



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



НАЦИОНАЛНА
СТРАТЕГИЧЕСКА
РЕФЕРЕНТНА РАМКА
2007 – 2013



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Автомобилни застраховки	3
Гражданска отговорност на автомобилистите	3
Авто Каско на МПС	4
Зелена карта	5
2. Имуществено застраховане	8
Пожар и природни бедствия	8
Жилищни сгради и домашно имущество	9
Застраховка „Кражба чрез взлом“	10
3. Застраховане на отговорности	12
Обща гражданска отговорност	12
Отговорност на работодателя	13
Професионални отговорности	14
4. Застраховка срещу финансови рискове	15
5. Застраховки в селското стопанство	16
Застраховка на селскостопански култури	16
Застраховка на животни, птици, риба и кошери с пчели	17
6. Животозастраховане	19
Смесена (спестовна) застраховка Живот	19
Рентна (пенсионна) застраховка	20
Застраховка “Живот”, свързана с инвестиционен фонд	21



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

1. Автомобилни застраховки

Гражданска отговорност на автомобилистите

Особености - Този вид застраховка е задължителна за всяко лице, което:

- притежава МПС, което е регистрирано на територията на Република България и не е спряно от движение;
- управлява МПС при влизане на територията на Република България, когато няма валидна за територията на страната застраховка. Контролът за наличието на сключен договор за задължителна застраховка "Гражданска отговорност" на автомобилистите се осъществява от органите на МВР. „Гражданска отговорност“ на автомобилистите следва да притежава и всяко лице, което управлява МПС при влизане в Р. България, когато няма валидна за страната застраховка.

Застраховани лица:

- Собственикът на МПС;
- Водачът;
- Държателят;
- Всички лица, които ползват застрахованото МПС на законно основание.

Предмет - Застрахована е отговорността на водача, когато той виновно причини:

- Неимуществени вреди (наранени или убити хора).
- Имуществени вреди (повреди или унищожение на друго МПС и/или имущество)

Географска валидност - „Гражданска отговорност“ на автомобилистите е валидна за Р. България и за всички държави от Европейския съюз.

Прехвърляне на МПС - Задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите остава валидна при смяна на собствеността на МПС, като се издава безплатен добавък на името на новия собственик.

Срок на валидност - Застраховката се сключва за срок от 1 година, като не е задължително да съвпада с календарната година 1 януари ÷ 31 декември.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика” 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

Стойност на застраховката - Стойността на застраховката е в зависимост от кубатурата на двигателя (за леки автомобили), товарносимостта (за лекотоварни и товарни автомобили) или броя на местата (за микробуси и автобуси).

Начин на плащане - Премията се заплаща еднократно или разсрочено (до 4 равни вноски), съгласно избора на клиента.

Авто Каско на МПС

Застрахователен обект - МПС с издадени в Република България регистрационни номера. МПС с чуждестранна регистрация и прикачени устройства с транзитна регистрация са обект при специално договаряне. Застраховката се прилага в два основни подвида: “Частично каско”; “Пълно каско”.

Покрити загуби от “Частичното каско” в резултат на:

- пожар, възникнал при експлозията на МПС;
- гръм/мълния/;
- нанесени повреди от лица и вещи, намиращи се в МПС при аварийна ситуация, наложена от форсмажорни причини;
- увреждане от действието на внезапно появили се подпочвени води или морски вълни;
- от химикали попаднали върху МПС; пожар, възникнал извън времето на експлоатация, с изключение на пожар, предизвикан от злоумишлени действия на трети лица.
- авария на инсталации за пренос на газове и течности /водопроводни, канализационни, паропроводни и други инсталации/;
- авария от сблъскване на МПС с подвижни предмети или други МПС;
- наводнение;
- експлозия;
- буря /ураган/;
- проливен дъжд;
- градушка;
- късо съединение в електроинсталацията;
- от паднали твърди тела и предмети;



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

- падане или сблъскване от летателни апарати и тела или предмети от тях;
- експлозия в резервоара; падане или обръщане;
- злоумишлени действия на трети лица, изразяващи се в счупване, изкъртване, издраскване, заливане с химикали;
- имплозия;
- от внезапно товорил се капак или врата по време на движение;
- наводнение;

“Пълното каско” покрива:

- рисковете по “Частичното каско”,
- кражба на цялото МПС,
- кражба чрез взлом на стъклата и допълнително монтирано оборудване;
- кражба на отделни детайли и части, констатирани от компетентен орган, след намирането на откраднатото МПС;
- злоумишлени действия на трети лица; щети причинени от взривни устройства;
- умишлен пожар на МПС; тероризъм.

Териториална и времева валидност – застраховката е валидна за територията на Р България за период от една година.

Застраховката покрива още и направените разходи във връзка с претърпените произшествия МПС. Тези разходи трябва да са целесъобразни, размерът им да може да бъде доказан от застрахования и да са свързани с: транспортиране от местопроизшествието до сервизната база, дома на собственика или охраняем паркинг; спасяване, намаляване или ограничаване на размера на щетите по МПС вследствие на застрахователно събитие; отговорно пазене на МПС в рамките на определения в условията по застраховката период; почистване вътрешността на купето.

Изключени рискове по застраховката са щети в резултат на:

- управление от неправопособен водач;
- управление след употреба на алкохол над определени нормативи или под въздействието на силно упойващи вещества;

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество “Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

- умишлени действия на заинтересовани лица;
- нарушение на закона; износеност на отделната част;
- фабричен дефект или авария – обезщетението се намалява със сотйността на частта, причинила застрахователното събитие; разяждащи, запалителни или избухливи вещества, намиращи се в МПС, освен необходимите за експлоатацията му.

Начин на плащане - Премията се заплаща еднократно или разсрочено (до 4 равни вноски), съгласно избора на клиента.

Зелена карта (Гражданска отговорност на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на моторни превозни средства за чужбина)

Застраховани лица - физически и юридически лица (български и чуждестранни), собственици на МПС, с постоянна или временна българска регистрация.

Застрахователно покритие и лимити на отговорност - Застрахователят осигурява застрахователно покритие на собствениците, ползвателите, държателите и упълномощените от тях водачи на моторни превозни средства за причинените от тях на трети лица неимуществени и имуществени вреди, свързани с притежаването и използването на моторни превозни средства.

Не се считат за трети лица водачът на МПС, съпрузите и роднините по права линия, до втора степен включително, на Застрахованите.

Обезщетения и разноски - в размер до минималните лимити на отговорност (минималните застрахователни суми), приложими за местните застрахователи съгласно закони, отнасящи се до задължителна застраховка "Гражданска отговорност" - на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на моторни превозни средства в посещаваната страна, на територията на която е настъпило застрахователното събитие.

Не покрива - отговорността на Застрахования като превозвач на товари.

Териториален обхват - Застраховката е валидна за територията на страните-членки на Международното споразумение "Зелена карта, с изключение територията на РБългария. Застраховката е валидна и за териториите на митническите съюзи между Швейцария и

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

Лихтенщайн, Италия и Сан Марино, Италия и Ватикана, Франция и Монако, Великобритания и Ченъл Айлъндс, остров Ман и Гибралтар.

Застрахователен период – допустими минимални периоди от 15 дни, 1 месец, 3 месеца, 6 месеца и 12 месеца.

Застрахователна премия - определя се от Застрахователя на база на прилаганата тарифа в евро и се заплаща от Застрахования в лева по фиксинга на БНБ за деня, в който се сключва застраховката.

Разсрочено плащане – прилага се само при сключване на застраховка "Зелена карта" за период от една година. Разсрочването се осъществява на 2 или 4 вноски.

Влизане в сила - Застрахователният договор влиза в сила след заплащане на застрахователната премия и издаване на валидна застрахователна полица и сертификат "Зелена карта" към нея.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



2. Имуществено застраховане

Пожар и природни бедствия

Обект на застраховане - жилища, вили, офиси, стопански сгради; обзавеждане, домакински електроуреди, битова електроника и др.; стопанско имущество и стоково-материални. При ипотекирано или заложено имущество застраховката може да бъде сключена и в полза на банката-кредитор.

Застрахователна сума - определя се въз основа на цена на придобиване по документи, пазарна цена, стойност, необходима за възстановяване, експертна оценка и счетоводни данни.

Застрахователна премия / цена на застраховката - определя се в зависимост от вида и характера на имуществото, застрахователната сума, респ. лимита на отговорност, рисковите обстоятелства, избраното покритие и срока на застраховката.

Възможно е включването на гражданска отговорност към трети лица (вкл. вреди, причинени на трети лица в резултат на пожар, измокряне при гасене на пожар или наводнение от застрахования обект, които Застрахованият е длъжен да обезщети на основание непозволено увреждане). Покритието е валидно по отношение на посочения в полицата адрес.

Застрахователно обезщетение - Определя се в рамките на застрахователната сума или съобразно лимита на отговорност.

При частични щети вредата се определя чрез предвиждане на необходимите разходи за възстановяване на имуществото във вид и състояние, в което то е било непосредствено преди събитието.

При тотални щети размерът на вредата е равен на действителната стойност на увредените или погинали имущества, но не може да надвишава застрахователната им сума.

Покритие срещу основни рискове:

- пожар, мълния, експлозия, сблъсък или падане на пилотирано летателно тяло самостоятелно или в комбинация с допълнителните рискове:
палеж; имплозия; земетресение; военни рискове; ударна/звукова вълна;

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



- природни бедствия (буря, градушка, проливен дъжд, наводнение, увреждане от сняг или лед, измръзване);
- стачки и граждански вълнения; изтичане на вода и пара;
- свличане или срутване на земни пластове, подпочвени води;
- увреждане от действия на морски вълни;
- увреждане вследствие на удар от превозно средство;
- увреждане вследствие на авария с товарни и разтоварни машини;
- чупене на стъкла, витрини, рекламни надписи и табели;
- злоумишлени действия на трети лица;
- внезапно изтичане на вода от спринклерни инсталации;
- вреди на имуществата при промяна на адреса
- гражданската отговорност на Застрахования за причинени на трети лица имуществени вреди от застраховано имущество;
- разходи за ограничаване размера на вредите

Жилищни сгради и домашно имущество

Разлики в сравнение с Вариант "Пожар и природни бедствия":

- Покритието се договаря на база избрана от Вас стандартна клауза;
- Домашното имущество не се описва, като за някои имущества и загуби се прилагат лимити на отговорност;
- Застрахователната сума се определя на база възстановителна стойност (за ново).

При договаряне на покритието можете да избирате между клаузите:

- Основно покритие: съдържа рисковете по основното покритие на Вариант "Пожар" и разходите за ограничаване на вредите, за отстраняване на развалини и останки, и преместване, предпазване и съхранение на имущество;
- Разширено покритие: към основното покритие се добавят късо съединение и хотелски разходи, ако жилището стане необитаемо поради застрахователно събитие;

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

- Максимално покритие: към основното покритие се добавят късо съединение, теч от аквариуми и водни легла, и хотелски разходи, ако жилището стане необитаемо поради застрахователно събитие, с увеличени лимити;
- Ограничено покритие: съдържа рисковете по основното покритие, освен природни бедствия.

По застраховката може да се договорят и следните допълнителни покрития:

- допълнителни рискове като земетресение и злоумишлени действия на трети лица;
- покритие за стъкла на база "всички рискове";
- загуба на доход от наем;
- гражданска отговорност за вреди на трети лица при застрахователно събитие.

В този вариант покритието не може да бъде договорено в полза на банка-кредитор.

Предмет на застраховката е движимо и недвижимо имущество, което е собственост или за което Застрахованият носи отговорност. Застраховката не може да бъде сключена в полза на трети лица.

Застрахователят обезщетява застрахования при пълна и частична загуба на имуществото.

Пълна загуба на застраховано имущество е налице, когато в резултат на застрахователно събитие то е увредено до степен на негодност за използване.

При частична вреда, застрахователното обезщетение е равно на разходите за възстановяване на имуществото в неговото състояние преди настъпване на застрахователното събитие.

Изплащането на обезщетението зависи от начина на сключване на застраховката - по действителна или по възстановителна стойност.

Застраховка „Кражба чрез взлом“

Предмет на застраховане са движими имущества, собственост на граждани, в т.ч.:

- имущества, застраховани по застраховка “Пожар и други опасности”

Застрахователя;

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



- имущества, които се застраховат като допълнение към застраховка “Пожар и други опасности”, като: пари в наличност; благородни метали, предмети с историческа, филателна, нумизматична и художествена стойност, произведения на изкуството, уникати, антикварни предмети, книги, скъпи кожи и кожени изделия; мостри, образци, прототипи, изложбени експонати и други подобни.

Застрахователно покритие:

- кражба чрез взлом, самостоятелно или в комбинация с въоръжен грабеж и/или кражба, извършена чрез използване на техническо средство или по специален начин;
- разходи необходими за отстраняване на вреди, причинени на друго имущество при извършване на взломно проникване.

Срок на застраховката - Застраховката се сключва обичайно за срок от 1 (една) година.

Застрахователна сума и застрахователна премия

- Застрахователната сума се определя в български лева или чуждестранна валута в рамките на действителната/ възстановителната стойност на имуществото, по счетоводни данни или на друга договорена база. В рамките на застрахователната сума за разходи необходими за отстраняване на вреди може да се договори лимит на отговорност.

- Застрахователната премия се определя по тарифа на Застрахователя, в зависимост от вида на имуществото, застрахователната сума, респ. лимита на отговорност, покритите рискове (клаузи), застрахователния риск и срока на застраховката.

При настъпване на застрахователното събитие - Застрахованият следва в срок от 24 (двадесет и четири) часа от узнаването, да уведоми писмено Застрахователя, както и впоследствие да му предостави всички необходими данни, информация и документи, с които да докаже претенцията си по основание и размер.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

3. Застраховане на отговорности

Обща гражданска отговорност

Застраховани лица - юридическо лице или физическо лице – търговец по смисъла на Търговския закон, както и неговите представители и работници или служители на трудов или друг вид договор.

Покрити рискове:

- застраховката дава защита срещу искиове за обезщетение, предявени от трети лица, които са претърпели телесно увреждане (включително довело до смърт, заболяване или загуба на работоспособност) и/или в увреждане или загуба на движими и недвижими вещи;
- целесъобразните разходи във връзка с мерките за ограничаване на вредите;
- всички съдебни разноски, направени от Застрахования, когато искът срещу него е бил предявен по съдебен ред, като например разходи за адвокатска защита, съдебни такси и възнаграждения за вещи лица. (допълнителни рискове).

Лимитите на отговорност - Обхватът на застрахователната защита, която Застрахователя осигурява, се определя не само от покритите рискове, но и от сумата, която ще изплати той в случай на настъпване на застрахователно събитие. Това е посочената от застрахования сума, за която той желае да сключи застраховката и в полицата тя се отразява като лимит на отговорност. Нормативно не са определени минимални лимити за сключване на този вид застраховка и Застрахованият може сам да определи размера на лимитите, по полицата.

Застрахователна премия (цената на застраховката) – определя се в зависимост от избрания лимит на отговорност, обхвата на застрахователното покритие и от срока на застраховката.

Начин на плащане - премията се заплаща изцяло при сключване на полицата или разсрочено на 2, 3 или 4 вноски, съгласно план на разсрочено плащане.

Срок за оповестяване на застрахователно събитие - Застрахованият е длъжен да уведоми за това Застрахователя в подходящ срок, но не по-късно от 7 дни.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



Отговорност на работодателя

Застраховани лица - юридическо лице или физическо лице – търговец по смисъла на Търговския закон, за причинените от него имуществени и неимуществени вреди на неговите работници и служители при или по повод изпълнение на задълженията им по трудов договор.

Застрахователна защита

- всички суми, които Застрахованият бъде законово задължен да заплати на основание трудова злополука, настъпила през времетраене на застраховката и причинила временна неработоспособност, трайна неработоспособност над 50 процента или смърт на негови работници и служители, независимо дали негов орган или друг негов работник или служител има вина за настъпването им.
- вредите от трудова злополука, причинени от непреодолима сила при или по повод на възложена работа, извършена и без нареждане, но в интерес на работодателя, както и по време на почивка, прекарана в предприятието.
- всички съдебни разходи, направени от Застрахования, когато искът срещу него е бил предявен по съдебен ред, като например разходи за адвокатска защита, съдебни такси и възнаграждения за вещи лица.
- целесъобразните разходи във връзка с мерките за ограничаване на вредите;

Размер на застрахователното обезщетение - разликата между причинената вреда – неимуществена и имуществена, включително пропуснатата полза, и обезщетението и/или пенсията по общественото осигуряване. Нормативно не са определени минимални лимити за сключване на този вид застраховка и Застрахованият може сам да определи размера на лимитите, по полицата.

Застрахователна премия (цената на застраховката) – определя се в зависимост от избрания лимит на отговорност, обхвата на застрахователното покритие и от срока на застраховката.

Начин на плащане - премията се заплаща изцяло при сключване на полицата или разсрочено на 2, 3 или 4 вноски, съгласно план на разсрочено плащане.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

Срок за оповестяване на застрахователно събитие - Застрахованият е длъжен да уведоми за това Застрахователя в подходящ срок, но не по-късно от 7 дни.

Професионални отговорности

Застраховките са предназначени за лицата, упражняващите определена професия и/или оказващи определен вид професионални услуги. По застраховките са покрити всички суми, които Застрахованият бъде законово задължен да заплати като компенсация за вреди на трети лица вследствие на небрежност, грешки или пропуски при изпълнение на съответните професионални задължения



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

4. Застраховка срещу финансови рискове

Покрити рискове - финансови рискове покрива финансовата загуба, произтичаща от различни облигационни и търговски правоотношения - договор за продажба (стоков кредит), банкови кредити и гаранции, договори за лизинг и наем.

Застраховани лица - всички стопански субекти, извършващи търговска дейност чрез изброените договори.

Застрахователно покритие - финансовия риск на продавача (доставчика), банката кредитор или издател на банковата гаранция, лизингодателя, наемодателя от неплащане на дължими вноски по сключени договори между тях и съответните клиенти - физически и юридически лица.

Предмет на застрахователното покритие - Застрахователят може да предостави застрахователно покритие, както за отделни договори, така и за неопределен брой, които застрахованият е сключил със своите клиенти през застрахователния период.

Непокрити рискове - вреди от липси и повреди на вещта, както и пропуснатите ползи и разходи във връзка с ползването ѝ.

Изискване за сключване на застраховка – постигане на пълен синхрон относно условията на конкретните договори за лизинг, наем и продажба. Синхронизирането се осъществява и с цел да се фиксират точно правата на застрахования (лизингодателя, наемодателя и продавача) и неговите клиенти. Обикновено според естеството на застрахования договор се уговаря и обезпечение по договора с поръчители, запис на заповед, залог, ипотека и др.

Съществено значение за условията, при които ще се сключи застраховката е времето за погасяване на дължимите вноски.

Застрахователна сума и застрахователно покритие - застрахователната сума зависи от размера и броя на дължимите вноски по конкретния договор. Застрахователното покритие за всички събития през периода на застраховката е до действителния размер на вредата /неплатените дължими вноски/, но не повече от застрахователната сума.

Начин на плащане:

- периодично, въз основа на реализиран оборот за определен срок или;

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



- еднократно при сключване на застраховка за отделен договор.

5. Застраховки в селското стопанство

Застраховка на селскостопански култури

Покрити рискове – покриване на количествени щети на реколтата, настъпили в резултат на следните рискове:

- Градушка
- Буря
- Проливен дъжд
- Пожар
- Осланяване
- Наводнение

За есенни житни култури – допълнително покритие срещу рисковете:

- Измръзване
- Изтегляне
- Киша
- Задушаване

Застрахователна сума - определя се по взаимно договаряне, съобразно с очакваните добиви и пазарните условия в страната. Застрахователната сума не може да надвишава действителната стойност на реколтата.

Застрахователна премия – определя се в зависимост от посевната площ на културата, договорената застрахователна сума на декар и тарифата за избраното покритие от рискове.

Премията може да бъде заплатена еднократно или разсрочено на вноски.

Отстъпки от премията:

- Бонуси за ниска квота на щетата през предходните години
- Отстъпки при еднократно или разсрочено за плащане на премията до определена дата.

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



- Отстъпки за дългосрочно застраховане
- Специални отстъпки

Оглед и оценка - Огледът и оценката на щетите се извършват от експерт на Застрахователя, подпомогнат от вещо лице-оценител, в присъствието на Застрахования или на негов представител. Размерът на щетата се определя чрез преброяване и пресмятане на изцяло запазените, частично увредените и напълно унищожените растения и плодове в пробни парцели с еднакви размери, разположени по начин, обхващащ културата в увредения блок.

Презасяване - Когато млада култура е била частично или напълно унищожена и ако има възможност на нейното място да бъде засята същата или друга култура, обезщетението е върху процент от застрахователната сума. При презасяване на унищожена млада култура, застраховката за нея се прекратява, а за презасятата (презасадена) култура се сключва нова застраховка.

Застраховка на животни, птици, риба и кошери с пчели

Предмет на застраховката – говеда, биволи, овце, кози, коне, катъри, магарета, свине, птици, кошери с пчели, риба, фазани, пъдпъдъци и полезен дивеч.

Покритие на застраховката - щети при смърт или клане (убиване) на животните и птиците по необходимост, вследствие на:

- пожар;
- природни бедствия;
- злополуки;
- заразни, незаразни, паразитни и други болести.

Допълнителни покрития от рисковете:

- загубване на разплодни и продуктивни качества;
- падане в пропаст за животни изкарвани на паша в планински и полупланински райони.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

Срок на застраховката – от 1 до 12 месеца.

Застрахователната премия - изчислява се съгласно тарифа по видове животни и се издължава:

- за юридически лица (вкл. еднолични търговци) - еднократно с отстъпка, двукратно или трикратно
- за физически лица - еднократно с отстъпка или двукратно. За краткосрочни застрахователни договори, премията се изчислява като процент от годишната.

Задължения на застрахования:

- да спазва ветеринарно-зоотехническите изисквания за хранене, гледане и опазване на застрахованите обекти, като взема всички зависещи от него мерки за предотвратяване и заболявания и умирения на същите.
- при заболяване на животните да се обръща за ветеринарна помощ, като спазва стриктно дадените указания за профилактика и лечение.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



6. Животозастраховане

Смесена (спестовна) застраховка Живот

Характеристики:

- Поемане на отговорност за няколко риска или условия;
- Безусловно плащане на застрахователната сума;
- Лична инвестиция осигуряваща застрахователна защита през срока на застраховката и гарантирана сума в края. Застраховката е подходящ избор за всички, които искат да минимизират риска в своя живот;
- Възможност за едновременно спестяване и финансово осигуряване при евентуално настъпване на неблагоприятни събития свързани с живота, здравето и работоспособността;
- Натрупване на допълнителна доходност от инвестиции;
- Данъчни преференции за гражданите и работодателите;
- Възможност за индивидуална или колективна /групова/ застраховка. Колективната застраховка се сключва от юридическо лице в полза на работниците и служителите. Те в този случай се явяват застраховани, а юридическото лице – застраховател;
- В края на договорения срок гарантирано получавате цялата застрахователна сума плюс бонус от разпределената и капитализирана доходност. Натрупаната сума при изтичане на срока е ваша и вие решавате как да я получите - еднократно, под формата на ренти за определен период или пожизнено;

Допълнителни опции за избор по личната застраховка:

- Избор на валутата на застраховката между лева, евро и щатски долари;
- Индексация (ежегодно увеличаване) на застрахователната сума с цел да се предпази от натрупаната годишна инфлация;
- Избор на рисковете, които да се покриват от застраховката.

Възможности и предимства:

- Спестовните застраховки като обезпечение за кредит;

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



- Освобождаване от плащане на вноски при трайна загуба на трудоспособност от злополука на застрахованото лице над 30%;
- Отстъпки от вноската при включване на повече рискове и допълнителни намаления при плащане за шестмесечие, година, срокове над една година или еднократно;
- Възможност за заплащане на застраховката, директно в избраната валута или в лева по фиксинга на БНБ;
- Спестовната част се инвестира в стабилни финансови инструменти, което създава ежегодно допълнителен доход - постоянен източник на растеж на вашите спестявания.

Рентна (пенсионна) застраховка

Пенсионното застраховане е разновидност на застраховката на рента, тъй като на застрахования се изплаща застрахователна сума /ежемесечно, тримесечно, шестмесечно или годишно/ от момента, в който то навърши пенсионна възраст. Изплатената рента се явява като допълнителна пенсия, от където идва и името ѝ. Особеност при тази застраховка е, че обикновено здравословното състояние на застрахования не се взема в предвид.

Характеристика:

- Лична инвестиция, осигуряваща гарантирана рента за определен срок;
- Допълнителна рента, необвързана с пенсионна възраст или прослужен трудов стаж;
- Натрупване на допълнителна доходност от инвестиции;
- Данъчни преференции за гражданите и работодателите.

Видове застраховка в зависимост от рентата:

- пожизнена рента – рентата се изплаща докато лицето е живо;
- срочна рента – рентата се изплаща за определен срок; пренумерандо рента – рентата се изплаща в края на годината;
- пренумерандо рента – рентата се изплаща в края на годината;

Този документ е създаден с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007-2013 г., съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския фонд за регионално развитие. Цялата отговорност за съдържанието на документа се носи от Гражданско дружество „Бизнес инкубатор – Бургас“ и при никакви обстоятелства не може да се приема, че този документ отразява официалното становище на Европейския съюз и Договарящия орган.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

- разсрочена рента – плащането на рентата е на части през годината;
- отсрочена рента – плащането на рентата започва след определен срок;
- нарастваща рента – изплащаната рента нараства /най-често това нарастване е аритметично/.

Допълнителни опции за избор на застраховка:

- Избор на валутата на застраховката между лева, евро и щатски долари;
- Избор за получаване на пожизнена или срочна рента;
- Възможност Вашата рента да се наследява;
- Застраховката може да бъде сключена лично или в полза на друго лице.

Възможности и предимства:

- Спестовните застраховки като обезпечение за кредит;
- Освобождаване от плащане на вноски при трайна загуба на трудоспособност от злополука на застрахованото лице над 30%;
- Отстъпки от вноската при включване на повече рискове и допълнителни намаления при плащане за шестмесечие, година, срокове над една година или еднократно;
- Възможност за заплащане на застраховката, директно в избраната валута или в лева по фиксинга на БНБ;

Застраховка “Живот”, свързана с инвестиционен фонд

Характеристика:

- Няма алтернатива в България. Те дават напълно нов поглед и ново по-добро решение в дългосрочен план.
- Застрахователната сума (размера на застрахователното покритие) е абсолютно гарантирана, определя се от клиента и за да се избегнат рисковете на валутния обмен, всички разплащания могат да бъдат в съответната валута. Това предоставя стабилност и сигурност в инвестициите.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
„Развитие на конкурентоспособността
на българската икономика“ 2007-2013
www.opcompetitiveness.bg

• Вноските по застраховките реално намаляват дължимия данък върху Вашите доходи, като се приспадат от облагаемия Ви доход съгласно ЗОДФЛ.

Основни покрития:

- При доживяване на срока - на застрахования се изплаща договорената застрахователна сума и допълнително разпределената доходност;
- При трайна нетрудоспособност от злополука - на застрахования се изплаща процент от застрахователната сума, равен на процента нетрудоспособност или рента, съгласно условията на съответния продукт. При по-тежки увреждания, ДЗИ поема по нататъшното плащане на застрахователните вноски.
- При загуба - на посочените ползвачи лица се изплащат застрахователната сума и допълнително разпределената доходност.

Застраховките "Живот", свързани с инвестиционни фондове, са със спестовен елемент и могат да бъдат свързани с някои примерни инвестиционни фондове:

- "Високодоходни ценни книжа, гарантирани от държавата" - държавни ценни книжа, емитирани в лева, щатски долари или евро;
- Валутен инвестиционен фонд:
 - Активи във щатски долари: държавни ценни книжа, емитирани в щатски долари;
 - Активи във евро: държавни ценни книжа, емитирани в евро.

Ежегодно върху спестовната част на застраховката се разпределя доходност, в зависимост от избрания инвестиционен фонд, която се получава заедно с договорената застрахователна сума.

Застрахованият избира:

- Срок на застраховката - срока след който да разполагате със спестяванията си;
- Вида и начина на внасяне на застрахователната премии (вноски); - Типа и размера на застрахователната сума (застрахователното покритие);
- Начина на получаване на застрахователната сума в края на периода;

За тази застраховка е характерно, че спестовната част от застрахователната премия се влага в инвестиционни фондове, посочени от застрахования.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



Възможности по време на застраховката:

- да се промени или да се раздели спестовната част на премията между няколко инвестиционни фонда;
- да се промени или да се раздели спестовната част на премията между няколко инвестиционни фонда;
- да се промени размерът на застрахователната сума; да се промени съотношението между рисковата и спестовната част.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
Европейски фонд
за регионално развитие
Инвестираме във вашето бъдеще



Използвани източници:

1. <http://www.allianz.bg>
2. <http://www.generali.bg>
3. <http://www.dzi.bg>
4. <http://www.zastrahovatel.com>
5. <http://armeec.bg/>
6. <http://www.bulstrad.bg>
7. <http://www.victoria-insbg.com/>
8. <http://www.bulins.com>
9. <http://www.interamerican.bg>
10. <http://www.lev-ins.com/>