

МЕТЛАЙФ ЮРЪП Д.А.К.- КЛОН БЪЛГАРИЯ

ЗАСТРАХОВКА ЖИВОТ, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ И ПЛАТИМА С ПЕРИОДИЧНИ ПРЕМИИ 00А

Съдържание

Член 1. Застрахователен договор	2
Член 2. Предмет на застраховката и обхват на покритието	2
Член 3. Права и задължения по полицата	2
3.1. Права на Застрахователя	2
3.2. Права на Застрахованото Лице	2
3.3. Назначаване и промяна на Бенефициера	2
3.4. Прехвърляне на права и задължения	2
3.5. Права на Застрахователя	2
Член 4. Застрахователна премия - видове, плащане, инвестиране	2
4.1. Периодични премии. Плащания на премия/премийни вноски. Инвестиране на периодичните застрахователни премии/вноски	2
4.2. Специална премия. Инвестиране на специална премия	3
Член 5. Инвестиционна сметка	3
5.1. Увеличаване броя на дяловете по инвестиционната сметка	3
5.2. Намаляване броя на дяловете по инвестиционната сметка	3
Член 6. Откупуване на инвестиционната сметка	3
6.1. Частично откупуване на инвестиционната сметка	3
При частично откупуване на инвестиционната сметка, Застрахователят намалява застрахователната сума със сумата на частичния откуп. Частично откупуване на инвестиционната сметка не води до промяна размера на Застрахователната премия.	4
6.2. Цялостно (пълно) откупуване на инвестиционната сметка	4
Член 7. Прекратяване плащанията на премия/премийни вноски. Автоматично премийно теглене	4
7.1. При липса на Допълнителни договори	4
7.2. При наличие на Допълнителни договори	4
Член 8. Специална инвестиционна сметка	4
Член 9. Промени по полицата	4
9.1. Промяна на застрахователния риск	4
9.2. Промени по Полицата, заявени от Застрахователя	5
9.3. Промени по застрахователната сума	5
9.4. Промяна в размера на премията по основния договор	5
9.5. Промяна на процентното разпределение на инвестициите	5
9.6. Промени по Таблиците с Променливи и Специалните правила	5
Член 10. Застрахователни плащания	5
Член 11. Прекратяване на действието на полицата	6
Член 12. Подновяване на застрахователното покритие (възстановяване на полицата)	6
Член 13. Изключения. Ограничаване отговорността на застрахователя	6
13.1. Самоубийство	6
13.2. Отговорност по време на война	6
Член 14. Невярна информация	6
Член 15. Заключителни разпоредби	6
15.1. Компетентност на българския съд. Приложимо право	6
15.2. Налози, такси и данъци	6
15.3. Уведомления и изявления по Полицата. Спазване на писмената форма. Стойност на електронния подпис	6
15.4. Дубликат на Спецификацията по Полицата	6
Член 16. Санкционна клауза	6
ДЕФИНИЦИИ	7
ПРАВИЛА	8
ТАБЛИЦА С ПРОМЕНЛИВИ I	9
ТАБЛИЦА С ПРОМЕНЛИВИ II	9
Таблица А: Размер на първоначалното натоварване на платената премия/вноска по основния договор	10
Таблица Б: Размер на административната такса за управление на инвестиционната сметка	10
Таблица В: Размер на премийния бонус	10

ЗАСТРАХОВКА ЖИВОТ, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ И ПЛАТИМА С ПЕРИОДИЧНИ ПРЕМИИ

Общи условия

00А

Настоящите Общи условия на застраховката (по-нататък „ОУЗ“) представляват неразделна част от Застрахователния договор и са документ, обвързващ Застрахователя и Застрахования (наричани по-долу „страните“).

Член 1. Застрахователен договор

1.1. Застрахователният договор (наричан по-долу „Полица“) се оформя писмено от Застрахователя и е съставен от:

- а) настоящите Общи условия по застраховка Живот свързана с инвестиционни фондове;
- б) специални правила на инвестиционните програми („Правила“);
- в) Таблица с променливи I и Таблица с променливи II (включително Таблици А, Б и В)
- г) всякакви Общи условия по допълнителни покрития, включени към Полицията;
- д) Спецификация и разписка за връчване;
- е) информацията, предоставена от Застрахования и/или Застрахованото лице в заявлението за сключване на Застрахователен договор;
- ж) всякакви допълнителни становища, медицински заключения и Добавъци, които носят подписите на страните.

1.2. Съгласно условията на Полицията, Застрахователят се задължава срещу заплащане на Застрахователна премия от страна на Застрахования да предостави такова застрахователно покритие, каквото е описано в Полицията.

1.3. Предпоставка за влизане в сила на застрахователното покритие е получаването и приемането от страна на Застрахователя на:

- а) Заявление за сключване на Застрахователен договор, подписано от кандидата за Застрахован и кандидата за Застраховано лице (ако е различно от Застрахования);
- б) първа Застрахователна премия или вноска по нея, платена от кандидата за Застрахован;
- в) предоставени допълнително изискани документи, необходими на Застрахователя за вземане на решение относно предоставяне на застрахователни покрития на Застрахованото лице.

1.4. Отговорността на Застрахователя започва от Датата на влизане в сила на застрахователното покритие. Застрахователното покритие е валидно 24 часа, 365 дни, на територията на целия свят. Застрахователят си запазва правото да ограничи изплащането на застрахователно обезщетение за застрахователни събития, настъпили на територията на определени държави.

1.5. Ако Полицията съдържа текстове или условия, противоречащи на съдържанието на:

- а) Заявлението за сключване на Застрахователен договор, подписано от кандидата за Застрахован и кандидата за Застраховано лице (ако е различно от Застрахования), или
- б) ОУЗ,

то при връчването на Полицията Застрахователят ще обърне внимание на различията, съдържащи се в нея.

1.6. В случаите по точка 1.5., преди издаване на Полицията Застрахователят изисква предварително писмено съгласие от кандидата за Застрахован и кандидата за Застраховано лице (ако е различно от Застрахования), което става част от Полицията.

1.7. В срок до 30 (тридесет) дни след връчване на Полицията Застрахователят има право да се откаже от нея в писмен вид. В този случай Застрахователят ще върне сумата на първата Застрахователна премия/вноска, платена по тази Полица, намалена с разходите по администрирането ѝ и приложимите такси до този момент.

1.8. Сключване на договор с кандидат за Застрахован и/или Застраховано лице, което е декларирало, че е видна политическа личност по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари, се извършва едва след подаване на писмена декларация от съответното лице и след одобрение от двама упълномощени представители на Застрахователя.

Член 2. Предмет на застраховката и обхват на покритието

Предметът на тази Полица е създаването на застрахователни ползи, посочени в Спецификацията на Полицията. Тези ползи са определени според размера на Застрахователната сума (в случай че полицията съдържа такава) и стойността на инвестиционната сметка, състояща се от дяловете по инвестиционните програми, предлагани от Застрахователя и избрани от Застрахования. Застрахованият носи целия риск от инвестирането на доверените от него суми по избраните инвестиционни програми.

Член 3. Права и задължения по полицията

3.1. Права на Застрахования

С изключение на правата на Застрахованото лице или Бенефициера, определени в Полицията или произтичащи от закона, всички права, привилегии и задължения, предвидени в Полицията, се упражняват от Застрахования.

3.2. Права на Застрахованото Лице

3.2.1. През първите две години от срока на полицията Застрахованият (със съгласието на Застрахованото лице) или Застрахованото лице (в случай, че е лице, различно от Застрахования), имат право да поискат прекратяването на Застраховката по всяко време чрез писмено заявление, подадено до Централния офис на Застрахователя. При получаване на такова заявление, Застрахователят прекратява Застрахователния договор, считано от датата на дължимо плащане, следваща датата на подписване на Заявлението. В този случай, Застрахователят не дължи откупна стойност по Полицията.

3.2.2. Ако Застрахованият (със съгласието на Застрахованото лице) или Застрахованото лице (в случай, че е лице, различно от Застрахования) желаят да прекратят Застраховката след изминаването на повече от две години от началото ѝ, то в сила влизат разпоредбите на Член 6.2.

3.3. Назначаване и промяна на Бенефициера

3.3.1. Застрахованият има право със съгласието на Застрахованото лице (в случай че са различни лица) да променя посочения Бенефициер. За целта е необходимо да изпрати писмено Заявление по образец до централния офис на Застрахователя.

3.3.2. Промяната на Бенефициера влиза в сила с издаването на добавък/анекс от страна на Застрахователя, след получаване на горепосоченото Заявление. Застрахователят не носи отговорност за плащания, които са извършени преди издаването на анекса.

3.3.3. Определянето на Бенефициера се обезсилва, ако Бенефициерът почина преди Застрахования или ако бъде установено, че Бенефициерът умислено е причинил застрахователното събитие.

3.4. Прехвърляне на права и задължения

3.4.1. Прехвърлянето на правата и задълженията по Полицията от Застрахования може да бъде осъществено след подаване на писмено заявление по образец от Застрахования със съгласието на Застрахованото лице (ако е различно от Застрахования) и последващо писмено одобрение от Застрахователя. Застрахователят не носи отговорност при възникнали спорове между Застрахования и лицето, на което са прехвърлени правата и задълженията по Полицията.

3.4.2. При смърт на Застрахования, ако е лице, различно от Застрахованото лице и Застрахованото лице е пълнолетно, правата и задълженията му по договора се прехвърлят на Застрахованото лице и се упражняват от него, освен ако не е уговорено друго.

3.4.3. При смърт на Застрахования, ако е лице, различно от Застрахованото лице и Застрахованото лице е непълнолетно, правата и задълженията на Застрахован по договора придобиват родителя/ите / настойника на Застрахованото лице, след подаване на писмено заявление по образец пред Застрахователя, освен ако не е уговорено друго.

3.4.4. В случай, че Застрахованият е юридическо лице, което прекрати съществуването си и Застрахованото лице е пълнолетно, то всичките му права и задължения по договора се прехвърлят на Застрахованото лице.

3.4.5. В случай, че Застрахованият е юридическо лице, което прекрати съществуването си и Застрахованото лице е непълнолетно, право да упражнява правата и задълженията на Застрахован по договора придобива родителя/настойника на Застрахованото лице, след подаване на писмено заявление по образец пред Застрахователя, освен ако не е уговорено друго.

3.5. Права на Застрахователя

Застрахователят си запазва правото по време на срока на договора да променя условията за предоставяне на покритите рискове по тази Полица към началото на всеки следващ застрахователен период.

Член 4. Застрахователна премия - видове, плащане, инвестиране

4.1. Периодични премии. Плащания на премия/премийни вноски.

Инвестиране на периодичните застрахователни премии/вноски.

4.1.1. Застрахователните премии са годишни и платими от Застрахования авансово за всеки следващ Застрахователен период. Премиите могат да бъдат заплащани и на предварително договорени между Застрахователя и Застрахования равни вноски с период по-малък от една година.

4.1.2. След връчването на Полицията Застрахованият се обвързва със заплащане на всяка следваща Застрахователна премия или вноска по нея, не по-късно от Датата на дължимото плащане.

4.1.3. Ако плащането на Застрахователната премия или вноската по нея не постъпи по сметката на Застрахователя до тази дата, Застрахованият разполага с 30 (тридесет) дни Гратисен период, започващ от Датата на дължимо плащане. При просрочване и неплащане на дължимата премия/вноска до изтичане на гратисния период, влизат в сила разпоредбите на Член 7.

4.1.4. Плащането на Застрахователна премия/вноска се извършва задължително по банков път (включително чрез директен дебит или посредством електронно банкиране) или друг метод за извършване на електронни плащания и доказателство за такова плащане ще бъде записът за

извършването на съответната операция, предоставен от банката (или съответната небанкова институция) за извършването на тази операция. Дата на плащане е датата, на която цялата премия (по основния договор и допълнителните покрития, в случай че има такива) е преведена (вне-сена правилно) от Застрахователя и получена по банковата сметка на Застрахователя.

4.1.5. Първата премия/вноска се усвоява и използва за закупуване/увеличаване броя дялове по инвестиционната сметка след по-късната от следните дати:

а) датата на превеждането ѝ от Застрахователя и получаване ѝ по сметката на Застрахователя;

б) датата на издаване на Полицията.

Всяка следваща премия/вноска се усвоява и използва за закупуване/увеличаване броя дялове по инвестиционната сметка след превеждането ѝ от Застрахователя и получаване ѝ по сметката на Застрахователя.

4.1.6. Инвестираните премии/вноски представляват процент от платените по основния договор периодични застрахователни премии/вноски, равен на 100% минус размера на първоначално натоварване за съответната година от срока на полицията. Размерът на първоначалното натоварване, изразен като процент от платената по основния договор премия/вноска за всяка година от срока на полицията е посочен в Таблица А, част от приложението Таблица с променливи II.

4.2. Специална премия. Инвестиране на специална премия.

4.2.1. Специална премия е сума, еднократно платима от Застрахователя при изпълнени всички посочени по-долу условия:

- настоящата полица, платима с периодични премии е активна;
- всички дължими периодични премии/вноски по тази полица са платени;
- Застрахователят е подал писмено заявление по образец и Застрахователят е одобрил внасянето на специална премия;
- специалната премия е съобразена с лимитите (минималния и максималния размер) на специална премия, посочени в Таблица с променливи II.

4.2.2. Специалната премия се инвестира изцяло и се използва за закупуване/увеличаване броя дялове по отделно администрирана специална инвестиционна сметка след по-късната от следните дати:

а) датата на превеждане от Застрахователя и получаване по сметката на Застрахователя на специалната премия;

б) датата на одобрение от Застрахователя.

Член 5. Инвестиционна сметка

По време на действието на Застрахователния договор стойността на инвестиционната сметка зависи от цената и броя на дяловете в нея. Броят на дяловете по инвестиционната сметка може да бъде увеличаван или намаляван чрез следните трансакции:

5.1. Увеличаване броя на дяловете по инвестиционната сметка

5.1.1. Чрез закупуване на дялове с периодични премии/вноски: Периодичните премии/вноски по основния договор, заплатени от Застрахователя, се инвестират посредством закупуване на нови дялове от инвестиционните програми и водят до увеличаване на дяловете по инвестиционната сметка. Броят на дяловете, с които се увеличава сметката, се определя, като размерът на инвестираната периодична премия/вноска се раздели на цена „продава“ за един дял от избраните инвестиционни програми в процентно съотношение съгласно Заявлението за сключване на Застрахователен договор (или Заявлението за промяна) към момента на усвояване на премията/вноската.

Пример:

Платена първа годишна премия по основния договор: 1000 евро
Първоначално натоварване (за първата година на полицията): 50%

Нетна цена на инвестиционен дял: 1 евро;

Цена „продава“: 1.04 евро

Брой дялове с които се увеличава Инвестиционната сметка:

$1000 * (100\% - 50\%) / 1.04 = 480.76$ дяла

Платена трета годишна премия по основния договор: 1000 евро
Първоначално натоварване (за третата година на полицията): 0% Нетна

цена на инвестиционен дял: 1.60 Евро;

Цена „продава“: 1.664 Евро

Брой дялове с които се увеличава Инвестиционната сметка:

$1000 * (100\% - 0\%) / 1.664 = 600.96$ дяла

5.1.2. Бонус постоянно: Инвестираните периодични премии/вноски представляват процент от платените по основния договор периодични застрахователни премии/вноски, равен на 100% минус размера на първоначално натоварване за съответната година от срока на полицията. Неинвестираната част от платените за първите две години от срока на полицията премии/вноски по основния договор (равна на размера на първоначално натоварване за тези две години) ще бъде пропорционално усвоена и използвана за закупуване/увеличаване на броя на дяловете по инвестиционната сметка в 15-годишния период от шестата до двадесетата година от срока на полицията. Инвестиционната сметка по Полицията ще бъде увеличена на равни интервали (съобразно с честотата на плащане на премии/вноски) и при условие, че остане активна до двадесетата си година, размерът на първоначално натоварване за първите две години ще бъде изцяло усвоен и използван за увеличаване броя на дялове по сметката.

Пример:

Платена първа годишна премия по основния договор: 1000 евро

Платена втора годишна премия по основния договор: 1000 евро

Първоначално натоварване за първата година на полицията:

$50\% * 1000 = 500$ евро

Първоначално натоварване за втората година на полицията:

$25\% * 1000 = 250$ евро

Неинвестираната част от първите две годишни премии:

$500 + 250 = 750$ евро

Бонус постоянно (при положение, че полицията е активна) за всяка

от 15-те години (от шестата до двадесетата от срока на полицията):

- шеста година на полицията: $750/15 =$ бонус 50 евро, използвани за закупуване на дялове;

- седма година на полицията: $750/15 =$ бонус 50 евро, използвани за закупуване на дялове;

- двадесета година на полицията: $750/15 =$ бонус 50 евро, използвани за закупуване на дялове

Общ бонус за 15-те години (м-у 6-та и 20-та на полицията) = 750 евро = размера на първоначалното натоварване за първите две години.

5.1.3. Премиен бонус: В случай, че размерът на годишната премия по основния договор е над определено ниво, Застрахователят ще увеличи инвестиционната сметка със сума равна на процент от размера на платената от Застрахователя премия/вноска по основния договор, посредством закупуване на допълнителни дялове за тази сума (съгласно Таблица В, част от Таблица с променливи II). Инвестиционната сметка по Полицията ще бъде увеличена на равни интервали (съобразно с честотата на плащане на премията/вноски) и при условие, че периодичните премии/вноски по нея са редовно платени.

5.2. Намаляване броя на дяловете по инвестиционната сметка.

5.2.1. Стойност на застрахователното покритие „Живот“

Месечната цена на застрахователното покритие „Живот“ е представена като коефициент в Таблица с променливи I. Този коефициент се променя с нарастването на възрастта на застрахованото лице. Стойността на застрахователното покритие „Живот“ се изчислява, като месечният коефициент се умножава по сумата в риск в хиляди (евро). Сумата в риск във всеки един момент е равна на разликата между Застрахователната сума и стойността на инвестиционната сметка към този момент. В случай че тази разлика е отрицателна, сумата в риск е нула.

5.2.2. Административна такса за управление на инвестиционната сметка. Годишната административна такса представлява процент от стойността на инвестиционната сметка. Размерът ѝ зависи от размера на годишно платимата периодична премия по основния договор и този размер е представен в Таблица Б, част от Таблица с променливи II. Удържането на административната такса се осъществява на месечна база (пропорционално: за всеки месец 1/12 от посочения процент) посредством намаляване броя на дяловете по инвестиционната сметка.

Административната такса се удържа за първи път от сметката, непосредствено след определяне стойността на инвестиционния дял. Намаляването на дяловете се извършва на датата от месеца, съпадаща с датата на годишнината на договора или на следващия работен ден, ако месечната годишнина не е работен ден.

5.2.3. Стойността на покритието „Живот“ и месечните административни такси намаляват броя на дяловете в инвестиционната сметка по цена, равна на нетната стойност на дяловете.

5.2.4. Когато към датата на сключване на полицията Застрахованото лице е на възраст по-малка от 15 навършени години, не се предоставя застрахователното покритие „Живот“ и за такова не се дължи цена. Когато към датата на сключване на полицията Застрахованото лице е на възраст не по-малка от 15 навършени години е в сила застрахователното покритие „Живот“.

5.3. Освен трансакциите по т. 5.1 и 5.2, Застрахователят ще обработи сметката и с всички трансакции, предвидени по други членове на този договор. Нетната цена, цената „продава“ и цената „купува“ на инвестиционния дял, според тези ОУЗ, се определят към дата на съответната трансакция, с която се увеличава или намалява броят на дяловете в инвестиционната сметка.

Член 6. Откупуване на инвестиционната сметка

6.1. Частично откупуване на инвестиционната сметка

Инвестиционната сметка може да бъде частично откупена (намалена). За целта Застрахователят подава писмено заявление за частично откупуване по образец до централния офис на Застрахователя. Сметката ще бъде частично откупена в срок до 15 дни от датата на постъпване на Заявлението в централния офис на Застрахователя, чрез намаляване броя на инвестиционните дялове.

Критериите за минимален размер на частичния откуп, минималния остатък по инвестиционната сметка, както и честотата и таксите, свързани с частично откупуване, са посочени в Таблица с променливи II. Стойността на частичния откуп (преди прилагането на процента на намаляване описан по-долу) е равна на броя на откупените дялове по инвестиционната сметка по цена „купува“ в деня на трансакцията по частично откупуване. Инвестиционната сметка се намалява с броя на откупените дялове.

Нетната стойност на частичния откуп, която Застрахователят ще изплати след трансакцията, е стойността на частичен откуп (както е описана по-горе), намалена с процента на намаляване и след приспадналата таксата за частично откупуване (в случай че е приложима). Процентът на

намаляване е посочен в чл. 6.2 от настоящите ОУЗ и зависи от продължителността на договора в години. Таксата е посочена в Таблица с променливи II.

Пример:

Застрахователят желае да получи частичен откуп от 1000 евро от инвестиционната си сметка на петата година от срока на полицата.
Брой дялове в инвестиционната сметка на петата година: 2147.99
Стойност на инвестиционната сметка: 2777.35 евро.
Цена „купува“: 1.293 евро.
Процент на намаляване в година пет според Таблица за намаляване на откупната стойност (чл. 6.2.): 20%.
Сума, с която се намалее инвестиционната сметка: 1200 евро (1000 за заявления от Застрахователя частичен откуп и 200 (=20%*1000) евро заради процента на намаляване на откупната стойност).
Брой дялове откупени от инвестиционната сметка:
1200/1.293 = 928.07
Такса за частично откупуване: 0 евро (за първо частично откупуване в рамките на тази година)
Остатък от частичен откуп, изплатен от Застрахователя: 1000 евро
Остатъкна сума в сметката след частично откупуване:
2777.35- 1200= 1577.35 евро
(спазено изискване за минимален остатък по сметката: 600 евро)
Брой на дяловете, които ще останат в инвестиционната сметка:
2147.99-928.07= 1219.92

При частично откупуване на инвестиционната сметка, Застрахователят намалява застрахователната сума със сумата на частичния откуп. Частично откупуване на инвестиционната сметка не води до промяна размера на Застрахователната премия.

6.2. Цялостно (пълно) откупуване на инвестиционната сметка

Инвестиционната сметка може да бъде изцяло откупена. За целта Застрахователят подава писмено заявление за цялостно откупуване по образец до централния офис на Застрахователя. Сметката ще бъде изцяло откупена в срок до 15 дни от датата на постъпване на Заявлението в централния офис на Застрахователя.

Стойността на пълния откуп (преди прилагането на процента на намаляване на откупната стойност, описан по-долу) е равна на броя налични дялове по инвестиционната сметка по цена „купува“ в деня на обработка-не на откупа от Застрахователя.

Нетната откупна стойност, която Застрахователят ще изплати след транзакцията, е стойността на пълен откуп (както е описана по-горе), намалена с процента на намаляване. Процентът на намаляване е посочен в таблицата по-долу и зависи от съответната година от срока на договора.

Таблица с проценти на намаляване на откупната стойност при пълнен и частичен откуп на инвестиционната сметка

Година от срока на Застраховката, за която е платена премия*	Процент на намаляване на откупната стойност при пълнен / частичен откуп
1 (първа)	100% (сто процента)
2 (втора)	100% (сто процента)
3 (трета)	40% (четиридесет процента)
4 (четвърта)	30% (тридесет процента)
5 (пета)	20% (двадесет процента)
6+ (шеста и всяка следваща)	0% (нула процента)

* поне една премийна вноска за съответната година

При пълно откупуване на инвестиционната сметка, Специалната инвестиционна сметка също ще бъде изцяло откупена, като Застрахователят ще изплати на Застрахователя стойността ѝ, според разпоредбите на Чл. 8.5.2.

Член 7. Прекратяване плащанията на премия/премийни вноски. Автоматично премийно теглене.

7.1. При липса на Допълнителни договори

7.1.1. В случай че премиите/вноските по полицата не са платени до последния ден от гратисния период и при условие че по полицата няма приложени допълнителни договори:

7.1.2. Ако полицата е в първите две години от срока си, тя ще бъде прекратена, считано от последната дата на дължимо плащане, при отчитане и на гратисния период и съгласно действащото българско законодателство.

7.1.3. Ако премиите/премийните вноски са били плащани за повече от две години, полицата ще остане в сила докато нетната откупна стойност е достатъчна, за да покрие стойността на покритието „Живот“ и сумата на месечните административни такси.

7.1.4. Независимо от казаното по т. 7.1.3., ако премиите/премийните вноски останат неплатени за повече от 3 години (36 месеца), полицата ще бъде прекратена и Застрахователят ще изплати остатъчната нетна откупна стойност на Застрахователя. В случай, че по Полицата има налична Специална инвестиционна сметка, Застрахователят ще изплати и натрупаната стойност по нея към датата на прекратяване на полицата.

7.2. При наличие на Допълнителни договори

7.2.1. В случай че премиите/вноските по полицата не са платени до последния ден на гратисния период и при условие че към основния договор има приложени допълнителни договори:

7.2.2. Ако полицата е в първите две години от срока си, тя ще бъде прекратена, при отчитане и на гратисния период, считано от последната дата на дължимо плащане, съгласно действащото българско законодателство..

7.2.3. Ако премиите/премийните вноски са били плащани за повече от две години, основният и приложените към него допълнителни договори ще останат в сила докато нетната откупна стойност е достатъчна, за да покрие стойността на покритието „Живот“, сумата на месечните административни такси и премията по приложените допълнителни договори. Премията по допълнителните договори се покрива от нетната откупна стойност на основния договор чрез т.нар. процедура „Автоматично премийно теглене“.

7.2.4. Независимо от казаното по т. 7.2.3, ако премийните вноски останат неплатени за повече от 3 години (36 месеца), полицата ще бъде прекратена и Застрахователят ще изплати остатъчната нетна откупна стойност на Застрахователя. В случай че по Полицата има налична Специална инвестиционна сметка, Застрахователят ще изплати и натрупаната стойност по нея към датата на прекратяване на полицата.

Член 8. Специална инвестиционна сметка

8.1. Специалната инвестиционна сметка се формира от дяловете, закупени със специалните премии, внесени според условията на Чл.4.2.

8.2. Специалната инвестиционна сметка се администрира отделно от инвестиционната сметка, формирана с периодично платимите премии/вноски.

8.3. По време на действието на Застрахователния договор стойността на специалната инвестиционна сметка зависи от цената и броя на дяловете в нея. Броят на дяловете, които се закупуват с внесената специалната премия, се определя, като размерът на внесената специална премия се раздели на цената „продава“ за един дял от избраните инвестиционни програми в процентно съотношение съгласно заявлението за сключване на Застрахователен договор (или Заявлението за промяна) към момента на усвояване на специалната премия.

8.4. При формирането и администрирането на Специалната инвестиционна сметка, не са приложими:

- Таблица А (част от Таблица с Променливи II), посочваща размера на първоначално натоварване на периодично платимите премии/вноски;
- Таблица Б (част от Таблица с Променливи II), посочваща размера на административната такса за управление на инвестиционната сметка;
- Таблица В (част от Таблица с Променливи II), посочваща размера на премийния бонус.

Пример:

Платена специална премия: 2500 евро
Нетна цена на инвестиционен дял: 1евро
Цена „продава“: 1.04 евро
Брой дялове с които се увеличава Специалната инвестиционна сметка: 2500/1.04 = 2403.85 дяла

8.5. Частично и цялостно (пълно) откупуване на Специалната инвестиционна сметка.

Специалната инвестиционна сметка може да бъде частично или изцяло откупена. За целта Застрахователят подава писмено заявление за частично или пълно откупуване по образец до централния офис на Застрахователя. Специалната инвестиционна сметка ще бъде частично/изцяло откупена в срок до 15 дни от датата на постъпване на Заявлението в централния офис на Застрахователя.

8.5.1. При частичен откуп, стойността на частичния откуп по специалната инвестиционна сметка е равна на броя на откупените дялове по цена „купува“ в деня на транзакцията по частично откупуване. Специалната инвестиционна сметка се намалява с броя на откупените дялове.

8.5.2. При цялостно откупуване, стойността на пълния откуп по специалната инвестиционна сметка е равна на броя на всички налични дялове по нея, умножени по цена „купува“ в деня на обработка-не на пълния откуп от Застрахователя.

Процентите на намаляване на откупната стойност, посочени в Чл. 6.2., които са в сила при частично/пълно откупуване на инвестиционната сметка, не са приложими при осъществяването на частичен/пълнен откуп по специалната инвестиционна сметка.

Член 9. Промени по полицата

9.1. Промяна на застрахователния риск

9.1.1. Застрахователят и Застрахованото лице са задължени да информират незабавно Застрахователя относно всяка настъпила промяна в обстоятелствата, отразени в документите, въз основа на които е сключена Полицата и при условие че тези новонастъпили обстоятелства се намират под контрола на Застрахованото лице (включително, но не само професия, хоби, здравословно състояние и т.н.). При неизпълнение на този ангажимент, Застрахователят ще може да прекрати Полицата или да я измени в съответствие с приложимите разпоредби на българското законодателство.

9.1.2. В случай че посочените обстоятелства увеличават застрахователния риск, Застрахователят има право:

- да промени размера на застрахователната премия, застрахователната сума и/или срока на застраховката, така че да съответства на реалния риск, съгласно правилата на Застрахователя;
- да прекрати Полицията, ако съгласно същите правила Застрахователят не би сключил застраховката при променените обстоятелства.

9.2. Промени по Полицията, заявени от Застрахователя

9.2.1. По застрахователното покритие, уредено в настоящата Полица, могат да бъдат правени промени, при изтичане на текущия период на Застрахователно покритие, при условие че са спазени следните изисквания:

- Застрахователят е получил писмено Заявление за промяна по образец от Застрахователя, придружено от съгласието на Застрахованото лице (ако е различно от Застрахователя) не по-късно от 15 дни преди датата на изтичане на текущия Период на застрахователно покритие;
- Застрахователят е одобрил заявената в Заявлението промяна;
- Застрахователят е заплатил всички премии и/или разходи, необходими за промяната в покритието (в случай че има такива).

9.2.2. Всяка промяна по договора след одобрение от Застрахователя, се осъществява в писмена форма с издаването на Добавък или Анекс, приложен към Полицията.

9.3. Промени по застрахователната сума

9.3.1. Застрахователната сума, предоставена по условията на този договор, е посочена в Спецификацията на полицията.

9.3.2. Застрахователят има право да поиска промяна в Застрахователната сума, съгласно условията на чл. 9.2.

9.3.3. Променената застрахователната сума влиза в сила на датата, на която Застрахователят одобри стойността на промененото покритие „Живот“ съгл. чл. 5.2.1.

9.4. Промяна в размера на премията по основния договор

9.4.1. Размерът на застрахователната премия/вноска, платима по този договор, е посочен в Спецификацията на полицията.

9.4.2. Застрахователят има право да поиска промяна в размера на премията/вноската по основния договор, най-рано след втората годишнина от срока на договора, при условие, че всички премии до втората годишнина на договора, са платени. За целта Застрахователят, със съгласието на Застрахованото лице (ако е различно от Застрахователя), подава писмено Заявление по образец до Застрахователя не по-късно от 15 дни преди датата на изтичане на текущия Застрахователен период (от една година);

9.4.3. Промяната се осъществява след одобрение от Застрахователя в писмена форма, с издаването на Добавък или Анекс, приложен към Полицията. Новият размер на премията/вноската по основния договор влиза в сила от началото на следващия застрахователен период.

9.4.4. Размерът на премията/вноската по основния договор не може да бъде по-нисък от минималния размер на премия/вноска, определен от Застрахователя. Информация за минималния размер на премия/вноска, който е валиден към момента на исканата промяна, ще бъде на разположение в централния офис на Застрахователя.

9.5. Промяна на процентното разпределение на инвестициите

9.5.1. Застрахователят има право да промени процентното разпределение на дяловете по инвестиционните програми (включително да добави или откаже някои програми) в съответствие с условията по чл.9.2. и Правилата в приложената Таблица с променливи II.

9.5.2. Промяната на процентното разпределение може да бъде приложена както по натрупаната стойност на инвестиционната сметка и/или Специалната инвестиционна сметка, така и само за бъдещи премии/преимни вноски по основния договор.

9.5.3. В случай че клиентът заяви промяна на процентното разпределение както по натрупаната стойност на инвестиционната сметка и /или специалната инвестиционна сметка, така и за бъдещите премии/вноски по основния договор, то в срок до 15 дни след одобрение на заявлението, Застрахователят:

9.5.3.1. ще откупи дяловете от инвестиционната/специалната инвестиционна сметка по настоящите инвестиционни програми, съгласно условията на договора, по нетна цена на инвестиционните дялове в деня на извършване на промяната и

9.5.3.2. ще използва получената от откупа сума за купуване на дялове от нови инвестиционни програми по нетна цена на дяловете в същия ден, след приспадане на всички разходи, свързани с промяната, упоменати в Таблицата с променливи II.

9.5.3.3. от този момент нататък, платените от Застрахователя премии/вноски по основния договор ще се усояват за закупуване на дялове по новите инвестиционни програми.

9.5.4. В случай че клиентът заяви промяна на процентното разпределение единствено на бъдещите премии/вноски, приложим е Чл. 9.5.3.3.

9.6. Промени по Таблиците с Променливи и Специалните правила

С подписване на Заявлението за сключване на Застрахователен договор. Застрахователят се съгласява, че Застрахователят си запазва правото да извършва промени по Таблиците с променливи и Специалните правила на инвестиционните програми. Застрахователят ще уведоми Застрахователя в писмена форма за такива промени на посочен адрес съгласно регламента по чл. 15.3

Член 10. Застрахователни плащания

10.1. При настъпването на обстоятелство, въз основа на което възниква иск за плащане по Полицията, Застрахователят следва да бъде уведомен писмено при първа възможност. Лицето/лицата, които имат право да предявят иск за такова плащане следва да подадат писмено Уведомление за застрахователна претенция до централния офис на Застрахователя.

10.2. След изтичането на законоустановения срок за давност от настъпването на застрахователното събитие, отпада и правото на предявяване на иск за плащане към Застрахователя.

10.3. При настъпване на смърт на Застрахованото лице, което към момента на сключване на полицията е било на възраст по-малка от 15 навършени години и при постъпило при Застрахователя уведомление за това, Застрахователят ще поиска необходимите документи, удостоверяващи настъпило събитие и след уверение в това, ще изплати на Застрахователя стойността на инвестиционната сметка към датата на смъртта на Застрахованото лице.

В случай че по Полицията има налична Специална инвестиционна сметка, Застрахователят ще изплати и натрупаната стойност по нея към датата на смъртта на Застрахованото лице.

10.4. При настъпване на застрахователно събитие смърт на Застрахованото лице, което към момента на сключване на полицията е било на възраст не по-малка от 15 навършени години и постъпило при Застрахователя уведомление за това, Застрахователят ще поиска необходимите документи, удостоверяващи основателността на застрахователната претенция (съгласно Чл. 10.7.) и след одобрение на претенцията ще изплати на Бенефициера по-голямата от двете суми:

- Застрахователната сума по основния договор, посочена в Спецификацията на полицията или
- Стойността на инвестиционната сметка към датата на смъртта на Застрахованото лице.

10.5. В случай че по Полицията има налична Специална инвестиционна сметка, Застрахователят ще изплати и натрупаната стойност по нея към датата на смъртта на Застрахованото лице.

10.6. Всички разходи по покритието „Живот“, които може да са били удържани от сметката след смъртта на Застрахованото лице, ще бъдат възстановени.

10.7. Освен Уведомлението за застрахователна претенция, Застрахователят трябва да получи и всички необходими доказателствени документи, посочени по-долу. Всички изискуеми от Застрахователя документи, удостоверения, доказателства и информация трябва да бъдат изпратени в писмена форма на български език от Застрахователя или Бенефициера, или законно упълномощени от тях лица.

а) препис-извлечение от акт за смърт (оригинал или нотариално заверено копие);

б) удостоверение за наследници (оригинал или нотариално заверено копие) - в случай че законните наследници на Застрахованото лице имат право да получат застрахователното обезщетение;

в) декларация по образец от лицето, което предявява претенцията;

г) копие от съобщение за смърт или декларация на лекаря, потвърдил смъртта на Застрахованото лице, с посочена причина за смъртта, включително и резултат от аутопсия, ако е проведена такава;

д) копие от документа за самоличност на всеки от бенефициерите, заверено за съответствие с оригинала от нотариус или от упълномощено лице в централния офис на Застрахователя, или в негово пълноправно представителство;

е) с цел да се увери във валидността на направеното искане за плащане, Застрахователят може да изиска допълнителни документи, които да му бъдат предоставени своевременно.

10.7.1 В допълнение, Застрахователят може да изиска да бъде извършена аутопсия на тялото на Застрахованото лице, ако такова действие е допустимо по закон.

10.7.2 В случай на настъпила смърт на Застрахованото лице извън границите на България, лицето, което представя уведомлението за Застрахователно събитие, следва да представи и копие на медицинската документация относно смъртта и свързаните с нея обстоятелства, преведени на български език от заклет преводач.

10.7.3 Застрахователят запазва правото си да извърши проверка на истинността на документацията, представена от лицето, упълномощено да получи застрахователно обезщетение и да ангажира допълнителни мнения на специалисти.

10.8. Посочените по-горе документи по образец могат да бъдат намерени на официалната страница на Застрахователя в интернет - <http://www.metlife.bg/> - или да бъдат получени от Застрахователя в срок до 7 дни от подадено Уведомление за застрахователна претенция.

10.9. Ако лицето, подало уведомлението, не представи исканите документи, необходими да се установи основателността и размера на Застрахователното обезщетение, Застрахователят може да откаже изплащане на обезщетението.

10.10. Застрахователят, в срок от 15 (петнадесет) работни дни от представяне на всички доказателства, установяващи основанието на настъпило Застрахователно събитие, включително и на допълнителните доказателства, изискани от Застрахователя съгласно Кодекса за застраховането, изплаща застрахователното обезщетение или мотивирано отказва плащане, като уведомява лицето, упълномощено да получи обезщетението, относно причините за отказа.

10.11 Ако към датата на смъртта на Застрахованото лице не е назначен Бенефициер, дължимата сума по този договор се изплаща на

наследниците на Застрахованото лице, пропорционално на унаследените от тях дялове.

10.12. Плащането на всички искове се извършва от Застрахователя по банкова сметка на получателя на застрахователното плащане.

Член 11. Прекратяване на действието на полицата

11.1. Полицата се прекратява на най-ранната от следните дати:

11.1.1. на годишнината на застрахователното покритие, следваща 80-ия рожден ден на Застрахованото лице;

11.1.2. при смърт на Застрахованото лице;

11.1.3. при всички случаи, посочени в чл. 7;

11.1.4. при цялостен откуп на инвестиционната сметка от Застрахователя.

11.2. Договорът може да бъде прекратен и поради друга причина, предвидена от приложимото законодателство.

11.3. Застрахователят не дължи плащания при прекратяване на договора поради причини, различни от точно определените в тези Общи условия.

Член 12. Подновяване на застрахователното покритие (възстановяване на полицата)

В случай че застрахователното покритие бъде прекратено в първите две години от срока на полицата поради неплащане на застрахователна премия или вноска по нея, по-късно то може да бъде възстановено по безусловната преценка на Застрахователя при задоволително доказателство за допустимост за застраховане и платени всички дължими застрахователни премии с цел осигуряване на непрекъснатост на застрахователното покритие. Възстановената Полица ще покрива единствено загуби, възникнали след датата на възстановяване на Полицата, освен ако не е определено друго. Разпоредбите на настоящия член са приложими и за Допълнителните договори, включени в Полицата.

Член 13. Изключения. Ограничаване отговорността на застрахователя.

13.1. Самоубийство

13.1.1. Застрахователят се освобождава от задълженията си по застрахователния договор в случай на самоубийство, извършено от Застрахованото лице, независимо от неговото психично състояние, през срока на действие на застраховката.

13.1.2. Все пак, ако самоубийството е извършено след изтичането на поне две пълни години от датата на сключване на Полицата и Застрахованото лице, към момента на сключване на полицата е било на възраст не по-малка от 15 навършени години, Застрахователят ще плати по-голямата от двете суми:

- застрахователната сума или

- стойността на инвестиционна сметка,

след удържане на всички суми, дължими от Застрахователя.

В случай че Застрахованото лице, към момента на сключване на полицата е било на възраст по-малка от 15 навършени години, Застрахователят ще плати стойността на инвестиционната сметка към датата на смъртта на Застрахованото лице

В случай че по Полицата има налична Специална инвестиционна сметка, Застрахователят ще изплати и натрупаната стойност по нея към датата на смъртта на Застрахованото лице.

13.1.3. Ако самоубийството е извършено след изтичането на поне две пълни години от датата на сключване на Полицата, но през последните две години преди самоубийството е имало увеличение на застрахователната сума по искане на Застрахователя или Застрахованото лице, в случай че е лице, различно от Застрахователя и към момента на сключване на полицата е било на възраст не по-малка от 15 навършени години, Застрахователят ще плати по-голямата от двете суми:

- застрахователната сума преди увеличението

- стойността на инвестиционната сметка,

след удържане на всички суми, дължими от Застрахователя.

В случай, че Застрахованото лице, към момента на сключване на полицата е било на възраст по-малка от 15 навършени години, Застрахователят ще плати стойността на инвестиционната сметка към датата на смъртта на Застрахованото лице.

В случай че по Полицата има налична Специална инвестиционна сметка, Застрахователят ще изплати и натрупаната стойност по нея към датата на смъртта на Застрахованото лице.

13.2. Отговорност по време на война

13.2.1. По време на мир, Застрахованото лице е под застрахователна защита включително по време на редовна военна служба.

13.2.2. За целите на чл. 13. 3 понятието „война“ се определя спрямо Дефинициите, приложени като неразделна част от Тези ОУЗ.

13.2.3. По време на война, Застрахованото лице е под застрахователна защита само като граждански гражданин.

Член 14. Невярна информация

14.1. Ако Застрахователят или Застрахованото лице не са отговорили вярно, ясно и/или пълно на въпросите, включени в документите, въз основа на които е сключена, изменена или възстановена Полицата, Застрахователят има право да прекрати Полицата (с всички Допълнителни договори) или да поиска промяната ѝ, съгласно приложимото българско законодателство. Застрахователят има право да откаже изцяло или частично плащане на Застрахователно обезщетение, в случай че преди

прекратяването или промяната по тази точка, настъпи застрахователно събитие.

14.2. В случай че възрастта, професията, заниманието или друг рисков фактор, свързан със Застрахованото лице, са посочени неточно или са съществено различни от съобщените на Застрахователя, то всяка сума, платима по Полицата, ще бъде пропорционално изменена в съответствие с разликата между платените застрахователни премии и премията, съответстваща на верните данни на Застрахованото лице към момента на сключване на Полицата.

14.3. В случай че действителната възраст на Застрахованото лице е била извън възрастовите граници, предвидени в съответните тарифи на Застрахователя, то Застрахователят има право да прекрати Полицата и незабавно да върне платените от Застрахователя премии.

14.4. Ако застрахователната полица е била в сила в продължение на най-малко две пълни години преди прекратяването или настъпването на застрахователното събитие, при което Застрахователят отказва изплащане на обезщетение по този Член 14, Застрахователят ще заплати на Бенефициера единствено сума, равна на нетната откупна стойност на инвестиционната сметка към датата на прекратяване или настъпване на застрахователното събитие и след удържането на всички суми, дължими от Застрахователя. В случай, че е налична Специална инвестиционна сметка, Застрахователят ще изплати и натрупаната стойност по нея.

Член 15. Заключителни разпоредби

15.1. Компетентност на българския съд. Приложимо право

Всякакви спорове от какъвто и да е характер, които може да възникнат от или във връзка с настоящата Полица, включително приложените Допълнителни договори, между Застрахователя и Застрахователя или Застрахованото лице, или Бенефициера, или техните законни наследници, попадат под изключителната юрисдикция на българския съд. Приложимо по застраховката е българското законодателство.

15.2. Налози, такси и данъци

а) налозите, таксите и данъците, свързани с плащането на Застрахователните премии, се заплащат от Застрахователя, заедно със съответните Застрахователни премии, съгласно действащото законодателство;

б) налозите и нотариалните такси, както и данъците за изплащаните от Застрахователя застрахователни суми по настоящата Полица, се заплащат от получателя на застрахователното плащане.

в) всички разходи, понесени от Застрахователя като трета страна, във връзка със съдебни производства за принудително изпълнение срещу лица с право на обезщетение по Договора, се изплащат от лицето с право на обезщетение.

15.3. Уведомления и изявления по Полицата. Спазване на писмената форма. Стойност на електронния подпис

Всякакви уведомления, друга писмена информация или електронни съобщения, които следва да се изпратят до Застрахователя и/или Застрахованото лице, ще бъдат изпращани на последния посочен адрес, адрес на електронна поща (e-mail) или телефонен номер, съхранявани от Застрахователя в досието на Полицата. Застрахователят и Застрахованото лице са длъжни да уведомят в писмен вид Застрахователя за всяка промяна в адресите, адреса на електронна поща (e-mail) и телефонен номер, посочени в Полицата. Всяко уведомление или друга писмена информация, изпратени на последния посочен адрес на Застрахователя и/или Застрахованото лице, така както е определен по-горе, и неполучени по причина извън контрола на Застрахователя, ще се считат за валидно получени от адресата на петия ден от изпращането.

Писмената форма, където такава се изисква съгласно закона или ОУЗ, ще се счита за спазена от страна на Застрахователя, ако уведомлението или друга писмена информация до Застрахователя и/или Застрахованото лице са изпратени по електронен път на последния посочен адрес на електронна поща (e-mail) на Застрахователя или Застрахованото лице, които се съхраняват в досието на Полицата.

Електронно съобщение от Застрахователя или Застрахованото лице се счита за подписано с електронен подпис, който има силата на саморъчен подпис в отношенията между страните по Полицата, ако са едновременно изпълнени двете условия по-долу:

- електронното съобщение е изпратено от адреса на електронна поща, посочен в заявлението за застраховане (или друг адрес на електронна поща на Застрахователя или Застрахованото лице, за който Застрахователят е бил предварително писмено уведомен) до адреса на електронната поща на Централния офис, посочен в интернет страницата на Застрахователя;

- съобщението съдържа най-малкото следната информация: трите имена и ЕГН на Застрахователя и/или на Застрахованото лице.

15.4. Дубликат на Спецификацията по Полицата

В случай на загуба или увреждане на Спецификацията по полицата, Застрахователят ще издаде дубликат на застрахователния документ. За целта Застрахователят следва да подаде писмено Заявление по образец до централния офис на Застрахователя и да заплати такса. След предаване на дубликата, оригиналът на Спецификацията на полицата се обезсилва.

Член 16. Санкционна клауза

16.1 Страните се споразумяват да спазват международното законодателство в областта на търговските и икономическите санкции. Това

законодателство може да включва, но не се ограничават до закони и разпоредби, регулиращи санкциите, издадени от Република България, Организацията на обединените нации, Европейския съюз, Съединените американски щати и Обединеното кралство, въведени и прилагани от суверенни държави и правителства по целия свят, включително Службата за контрол на чуждестранните активи ("OFAC") на Министерството на финансите на САЩ (наричани по-долу "Санкционното законодателство").

16.2 Всяка Страна ще отговори на искане от другата страна да предостави такава информация или документация, каквато може разумно да се изисква от другата страна, за да се даде възможност на страната да разгледа прилагането на тази разпоредба.

16.3 Изпълнение („Изпълнението“ за избягване на съмнение включва, но не се ограничават до плащане или обезщетение по ангажимент) от която и да е от страните по ангажимента („Ангажимент за избягване на съмнение включва всяка полица, договор, споразумение или допълнителен договор или споразумение), ако има такава, НЯМА да бъде направено, ако такава изпълнение би довело до нарушаване от страна на MetLife на приложимото право, включително и Санкционното законодателство.

Ситуациите, в които на MetLife може да бъде забранено да извършва плащане съгласно Санкционното законодателство, включват (но не се ограничават до):

- лицето, на което трябва да се извърши плащането, пребивава в санкционирана държава;
- лицето, на което трябва да се извърши плащането, е посочено в списъка на OFAC за специално определени граждани (SDN) или във всеки друг приложим списък съгласно Санкционното законодателство.

ДЕФИНИЦИИ НА ТЕРМИНИТЕ, ИЗПОЛЗВАНИ В НАСТОЯЩИТЕ ОБЩИ УСЛОВИЯ

Бенефициер(и): лице или лица, определени от Застрахователя, имащи правото да получат плащане по договора при настъпване на покрито застрахователно събитие в периода на застрахователно покритие.

Годишнина на Полицията: датата и месеца на всяка следваща година, които отговарят на датата и месеца, съгласно ефективната дата на Полицията.

Ефективна дата/ Дата на влизане в сила на Полицията: застрахователното покритие влиза в сила в 00:01 ч. на датата, следваща по-късната от следните две дати:

- датата на превеждане от Застрахователя на първата застрахователна премия/вноска и получаването ѝ по сметка на Застрахователя;
- датата на издаване на Полицията.

Дата на дължимо плащане: Датата на първо дължимо плащане на застрахователна премия/вноска по нея е посочена в Полицията. Датата на дължимо плащане за всяка следваща застрахователна премия е всяка годишнина на застрахователното покритие. В случаите на плащане на Застрахователната премия на разсрочени вноски, Датата на дължимо плащане е датата следваща тази, на която изтича Периодът на застрахователно покритие, в месеците, определени според избрания период на разсрочено плащане.

Дата на плащане: това е датата, на която цялата премия (по основния договор и допълнителните покрития, в случай че има такива) е преведена (внесена правилно) от Застрахователя и получена по банковата сметка на Застрахователя.

Застраховател - „МетЛайф Юрп д.а.к. - Клон България“ КЧТ, ЕИК: 203328716, със седалище и адрес на управление в гр. София 1404, бул. „България“ 51Б.

Застраховано лице: Застрахованият или друго лице, чийто живот, здраве или телесна цялост е, с негово съгласие или със съгласието на законните му представители, предмет на Застрахователния договор.

Ден на оценка (на стойността на дяловете): всеки работен ден на Застрахователя, в който се извършва оценка на инвестиционните дялове.

Инвестиционни дялове: нетните активи на всяка инвестиционна или Специална инвестиционна сметка се разделят на инвестиционни дялове (и части от дялове) съгласно процентното разпределение по инвестиционните програми. Тези дялове се използват за определяне на стойността на инвестиционната или съответно специалната инвестиционна сметка и застрахователните обезщетения/ползи. Броят дялове се увеличава чрез издаване/закупуване на нови дялове и се намалява чрез откупуване/продаване на дялове.

Застрахователно събитие: събитие, което води до реализиране на покрит риск по Полицията по време на периода на застрахователно покритие, при реализирането на който Застрахователят изплаща застрахователни суми или обезщетения съгласно Общите условия по Договора.

Застрахователна сума или обезщетение: лимитът на отговорност на Застрахователя по всеки застрахован риск, така както е посочено в Спецификацията по Полицията.

Инвестирана премия: това е частта от платената застрахователна премия/вноска по основния договор, която се инвестира и служи за закупуване на дялове спрямо процентното разпределение по инвестиционните програми, избрано от Застрахователя.

Инвестиционни програми (фондове) - портфейл от финансови активи, организирани и администрирани от Застрахователя изключително и само за целите на застрахователния договор, съгласно изискванията на приложимото законодателство. Инвестиционните програми, които Застрахователят предлага по този застрахователен договор, са описани в чл.1 от

Специалните правила на инвестиционните програми, които са неразделна част от настоящите Общи условия.

Инвестиционна сметка - представлява сборът от инвестиционните дялове от всички инвестиционни програми, избрани от Застрахователя по този основен договор. Инвестиционната сметка се формира за всеки застрахователен договор, за да акумулира инвестиционни дялове, закупени с инвестираните периодични застрахователни премии/вноски, спрямо процентното разпределение по инвестиционните програми, определено от Застрахователя, съгласно избраната от него инвестиционна стратегия.

Специална инвестиционна сметка - представлява сборът от инвестиционните дялове от всички инвестиционни програми, избрани от Застрахователя, закупени със Специалните премии, внесени от Застрахователя. Специалната инвестиционна сметка се формира само в случай на внесена Специална премия, за да акумулира инвестиционните дялове, закупени с нея, спрямо процентното разпределение по инвестиционните програми, определено от Застрахователя, съгласно избраната от него инвестиционна стратегия и се администрира отделно от инвестиционната сметка.

Нетна откупна стойност: дефинира се като броят на дяловете, умножени по цена „купува“, намалени с таксите при откупуване, определени в Таблица с проценти на намаляване на откупната стойност при пълен и частичен откуп в чл. 6.2.

Нетна цена: нетната цена на инвестиционния дял, изчислена по начина, описан в Член 3 от Правилата.

(Застрахователна) премия: цена на застраховката или парична сума, която Застрахователят дължи и е длъжен да плаща редовно на Застрахователя за покритите по полицата рискове. Тази сума е посочена в Спецификацията на полицата или съответния добавък, и се състои от (застрахователна) премия по основния договор, (застрахователна) премия по допълнителните договори, таксата по полицата и всички приложими данъци и такси.

Премия по основния договор: размерът на премията, която Застрахователят редовно заплаща по основния договор, която е посочена в Спецификацията на полицата (или последващ добавък).

Премия по допълнителни договори: размерът на премията, която застрахователят редовно заплаща по допълнителни договори, която е посочена в Спецификацията на полицата (или последващ добавък).

Дължима застрахователна премия: застрахователната премия (или приложимата разсрочена премийна вноска по нея), която е дължима и се очаква да бъде платена от Застрахователя.

Специална премия: еднократно платима от Застрахователя сума, при изпълнени всички посочени условия по Чл. 4.2.1. Специалната премия се инвестира изцяло и се използва за закупуване/увеличаване броя дялове по отделно администрирана Специална инвестиционна сметка.

Застраховач: физическо или юридическо лице, което сключва договор със Застрахователя и поема правата и задълженията, описани в Полицията. Застрахованият и Застрахованото лице може да са различни. Застрахователят заплаща дължимата Застрахователна премия.

Гратисен период: период от 30 (тридесет) дни след Датата на дължимо плащане, в който Застрахователят осигурява покритие по Полицията.

При Застрахователно събитие по време на Гратисния период дължимите от Застрахователя застрахователни премии/вноски ще бъдат приспаднати от платимата от Застрахователя застрахователна сума или обезщетение.

Добавък/Анекс: документ, носещ подписите на страните по Застрахователния договор, който е част от Полицията и се издава при заявени промени или допълнения на застрахователните покрития.

Срок на застраховката - както е посочено в Спецификацията на Полицията.

Застрахователен период: периодът, за който е определена Застрахователната премия, който период е една година. Първият Застрахователен период започва, считано от Датата на влизане в сила на застрахователното покритие. Всеки следващ Застрахователен период започва на датата, следваща датата на изтичане на предходния, но само, при условие че към момента не е прекратено застрахователното покритие поради неплащане на застрахователна премия/вноска.

Период на застрахователното покритие: периодът, за който е платена Застрахователна премия или вноска по нея.

Война: Гражданска война или война с чужда държава, включително причинена от пряка или непряка последица от война; война или нападобираща война операции (независимо дали е обявена война или не) или нахлуване, действия на чуждестранен враг, военни действия, метеж, въстание, граждански размирици, гражданска война, бунт, революция, протести, конспирация, военна или узурпаторска власт, военно положение или положение на обсада, или каквито и да е събития или действия, които определят обявяването или поддържането на военно положение или положение на обсада.

Продължителност на договора в години / година от срока на договора: състои се от броя години, през които са били плащани периодични премии/вноски по основния договор. Ако броят години не е цяло число, то в такъв случай се прилага най-близкото следващо цяло число.

Риск от инвестиции: Рискът от инвестициите се носи изцяло от Застрахователя. Застрахователят не гарантира никакъв размер на възвръщаемост.

Специални правила на инвестиционните програми (Правила): Документ, приложение към настоящите Общи условия, който представлява неразделна част от договора и в който се описват инвестиционните програми и начина им на организиране и администриране.

Спецификация по полицата: Документ, издаван от Застрахователя, потвърждаващ застрахователните покрития по полицата, при положение че е направено плащане на първата премия/премийна вноса.

Стойност на инвестиционната сметка - това е паричната стойност на инвестиционните дялове от сметката към даден момент, изразена в евро. Определя се, като се умножи броят на инвестиционните дялове в сметката по нетната цена на инвестиционните дялове спрямо процентното разпределение по инвестиционните програми, определено от Застрахователя съгласно избраната от него инвестиционна стратегия.

Стойност на Специалната инвестиционна сметка - това е паричната стойност на инвестиционните дялове от Специалната инвестиционна сметката към даден момент, изразена в евро. Определя се, като се умножи броят на инвестиционните дялове в Специалната инвестиционна сметката по нетната цена на инвестиционните дялове спрямо процентното разпределение по инвестиционните програми, определено от Застрахователя съгласно избраната от него инвестиционна стратегия.

Сума под риск: във всеки един момент представлява разликата между застрахователната сума по основния договор и стойността на инвестиционната сметка към този момент. Ако тази разлика е по-малка от нула, сумата в риск е равна на нула.

Таблицы с променливи I и II (включително Таблицы А, Б и В): това са отделни документи, приложени към настоящите Общи условия които представляват неразделна част от договора и в които се описват елементите и разходите, валидни към датата на влизане в сила на основния договор. Застрахователят си запазва правото по време на срока на договора да променя Таблиците с променливи към началото на всеки следващ застрахователен период.

Цена „купува“: това е цената, на която Застрахователят купува инвестиционни дялове по инвестиционните програми. Получава по начина описан в Член 4 от Правилата.

Цена „продава“: това е цената, на която Застрахователят предлага инвестиционни дялове по инвестиционните програми. Получава по начина описан в Член 4 от Правилата.

Централен офис на Застрахователя - централният офис и адрес на управление на Застрахователя, намиращ се в гр. София, бул. „България“ №51Б.

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ИНДИВИДУАЛНА ЗАСТРАХОВКА ЖИВОТ,
СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ ПЛАТИМА
С ПЕРИОДИЧНИ ПРЕМИИ СПЕЦИАЛНИ
ПРАВИЛА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПРОГРАМИ („ПРАВИЛА“)**

Член 1. Описание

Инвестиционните програми „Световни ценни книжа“, „Световни акции“, „Акции от развиващи се пазари“, „Стоки и суровини“ са фондове с променлива структура, които са организирани и управлявани от „МетЛайф Юрп д.а.к. - Клон България“ КЧТ и формират част от активите на Застрахователя. Инвестирането във фондове с променлива структура не предлага гарантирана възвръщаемост. Инвестиционните програми описани тук инвестират в борсово търгувани фондове и парични средства.

• СВЕТОВНИ ЦЕННИ КНИЖА

Тази инвестиционна програма има за цел да свърже дългосрочната доходност на капитала с консервативните инвестиции в борсово търгувани фондове, разпределени в активи от следните класове: Световни ценни книжа (90 % - 100 %) и парични средства (0 % - 10 %).

• СВЕТОВНИ АКЦИИ

Тази инвестиционна програма има за цел да свърже дългосрочната доходност на капитала с динамични инвестиции в борсово търгувани фондове, разпределени в активи от следните класове: Световни акции (90 % - 100 %) и парични средства (0 % - 10 %).

• АКЦИИ ОТ РАЗВИВАЩИ СЕ ПАЗАРИ

Тази инвестиционна програма има за цел да свърже дългосрочната доходност на капитала с динамичните инвестиции в борсово търгувани фондове, разпределени в активи от следните класове: Акции от развиващи се пазари (90 % - 100 %) и парични средства (0 % - 10 %).

• СТОКИ И СУРОВИНИ

Тази инвестиционна програма има за цел да свърже дългосрочната доходност на капитала с инвестициите в международни стокови пазари, разпределени в активи от следните класове: Стокови пазари (90% - 100%) и парични средства (0 % - 10 %).

Член 2. Оценка на активите

Активите, с които „МетЛайф Юрп д.а.к. - Клон България“ изгражда горепосочените инвестиционни програми са следните:

• Борсово търгувани фондове

• Парични средства

Оценката на активите на всеки от фондовете се определя ежедневно въз основа на текуща пазарна цена. Дяловете по борсово търгуваните фондове се оценяват по нетната цена на последния работен ден.

Член 3. Определяне на нетната цена на инвестиционния дял

3.1. Нетната цена на инвестиционния дял се определя ежедневно и е равна на общата нетна стойност на активите от дадена инвестиционна програма (фонд), разделена на общия брой дялове на съответната програма.

3.2. Общата стойност на активите по всяка инвестиционна програма се изчислява в съответствие с разпоредбите в Член 2 на тези Правила.

3.3. Лимитът за първоначално инвестиране от Застрахователя на натрупаните от платени премии средства в горепосочените борсово търгувани фондове е 100 000 евро за всеки фонд.

3.4. Инвестиционните програми са приети на 01.01.2017 г.

За всяка инвестиционна програма нетната стойност на активите, цена „продава“ и цена „купува“, ще бъдат изчислявани ежедневно.

Член 4. Цена купува и цена продава на инвестиционния дял

Цена „продава“ на един инвестиционен дял по инвестиционните програми е равна на нетната цена, увеличена с 4 %.

Цена „купува“ на инвестиционен дял по инвестиционна програма е равна на нетната цена, намалена с 0 %.

Горните променливи проценти са валидни от 1 януари 2017 г.

Член 5. Разпределение на печалбата

Приходите след данъчно облагане за всяка инвестиционна програма, които възникват в резултат на разпределението на печалбата от активите на вътрешната инвестиционна програма, се използват за увеличаване на стойността на активите по инвестиционната програма и стойността на инвестиционните дялове.

Член 6. Права на застрахователя

Застрахователят си запазва правото да променя настоящите Правила като Застрахователят ще бъде информиран за всякакви предстоящи промени по тях.

ТАБЛИЦА С ПРОМЕНЛИВИ I
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ИНДИВИДУАЛНА ЗАСТРАХОВКА „ЖИВОТ“, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ
МЕСЕЧНА СТОЙНОСТ НА ПОКРИТИЕТО ЖИВОТ

Възраст	Коефициент	31	0.09768	48	0.55544	65	2.15458
15	0.03327	32	0.11260	49	0.56303	66	2.46558
16	0.04282	33	0.12184	50	0.67414	67	2.56696
17	0.05058	34	0.12329	51	0.72151	68	2.81196
18	0.06010	35	0.13495	52	0.80277	69	2.98028
19	0.07204	36	0.14698	53	0.88904	70	3.27325
20	0.07118	37	0.17573	54	0.96481	71	3.56501
21	0.07252	38	0.17303	55	1.01355	72	3.89191
22	0.08497	39	0.19197	56	1.16445	73	4.21983
23	0.08041	40	0.23249	57	1.20420	74	4.61319
24	0.08787	41	0.23646	58	1.38868	75	5.15017
25	0.08661	42	0.26593	59	1.50856	76	5.30241
26	0.09373	43	0.30618	60	1.57354	77	5.75064
27	0.08833	44	0.36284	61	1.67099	78	6.33745
28	0.09111	45	0.40313	62	1.84249	79	7.04359
29	0.09139	46	0.44827	63	1.92891	80	7.90614
30	0.09297	47	0.52166	64	2.12294		

В таблицата по-горе е месечната цена на покритието „Живот“ за всеки 1000 евро от сумата в риск. Цената за покритието „Живот“ се удържа всеки месец от стойността на инвестиционната сметка и се равнява на сумата в риск в хиляди (евро), умножена по съответната ставка от таблицата по-горе съгласно възрастта на Застрахованото лице. Сумата в риск във всеки един момент е равна на разликата между застрахователната сума по основния договор и стойността на инвестиционната сметка към този момент (ако тази разлика е отрицателна, сумата в риск е равна на нула).

ТАБЛИЦА С ПРОМЕНЛИВИ II
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ИНДИВИДУАЛНА ЗАСТРАХОВКА ЖИВОТ, СВЪРЗАНА
С ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ И ПЛАТИМА С ПЕРИОДИЧНИ ПРЕМИИ

1. ПРОМЕНЛИВИ ЕЛЕМЕНТИ, КОИТО ОКАЗВАТ ВЛИЯНИЕ НА ИНВЕСТИРАНИТЕ ПРЕМИИ	
Годишна такса по полица (не подлежи на инвестиране)	15 евро/годишно
Процент (%) първоначално натоварване (не подлежи на инвестиране през първите две години от срока на договора; използва се за закупуване на дялове след петата година под формата на Бонус постоянно)	Спрямо Таблица А
Специалната премия	Минимален размер: 1000 евро Максимален размер: 5000 евро Внасяне след одобрение от Застрахователя: максимум четири пъти за всяка година на полицата.
2. ПРОМЕНЛИВИ ЕЛЕМЕНТИ, КОИТО ОКАЗВАТ ВЛИЯНИЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО И АДМИНИСТРИРАНЕТО НА СМЕТКАТА	
2.1. Стойност на покритието „Живот“	Съгласно Таблица с променливи 1. Изчислението и удържането на стойността на покритието „Живот“ посредством намаляване броя на дялове по инвестиционната сметка се извършва месечно.
2.2. Административна такса за управление на инвестиционната сметка.	Представява процент от общата стойност на инвестиционната сметка. Този процент е изразен на годишна база и се определя спрямо размера на годишната премия по основния договор съгласно Таблица Б. Удържането на административната такса за управление се извършва на месечна база (пропорционално: за всеки месец 1/12 от посочения процент) посредством намаляване броя на дяловете по инвестиционната сметка.
3. ПРОМЕНЛИВИ ЕЛЕМЕНТИ, СВЪРЗАНИ С ПРОМЕНИ НА ПРОЦЕНТНОТО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ИНВЕСТИЦИИТЕ (Член 8.5. от ОУЗ)	
Максимален брой промени	4 промени на година на полицата
Такси, свързани с промените по процентното разпределение на инвестициите	Веднъж годишно безплатно За всяка допълнителна промяна - такса в размер на 5 евро, която се удържа от сметката
4. ПРОМЕНЛИВИ ЕЛЕМЕНТИ, СВЪРЗАНИ С УПРАЖНЯВАНЕТО НА ПРАВОТО НА ЧАСТИЧНО ОТКУПУВАНЕ	
Минимален размер на частичния откуп (след приспадане на процента за намаляване на откупната стойност съгласно Чл. 6.1 от ОУЗ)	1000 евро
Минимален размер на частичния откуп от Специалната инвестиционна сметка (съгл. Чл. 8.5.)	500 евро
Минимална остатъчна сума по инвестиционната сметка след частичен откуп	600 евро
Минимална остатъчна сума по Специалната инвестиционна сметка след частичен откуп	100 евро
Максимален общ брой частични откупи от инвестиционната и специалната инвестиционна сметка	4 за всяка година на полицата
Такси, свързани с частичен откуп на инвестиционната и специалната инвестиционна сметка.	Веднъж за всяка година на полицата – безплатно. За всяко следващо откупуване от инвестиционната или специалната инвестиционна сметка, такса в размер на 5 евро, приспаданата от сумата, платима на Застрахователя.

Таблица А: Размер на първоначалното натоварване на платената премия/вноска по основния договор

Година от срока на договора	Размер на първоначалното натоварване изразен като процент от платимата периодична премия/вноска по основния договор
1	50 %
2	25 %
3+	0 %

Таблица Б: Размер на административната такса за управление на инвестиционната сметка

Годишен размер на премията (в евро) по основния договор		Административна такса за управление на инвестиционната сметка
от	до	Годишен % от стойността на инвестиционната сметка
480	719	2 %
720	959	1.75 %
960	1 199	1.50 %
1 200	1 499	1.25 %
1 500	2 399	1 %
2 400	3 599	0.75 %
3 600		0.50 %

Таблица В: Размер на премиения бонус (% от размера на премията/вноската по основния договор, с който Застрахователят увеличава инвестиционната сметка посредством закупуване на допълнителни дялове)

Годишен размер на премията (в евро) по основния договор		Премиен бонус, с който Застрахователят увеличава инвестиционната сметка
от	до	% от премията/вноската по основния договор
1 200	1 799	1 %
1 800	2 999	2 %
3 000	4 199	3 %
4 200		4 %

Тези Общи условия са приети от Застрахователя и са в сила от 12.06.2017 г. Изменени са с решение от 01.12.2018 г., влезли в сила от 14.03.2019 г., с решение от 05.10.2020 г., влезли в сила от 26.10.2020 г., с решение от 13.11.2020 г., влезли в сила от 17.01.2021 г., с решение от 18.10.2023г., влезли в сила от 01.11.2023г. Последно изменени са с решение от 29.10.2024 г. Изменението влиза в сила от 02.12.2024 г.

Получих, запознах се и съм съгласен(а) с Общите Условия.

.....

Име, презиме, фамилия на Застраховател по Полицията

Дата:..... Подпис:.....



Десислава Кънева
Представяващ