него Заявление за застраховане, валидно като Застрахователна полица.

(4) След изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор и при липса на други указания от страна на

Застрахователят, Нетната Стойност на Активите по Договора се прехвърля автоматично и без начисляване на такси в избрания/ните от Застрахователя фонд/ове, ако те са различни от фонда по горе.

(5) След изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор, нетната Стойност на Активите по Договора се инвестира в избрания/ните от Застрахователя фонд/ове по цената на дяловете към първата Дата на инвестиране, следваща изтичането на срока на Отказ от Застрахователния Договор.

(6) Ако изборът на инвестиционен фонд от страна на Застрахователя по чл.11 ал.1 по-горе съвпада с фонда, в който се инвестира по време на срока за Отказ от застрахователния Договор, Нетната премия се инвестира на първата Дата на инвестиране, следваща Датата на влизане в сила на договора, при условие, че Първоначалната премия е получена по банковата сметка на Застрахователя три работни дни преди Датата на инвестиране.

(7) По всяко време след изтичане на срока на Отказ от Застрахователния Договор, Застрахователят може да заплати Допълнителна премия.

(8) При всяко Искане на Застрахователя и плащане на Допълнителна премия, получени от Застрахователя поне 3 (три) работни дни преди Датата на инвестиране, Застрахователят извършва инвестирането на първата Дата на инвестиране, следваща получаването на Допълнителната премия.

(9) В случай на добавяне на нови инвестиционни фондове в Списъка на Инвестиционни фондове или изключване на определен инвестиционен фонд от Списъка на Инвестиционни фондове от страна на Застрахователя, последният информира Застрахователя най-малко 30 (тридесет) дни преди влизане в сила на подобно решение. Застрахователят е длъжен да предоставя цялата изисквана от Кодекса за застраховането информация, за да може Застрахователят да вземе решение за инвестиране в новия Инвестиционен фонд.

(10) В случай на изключване на инвестиционни фондове от Списъка на Инвестиционни фондове, предлагани от Застрахователя, последният е длъжен предварително да предостави цялата изисквана от Кодекса за застраховането информация, за да може Застрахователят да вземе решение за инвестиране в нов Инвестиционен фонд.

Застрахователят избира новия фонд от Списъка на Инвестиционни фондове в едномесечен срок от получаване на посочената информация. В този случай, Застрахователят не начислява такси за прехвърляне.

Ако Застрахователят не желае да избере нов фонд, той/тя може да поиска Пълен откуп в рамките на същия срок и без плащане на такси по откупа.

(11) При настъпване на обстоятелства, за които Застрахователят не носи отговорност, например несъстоятелност, сливане или придобиване, отнемане на лиценз за извършване на дейност, прекратяване на дейността на дружеството управляващо инвестиционния фонд, в който е инвестирано по указания на Застрахователя и в случай, че Застрахователят при спазване на условията и сроковете на чл.11, ал. 9 по-горе не е подал искания за избор на нов фонд или не е поискал Пълен откуп, Застрахователят по собствена инициатива, прехвърля средствата в инвестиционен фонд с профил, подобен на профила, в който по искане на Застрахователя са били инвестирани средствата.

#### **ЧЛЕН 12 ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА НЕТНАТА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ ПО ДОГОВОРА**

(1) Нетната Стойност на Активите по Договора се определя като броят на дяловете по Договора се умножат по цената на дяловете към определена дата.

(2) Броят на придобитите във всеки избран фонд дялове се изчислява посредством разделяне на съответната за този фонд част от Нетната премия по цената на един дял към Датата на инвестиране.

(3) В случай на откуп, за изчисление на нетната стойност на откупваните активи, се използва цената на дяла към първата Дата на прекратяване на инвестицията, следваща получаването от Застрахователя на Искането за откуп.

#### **ЧЛЕН 13 ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ДЯЛОВЕ МЕЖДУ ФОНДОВЕ**

(1) По време на срока на действие на Договора, Застрахователят има право да иска Прехвърляне на част или всички дялове от един фонд в други инвестиционни фондове чрез изпращане на Искане за прехвърляне на дялове, по образец на Застрахователя.

(2) Смяната на фонда представлява едно или повече действия по инвестиция и прекратяване на инвестиция, извършени съгласно условията посочени по-горе.

(3) Прехвърлянето е възможно само след изтичане на Срока на Отказ от Застрахователния Договор.

(4) Минималната сума за едно Прехвърляне на дялове в един инвестиционен фонд е 1 000 евро еквивалентни на броя на дяловете по Цена на дял към Датата на получаване от Застрахователя на Искането на Застрахователя за прехвърляне на дялове.

(5) В срока на действие на договора Застрахователят има право на 1 (едно) безплатно (без заплащане на такси) Прехвърляне на дялове.

(6) Максималният брой Прехвърляния на дялове на година е 4 (четири).

(7) За всяко следващо прехвърляне на дялове след първото, се начислява такса по реда на чл. 21 по-долу.

(8) Прехвърляне на дялове може да се направи само от един фонд към един друг фонд. В случай че Застрахователят иска да направи прехвърляне от един към повече от един друг фонд, той ще трябва да направи две Искания за прехвърляне на дялове.

#### **ЧЛЕН 14 ОТКУП**

(1) В срока на действие на Договора, Застрахователят има право да поиска частичен или пълен Откуп, като изпрати Искане за откуп, съгласно формуляр на Застрахователя.

(2) При получаване от Застрахователя на Искането за откуп, Застрахователят се задължава да плати на Застрахователя Откупната Стойност в срок от 15 работни дни след получаване на Искането му за откуп.

(3) Частичен откуп е възможен след изтичане на Срока за Отказ от Застрахователния Договор.

(4) Откупната стойност е равна на нетната стойност на откупваните активи след приспадане на таксата за откуп.

(5) Такса за откупа се начислява съгласно чл. 21 по-долу.

(6) Позволяват се най-много 4 (четири) частични откупа на година.

(7) Минималният размер на частичния откуп е 1 000 евро, представляващи еквивалента на броя на дяловете умножени по цената на дяла на датата на получаването от Застрахователя на Искането на Застрахователя за частичен откуп.

(8) Минималната сума, която трябва да остане инвестирана по Договора след частичния откуп е 2 500 евро (еквивалентът на броя на дяловете умножени по Цена на дял към датата на получаване от Застрахователя на Искането на Застрахователя за частичен откуп). Ако изчислението на частичния откуп покаже, че в договора остават по-малко от 2 500 евро, тогава Застрахователят трябва да заяви пълен Откуп.

(9) При частичен Откуп се намалява броят на дяловете по Договора с броя дяловете, за които е поискан частичен откуп от Застрахователя.

(10) Плащането на пълната Откупна стойност прекратява Договора предварително, както и Периодът на застрахователното покритие.

#### **ЧЛЕН 15 ДОЖИВЯВАНЕ НА ДАТАТА, НА КОЯТО ИЗТИЧА СРОКЪТ НА ДОГОВОРА**

При Доживяване от Застрахования на датата на изтичане на срока на договора, Застрахователната сума е равна на Нетната Стойност на Активите по Договора. Във всички случаи, срокът на Договора не може да надхвърля датата, на която Застрахованият навършва 80 години.

Нетната Стойност на Активите по Договора се изчислява като броя на дяловете по Договора към деня на изтичане на договора се умножи по Цената на съответния дял към първата Дата на прекратяване на инвестицията следваща датата на изтичане на договора.

#### **ЧЛЕН 16 СМЪРТ НА ЗАСТРАХОВАНОТО ЛИЦЕ**

При Смърт на Застрахованото лице, Ползващото се лице ще получи Застрахователната сума, която е равна на Нетната Стойност на Активите по Договора плюс Застрахователно плащане ако такова е дължимо, в съответствие с условията определени по-долу.

(1) В случай на настъпване на застрахователно събитие Смърт в резултат на заболяване, в Периода на застрахователното покритие и преди навършването на 70-годишна възраст на Застрахованото лице, Застрахователното плащане (ако има такова) ще бъде: в размер на позитивната разлика (ако има такава) между:

а) Нетната премия минус откупи (ако има такива)

и

б) Нетната Стойност на Активите по Договора

(2) В случай на настъпване на застрахователно събитие Смърт в резултат на злополука, в Периода на застрахователното покритие и преди навършването на 80-годишна възраст от Застрахованото

лице, Застрахователното плащане (ако има такова) ще бъде: в размер на по-голямата сума от:

**А.** Позитивната разлика (ако има такова) между:

а) Нетната премия минус откупи (ако има такива) и

б) Нетната Стойност на Активите по Договора и

**Б.** 15% от Нетната Стойност на Активите по Договора, в случай на злополука или 25% от Нетната Стойност на Активите по Договора, в случай че злополуката е в резултат на пътно-транспортно произшествие с моторно превозно средство. Във всички случаи стойността от 15%, съответно от 25%, описана в предходното изречение, не може да превишава 10 000 (десет хиляди) евро. В случай, че стойността от 15%, съответно 25% превишава 10 000 (десет хиляди) евро, тя се приема за 10 000 (десет хиляди) евро.

**(3)** В случай на настъпване на събитието Смърт в резултат на Заболяване в Периода на застрахователното покритие и между 70-тия и 80-тия рожден ден на Застрахованото лице, Застрахователната сума платима от Застрахователят ще бъде само Нетната Стойност на Активите по Договора.

**(4)** С цел калкулиране на Застрахователното плащане съгласно чл. 16, ал. 2 и 3 по-горе Нетната Стойност на Активите по-горе се определя като броят на дяловете по договора в деня на Застрахователното събитие се умножи по цената на съответните дялове към деня на първата Дата на прекратяване на инвестицията следваща Датата на уведомяване за събитието.

**(5)** Ако сумата на Застрахователното плащане, изчислено съгласно чл.16 ал. 2 и 3 по-горе надвишава Максималната Сума на Застрахователните плащания (75 000 евро), застрахователното плащане се намалява до размера на Максималната Сума на Застрахователни плащания (75 000 евро).

**(6)** Плащането на застрахователното плащане в случай на Смърт се извършва съгласно разпоредбите на чл. 18 и чл.19 по-долу.

#### **ЧЛЕН 17 ПРЕДЯВЯВАНЕ НА ПРЕТЕНЦИЯ ПРИ ДОЖИВЯВАНЕ**

**(1)** В случай на настъпване на застрахователно събитие Доживяване, Застрахованото лице или Ползващото се лице, ако е различно лице, е длъжно да представи на Застрахователя Декларация за предявяване на претенция, включваща подробни данни за банковата сметка, по която Застрахователят да извърши плащане, както и следните документи:

- Оригинал на Заявлението за застраховане валидно като застрахователна полица и всички евентуални Анекси към Договора за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, ако има такива;

- Документ за идентифициране на Ползващото се лице (ако ползващото се лице не е застрахованото лице);

- Документ, удостоверяващ правото на Ползващото се лице да претендира за изплащане на застрахователното плащане (напр. акт за раждане), ако името на Ползващото се лице не е посочено в застрахователната полица;

- Копие на лична карта на Ползващото се лице, заверена с неговия/нейния подпис.

**(2)** След изтичане на срока на Договора, Застрахователят изплаща Застрахователната сума при условие, че застрахователното събитие Смърт на Застрахованото лице не е настъпило.

**(3)** При настъпване на застрахователно събитие Доживяване, Застрахователят се задължава да плати Застрахователната сума съгласно Договора, в срок от 15 (петнадесет) работни дни след получаване на всички необходими документи.

**(4)** В случай, че не са представени всички документи съгласно Кодекса за застраховането, Застрахователят трябва да вземе едно от следните решения не по-късно от шест месеца от датата на предявяване на застрахователната претенция – да приеме претенцията и да плати застрахователното плащане или да откаже базирано на мотивирано решение.

#### **ЧЛЕН 18 ПРЕДЯВЯВАНЕ НА ПРЕТЕНЦИЯ В СЛУЧАЙ НА СМЪРТ НА ЗАСТРАХОВАНОТО ЛИЦЕ**

**(1)** В случай на настъпване на покрит риск Смърт със Застрахованото лице, Ползващото се лице трябва да представи на Застрахователя Декларация за предявяване на претенция, включваща подробни данни за банковата сметка, по която Застрахователят да извърши плащане придружена от следните документи:

- оригинал на Заявление за застраховане, валидно като Застрахователна Полица и евентуални Анекси към него, ако има такива;

- смъртен акт;

- съобщение за смърт, попълнено от лекаря, удостоверил смъртта;

- официално потвърждение на лекаря за причината за смъртта, ако е необходимо, както и други налични медицински документи;

- при смърт вследствие на злополука - доказателство за злополуката, която е причина за смъртта;

- при смърт вследствие на пътно-транспортно произшествие – доказателство, че пътно-транспортното произшествие с моторно превозно средство е причина за смъртта;

- всички други документи, които Застрахователят счита за необходими, като история на заболяването, лична амбулаторна карта (ЛАК), протокол за ПТП, всякакви медицински експертизи, като химическа експертиза и други документи, в съответствие с Кодекса за Застраховането;

- в случай, че Ползващите се лица са законните наследници – удостоверение за наследници;

- в случай, че Ползващото се лице не е назовано по име, доказателство, че въпросното лице е Ползващото се лице;

- Лична карта на Ползващото се лице;

**(2)** Застрахователят може да изиска други доказателства и документи с цел установяване правото на получаване на плащане.

**(3)** При настъпване на покрит риск Смърт, Застрахователят се задължава да изплати застрахователното обезщетение съгласно Договора в срок от 15 (петнадесет) работни дни след получаване на всички изискани от Застрахователя документи.

**(4)** В случай, че не са представени всички документи съгласно член 106 от Кодекса за застраховането Застрахователят трябва да вземе едно от следните решения не по-късно от шест месеца от датата на предявяване на претенцията – да приеме претенцията и да плати застрахователното плащане или да откаже базирано на мотивирано решение.

#### **ЧЛЕН 19 ИЗКЛЮЧЕНИ РИСКОВЕ ПРИ СМЪРТ НА ЗАСТРАХОВАНОТО ЛИЦЕ**

Не се покриват преките или косвени последици и резултати от:

**(1)** Самоубийство на Застрахованото лице.

**(2)** Гражданска война, война, инвазия, военни операции, вражески действия от трети страни, размирици, въстание, метеж, бунт, стачка, граждански въстания, протест, революция, терористични актове, независимо от това дали Застрахованото лице е било пасивен или активен участник в такива действия.

**(3)** Епидемия или пандемия, както и техните последици.

**(4)** Други събития, настъпили вследствие на излагане на опасност, самонадеяност или груба небрежност от/на Застрахованото лице.

**(5)** В случай на настъпване на непокрит риск, Застрахователят изплаща Нетната Стойност на Активите по Договора.

#### **ЧЛЕН 20 ПОЛЗВАЩО СЕ ЛИЦЕ**

**(1)** При сключване на застрахователния договор (попълване и подписване на Заявлението за застраховане валидно като застрахователна полица), Застрахователят има право да определи по всеки покрит риск, едно или повече Ползващи се лица.

**(2)** Ползващите се лица са отменими и Застрахователят може да ги променя по време на периода на застрахователното покритие или да определя нови Ползващи се лица чрез попълване на Искане.

**(3)** Ползващите се лица могат да бъдат повече от едно лице и в такъв случай процентът от застрахователната сума, която всяко Ползващо се лице ще получи, трябва да бъде избран от Застрахователя и посочен в застрахователната полица или в последващо Заявление за извършване на промени на ползващите се лица, ако не - застрахователната сума ще бъде разпределена по равно между ползващите се лица.

**(4)** Не е необходимо Ползващите се лица да бъдат посочени по име. Достатъчно е необходимите данни за тяхното идентифициране да бъдат ясно посочени в Заявлението за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, валидно като Застрахователна полица.

В случай, че ползващото лице почине преди настъпването на застрахователното събитие, застрахователното обезщетение се изплаща на следващото определено Ползващо се лице, а в случай че няма посочено такова, на Застрахованото лице или законните наследници на Застрахованото лице.

**(5)** За всички случаи, които не са уредени в този член, се прилага Кодекса за Застраховането.

Застрахователната сума се плаща еднократно.

**(6)** В случай на умишлено причиняване на смърт на Застрахованото лице от Ползващото се лице, Застрахователят няма задължение за изплащане на застрахователната сума на това Ползващо се лице. В този случай, Застрахователната Сума, полагаща се на лицето, причинило смъртта на Застрахованото лице се разпределя между останалите Ползващи се лица.

**ЧЛЕН 21 ТАКСИ**

(1) В рамките на договора се начисляват следните такси:

1.1. Начална такса върху премията, с която се намалява Първоначалната и Допълнителните премии: 1% от Първоначалната/Допълнителната премия.

1.2. Рискова премия в размер на: 0,5% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора, изчислена на месечна база и приспадната от броя на дяловете, образуващи Нетната Стойност на Активите по Договора.

1.3. Такса за управление: 1,25% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора, изчислена на месечна база и приспадната от броя на дяловете, образуващи Нетната Стойност на Активите по Договора.

1.4. Съгласно действащото българско законодателство, Застрахователят заплаща на Застрахователя годишна вноска за Обезпечителния фонд в размер, определен съгласно Кодекса за Застраховането. Вноската за Обезпечителния фонд се заплаща общо за всяка година от срока на застрахователното покритие заедно с първоначалната премия.

1.5. Такса за прехвърляне в случай на Прехвърляне на дялове между инвестиционни фондове: 0,5% от броя на прехвърлените дялове (с изключение на първото прехвърляне в рамките на срока на договора, което е безплатно).

1.6. Такса в случай на частичен или пълен откуп: 2% от нетната стойност на откупваните активи, при откуп през първите 5 години от срока на договора.

(2) Рисковата премия и таксите за управление се изчисляват и събират едновременно от Нетната Стойност на Активите по Договора веднъж месечно, в последния работен ден на месеца.

**ЧЛЕН 22 ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАЩИЯ**

(1) Застрахователят се задължава да уведомява всяка година Застрахователя за Нетната Стойност на Активите по Договора и Цената на съответните дялове.

(2) Информацията за Нетната Стойност на Активите по Договора се дава въз основа на Цена на дял в последния ден на месец декември.

(3) Застрахователят също така се задължава да изпраща на Застрахователя потвърждение за всяка направена промяна в Договора, както и за всяко плащане на Допълнителна премия, Прехвърляне на дялове или Откуп.

**ЧЛЕН 23 ИЗДАВАНЕ НА ДУБЛИКАТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ПОЛИЦА**

При поискване от Застрахователя, Застрахователят издава дубликат на изгубения Договор, след получаване на уведомление за загубата му и заплащане на административна такса.

**ЧЛЕН 24 ТЕРИТОРИАЛЕН ОБХВАТ НА ПОКРИТИЕТО**

Застрахователното покритие е валидно на територията на целия свят.

**ЧЛЕН 25 ЛИМИТ НА ОТГОВОРНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ**

(1) Застрахователят не носи отговорност за риск Смърт, ако същият е настъпил извън периода на застрахователното покритие.

(2) Застрахователят има право да не изплати застрахователната сума, ако установи, че са му предоставени подправени или неверни документи или информация.

**ЧЛЕН 26 УВЕДОМЛЕНИЯ, АДРЕСИ**

(1) Застрахователят е длъжен да информира писмено Застрахователя за всяка промяна на неговия/нейния адрес. Ако Застрахователят се пресели извън територията на Република България, той/тя трябва да уведоми Застрахователя за неговия/нейния адрес за кореспонденция на територията на България.

(2) Всички уведомления, които трябва да бъдат изпратени до Застрахователя, ще бъдат изпратени на последния известен на Застрахователя адрес.

(3) Всички известия до Застрахователя трябва да бъдат изпращани на адреса му за кореспонденция на територията на България. Ако Застрахователят промени адреса си за кореспонденция на територията на България, то той трябва да уведоми всички Застрахователи за промяната чрез публикация в пресата.

(4) За дата на уведомяване се счита датата на получаване на оригиналното искане на Застрахователя, Уведомление за Прекратяване на Договора, Уведомление за настъпило застрахователно събитие или всеки друг документ свързан с този Договор от агента на Застрахователя или директно от Застрахователя.

(5) Застрахователят е длъжен да съобщава на Застрахователя за всяка промяна на своето име или адрес за кореспонденция, които са посочени в застрахователния договор или в други документи, отправени до Застрахователя. В случай че той не изпълни това свое задължение или посочи невярна информация, всяко писмено изявление от страна на Застрахователя, изпратено от него на адреса на Застрахователя, последно обявен пред Застрахователя, се счита за връчено и получено от Застрахователя с всички предвидени в закона или в договора правни последици.

**ЧЛЕН 27 ДАВНОСТ**

Правата и задълженията по застраховката, свързани със застрахователните плащания се погасяват с 5 годишна давност, считано от настъпването на покрития риск, освен ако в нормативен акт не е предвидено друго.

**ЧЛЕН 28 КОМПЕТЕНТНА ЮРИСДИКЦИЯ**

(1) В случай на спорове и неуредени от Общите условия и Договора положения се прилага българското право.

(2) Споровете между страните се решават по взаимно съгласие, а ако няма постигнато споразумение – пред компетентния български съд. Приложимо е българското право.

**ЧЛЕН 29 НОРМАТИВНА ОСНОВА**

Общите условия се издават въз основа на разпоредбите на Кодекса за застраховането.

Декларациите, направени от Застрахователя/Застрахованите лица, съставляват основа за сключване на застрахователния Договор.

Настоящите Общи условия са приети с Решение на Съвета на директорите (СД) на Застрахователя от 05.10.2020 г., изменени и допълнени с Решение на Съвета на директорите (СД) на Застрахователя от 21.06.2021 г., в сила от 02.08.2021 г.

Удостоверявам, че получих „Уведомление за поверителност“ на застрахователя, Основен информационен документ за всеки фонд, Анализ на потребностите/Въпросник за определяне на инвестиционните познания и опит и подписан екземпляр от настоящите Общи условия по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд PROTECTINVEST, приети на 05.10.2020 г., изменени на 21.06.2021 г., в сила от 02.08.2021 г., изменени на 17.06.2022г., в сила от 17.06.2022г., последно изменени на 07.10.2024г., в сила от 14.10.2024г. запознат/а съм с цялото им съдържание, съгласен/а съм с тях и ги приемам без възражения:

|                                        |             |          |
|----------------------------------------|-------------|----------|
| .....                                  | .....       | .....    |
| (дата)                                 | (три имена) | (подпис) |
| Предал:                                |             |          |
| .....                                  |             |          |
| (име и фамилия на служителя, длъжност) |             |          |
| (подпис)                               |             |          |

**ПОДПИС НА КЛИЕНТ**

REF N 3303\_10\_2024