

ЗАЯВЛЕНИЕ

за сключване за застраховка Живот свързана с инвестиционен фонд -
Алианц Мулти Тематикс

Представителство, гр. Код Заявление № МТ

Агент: Код Дата на получаване

Проверил: Име Подпис Полица №

☐ Сключване на застраховка ☐ Възстановяване на полица № ☐ Промяна на полица №

I. Застраховач:

Име:

☐ ЮЛ/ЕТ ☐ Мъж ☐ Жена Гражданство:

Данъчно задължено лице в (държава/и/): Идентиф. номер/а/ за дан. цели:

Лични данни: л. к. / л. п. изд. на изд. от ЕГН

Дата и място на раждане: Семейно положение:

Професия, занятие, длъжност:

Месторабота:

Постоянен адрес/Адрес на управление:

Адрес за кореспонденция:

Тел.: мобилен ел. поща

ЕИК, представляващ (трите имена, ЕГН)

☐ При смърт на Застраховачия преди Застрахованото лице Застраховачият ще бъде заместен от:

....., ЕГН

(Може да бъде посочено само когато Застраховачият е физическо лице, различно от Застрахования)

II. Застрахован:

☐ Застраховачият и кандидатът за застраховане е едно и също лице (В този случай данните за Застрахован по-долу може да не се попълват)

Име:

☐ Мъж ☐ Жена Гражданство:

Данъчно задължено лице в (държава/и/): Идентиф. номер/а/ за дан. цели:

Лични данни: л. к. / л. п. изд. на изд. от ЕГН

Дата и място на раждане: Семейно положение:

Професия, занятие, длъжност:

Месторабота:

Постоянен адрес:

Адрес за кореспонденция:

Тел.: мобилен ел. поща

III. Данни за застраховката:

Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд – Алианц Мулти Тематикс

Валута на застраховката: Евро

Срок на застраховката: 5 години

Начало (дд/мм/гг) /...../..... г.

Възраст: г.

Край (дд/мм/гг) /...../..... г.

Покрити рискове:

1. Смърт на Застрахования в резултат на злополука

Застрахователна сума за риска Смърт на Застрахования в резултат на злополука: 100 000 (сто хиляди) евро

Сума за инвестиране: (.....) евро

Първоначална годишна застрахователна премия: (.....) евро

Годишна вноска за Обезпечителния фонд по чл. 563 от Кодекса за застраховането: 1,00 (Един) лев

(Вноската се заплаща от Застрахователя заедно с дължимата за съответната година от срока на застраховката застрахователна премия)

Инвестиционни фондове:	Съотношение за разпределяне (%)
Allianz Global Artificial Intelligence WT4 (EUR), ISIN LU2092387641	
Allianz Global Water WT4 (EUR), ISIN LU2092388458	
Allianz Thematica WT4 (EUR), ISIN LU2092388706	
Allianz Green Bond WT4 (EUR), ISIN LU2092390199	

Ползвачо/и/ се лице/а/:

ЕГН

% от сумата

1.
2.
3.

Лична здравна декларация на кандидата за застраховане:

Име

(Попълва се лично от кандидата за застраховане)

Моля, отговорете на всеки от следващите въпроси. Ако мястото не е достатъчно, посочете на отделен лист.

1. Посочете Вашия ръст и Вашето тегло.	Ръст: см	Тегло: кг
2. През последните 5 години правени ли са Ви медицински прегледи, били ли сте лекуван, лежали ли сте в болница? Ако да, посочете причината.		
3. Страдали ли сте някога или страдате ли в момента от някакво заболяване? Ако да, посочете какво.		
4. Имате ли някакви физически недостатъци, определен процент на трайно намалена или загубена работоспособност? Ако да, опишете по-подробно.		
5. Моля, опишете по-подробно Вашата професия, ежедневните Ви служебни задължения и извършваната работа.		
6. С какъв договор работите? (трудов, граждански, договор за управление, свободна професия или др.)		
7. Изложен ли сте на някакви опасности на работното място? Ако, да, моля, посочете какви?		
8. Изложен ли сте на опасности в свободното време? Практикувате ли някакъв спорт? (какъв вид, професионално или като любител, колко често и т.н.)		
9. Пътувате ли в чужбина? Ако да, посочете служебно или частно, колко често, в кои страни, колко време престоявате и т.н.		
10. Било ли Ви е някога отказвано или отсрочвано сключването на застраховка "Живот" или "Злополука"? Ако да, посочете защо.		
11. Имате ли в момента сключена застраховка "Живот" или "Злополука"? Ако, да, моля посочете номера/ата на застрахователната/ите полица/и, застрахователната сума, начало и край на застраховката/ите, застрахователното дружество.		

Декларирам, че съм отговорил пълно, изчерпателно и вярно на поставените по-горе въпроси и съм съгласен тази информация да служи за оценка на риска по застраховката. Уведомен съм, че ЗАД "Алианц България Живот" може да откаже изцяло или частично плащане на застрахователна сума в случай на неточно обявена или премълчана съществена информация, касаеща здравословното ми състояние и/или друго съществено за риска обстоятелство преди сключване на застраховката, оказало въздействие за настъпването на събитието. Съгласен съм който и да е лекар, медицинска сестра, болничен служител или работодател, НЗОК или РЗОК да представя на ЗАД "Алианц България Живот" всякаква информация за моето здравословно състояние. Декларирам, че съм получил копие от настоящото заявление и приемам поясненията на обратната му страна, представляващи информацията по чл. 324, чл. 327 и чл. 341 от Кодекса за застраховането.

Град

Име и подпис на кандидат за застраховане:

Дата

.....

Име и подпис на Застрахователя:

Име и подпис на агента:

.....

.....

I. ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ

1. Allianz Global Artificial Intelligence WT4 (EUR)

Фондът инвестира в световните пазари на акции със силен акцент върху компании, които са значително ангажирани в областта на изкуствения интелект. Минимум 70% от активите на под-фонда са инвестирани в капиталови инструменти, както е описано в целта на инвестицията. Максимум 30% от активите на под-фонда могат да бъдат инвестирани в капиталови инструменти, различни от описаните в целта на инвестицията. Активите на под-фонда могат да бъдат изцяло инвестирани в развиващи се пазари. Максимум 15% от активите на под-фонда могат да се държат директно в депозити и/или да се инвестират в парични пазарни инструменти и/или (до 10% от активите на под-фонда) в средства от парични пазари.

2. Allianz Global Water WT4 (EUR)

Фондът инвестира в глобалните пазари на акции със силен акцент върху компаниите, които са значително ангажирани в областта на управлението на водните ресурси или подобряването на доставките, ефективността или качеството на водата. Минимум 70% от активите на под-фонда са инвестирани в акции, както е описано в инвестиционната цел. Активът на под-фонда може да бъде напълно инвестиран в развиващите се пазари. Максимум 30% от активите на под-фонда могат да бъдат инвестирани в акции, различни от описаните в инвестиционната цел.

3. Allianz Thematica WT4 (EUR)

Фондът инвестира предимно в глобални пазари на акции, като се стреми да изгради разнообразен портфейл с акцент върху темата, сектора и избора на запаси. Експозицията към развиващите се пазари е ограничена до 50%, докато конвертируемите облигации не могат да надвишават 15% от активите на фонда. Минимум 70% от активите на под-фонда се инвестират в акции, както е описано в инвестиционната цел. Максимум 30% от активите на под-фонда могат да бъдат инвестирани в акции, различни от описаните в инвестиционната цел. Максимум 50% от активите на под-фонда могат да бъдат инвестирани в развиващите се пазари. Максимум 10% от активите на под-фонда могат да бъдат инвестирани на пазара на акции в Китай. Максимум 15% от активите на под-фонда могат да бъдат държани директно в депозити и/или могат да бъдат инвестирани в инструменти на паричния пазар и/или (до 10% от активите на под-фонда) в средства на паричния пазар.

4. Allianz Green Bond WT4 (EUR)

Фондът инвестира в ценни книжа с инвестиционен рейтинг в пазарите с облигации на страните от ОИСР, ЕС, Бразилия, Китайска народна република (включително и специалните административни райони Хонконг и Макао), Индия, Индонезия и Южна Африка, деноминирани във валути на страните от ОИСР с фокус върху зелени облигации (85% от активите на фонда). Емитентите на зелени облигации търсят решения на проблемите с околната среда и/или подпомагат усилия за намаляване на тяхното въздействие върху околната среда.

II. СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРА ЗА ЗАСТРАХОВКА

1. За сключването на застрахователния договор е необходимо попълването на настоящото заявление от страна на Застрахователя. Заедно със заявлението Застрахователят и кандидатът/ите за застраховане представят следните документи: копие от документа за самоличност (лична карта) на кандидата за застраховане на възраст от и над 14

навършени години и на Застрахователя, когато Застрахователят е физическо лице. Когато Застрахователят е юридическо лице или едноличен търговец, се представят копие на удостоверение за актуалното състояние от съответния регистър, а ако лицето не подлежи на регистрация - на заверен препис от учредителния акт и регистриране на наименованието, седалището, адреса и представляващия/те. В този случай се представя също копие от регистрацията по БУЛСТАТ. Когато Застрахователят и/или Застрахованият желаят да получат информация за застраховката на друг адрес, те могат да посочат в заявлението адрес за кореспонденция.

2. Кандидатът за застраховане (Застрахованият) е длъжен лично да отговори пълно, точно, изчерпателно и вярно на поставените в личната здравна декларация въпроси. Ако мястото за отговор не е достатъчно, към заявлението се прилага отделен лист с отговор на съответния въпрос.

3. Застрахователят и кандидатът за застраховане подписват собственоръчно настоящото заявление, с което удостоверяват съгласието си за сключване на застраховката при посочените условия и верността на декларираните от тях данни.

4. ЗАД "Алианц България Живот" има право да изисква допълнителна информация от Застрахователя и/или кандидата за застраховане преди сключване на застрахователния договор, като медицински документи, финансов въпросник и други. В случай че в периода между подписването на настоящото заявление и сключването на застрахователния договор, както и през целия период на действие на договора, настъпят промени в декларираните обстоятелства, то Застрахователят и/или Застрахованият са длъжни незабавно да ги съобщат писмено пред Застрахователя.

5. В случаите когато се сключва застраховка върху живота на друго лице, договорът за застраховка има сила само ако е сключен с изричното му писмено съгласие и със съгласието на законните му представители, когато то е на възраст от 14 до 18 години. Недействителна е застраховка с покритие за случай на смърт на малолетно лице или на лице, поставено под пълно запрещение, както и застраховка с покритие на рисковете от аборт или раждане на мъртво дете. Писменото съгласие на другото лице се удостоверява със собственоръчен подпис в заявлението и в застрахователната полица. Застрахованото лице може винаги да се противопостави писмено пред Застрахователя, който е длъжен да прекрати застрахователния договор.

6. При представяне на настоящото заявление Застрахователят е длъжен да плати първата дължима застрахователна премия по застраховката. Ако застрахователният договор не бъде сключен поради една или друга причина, ЗАД "Алианц България Живот" връща платената премия, като удържа всички направени разходи.

7. Застрахователният договор се сключва с издаването на застрахователна полица от ЗАД "Алианц България Живот". По отношение на покритите рискове застраховката влиза в сила от 00.00 часа на деня, следващ този, в който е издадена и подписана застрахователната полица, но не по-рано от 00.00 часа на деня, следващ този, в който е платена първата дължима застрахователна премия, и е започнал периодът на застрахователното покритие, определен със застрахователния договор.

III. ПЛАЩАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ПРЕМИИ

1. Застрахователят е длъжен сам да се грижи за редовното плащане на дължимите застрахователни премии по застрахователния договор, без да е необходимо Застрахователят да му напомня за това.
2. За редовно платени се считат застрахователните премии, ако са платени по установения от ЗАД "Алианц България Живот" ред в договорените със застрахователната полица размер и срокове.
3. Заплащането на премиите се извършва в евро по банков път по сметката на ЗАД "Алианц България Живот". Евантуално възникналите разходи във връзка с плащането на застрахователната премия са за сметка на Застрахователя. ЗАД "Алианц България Живот" не носи отговорност, в случай че плащането на застрахователните премии не може да бъде удостоверено от Застрахователя с представянето на надлежен документ за платената сума.
4. Застраховката е в сила за пълния размер на застрахователната сума и за покритите рискове, ако годишната премия е редовно платена или най-късно до 24.00 часа на 60-я ден считано от датата, на която е била дължима, т.е. в двумесечния рисков срок. Ако дължимата застрахователна премия не бъде платена в двумесечния рисков срок, Застрахователят не дължи суми за събития, настъпили след изтичането му.
5. По всяко време през срока на действие на застраховката Застрахователят може да плати извънредна премия в размер, не по-малък от минималния размер, определен в застрахователния договор. В този случай в платежния документ задължително се посочва, че платената от Застрахователя сума е извънредна премия. Плащането на извънредна премия не освобождава Застрахователя от задължението му да плаща редовно дължимите премии.

IV. ИНВЕСТИРАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ПРЕМИИ

1. Инвестират се само сумите за инвестиране от платените и отчетени застрахователни премии и извънредните застрахователни премии. Рисковите премии не се инвестират.
2. Сумите за инвестиране от застрахователните премии и извънредните премии се инвестират в избраните от Застрахователя по застраховката към датата на инвестиране инвестиционни фондове.
3. Инвестираните средства следват развитието на пазарната стойност на избраните от Застрахователя инвестиционни фондове. Застрахователят/Застрахованият носи риска от колебанията на цената на вложението в инвестиционните фондове, която се определя от развитието на финансовите пазари и от развитието на активите във фонда, които не са предвидими. ЗАД "Алианц България Живот" няма влияние върху развитието на стойността на тези инвестиционни фондове.
4. Застрахователят има право по всяко време да заяви прехвърлянето на инвестициите от един фонд в друг, но само в такъв, предлаган от Застрахователя. В този случай Застрахователят е длъжен да подаде писмено заявление по образец на Застрахователя.

V. ПРАВО НА ЕДНОСТРАННО ПРЕКРАТЯВАНЕ И ОТКУП

1. Застрахователният договор за застраховка „Живот“ със срок повече от 6 месеца може да бъде едностранно прекратен от Застрахователя при условията на чл. 447 от Кодекса за застраховането в срок до 30 дни от датата на сключването му. В този случай Застрахователят изплаща стойността на личната сметка, представляваща стойността на фондовите единици към датата на тяхната продажба, както и платените рискови премии, намалени с частта, съответстваща на времето, през което Застрахователят е носил риск, ако не е настъпило застрахователно събитие.
2. Право да иска предсрочно прекратяване на застраховката (откупуване) има единствено и само Застрахователят, при което откупната стойност, ако има такава, се изплаща на Застрахователя в качеството му на Ползващо се лице при откупуване, ако не е определено друго лице. Откупена застраховка не може да се възстановява.
3. Застрахователят има право да иска прекратяване на застраховката и изплащане на откупната стойност, ако от нейното начало са изминали поне две години и са платени всички дължими за този период премии. Изискването да са изминали поне две години не се прилага, когато са платени 15 на сто или по-голяма част от дължимите за целия срок на застраховката премии. Откупната стойност се плаща от Застрахователя в срок от 15 работни дни от поискването.

VI. ИЗПЛАЩАНЕ НА СУМИ

1. ЗАД "Алианц България Живот" дължи суми по действащи застрахователни договори само за рисковете и в размерите, посочени в застрахователния договор, при условие че дължимите застрахователни премии са редовно платени.
2. Застрахователят изплаща дължимите суми в сроковете, установени в конкретния застрахователен договор, които не могат да бъдат по-дълги от законово установените, след представяне от Застрахования и/или Ползващото се лице на документите, определени в договора.
3. Всички дължими суми по застраховката се изчисляват във валутата, в която е сключена застраховката. Сумите се изплащат в левовата им равностойност по курса, използван от Застрахователя в деня на плащането, или в съответната валута по банкова сметка, като всички разходи във връзка с извършване на плащането са за сметка на лицето, което получава сумата.

VII. ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Съдържанието на издадения договор може да се отклонява от това, съдържащо се в настоящото заявление. Заявлението представлява неразделна част от застрахователния договор. Подписването и подаването на заявлението не означава, че застрахователният договор е сключен.
2. Каквито и да било устни уговорки, направени по повод на застрахователния договор, не обвързват ЗАД "Алианц България Живот".
3. Всички права, произтичащи от сключените застрахователни договори, се погасяват по давност след изтичане на пет години от настъпване на застрахователното събитие.

4. Кратко съобщение за защита на личните данни

От 25 май 2018 г. започва да се прилага новият регламент за защита на личните данни на потребителите в Европейския съюз. По-долу ще намерите кратка информация относно начина, по който в Алианц България спазваме изискванията на регламента и защитаваме Вашите личните данни.

Кои Ваши данни са Лични данни? Всяка информация, отнасяща се до Вас, която пряко или непряко в съвкупност с други данни може да доведе до Вашето идентифициране, представлява Лични данни. Ето защо в Алианц се стремим в максимална степен да защитим информацията, свързана с Вас.

За какво използваме Вашите лични данни?

Събираме и използваме личните Ви данни на основание изричното Ви съгласие (само ако е необходимо съгласие) за целите, изброени по-долу:

- За да подготвим, сключим и администрираме Вашите договори за ползване на финансови услуги;
- За да Ви предоставим услуги и продукти, които точно отговарят на Вашите потребности;
- За да изпълним законовите изисквания към нас като компания, предоставяща финансови услуги;
- За да Ви изпращаме информация, свързана с Вашите договори, както и такава за продукти и услуги, които да отговорят на Вашите потребности.

Възможни източници на Ваши лични данни:

- Директно от Вас, когато ни ги предоставяте;
- Публични източници (търговски регистър и др.) и трети лица (застрахователни посредници, бизнес партньори, застрахователи и други).

Могат ли да бъдат разкривани Вашите данни? Да, на следните лица:

- Държавни и други публични органи, дружества от групата на Алианц, други застрахователи и/или презастрахователи, застрахователни посредници/брокери, банки и други;
- Технически консултанти, адвокати, оценители на щети, сервизи, лекари, както и други лица, на които възлагаме извършването на конкретни дейности, свързани с обслужването или предлагането на договори за финансови услуги;
- Други лица за изпълнение на законовите ни задължения.

Колко дълго съхраняваме личните Ви данни?

ЗАД „Алианц България Живот“ съхранява Вашите лични данни толкова дълго, колкото е необходимо за посочените по-горе цели и за изпълнение на законовите ни задължения.

Могат ли Вашите данни да напускат територията на България или Европейското икономическо пространство /ЕИП/? Да, Личните Ви данни могат да бъдат обработвани от горепосочените лица както в ЕИП, така и извън него. Когато прехвърляме лични данни за обработване от друго дружество от Групата на Алианц извън Европейското икономическо пространство, това се извършва на основание одобрените Задължителни корпоративни правила (ЗКП) на Алианц и Стандарта на Алианц за защита на личните данни, а когато ЗКП на Алианц не се прилагат, ние осигуряваме необходимото ниво на защита на личните Ви данни.

Това са Вашите лични данни и Вие имате право:

- На достъп до информация, за да научите повече

относно това как данните се обработват и разкриват;

- Да ограничите обработването на данни, които Ви засягат или да оттеглите съгласието си за обработването на тези данни;
- Да спрете обработването на личните Ви данни, включително за целите на директния маркетинг;
- Да искате коригиране или заличаване на Вашите данни;
- Да искате да предоставим данните Ви на друга компания за предлагане на финансови услуги;
- Да подадете жалба.

При наличие на допълнителни въпроси, свързани с Вашите лични данни, не се колебайте да се свържете с нас както и да разгледате подробното ни Съобщение за защита на лични данни на нашата интернет страница www.allianz.bg/GDPR.

5. Дължимите от страните данъци във връзка с плащанията на застрахователни премии и на застрахователни суми по застрахователния договор се определят съгласно действащото законодателство.

6. Споровете, възникнали между страните по повод на застрахователния договор, се уреждат чрез преговори и съгласно вътрешните правила на Застрахователя, а при непостигане на съгласие всички спорове, произтичащи от застрахователния договор или отнасящи се до неговото тълкуване, изпълнение, прекратяване или недействителност, както и споровете за попълване на празноти, ще се решават по съдебен ред съгласно нормите на българското законодателство.

7. Ползвателите на застрахователни услуги могат да подават жалби до ЗАД „Алианц България Живот“ по реда, установен в правилата за уреждане на претенции по чл.104, ал.1 от Кодекса за застраховането, които правила са обявени на интернет страницата на Застрахователя.

8. Ползвателите на застрахователни услуги могат да подават жалби (освен по реда на предходната точка) и пред Комисията за финансов надзор.

9. Ползвател на застрахователни услуги, който има качеството на потребител по смисъла на § 13, т. 1 от Допълнителните разпоредби на Закона за защита на потребителите, може да отнесе спора за извънсъдебно разрешаване и до Секторна помирителна комисия за разглеждане на спорове в областта на застраховането и застрахователното посредничество, включително и при предоставянето на финансови услуги от разстояние в тези сектори при Комисията за защита на потребителите. Формите за извънсъдебно разглеждане на спорове, които са на разположение на ползвателя на застрахователни услуги са: преговори между страните и медиация.

10. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние на ЗАД „Алианц България Живот“ са обявени на интернет страницата на застрахователя: www.allianz.bg.

11. Приложимо е законодателството на Република България.