

Предоговорна информация при разпространение на Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд – Allianz EU Bond Invest на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“

В качеството Ви на ползвател на застрахователни услуги, Ви молим да се запознаете с този документ преди сключване на Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд – Allianz EU Bond Invest, със Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“.

Информация относно Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“

- Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“ е застрахователно акционерно дружество, вписано в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ при Агенция по вписванията с ЕИК: 040293319, със седалище и адрес на управление: гр. София, п. к. 1407, Столичен район Лозенец, ул. „Сребърна“ № 16.
- Вие, като ползвател на застрахователни услуги, можете да подавате жалби на всеки етап от Вашето обслужване:
 - по телефона - в Единен център за обслужване на клиенти на тел.: 0700 13 014;
 - в писмен вид - във всяко структурно звено на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“ (Централното управление, находящо се на адреса на управление, както и всяко Главно представителство, Представителство и/или звено за ликвидация и обработка на претенции на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“);
 - по поща – на адрес: ул. Сребърна № 16, п. к. 1407, Столичен район Лозенец, град София;
 - на имейл адрес за оплаквания: life@allianz.bg;
 - на интернет страницата www.allianz.bg чрез формата в секция „Свържи се с нас“.При подаване на жалба се изисква да посочите актуален адрес (и/или имейл адрес) за обратна връзка, на който да получите нашия писмен отговор в законоустановения срок. Редът за подаване и разглеждане на жалби по повод на застрахователни претенции е съгласно Правилата за уреждане на претенции на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“ по чл. 104, ал. 1 от Кодекса за застраховането (КЗ), които са достъпни на интернет страницата www.allianz.bg.
- Вие можете да потърсите защита на своите права пред Комисията за финансов надзор, както и пред други компетентни институции.
На територията на Република България споровете, свързани с предоставянето на застрахователни услуги, могат да бъдат разгледани извънсъдебно в производство по Алтернативното решаване на спорове пред секторната помирителна комисия към Комисията за защита на потребителите (адрес: гр. София 1000, ул. Вrabча № 1, ет. 3, 4 и 5; тел. 02/ 9330 588; интернет страница www.kzp.bg; e-mail: adr.ins@kzp.bg).
- Докладът за платежоспособността и финансовото състояние на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“ е достъпен на следната интернет страница www.allianz.bg.
- Служителите на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“, които са ангажирани с разпространението на застрахователните продукти, не предоставят съвет по смисъла на §1, т. 55 от Допълнителните разпоредби на КЗ относно разпространяваните застрахователни продукти, с изключение на инвестиционните застрахователни продукти, при които е възможно разпространение с или без съвет.

- Служителите на ЗАД „Алианц България Живот“, които извършват директни продажби на застрахователни продукти, получават трудово възнаграждение, което се формира съгласно Кодекса на труда и не зависи от обема на продажбите.

Информация относно застрахователните посредници на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“

- Застрахователните брокери следва да се легитимират пред Вас с издаденото от Комисията за финансов надзор удостоверение за регистрация, а застрахователните агенти - с издаденото от Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“ удостоверение за легитимация.
- Застрахователните посредници на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“ имат задължение да Ви предоставят своите индивидуализиращи данни и относимата информация по КЗ.

Информация относно Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд – Allianz EU Bond Invest, на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“

Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“ Ви предоставя обобщена информация за застрахователния продукт, която информация не отразява индивидуалните условия по Вашата застраховка. Пълната преддоговорна и договорна информация за продукта може да намерите в документацията по Вашата застраховка.

Този застрахователен продукт е Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд – Allianz EU Bond Invest, по която Застрахователят срещу платена еднократна застрахователна премия поема определени застрахователни рискове, свързани с живота на Застрахования. Застрахован по тази Застраховка може да бъде лице, което е на възраст от 18 до 74 години към началото на Периода на застрахователното покритие по Застраховката, при условие че не е поставено под пълно запрещение. Възрастта на Кандидатите за застраховане се определя в навършени години към началото на Периода на застрахователно покритие по Застраховката.

Приложимо право

Приложимото право по Застраховката е българското. Отношенията между страните се уреждат от условията на Застраховката, а за неуредените въпроси се прилага действащото българско законодателство.

Покрити рискове. Застрахователни суми

Застраховката покрива следните рискове и осигурява плащания в следните случаи:

1. Доживяване края на Периода на застрахователно покритие от Застрахования
2. Смърт на Застрахования
3. Смърт на Застрахования в резултат на злополука

Застрахователните суми по Застраховката са определени, както следва:

1. За доживяване края на Периода на застрахователно покритие от Застрахования: Официално обявената от емитента на Сконтвата облигация стойност на Датата на падежа, отнесена към съответната Застраховката.
2. За смърт на Застрахования: Официално обявената от емитента на Сконтвата облигация стойност към датата на събитието, отнесена към съответната Застраховка.

3. За смърт на Застрахования в резултат на злополука:
Официално обявената от емитента на Сконтовата облигация стойност към датата на събитието, отнесена към съответната Застраховка, плюс 10 000,00 евро.

Срок на Застраховката. Период на застрахователно покритие

Срокът на Застраховката е от деня, следващ този, в който е издадена застрахователната полица, до 20.10.2028 г.

Началото на Периода на застрахователното покритие е 00.00 часа на 01.06.2023 г., при условие че Еднократната застрахователна премия е платена и Сумата за инвестиране е инвестирана.

Краят на Периода на застрахователното покритие е 24.00 часа на 20.10.2028 г.

Начини за прекратяване на Застраховката

Застраховката се прекратява с изтичането на срока, за който е сключена.

Застраховката може да бъде прекратена предсрочно съгласно реда, регламентиран в чл. 451 от Кодекса за застраховането. В този случай на Застрахователя, в качеството му на Ползващо се лице при откупуване, се изплаща откупната стойност. Не може да бъде изискано обратното плащане на еднократната застрахователна премия.

Откупната стойност представлява:

1. При откупуване преди Началото на Периода на застрахователно покритие – Сумата за инвестиране, намалена с таксата за откуп, която такса е посочена в таблицата по-долу, плюс пропорционална на оставащото време до края на срока на Застраховката част от Първоначалната такса, намалена с аквизиционните разходи.
2. При откупуване през Периода на застрахователно покритие - официално обявената от емитента пазарна стойност на Сконтовата облигация, отнесена към съответната Застраховка и изчислена към датата на подаване на заявлението за откуп, намалена с такса за откуп, която такса е посочена в таблицата по-долу, плюс пропорционална на оставащото време до края на срока на застраховката част от Първоначалната такса, намалена с аквизиционните разходи.

Таблица с таксите по Застраховката

Първоначална такса	5% от Еднократната застрахователна премия
в това число аквизиционни разходи:	48.00 EUR + 2% от Еднократната застрахователна премия
Такса за откуп:	
- при откупуване преди Началото на Периода на застрахователно покритие или преди изтичане на третата година, считано от Началото на Периода на застрахователно покритие	3.5% от Сумата за инвестиране или от стойността на Сконтовата облигация
- при откупуване след изтичане на третата година, считано от Началото на Периода на застрахователно покритие	1.5% от стойността на Сконтовата облигация

Застраховката се прекратява при смърт на Застрахования с извършване на дължимото плащане на Ползващите се лица.

При представяне на неверни и неточни сведения, използване на неистински или подправени документи и документи с невярно съдържание с цел неправомерно получаване на суми по

Застраховката Застрахователят има право да откаже изплащането на суми и да прекрати едностранно Застраховката, като изплати откупната стойност.

Застрахователят може да откаже сключване на застрахователното правоотношение, както и едностранно да прекрати Застраховката, при отказ на ползвателя на застрахователни услуги да предостави лични данни и/или информация и документи, свързани с прилагането на мерките за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма, данъчното законодателство и др.

Застрахователна премия

Застраховката се сключва с Еднократна застрахователна премия, дължима при сключването. Застрахователната премия се заплаща директно в евро по банкова сметка на Застрахователя в "Алианц Банк България" АД, IBAN: BG16BUIN95611410002115, BIC: BUINBGSF и/ или Уникредит Булбанк с IBAN: BG72UNCR76301475522495, BIC: UNCRBGSF. Евентуалните разходи, свързани с плащането на еднократната премия, се поемат от Застраховация.

Минималният размер на Еднократната застрахователна премия е 10 000.00 евро.

Базов актив по Застраховката

Базовият актив по Застраховката е Сконтна облигация, емитирана от Правителството на Австрия, с ISIN AT0000A2VB47, в която се инвестира Сумата за инвестиране, представляваща 95% от платената Еднократна застрахователна премия.

Сумата за инвестиране се инвестира в Сконтната облигация на 01.06.2023 г., при условие че са изпълнени едновременно следните условия:

- Минимална годишна доходност по Застраховката: 1%
Минимална годишна доходност след приспаднати разходи и дължима след изтичане срока на застраховката.
- Минимален размер на общата сума за инвестиране, набрана по всички застраховки през Периода на записване: 2 000 000 евро;

Ако на Датата на инвестиране, 01.06.2023г., Застрахователят не инвестира Сумата за инвестиране, покритието по Застраховката не влиза в сила и платените от Застраховация суми му се възстановяват в пълен размер.

Съгласно чл. 457 от Кодекса за застраховането при застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд, Застрахованият/Застрахованият носи риска от инвестицията в избраните от него активи. Това включва кредитния риск в случай на несъстоятелност или реструктуриране на дълга на Австрия, при което платимата по Застраховката сума, може да бъде значително по-ниска от Инвестираната сума или дори нула.

Условия, при които е възможно едностранно прекратяване на Застраховката

Застрахованият – физическо или юридическо лице - може да прекрати едностранно индивидуална Застраховка в срок до 30 дни от датата на нейното сключване с писмено уведомяване, отправено до Застрахователя. Застраховката се прекратява считано от датата на получаването на уведомление от Застрахователя. С прекратяването на Застраховката Застрахованият се освобождава от задълженията си по нея и има право да получи:

1. При едностранно прекратяване преди Началото на Периода на застрахователно покритие по Застраховката - всички платени от Застраховация суми в пълен размер.

2. При едностранно прекратяване през Периода на застрахователно покритие по Застраховката:

- Официално обявената от емитента на Сконтната облигация стойност към датата на прекратяването, отнесена към съответната Застраховка, без тя да е намалена с такса за откуп;
- Калкулираните в платената застрахователна премия разходи по Застраховката;
- Платената рискована премия с изключение на частта, съответстваща на времето, през което Застрахователят е носил риск, ако не е настъпило застрахователно събитие.

Когато Застрахователят или застрахователният посредник не са изпълнили задължението си за предоставяне на информация на Застрахователя относно начините и условията, при които е възможно едностранното прекратяване на договора, лицето има право да прекрати договора в срок 30 дни от предоставянето на тази информация. Считано от датата на получаване на уведомлението от страна на Застрахователя, Застраховката се прекратява. С прекратяването на застрахователния договор Застрахователят се освобождава от задълженията си по него и има право да получи от Застрахователя Откупната стойност, без тя да е намалена с такса за откуп.

Изплащане на суми по Застраховката

Всички дължими суми, в това число когато Сумата за инвестиране не бъде инвестирана, при едностранно прекратяване или откупуване на Застраховката, при смърт на Застрахования или при изтичане срока на Застраховката, се изплащат в левовата им равностойност по централния курс на БНБ в деня на плащането или в евро /ако българското законодателство позволява това/ по банков път по сметка, посочена от лицето, като евентуално възникналите във връзка с плащането разходи са за сметка на лицето, което получава сумата.

Обща информация за данъчния режим, приложим към Застраховката

Дължимите данъци и възможностите за ползване на данъчно облекчение във връзка с плащането на застрахователна премия, респективно получаването на застрахователни плащания по Застраховката, се определят съгласно действащото законодателство към момента на възникване на данъчното задължение.

На интернет страницата www.allianz.bg е достъпна изчерпателна информация за всеки застрахователен продукт, разпространяван от Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“.

При въпроси можете да се свържете с нас на:

- телефон: +359 700 13 014;
- имейл адрес: life@allianz.bg;
- www.allianz.bg/bg_BG/individuals/get-in-touch.html или www.facebook.com/allianz.bg.

С уважение,

Екипът на Застрахователно Акционерно Дружество „Алианц България Живот“