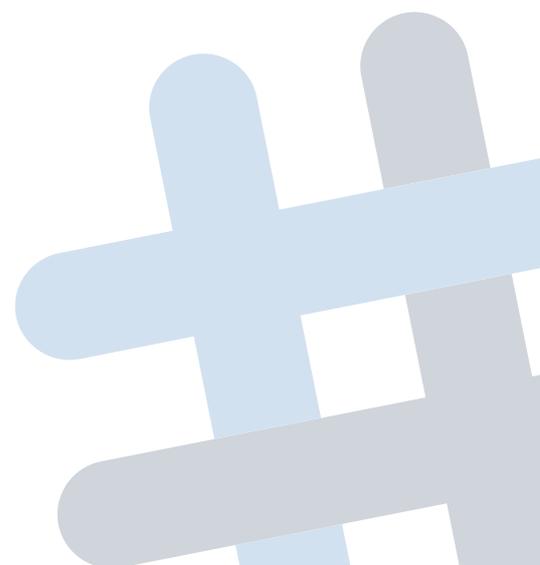


ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПОЛЗВАТЕЛИТЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ УСЛУГИ

ПРИ РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА
ИНВЕСТИЦИОННИТЕ
ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ



Инвестиционен застрахователен продукт е застрахователен продукт, който предлага стойност на падеж или откупна стойност, които са изцяло или частично изложени, пряко или непряко, на колебанията на пазара.

Достатъчно време преди сключване на договора, на Вас като ползвател на застрахователни услуги се предоставя подходяща информация по отношение на разпространението на инвестиционния застрахователен продукт и по отношение на всички разходи и такси, свързани с него.

Информацията следва да Ви бъде предоставена в разбираема форма и по начин, така че да сте в състояние да разберете естеството и рисковете, свързани с инвестиционния застрахователен продукт и да вземете информирано инвестиционно решение, като:

- определянето на всяко плащане и всяка опция;
- срока на договора;
- начините за прекратяване на договора;
- начините на плащане на премиите и срок на плащанията;
- начините за изчисляване и разпределяне на бонусите, когато такива са предвидени;
- откупната стойност и намалената застрахователна сума и степента, до която те са гарантирани;
- премиите за всяко застрахователно плащане както за основните плащания, така и допълнителните плащания, когато това е относимо;
- определяне на дяловете в инвестиционен фонд, с които са свързани плащанията; характера на базовите активи за полици, свързани с дялове в инвестиционен фонд; условията, при които е възможно едностранно прекратяване на договора;
- обща информация за данъчния режим, приложим към съответния договор.



Основните рискове по договора, които поемате като застраховач съответно застрахован, и характеристиките на инвестиционния застрахователен продукт се **предоставят в стандартизиран формат**, посредством:

Основен информационен документ, съгласно разпоредбите на Регламент (ЕС) № 1286/2014, който може да бъде най-много до 3 печатни страници формат А4, съдържа информация за:

- името и създателя на продукта;
- предупреждение за сложността на продукта;
- вида, характеристиката, целите и предполагаемия индивидуален инвеститор по продукта;
- рисков профил и възможна доходност – включително сценарии за резултатите (кризисен, песимистичен, умерен, оптимистичен), като и възможността да се изгуби целия инвестиран капитал;
- Разходи – еднократни – начисляваните на входа и изхода на застраховката, нееднократни – начисляваните плащания по време на действието на договора, включително годишното отражение на разходите;
- Възможности за откуп и срокове, в различни периоди на гържане.
- Гаранции (ако има).
- Срок на инвестицията.
- Как и към кого може да се подаде жалба.

2. Допълнителна преддоговорна информация (съгласно IDD)

• когато се предоставя съвет - застрахователният посредник (ЗП) или застрахователното дружество (ЗД) следва да Ви предостави **периодична оценка за подходящ продукт** и периодичен доклад, който съдържа актуализирано изявление за начина, по който инвестиционният застрахователен продукт отговаря на Вашите предпочитания, цели и други



характеристики;

- по отношение на информацията за инвестиционни застрахователни продукти и предложените инвестиционни стратегии - **подходящи указания и предупреждения за рисковете**, свързани с тези продукти или с конкретните предложени инвестиционни стратегии;

- по отношение на информацията за всички **разходи** и свързаните с това такси, които трябва да бъдат оповестени - информация, свързана с разпространението на инвестиционния застрахователен продукт, включително разходите за съветите, когато това е приложимо, **цената** на препоръчания или предлагания инвестиционен застрахователен продукт, както и **начина на заплащане** на продукта, като се включват и евентуалните плащания от или спрямо трети лица.

Изисквания към информацията: Информацията за всички разходи и такси трябва да е в обобщена форма, за да можете да разберете общата цена, както и кумулативния ефект върху възвръщаемостта на инвестицията, и когато пожелаете това, се предоставя разбивка на разходите и таксите по пера. Когато е приложимо, подобна информация Ви се предоставя **редовно, поне веднъж годишно**, през време на целия цикъл на инвестицията.

Информация, която ЗП и ЗД събират от Вас като клиент или потенциален клиент, за да добият ясна фактическа представа за съответния клиент или потенциален клиент така че да могат с достатъчно основание да считат, че съобразената с този клиент или потенциален клиент препоръка удовлетворява следните критерии:

- отговаря на инвестиционните цели на Вас като клиент или потенциален клиент, в т.ч. на допустимото за Вас равнище на риск и на евентуалните Ви предпочитания във връзка с устойчивостта;

- съобразена е с финансовото Ви състояние, в т.ч. с капацитета Ви да поемате загуби;



- съобразена е с нужните знания и опит, с които Ви или потенциалният клиент трябва да разполага в инвестиционната област, към която се отнася съответният вид продукт или услуга.

ЗП и ЗД трябва да проверят, че:

- Вие като клиент съзнавате колко е важно да предоставяте точна и актуална информация;

- всички инструменти, например инструментите за оценяване на Вашия рисков профил или знания и опит, използвани при оценяването на подходящия за Вас продукт, са пригодни за целта и са разработени съобразно Вашите характеристики, а всички ограничения на тези инструменти са установени и при оценяването на подходящия характер на продукта са активно преодолявани;

- използваните в този процес въпроси могат да бъдат разбрани от Вас и осигуряват вярна представа за Вашите цели и потребности и чрез тях се събира информацията, необходима за оценяването на подходящия характер на продукта;

- последователността на информацията за Вас е коректна, например като се проучи дали в предоставената от Вас информация се съдържат очевидни неточности.

ЗП и ЗД дават консултации за това дали основаващ се на застраховане инвестиционен продукт е подходящ и Ви предоставят на изявление (изявление относно пригодността), което включва следната информация:

- общо описание на консултацията;

- обосновка защо дадената препоръка е подходяща за Вас, и по-специално как тя отговаря на: инвестиционните Ви цели, включително допустимото за Вас равнище на риск, както и на постигането на инвестиционните Ви цели — като се вземат предвид всички Ваши предпочитания във връзка с устойчивостта; финансовото Ви състояние, включително капацитета Ви да поемате загуби;



- Ваши знания и опыта на клиента.

3. Информация след сключване на договора

- **Редовни отчети** – за стойността на инвестицията, постигната доходност и начислени разходи.
- Уведомяване при **значителни промени** в характеристиките на продукта.
- Право на отмяна в определен срок (обикновено 30 дни).

