

ОБЩИ УСЛОВИЯ ПО ИНДИВИДУАЛЕН ДОГОВОР ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД, ПРИ КОЯТО ИНВЕСТИЦИОННИЯТ РИСК СЕ НОСИ ОТ ПРИТЕЖАТЕЛЯ НА ПОЛИЦАТА PROTECTINVEST

включващи Информацията по член 324-327 от Кодекса за застраховане

Настоящите Общи условия включват Информацията относно Застрахователя и Застрахователния агент по чл.324-325 от Кодекса за застраховане, Обща и допълнителна информация за застрахователния продукт по чл.326 чл.327 от Кодекса за застраховане и се предоставят на кандидатите за застраховане преди сключване на застрахователния договор.

Общи разпоредби

ЧЛЕН 1: ДЕФИНИЦИИ

Използваните в тези Общи Условия дефиниции имат следното значение:

Индивидуалният договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд се състои от настоящите Общи Условия (Общи Условия по индивидуален договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, при който инвестиционният риск се носи от Притежателя на полицата, Заявление за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат, всяко Искане на Притежателя на полицата, писмени потвърждения от Застрахователя и евентуални анекси към него, съдържащи всички законово установени елементи, наричан по-долу: **Индивидуален договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд или само Договорът.**

Страни по Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд

Страни по Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд са Притежателят на полицата и Застрахователят.

Застраховател

ЗАД Сожелайф България, със седалище и адрес на управление в България, гр.София, район „Възраждане, ул. „Осогово“ № 38-40, сграда „Кристал билдинг“, ет. 4, ЕИК № 175294549, регистрирано във водения от Комисията за Финансов Надзор публичен регистър на застрахователите, с Лиценз № 619-ЖЗ/04.05.2007

Притежател на полицата

Лицето, сключило Индивидуален договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд със Застрахователя и отговорно за плащане на премията. **Притежателят на полицата е и Застрахованото лице.**

Застраховано лице (Застрахован)

е физическо лице, върху чийто живот, здраве и физическа цялост, се сключва настоящият договор.

Бенефициент (ползващо се лице)

е лице, определено от Притежателя на полицата да получи Застрахователната сума по Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, в случай на настъпване на Застрахователно събитие.

Заявление за застраховане валидно като Застрахователен Сертификат

Документ, съдържащ всички законово установени елементи и удостоверяващ сключването на Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд.

Анекс

е Анекс, изменящ Договора, състоящ се от Искане за промяна в Договора, подписано от Притежателя на полицата и писмено потвърдено от Застрахователя, удостоверяващ въвеждането на исканата промяна в Договора.

Право на отказ от Застрахователния Договор

Означава правото на Застрахования за едностранен отказ от Договора съгласно чл. 448 от Кодекса на Застраховането.

Застрахователно събитие

Смърт на застрахованото лице по време на срока на индивидуалното застрахователно покритие или Доживяване на Застрахованото лице на датата, на която изтича срокът на Договора.

Първоначална премия

Размерът на договорената премия, посочена в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователен Сертификат и платима еднократно на Застрахователя от Притежателя на полицата при сключване на Договора и в съответствие с условията му.

Допълнителна премия

Всяко следващо първоначалната премия плащане на застрахователна премия от Притежателя на полицата на Застрахователя.

Нетна премия

Представлява Първоначалната премия и Допълнителни (при наличие на такива) премии, намалени с началната такса върху премията.

Списък на Инвестиционни фондове

Означава Списък на Инвестиционни фондове, измежду които Притежателят на полицата може да избира за инвестиране на Нетната премия, посочени в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат.

Нетна Стойност на Активите по Договора (НСА по Договора)

се равнява на броя на дяловете по Договора на Притежателя на полицата, умножени по цената на дяловете към определена дата.

Цена на дял

Представлява стойността на един дял от избран от Притежателя на полицата Инвестиционен фонд, която се променя всеки работен ден и се публикува в интернет страницата на Застрахователя.

Застрахователна сума

Застрахователната сума е сумата, която съгласно условията на Договора ще бъде получена от Бенефициента в случай на Застрахователно събитие.

Застрахователно Плащане

Застрахователно плащане е сумата, която ако са налице условията, предвидени в Договора, може да бъде платена от Застрахователя на Бенефициента/тите в допълнение на Застрахователната сума, при настъпване на застрахователно събитие Смърт със Застрахованото лице през периода на

неговото/нейното индивидуално застрахователно покритие по Договора.

Прехвърляне на дялове

Означава частично или пълно Прехвърляне на дяловете от един в друг/и инвестиционен/ни фонд/ове от Списъка на Инвестиционни фондове, в съответствие с Искане на Притежателя на полицата.

Откуп

Означава частично или пълно плащане на Откупната стойност на Притежателя на полицата, в съответствие с негово Искане.

Откупна стойност

Откупната стойност се равнява на платената на Притежателя на полицата сума, изчислена в дялове по цената им към Датата на прекратяване на инвестицията и намалена с такси по откупа (ако са дължими).

Искане на Притежателя на полицата

Означава всяка писмена инструкция/и от Притежателя на полицата относно инвестирането на Първоначалната и Допълнителната премия, Прехвърляне на дялове или Откуп, отправена към Застрахователя с надлежно поставени дата и подпис.

Дата на инвестиране/прекрятяване на инвестицията

е Датата на изпълнение на Искането на Притежателя на полицата, 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 Притежателя на полицата 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/прекрятяване на инвестицията ще е срядата, следваща изтичането на 3 (три) работни дни от получаването на Искането на Притежателя на полицата. Ако денят преди Датата на инвестиране/прекрятяване на инвестицията е и/или Датата на инвестиране/прекрятяване на инвестицията са неработни дни в България, Франция или Люксембург, то Датата на инвестиране/прекрятяване на инвестицията е първият работен ден във всички горепосочени държави. В допълнение на горното, искането на Притежателя на полицата 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).

Злополука със Застрахования

Означава всяко телесно нараняване, което е случайно, внезапно и с външен за Застрахования произход, настъпило със Застрахования в Периода на неговото/нейното индивидуално застрахователно покритие по Договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд.

Злополука с пътно моторно превозно средство със Застрахования

Означава всяко телесно нараняване, което е случайно, внезапно и с външен за Застрахования произход, настъпило със Застрахования в Периода на неговото/нейното индивидуално застрахователно покритие по Договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд и което може да бъде класифицирано като Пътно Транспортно Произшествие (ПТП).

Заболяване на Застрахования

е всяко патологично състояние или състояние на абнормално функциониране на телесни органи друго освен злополука, което е диагностицирано в регистрирано медицинско заведение с официален медицински документ и е настъпило със Застрахования в Периода на неговото/нейното индивидуално застрахователно покритие по Договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд.

Такси

са таксите съгласно чл. 21 от настоящите Общи Условия.

Дата на уведомяване

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

Срок на Договора

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

Дата на влизане в сила на Договора

е датата на подписване на Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат от страна на Застрахователя и Притежателя на полицата и при условие, че платената от Притежателя на полицата Първоначална премия е получена по банковата сметка на Застрахователя.

Период на индивидуалното застрахователно покритие

е периодът от време от началото на Индивидуалното застрахователно покритие до края на Договора, освен в случаите на предсрочно прекратяване на същия.

Начало на периода на индивидуално застрахователно покритие

Застрахователното покритие влиза в сила в 00:00 ч. 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 Притежателят на полицата поема риска от инвестиране на Нетната премия в Дялове на Инвестиционни фондове.
- (2) Застрахователят осигурява покритие върху живота на Застрахованото лице.
- (3) Притежателят на полицата е длъжен да плаща 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 неговото/нейното индивидуално застрахователно покритие:

- (1) Смърт в резултат на Заболяване

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

ЧЛЕН 4: СКЛЮЧВАНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ДОГОВОР ЗА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД

- (1) Индивидуалният договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, се счита за сключен на датата на подписване на Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат, както от Застрахователя, така и от Притежателя на полицата (датата е посочена в Заявлението за застраховане) и получаване от Застрахователя на плащане на Първоначалната премия.
- (2) Застрахователят е длъжен да предостави на Притежателя на полицата пълна информация съгласно Кодекса за застраховането преди или най-късно по време на сключване на Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд.
- (3) Всички промени в Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд и Искания на Притежателя на полицата или Застрахователя, трябва да са в писмен вид и се считат за получени от другата страна на деня на получаването им от получаващата страна.

ЧЛЕН 5: ПРАВО НА ОТКАЗ ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ДОГОВОР

- (1) Притежателят на полицата 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 Притежателят на полицата не са обвързани с никакво задължение по договора, като Притежателят на полицата има право да получи Първоначалната премия, която е платил в пълен размер.
- (3) Сумата се възстановява на Притежателя на полицата в срок от 30 дни след получаване на Искането за отказ от Застрахователния Договор.

ЧЛЕН 6: ПРАВА НА ПРИТЕЖАТЕЛЯ НА ПОЛИЦАТА

- (1) Притежателят на полицата разполага с всички произтичащи от договора права, освен когато е настъпило Застрахователно събитие, при което Ползващото се лице е различно от Застрахованото лице.
- (2) Притежателят на полицата може да определи Ползващо се лице по време на Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд или след това, по реда на чл.20 по-долу.

ЧЛЕН 7: ЗАСТРАХОВАНО ЛИЦЕ (ЗАСТРАХОВАН)

- (1) Индивидуалният договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, може да бъде сключен от и върху живота на всяко физическо лице (Притежател на полицата и Застрахован) на възраст от 18 години до максимум 69 години на датата на сключване на Договора.
- (2) Застрахователният Договор свързва най-късно на 80-тия рожден ден на Застрахованото лице.
- (3) Лица на възраст от 14 до 17 години могат да сключат Индивидуален договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, само с изрично писмено съгласие на техен родител или настойник.
- (4) Договорът не е предназначен за продажба на Американски лица (т.е. граждани на САЩ или постоянно пребиваващи в САЩ, данъкоплатци или притежатели на зелена карта).

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

ЧЛЕН 8: ВАЛУТА

- (1) Първоначалната премия и всички други плащания по Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, се извършват в евро, като всички банкови разходи за обмен на валута се поемат от Бенефициента или Притежателя на полицата.

ЧЛЕН 9: УСЛОВИЯ ЗА ПЛАЩАНЕ НА ПРЕМИЯТА

- (1) Сумата на Първоначалната и други Допълнителни премии се договаря между Застрахователя и Притежателя на полицата.
- (2) Първоначалната премия се плаща еднократно в пълен размер преди началото на застрахователното покритие.
- (3) Минималната първоначална премия е в размер на 10 000 (десет хиляди) евро, освен ако в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат, не е уговорено друго.
- (4) Притежателят на полицата 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 1 000 (хиляда) евро.
- (6) Застрахователната премия е платима по банков път, посредством нареждане за плащане от банковата сметка на Притежателя на полицата към банковата сметка на Застрахователя, както е посочено в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат.
- (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 Притежателя на полицата.
- (9) Ако всички Допълнителни премии са действително получени от Застрахователя и удостоверени с издаден писмен документ, Застрахователната сума по Договора се счита за променена от 00:00 ч. на приложимата Дата на инвестиране.
- (10) Притежателят на полицата 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, застрахованото лице заплаща на Застрахователя годишна вноски в Обезпечителния фонд в размер определен съгласно Кодекса за Застраховането.

Вноската за обезпечителния фонд се заплаща от застрахованото лице веднъж годишно на датата на сключване на Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, както и в началото на всяка следваща година от срока на Договора и е включена в разходите за управление, дължими от Застрахования на Застрахователя и трябва да бъдат посочени на отделен ред в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат.

ЧЛЕН 10: ДАТА НА ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА - НАЧАЛО НА ПЕРИОДА НА ИНДИВИДУАЛНОТО ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПОКРИТИЕ

- (1) Датата на влизане в сила на Договора е датата на подписване на Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат, от Притежателя на полицата и Застрахователя, и получаване на Първоначалната премия от Застрахователя.
- (2) Периодът на индивидуалното застрахователно покритие започва в 00:00 ч. на първоначалната дата на инвестиране (датата на инвестиране на Първоначалната застрахователна премия минус такси).

- (3) Срокът на договора е посочен в Заявлението за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат.
- (4) Минималната продължителност на Договора е 5 години.
- (5) Максималният срок на Договора е 25 години, но не по-дълъг от датата, на която Притежателя на полицата 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 Застрахованото лице в Срока на Отказ;
 - на датата на навършване на 80 години от Притежателя на полицата (ако въпреки ограничението по ал.5 по-горе, е уговорен по-дълъг срок);
 - в други предвидени в закона случаи.
- (7) Срокът на Договора може да бъде продължен с писмено Искане от Притежателя на полицата, направено поне 2 седмици преди неговото изтичане и при условие, че Притежателят на полицата не е навършил 80 години към датата на изтичане на удължения срок.

ЧЛЕН 11: ИНВЕСТИРАНЕ НА НЕТНАТА ПРЕМИЯ

- (1) Притежателят на полицата дава указания за разпределение на Нетната премия в инвестиционните фондове от Списъка с инвестиционни фондове.
- При представяне на Списъка с инвестиционни фондове на Притежателя на полицата, Застрахователят е длъжен да му предостави цялата предвидена в Кодекса за Застраховането информация.
- (2) Нетната премия се инвестира от Застрахователя, съгласно Договора и избора на Притежателя на полицата.
- (3) По време на срока за Отказ от Застрахователния Договор, посочен в чл. 5 по-горе, Нетната премия се инвестира в Инвестиционен фонд, избран от Притежателя на полицата в подписаното от него Заявление за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат.
- (4) След изтичане на срока за Отказ от Застрахователния Договор, посочен в чл. 5 по-горе и при липса на други указания от страна на Притежателя на полицата, Нетната Стойност на Активите по Договора се прехвърля автоматично и без начисляване на такси в избрания/ните от Притежателя на полицата фонд/ове, ако те са различни от фонда по ал.3.

Нетната Стойност на Активите по Договора се инвестира в избрания/ните от Притежателя на полицата фонд/ове по цената на дяловете към първата Дата на инвестиране, следваща изтичането на срока на Отказ от Застрахователния Договор.

- (5) Ако изборът на инвестиционен фонд от страна на клиента по чл.11 ал.1 по-горе съпада 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.
 - (6) По всяко време след изтичане на срока на Отказ от Застрахователния Договор, Притежателят на полицата може да заплати Допълнителна премия.
 - (7) При всяко Искане на Притежателя на полицата 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.
 - (8) 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 Притежателя на полицата най-малко 30 (тридесет) дни преди влизане в сила на подобно решение. Застрахователят е длъжен да предостави цялата изискуема от Кодекса за застраховането информация, за да може Притежателят на полицата да вземе решение за инвестиране в новия Инвестиционен фонд.
 - (9) В случай на изключване на инвестиционни фондове от Списъка на Инвестиционни фондове, предлагани от Застрахователя, последният е длъжен предварително да предостави цялата изискуема от Кодекса за застраховането информация, за да може Притежателят на полицата да вземе решение за инвестиране в новия Инвестиционен фонд.
- Притежателят на полицата 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 Притежателят на полицата 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.
- (10) 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 Притежателя на полицата и в случай че Притежателят на полицата 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 Притежателя на полицата 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 сумата на откупа, 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 ФОНДОВЕТЕ

- (1) По време на срока на действие на Договора, Притежателят на полицата 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 1000 евро, еквивалентни на броя на дяловете по Цена на дял към Датата на получаване от Застрахователя на Искането на Притежателя на полицата за прехвърляне на дялове.
- (5) В срока на действие на договора Притежателят на полицата 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 Притежателят на полицата 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, Притежателят на полицата 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 Притежателя на полицата 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) Такса за откупа се начислява съгласно чл. 21 по-долу.
- (5) Позволяват се най-много 4 (четири) частични откупа на година.
- (6) 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 Притежателя на полицата за частичен откуп.
- (7) 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 Притежателя на полицата за частичен откуп).

Ако изчислението на частичния откуп покаже, че в договора остават по-малко от 2.500 евро, тогава Притежателят на полицата трябва да заяви пълен Откуп.

- (8) При частичен Откуп се намалява броят на дяловете по Договора с броя дяловете, за които е поискан частичен откуп от Притежателя на полицата.
- (9) Плащането на пълната Откупна стойност прекратява Договора предварително, както и Периодът на индивидуалното застрахователно 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 на Притежателя на полицата 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, Бенефициентът 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 индивидуалното застрахователно 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 такова) 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 индивидуалното застрахователно 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
 - Б. Нетната Стойност на Активите по Договора, увеличена с 15% в случай на злополука, а в случай че злополуката е в резултат на пътно-транспортно произшествие с моторно превозно средство, Нетната Стойност на Активите по Договора, увеличена с 25%. Във всички случаи увеличението от 15%, съответно от 25%, описано в предходното изречение, не може да превишава 20 000 (двадесет хиляди) евро. В случай че увеличението с 15%, съответно с 25%, превишава 20 000 (двадесет хиляди) евро, увеличението на Нетната Стойност на Активите по Договора ще е в 20 000 (двадесет хиляди) евро.
- (3) В случай на настъпване на събитието Смърт в резултат на Заболяване в Периода на индивидуалното застрахователно покритие и между 70-ия и 80-ия рожден ден на Застрахованото лице, Застрахователната сума платима от Застрахователя 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 на Притежателя на полицата 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 (150 000 евро), застрахователното плащане се намалява до размера на Максималната Сума на Застрахователни плащания (150 000 евро).
- (6) Плащането на застрахователното плащане в случай на Смърт се извършва съгласно разпоредбите на чл. 17 и чл.18 по-долу.

ЧЛЕН 17: ПРЕДЯВЯВАНЕ НА ПРЕТЕНЦИЯ ПРИ ДОЖИВЯВАНЕ

- (1) В случай на настъпване на застрахователно събитие Доживяване, Застрахованото лице (или Бенефициентът, 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:
 1. Оригинал на Заявлението за застраховане, валидно като застрахователен сертификат и всички евентуални Анекси към Индивидуалния Договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, ако има такива;.
 2. Документ за идентифициране на Бенефициента/тите (ако лицето е не е застрахованото лице).
 3. Документ, удостоверяващ правото на Бенефициента да претендира за изплащане на застрахователното плащане (напр. акт за раждане), ако името на Бенефициента не е посочено в застрахователния Сертификат.

Общи Условия по Индивидуален договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, при която инвестиционният риск се носи от Притежателя на полицата ProtectInvest

4. Копие на лична карта на Бенефициента, 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 член 106 от Кодекса за застраховането, Застрахователят трябва да вземе едно от следните решения – 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, Бенефициентът 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:
 1. оригинал на Заявление за застраховане, валидно като Застрахователен сертификат и евентуални Анекси към него, ако има такива;
 2. смъртен акт;
 3. съобщение за смърт, попълнено от лекаря, удостоверява смъртта;
 4. официално потвърждение на лекаря за причината за смъртта, както и други налични медицински документи;
 5. при смърт вследствие на злополука - доказателство за злополуката, която е причина за смъртта;
 6. при смърт вследствие на пътно-транспортно произшествие – доказателство, че пътно-транспортното произшествие с моторно превозно средство е причина за смъртта;
 7. 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 Застрахованото лице;
 8. В случай че Бенефициентите са законните наследници – удостоверение за наследници;
 9. В случай че Бенефициентът не е назован по име, доказателство, че въпросното лице е Бенефициентът;

Лична карта на Бенефициента;

- (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 – да приеме претенцията и да плати застрахователното плащане или да откаже, базирано на мотивирано решение.

ЧЛЕН 19: ИЗКЛУЧЕНИ РИСКОВЕ ПРИ СМЪРТ НА ЗАСТРАХОВАНОТО ЛИЦЕ

- (1) Самоубийство на Застрахованото лице, освен ако е извършено в състояние, в което Застрахованото лице е в невъзможност да разбира свойството и значението на постъпките си, както и да ги контролира.
- (2) Гражданска война, война, инвазия, военни операции, вражески действия от трети страни, размирици, въстание, метеж, бунт, стачка, граждански вълнения, протест, революция, бунт, терористични актове, независимо от това дали Застрахованото лице е било пасивен или активен участник в такива действия.

В случай на настъпване на непокрит риск, Застрахователят изплаща Нетната Стойност на Активите по Договора.

ЧЛЕН 20: БЕНЕФИЦИЕНТ (ПОЛЗВАЩО СЕ ЛИЦЕ)

- (1) При сключване на застрахователния договор (попълване и подписване на Заявлението за застраховане, валидно като застрахователен сертификат), Застрахованото лице има право да определи по всеки покрит риск, едно или повече Ползвачи се лица (Бенефициенти).
 - (2) Бенефициентът/тите са отменени и Застрахованото лице може да ги променя по време на периода на индивидуалното застрахователно покритие или да определи нови Ползвачи се лица чрез попълване на Искане.
 - (3) Когато за Бенефициенти са посочени „децата на Застрахованото лице“, ползвачи се лица са и децата, родени след сключването на Договора.
- Когато Бенефициентът е „съпруг/съпруга на Застрахованото лице“, Бенефициент е лицето, което е в брак със Застрахования към датата на настъпване на застрахователното събитие.
- (4) Бенефициентите могат да бъдат повече от едно лице и в такъв случай процентът от застрахователната сума, която всеки Бенефициент ще получи, трябва да бъде избран от застрахованото лице и посочен в застрахователния сертификат или в последващо Заявление за извършване на промени на ползвачите се лица, ако не - застрахователната сума ще бъде разпределена по равно между ползвачите се лица.
 - (5) Не е необходимо Бенефициентът/тите 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 Застрахователен сертификат.

В случай че ползвачото лице почине преди настъпването на застрахователното събитие, застрахователното обезщетение се изплаща на следващия определен Бенефициент, а в случай че няма посочено лице, на Застрахованото лице или законните наследници на Застрахованото лице.

- (6) За всички случаи, които не са уредени в този член, се прилага Кодекса за Застраховането.
- (7) Застрахователната сума се плаща еднократно.
- (8) В случай на умислено причиняване на смърт на Застрахованото лице от Бенефициента, Застрахователят няма задължение за изплащане на Бенефициента на застрахователната сума. В този случай, Застрахователната Сума, полагаща се на лицето, причинило смъртта на Застрахованото лице, се разпределя между останалите ползвачи се лица.

ЧЛЕН 21: ТАКСИ

- (1) В рамките на договора се начисляват следните такси:
 1. Начална такса върху премията, с която се намалява Първоначалната и Допълнителните премии
 - 2% от Първоначална/Допълнителна премия, ако размерът на съответната премия е по-голям или равен на 10 000 евро и по-малък от 30 000 евро
 - 1,5% от Първоначалната/Допълнителна премия, ако тя е по-голяма или равна на 30 000 евро
 - 2,5% от Първоначалната/Допълнителна премия, ако тя е по-малка от 10 000 евро
 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.

3. Такса за управление: 1% годишно от Нетната Стойност на Активите по Договора, изчислен на месечна база и приспаднат от броя на дяловете, образуващи Нетната Стойност на Активите по Договора
 4. Годишна вносна от 1 лев за Обезпечителния фонд, дължима от Притежателя на полицата и включена в първата месечна такса за управление, платима от Притежателя на полицата за всяка година от валидността на Индивидуалния договор за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд.
 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)
 6. В случай на частичен или пълен откуп: 2% откупната стойност, 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 ПРИТЕЖАТЕЛЯ НА ПОЛИЦАТА

- (1) Застрахователят се задължава да уведомява всяка година Притежателя на полицата 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 Притежателя на полицата 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 Притежателя на полицата, Застрахователят издава Дубликат на изгубения Договор, след получаване на уведомление за загубата му.

ЧЛЕН 24: ТЕРИТОРИАЛЕН ОБХВАТ НА ПОКРИТИЕТО

Застрахователно 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 индивидуалното застрахователно покритие.
2. Застрахователят има право да не изплати застрахователната сума, ако установи, че са му предоставени подправени или неверни документи или информация.

ЧЛЕН 26: УВЕДОМЛЕНИЕ, АДРЕСИ

- (1) Застрахованият е длъжен да информира писмено Застрахователя за всяка промяна на неговия/нейния адрес. Ако Застрахованият 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 Застрахования, 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 застраховани за промяната чрез публикация в пресата.
- (4) За дата на уведомяване се счита датата на получаване на оригиналното искане на Притежателя на полицата, 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) Застрахованият е длъжен да съобщава на Застрахователя за всяка промяна на своето име, фирма или наименование, 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 Застрахования, последно обявен пред застрахователя, се счита за връчено и получено от Застрахования с всички предвидени в закона или в договора правни последици.

ЧЛЕН 27: ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

- (1) Застрахованият чрез своя подпис изразява своето съгласие да бъде застрахован и потвърждава своето разрешение за събиране, обработване, съхраняване и за предоставяне на неговите лични данни с цел осъществяване на правата и изпълнението на задълженията по застрахователното правоотношение, както и за действията, предхождащи застраховането на лицето, включително преглеждане от страна на назначен от дружеството лекар, на съответната медицинска документация. В същото време, той/тя дава съгласието си Застрахователят да получава лични данни за застрахования от съответните институции, които разполагат с лични данни като болници, медицински заведения и др. и да ги обработва, съхранява и предоставя на други лица (администратори и обработвачи) във връзка установяването на настъпването на покрит риск или във връзка с осъществяване на правата и изпълнението на задълженията по застрахователното правоотношение.
- (2) Застрахованият чрез своя подпис изразява своето съгласие Застрахователят да предоставя личните данни на Застрахования на други лица, обработвачи данните, както и на други администратори на лични данни, включително такива (администратори и обработвачи) извън Европейския съюз и Европейското икономическо пространство с цел осъществяване на правата и изпълнението на задълженията по застрахователното правоотношение, както и за действията, предхождащи сключването на застрахователния договор.

ЧЛЕН 28: ДАВНОСТ

Всякакви права по Общите условия и Договора се погасяват в срок от 5 години, считано от настъпването на застрахователно събитие, освен ако не е определено друго в действащото законодателство.

ЧЛЕН 29: ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ АГЕНТ

Сосиете Женерал Експресбанк АД е Застрахователен агент на ЗАД „Сожелайф България“ съгласно Договор за застрахователно агентство №91.
„Сосиете Женерал Експресбанк“ АД, със седалище и адрес на управление гр. Варна, бул. „Владислав Варненчик“ 92, е вписано в Търговския регистър с ЕИК 813071350 (www.brga.bg), както и в Комисия за Финансов Надзор (www.fsc.bg) като застрахователен агент на ЗАД „Сожелайф България“. Застрахователният агент притежава повече от 10 на сто от гласовете в Общото събрание и капитала на ЗАД „Сожелайф България“.

Сосиете Женерал С.А., което е предприятие майка на Застрахователя по смисъла на чл.325, (1), т.4 във вр. с §1.т.19 от Кодекса за застраховането, притежава акции, представляващи повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание и от капитала на Застрахователния агент.

Във връзка със застрахователния договор Застрахователният агент има договорно задължение да извършва застрахователно посредничество изключително за ЗАД „Сожелайф България“ за покритието по рисковото Живот.

За извършването дейност по застрахователно посредничество Застрахователният агент получава възнаграждение от Застрахователя.

Застрахователният агент събира от името и за сметка на Застрахователя заявленията за застраховане, както и дължимата премия по реда, посочен в Общите условия.

ЧЛЕН 30: ЖАЛБИ СРЕЩУ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ АГЕНТ

Потребителите на застрахователни услуги (или други засегнати лица) могат да подават жалби относно дейността на застрахователния агент.

Жалби се подават в писмена форма, на адреса на агента, посочен в чл.29 по-горе, или на адреса на съответен офис или клона, в който потребителят е обслужван, чрез електронна поща, телефон или факс, публикувани в интернет страницата на агента <http://www.sgeb.bg>

Потребителят получава отговор на жалбата си или в някои случаи, при по-сложни казуси, които изискват задълбочена проверка, потребителят получава уведомително писмо, че жалбата е приета и се разглежда.

В случай че разглеждането на жалбата от страна на банката и решението, което е предложено, не удовлетворява потребителя, спорът може да се отнесе до по-горна инстанция и висшето ръководство на „Сосиете Женерал Експресбанк“ АД, както и пред компетентните органи, като например Комисия за финансов надзор, Българска Народна банка, Комисията за защита на потребителите, или до органи, посочени в Глава Девета от Закона за защита на потребителите.

ЧЛЕН 31: ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ

Докладът за платежоспособността и финансовото състояние на ЗАД „Сожелайф България“ е публикуван на интернет страницата на застрахователя www.sogelife.bg, след като бъде одобрен за съответната година по реда и в сроковете, определени в Кодекса за застраховане.

ЧЛЕН 32: ЖАЛБИ СРЕЩУ ЗАСТРАХОВАТЕЛЯ

Всички жалби относно застрахователни претенции към ЗАД „Сожелайф България“ трябва да бъдат подадени на адреса на управление на застрахователя www.sogelife.bg, ул. „Осогово“ № 38-40, сграда „Кристал билдинг“, ет. 4.

Жалбата трябва да бъде написана ясно и четливо и трябва да съдържа следната минимална информация: трите имена на жалбоподателя, адрес на лицето, както и телефон за контакт, причината/те за предявяване на жалбата, подпис на жалбоподателя и дата на подаване на жалбата. Процедурата по разглеждане на жалбите относно застрахователни претенции приключва с издаването на решение във формата на писмен отговор, посочващо основанията за взетото решение. Срокът за изпращане на писмения отговор е не по-късно от 7 дни от получаването на жалбата.

Правилата за уреждане на застрахователни претенции и жалби на ЗАД Сожелайф България са достъпни на следната интернет страницата на застрахователя: www.sogelife.bg
При условие, че потребителите на застрахователни услуги (или други засегнати лица) не са удовлетворени от решението на жалба или от решението, предложено от Застрахователя, те могат да подадат жалба пред компетентните органи, като например Комисията за защита на потребителите и Комисия за финансов надзор.

ЧЛЕН 33: ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДАНЪЧНИЯ РЕЖИМ, ПРИЛОЖИМ КЪМ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ДОГОВОР

В случай че Притежателят на полицата е и ползвачо се лице при доживяване, платените премии по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд в общ размер до 10% от сумата на годишните данъчни основи, се приспадат от годишната данъчна основа на Притежателя на полицата. Данъчните облекчения се използват с подаване на годишна данъчна декларация, към която се прилага документ, издаден от Застрахователя и удостоверяващ размера на застрахователната премия, платен през предходната календарна година. При изтичане на срока на договора, когато този срок е по-кратък от 15 години, както и при упражняване право на откуп, изплатената сума/откупна стойност се облага с окончателен данък в размер на 10%, а когато срокът на Договора е бил 15 или повече години, окончателният данък е в размер на 7%. Окончателният данък се приспада от застрахователното плащане/откупната стойност, след получаване на Декларация от страна на Застрахования за ползвания през срока на договора размер на данъчно облекчение. Не подлежат на облагане с окончателен данък застрахователни плащания, съответстващи на частта от премията, за които не е използвано посоченото по-горе данъчно облекчение.

Съгласно чл.13 ал.1 т.7 от ЗДДФЛ не подлежат на облагане доходите от инвестиции на техническите резерви, получени по застрахователни договори.

Съгласно чл.13 ал.1 т.14 от ЗДДФЛ не подлежат на облагане застрахователните обезщетения, когато е настъпило застрахователно събитие.

Застрахователната сума по застраховка „Живот“ не влиза в наследствената маса на Застрахования или трето ползвачо се лице, дори когато за ползвачи лица са определени наследниците му и не подлежи на облагане по реда на Закона за местните данъци и такси.

Настоящата информация е изготвена в съответствие с действащото към м. декември 2015 г. данъчно законодателство. Данъчния режим, приложим към застрахователните плащания по Договора, ще бъде този, приложим в страната към датата на съответното застрахователно плащане.

ЧЛЕН 34: КОМПЕТЕНТНА ЮРИСДИКЦИЯ

- (1) В случаите на извънсъдебни спорове и неуредени от Общите условия и Договора положения е приложимо българското право.
- (2) Споразумение между страните се решава по взаимно съгласие, а ако няма постигнато споразумение – пред компетентния български съд. Приложимо е българското законодателство.

ЧЛЕН 35: НОРМАТИВНА ОСНОВА

Общите условия се издават въз основа на разпоредбите на Кодекса за застраховането. Декларациите, направени от Застрахованите лица, съставляват основа за сключване на застрахователния Договор.

Настоящите Общи Условия по индивидуален договор за групов спестовна застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, са одобрени от Съвета на Директорите на ЗАД „Сожелайф България“ с решение от протокол за заседание на Съвета на Директорите на 16/12/2015 и се прилагат за застраховки, сключени след 18/01/2016.