

ЗАЯВЛЕНИЕ

за сключване на застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд

Представителство, гр.	Код	Заявление № UL
Агент: Име	Код	Дата на получаване:
Проверил: Име	Подпис	Полица №
Решение за сключване: Сключване на нова застраховка	Промяна на полица №	
Възстановяване на полица №		

I. ЗАСТРАХОВАЩ:

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 от ЕГН:
Дата и място на раждане: Семейно положение:
Професия, занятие, длъжност:
Месторабота:
Постоянен адрес/Адрес на управление: п.к. гр.
Адрес за кореспонденция: п.к. гр.
Телефон: мобилен: + 359 ел.поща:
ЕИК, представляващ (трите имена, ЕГН):

II. ЗАСТРАХОВАН:

Застрахованият и кандидатът за застраховане е едно и също лице

Име: Мъж Жена Възраст: г. Гражданство:
Данъчно задължено лице в (държава/и): Идентиф. номер/а/ за дан.цели:
Лични данни л.к./л.п. изд. на от ЕГН:
Дата и място на раждане: Семейно положение:
Професия, занятие, длъжност:
Месторабота:
Постоянен адрес: п.к. гр.
Адрес за кореспонденция: п.к. гр.
Телефон: мобилен:+ 359 ел.поща:

III. ДАННИ ЗА ЗАСТРАХОВКАТА:

Тарифа 90

Валута на застраховката: евро щ.д.

Възраст: г.

Начало г.

Край г.

Срок: г.

Алианц Динамик Инвест

Покрити рискове (Основно покритие)

- Смърт на Застрахования;
- Смърт на Застрахования в резултат на злополука;

Застрахователна сума:

1 000 евро щ.д.

Основна застрахователна премия: месечна годишна еднократна (само при Алианц Динамик Инвест):
(словом) евро щ.д.

Допълнително покритие:

- Медицински разноски
- Временна загуба на трудоспособност на Застрахования в резултат на злополука;
- Болничен престой на Застрахования при злополука;
- Разходи за лекарства и консумативи при злополука със Застрахования;

Първоначална допълнителна премия:

месечна годишна еднократна
евро щ.д.

Първоначална обща застрахователна премия: месечна годишна еднократна (само при Алианц Динамик Инвест):
(словом) евро щ.д.

Инвестиционни фондове /инвестиционни стратегии/ в евро:

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15 – IT – EUR
/Консервативна стратегия/
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 – IT – EUR
/Балансирана стратегия/
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75 – IT – EUR
/Агресивна стратегия/

Инвестиционни фондове /инвестиционни стратегии/ в щатски долари:

Amundi Funds II - Pioneer Income Opportunities /AMUNDI
Долар Баланс/
Amundi Funds II - Pioneer U.S. Fundamental Growth
/AMUNDI Долар Динамик/

Забележка: Може да бъде избран само един инвестиционен фонд /стратегия/ във валутата, в която се сключва застраховката.

Ползвачо/и/ се лице/а/:

1. Ползвачо/и/ се лице/а/ при доживяване края на срока на застраховката: ЕГН % от сумата

1.1.

1.2.

1.3.

2. Ползвачо/и/ се лице/а/ в случай на смърт през срока на застраховката: ЕГН % от сумата

2.1.

2.2.

2.3.

3. Ползвачо се лице при недееспособност (само за Тежки заболявания): ЕГН телефон:

Име:

Адрес:

4. Ползвачо се лице при откупуване на застраховката е Застрахованият, освен ако по-долу е определено друго лице:

Име: ЕГН телефон:

Адрес:

I. ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ/ИНВЕСТИЦИОННИ СТРАТЕГИИ/ В ЕВРО

1. Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 15 – IT – EUR /Консервативна стратегия/:

Инвестиционната политика има за цел да генерира дългосрочно нарастване на капитала чрез инвестиции в широк обхват от класове активи, по-конкретно на глобалните пазари на акции и европейските облигационни и парични пазари. Цялостната цел е постигане на средносрочни резултати, сравними с тези при балансиран портфейл, съставен от 15% активи на глобални пазари на акции и 85% активи на средносрочни пазари на еврооблигации

2. Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 – IT – EUR /Балансирана стратегия/:

Инвестиционната политика има за цел да генерира дългосрочно нарастване на капитала чрез инвестиции в широк обхват от класове активи, по-конкретно на глобалните пазари на акции и европейските облигационни и парични пазари. Цялостната цел е постигане на средносрочни резултати, сравними с тези при балансиран портфейл, съставен от 50% активи на глобални пазари на акции и 50% активи на средносрочни пазари на еврооблигации.

3. Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75 – IT – EUR /Агресивна стратегия/:

Инвестиционната политика има за цел да генерира дългосрочно нарастване на капитала чрез инвестиции в широк обхват от класове активи, по-конкретно на глобалните пазари на акции и европейските облигационни и парични пазари. Цялостната цел е постигане на средносрочни резултати, сравними с тези при балансиран портфейл, съставен от 75% активи на глобални пазари на акции и 25% активи на средносрочни пазари на еврооблигации.

II. ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ /ИНВЕСТИЦИОННИ СТРАТЕГИИ/ В ЩАТСКИ ДОЛАРИ

1. Amundi Funds II – Pioneer Income Opportunities

/AMUNDI Долар Баланс/:

Инвестиционният фонд цели да постигне доходност и нарастване на капитала в рамките на препоръчителния период на държане. Под-фондът инвестира в широка гама от глобални ценни книжа, генериращи доходи, включително в развиващите се пазари. Това може да включва акции, държавни и корпоративни облигации и инструменти на паричния пазар. Инвестициите в облигации на под-фонда могат да бъдат с различен инвестиционен клас (рейтинг), включително до 20% облигации, обезпечени с активи и ипотечни кредити, до 20% конвертируеми акции и до 10% конвертируеми облигации. Под-фондът може да инвестира без ограничения в дългови и капиталови ценни книжа на емитенти извън САЩ, включително до 30% от общите си активи в дългови и капиталови ценни книжа на емитенти на нововъзникващи пазари. Под-фондът може да използва деривати за намаляване на различни рискове и за ефективно управление на портфейла.

2. Amundi Funds II-Pioneer U.S. Fundamental Growth

/AMUNDI Долар Динамик/:

Целта на фонда е постигане на доходност в средносрочен план чрез агресивна инвестиционна стратегия. Фондът инвестира основно в широка гама акции на компании, които са базирани в САЩ или извършват по-голямата част от дейността си в САЩ. Фондът може да използва деривати с цел намаляване на различни рискове и ефективно управление на портфейла.

III. 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 за застраховане представят следните документи: копие от документа за самоличност (лична карта) на кандидата за застраховане 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 представителя. В този случай се представя също копие от регистрацията по БУЛСАТ.

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 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. При съществуващи и/или минали заболявания и злополуки е задължително да се представи наличната медицинска документация, с която разполагат кандидатът за застраховане или неговият личен лекар.

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 резултати от лекарски прегледи и медицински изследвания на кандидата за застраховане, 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 писменото му съгласие или със съгласието на законните му представители, когато то е на възраст от 14 до 18 години. Недействителна е застраховка в 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 или еднократната премия по застраховката. В случай че ЗАД "Алианц България Живот" определи утежнен риск и при съгласие от страна на Застрахователя застрахователният договор да бъде сключен при тези условия, се увеличава рисковата премия и/или се доплаща разликата до размера на определената от застрахователя премия. 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.

IV. 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 "Алианс България Живот" ред в договорените със застрахователната полица и посочените в съответните общи условия размери и срокове.
3. Заплащането на премията се извършва по банков път по сметката на ЗАД "Алианс България Живот" или по друг начин, определен от Застрахователя. Евантуално възникналите разходи във връзка с плащането на застрахователната премия са за сметка на Застрахователя. ЗАД "Алианс 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 месечната или 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 и обезщетения за събития, настъпили след изтичането му.
5. Когато нередовна застраховка без право на откуп не бъде възстановена в срок една година от датата, до която са платени дължимите застрахователни премии, тя се прекратява, без да се изплащат каквито и да е било суми по нея.
6. 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 периодични премии.

V. ИНВЕСТИРАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ПРЕМИИ

1. Инвестирането се само сумите за инвестиране от платените и отчетени основни застрахователни премии и извънредните застрахователни премии след приспадане на дължимата такса. Рисковите премии и частта за разходите по застраховката от основните премии, както и допълнителните застрахователни премии за включените допълнителни покрития, не се инвестират.
2. Сумите за инвестиране от основните застрахователни премии и извънредните премии, намалени с дължимата такса, се инвестират в избрания от Застрахователя по застраховката към датата на инвестиране инвестиционен фонд.
3. Инвестираните средства следват развитието на пазарната стойност на избраните от Застрахователя инвестиционни фондове. Следователно 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 "Алианс България Живот" няма влияние върху развитието на стойността на тези инвестиционни фондове.
4. Ако няма дължими неплатени премии по застраховката, Застрахователят има право по всяко време да промени инвестиционния фонд, в който да се инвестират следващите суми за инвестиране и извънредни премии, като едновременно с това е длъжен и да прехвърли инвестициите в новоизбрания фонд. Не се дължи такса за първата промяна и прехвърляне в рамките на една застрахователна година. За всяка следваща

промяна и прехвърляне в една застрахователна година се дължи такса, определена от Застрахователя.

VI. ПРАВО НА ЕДНОСТРАННО ПРЕКРАТЯВАНЕ И ОТКУП

1. Застрахователният договор 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. Считано от датата на получаване на уведомлението от страна на Застрахователя, застраховката се прекратява. С прекратяването на застраховката Застрахователят се освобождава от задълженията си по нея и има право да получи от Застрахователя:
 - Стойността на личната сметка, без тя да е намалена с такса за откуп, изчислена при следващо преоценяване на инвестиционните фондове в рамките на 30-дневен срок от получаването на уведомлението за едностранно прекратяване;
 - Калкулираните в платените застрахователни премии разходи по застраховката;
 - Платената рискова премия с изключение на 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 Ползвачо 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.

VII. ИЗПЛАЩАНЕ НА СУМИ И ОБЕЗЩЕТЕНИЯ

1. ЗАД "Алианс България Живот" дължи суми и обезщетения по действащи застрахователни договори само за рисковете и в размерите, посочени в застрахователната полица, при условие че дължимите застрахователни премии са редовно платени.
2. Застрахователят изплаща суми и обезщетенията в сроковете, установени в общите условия и в конкретния застрахователен договор, след представяне от Застрахования и/или Ползвачото се лице на документите, определени в полицата и общите условия към нея.
3. По застраховките с валутна клауза дължимите суми и обезщетения се изплащат в левовата им равностойност по курса на Българска народна банка в деня на плащането или в съответната чужда валута по банков път по сметка на лицето, като евантуално възникналите във връзка с това разходи са за сметка на лицето, което получава сумата или обезщетението.

VIII. ДРУГИ УСЛОВИЯ

1. Съдържанието на издадената полица 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 "Алианс 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 Алианс 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 Алианс България се стреми към 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 по-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 Алианс, 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 „Алианс 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 Алианс извън Европейското икономическо пространство, това се извършва на основание одобрените Задължителни корпоративни правила (ЗКП) на Алианс и Стандарта на Алианс за защита на личните данни, а когато ЗКП на Алианс 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.

5. Дължимите от страните данъци във връзка с плащанията на застрахователни премии, на застрахователни суми и обезщетения 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 „Алианс 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 „Алианс България Живот“ са обявени на интернет страницата на застрахователя: www.allianz.bg.

11. Приложимо е законодателството на Република България.

12. Неразделна част от застрахователния договор са Общите условия на застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд, на ЗАД „Алианс България Живот“, актуални към датата на сключване на застраховката.