ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ предоставяна за и от застрахователните агенти по чл. 325 и др. от Кодекса за застраховането

I. Застрахователният посредник "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД предоставя на потребителите на застрахователни услуги следната информация:

1. "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД извършва дейност като застрахователен агент на територията на Република България на основание сключени договори за застрахователно агентство.
"ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД е акционерно дружество, със седалище в Република България и с адрес на управление: гр. София – 1766, район Витоша, ул. „Околовръстен път" № 260.
2. "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД е регистрирано като търговско дружество с ЕИК 000694749 в Търговския регистър и регистър за ЮЛНЦ при Агенция по вписванията и като застрахователен агент в публичния регистър на Комисията за финансов надзор на застрахователните посредници. Проверка и допълнителна информация за "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД като търговско дружество е налична на интернет страницата на Агенция по вписванията - www.brra.bg, а като застрахователен агент - на интернет страницата на Комисията за финансов надзор - www.fsc.bg .
3. "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД не притежава пряко или чрез свързани лица повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на застраховател.
4. Предприятие - майка на застраховател притежава пряко или чрез свързани лица акции или дялове, представляващи повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД, но свързаните по този начин лица – застрахователи, не оперират на българския пазар.
5. Потребителите на застрахователни услуги и другите заинтересовани лица могат да подават жалби на адреса на управление на "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД относно действията на дружеството като застрахователен агент. Ако жалбоподателят не е удовлетворен от отговора на жалбата, той може да сезира Комисията за защита на потребителите (www.kzp.bg) и/или Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg).
6. Ползвателите на застрахователни услуги могат да се обърнат за разрешаване на спора и към помирителните комисии към Комисия за защита на потребителите, да сезират орган за алтернативно разрешаване на спорове по Закона за защита на потребителите, както и да инициират процедура по медиация, като тези способи не засягат правото им на съдебен иск.
7. "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД не представлява ползвателите на застрахователни услуги. Дружеството извършва застрахователно посредничество по възлагане от Застрахователи, като действа от тяхно име и за тяхна сметка в рамките на предоставените му права, като включително има право да събира застрахователни премии по определени застрахователни продукти от името и за сметка на Застрахователите.
8. "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД не е овластено от Застрахователите да предоставя съвети, поради което не извършва специализиран анализ по чл.325а, ал.5 от Кодекса за застраховането.
9. "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД в качеството си на застрахователен агент няма договорно задължение да посредничи изключително само за един или повече застрахователи и не предоставя съветите си, съгласно чл. 325а, ал. 5 от Кодекса за застраховането.
"ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД има сключени договори за застрахователно агентство и може да извършва застрахователно посредничество на следните застрахователи:
9.1. ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", с ЕИК 831211284, със седалище в Република България и адрес на управление: гр. София - 1 000, район Възраждане, ул. „Света София" № 6 - по силата на Договор за застрахователен агент № А1014 от 2016 г., Удостоверение за легитимация № 22/0315;
9.2. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", с ЕИК 000694286, със седалище в Република България и адрес на управление: гр. София – 1 000, район Триадица, пл. "Позитано" № 5 - по силата на Договор за застрахователно агентство № 44144 от 22.08.2017 г., Удостоверение за легитимация № 44144;
9.3. "Кардиф Животозастраховане, Клон България" КЧТ, с ЕИК 175190059, със седалище в Република България и адрес на управление: гр. София, ул. Христо Белчев № 29, вх. "А", ет.1-3, извършващ застрахователна дейност на територията на Република България като клон на чуждестранното застрахователно дружество CARDIF ASSURANCES VIE SA, FRANCE с адрес 8 Rue Du Port 92728 Nanterre Cedex, Paris и
9.4. "Кардиф Общо застраховане, Клон България" КЧТ, с ЕИК 175190073, със седалище в Република България и адрес на управление: гр. София, ул. Христо Белчев № 29, вх. "А", ет.1-3, извършващ застрахователна дейност на територията на Република България като клон на чуждестранното застрахователно дружество CARDIF ASSURANCES RISQUES DIVERS SA, FRANCE с адрес 8 Rue Du Port 92728 Nanterre Cedex, Paris, и за двата клона на чуждестранен застраховател по силата на Договор за застрахователно агентство от 01.06.2015г., Договор за

застрахователно агентство от 09.01.2017г. и Договор за застрахователно агентство от 01.06.2023 г., Удостоверение за легитимация № 004.
10. "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД извършва застрахователно посредничество срещу парично възнаграждение.
11. Във връзка с осъществяваното застрахователно посредничество, "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД работи срещу комисиона, която в определени случаи може да се комбинира с допълнителна комисиона/друг вид възнаграждение.

II. Обща информация за застрахователните продукти:

Към всички застрахователни продукти, предлагани от "ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД, в качеството на застрахователен агент, се прилага българското законодателство.
Застрахователните продукти се предлагат, съгласно съответните Общи условия на Застрахователите и при специфичните условия (ако има такива), подробно описани в преддоговорната информация за продукта.
„ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ" АД има право да посредничи по следните застрахователни продукти на Застрахователите:

1. ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" ЕАД

1.1. Групова застраховка „Живот" на получателите на ипотечни кредити на „Юробанк България" АД (застраховка, сключена в полза на кредитор);
1.2. Спестовна застраховка „Живот" с допълнителни застраховки (покрития);
1.3. Инвестиционни застрахователни продукти - Застраховки „Живот", свързани с инвестиционни фондове/структурирани инвестиционни продукти;
1.4. Застраховки „Живот" с допълнителни застраховки.

2. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" АД

2.1. Комбинирана застраховка на имущество „Булстрад Бонус дом";
2.2. Задължителна застраховка „Гражданска отговорност" на автомобилистите;
2.3. Застраховка КАСКО;
2.4. Комбинирана застраховка на имущество „Булстрад Бизнес решение".

3. „Кардиф Животозастраховане, Клон България" КЧТ и „Кардиф Общо застраховане, Клон България" КЧТ

3.1. Групови застраховки по чл. 382 от Кодекса за застраховането (в полза на кредитор) за кредитополучателите по потребителски кредити и по кредити за малки и средни предприятия, в т.ч. револвиращи кредити/кредитни лимити, предоставени за ползване чрез кредитна карта, отпуснати от „Юробанк България" АД;
3.2. Групова застраховка за картодържатели на дебитни карти, в т.ч. фирмени дебитни карти, издадени от „Юробанк България" АД;
3.3. Групова застраховка за титуляри на депозитни и спестовни сметки, открити в „Юробанк България" АД - не се предлага към момента;
3.4. Застраховка „Защита на сметките в домакинството"(по т.1, т.2 и т. 16) от Раздел II от Приложение №1 от Кодекса за застраховането) - не се предлага към момента;
3.5. Застраховка „Критични заболявания" (по т.1 и т.2 от Раздел II от Приложение №1 от Кодекса за застраховането) - не се предлага към момента;
3.6. Застраховка „Защита на семейството" (по т.1 и т.2 от Раздел II от Приложение №1 от Кодекса за застраховането) - не се предлага към момента;
3.7. Застраховка „Защита на дохода" (по т.1, т.2 и т. 16) от Раздел II от Приложение №1 от Кодекса за застраховането).

Последна актуализация 04.08.2025 г.

Продуктово описание и условия, при които „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД е овластена от ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД да предлага Застраховка „Живот“, свързана с вътрешен инвестиционен фонд на Застрахователя - Еверест 7, с търговско наименование застраховка „Живот“ „Еверест 7“

I. Продуктово описание:

1. Застраховка „Живот“, свързана с вътрешен инвестиционен фонд на Застрахователя „Еверест 7“, с търговско наименование Застраховка „Живот“ „Еверест 7“, е инвестиционен застрахователен продукт на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД, който предлага стойност на падеж и откупна стойност, които са изцяло или частично изложени на колебанията на пазара.

2. Вътрешният инвестиционен фонд на Застрахователя представлява вътрешно обособена съвкупност от активи, притежавани и управлявани от Застрахователя, предназначени за покриване на инвестиционните задължения по свързаните с него застрахователни договори. Основен актив на вътрешния инвестиционен фонд е Структуриран депозит, чиято допълнителна доходност, дължима на падеж, се определя въз основа на изменението на iSTOXX Global ESG Dividend Trend Price EUR.

3. Застраховката съчетава осигурената от Застрахователя застрахователната защита и възможност за постигане на определена допълнителна доходност на падеж (получаване на по-висок размер застрахователна сума при преживяване срока на застраховката), която е свързана с възможността за получаване на допълнителна доходност при основния актив на вътрешния инвестиционен фонд на Застрахователя, като Застраховащият носи риска от инвестицията в актива.

4. Застрахователните рискове, които се покриват са: 1/смърт на застрахованото лице в следствие на злополука („смърт от злополука“) и 2/преживяване от застрахованото лице на срока на застраховката („преживяване на срока“).

5. Структурираният депозит е със срок от 3 години и е с падеж 04.12.2029г. Средствата по депозита са вложени при „Юробанк България“ АД, с ЕИК 000694749, със седалище и адрес на управление: Република България, гр. София, ул. „Околовръстен път“ № 260, интернет страница: www.postbank.bg

6. Условията на Структурирания депозит предвиждат възможност за получаване на допълнителна лихва (доходност) на падеж от Застрахователя, в зависимост от представянето на индекса iSTOXX Global ESG Dividend Trend между началната дата за фиксиране на индекса - 04.12.2026 г. и крайната дата за фиксиране на индекса - 29.11.2029 г.

7. Индекс iSTOXX Global ESG Dividend Trend Price EUR е индекс, който следи представянето на 20 световни компании с високи дивиденти, ниска волатилност и добри резултати по устойчивост (ESG). Това е индекс на възвръщаемост на цената, т.е. следва единствено и само представянето на цената на акциите включени в него, това означава, че дивидентната доходност е изключена от общата доходност на индекса. Топ 10 върхови компонента на iSTOXX Global ESG Dividend Trend към 30.09.2026 г. са: UNITED URB.INV., PRIMARY HEALTH PROPS., Link Real Estate Investment Tr., KDX REALTY INVESTMENT CORPORATION, LONDONMETRIC PROPERTY PLC, SEVERN TRENT, BANCA MEDIOLANUM, STANDARD LIFE, Bank of Queensland Ltd., NIPPON PROLOGIS REIT

8. Потенциалната допълнителна доходност за Застраховащия на падежа на застраховката се формира от предоставената от Застрахователя възможност за 100% участие в положителното процентно изменение на индекса, отчетено между началната и крайната дата за фиксирането му, изчислено върху платената от Застраховащия застрахователна премия. Допълнителната доходност не е гарантирана нито от Застрахователя, нито от Банката, при която са вложени паричните средства по Структурирания депозит.

9. Структурираният депозит включва клауза за защита на инвестицията (Capital Protected). Това означава за Застраховащия, че при неблагоприятно развитие на индекс iSTOXX Global ESG Dividend Trend Price EUR, на падежа на застраховката (т.е. при настъпване на риска „преживяване на срока“), ползващото лице няма да получи допълнителна доходност, но договорената застрахователна сума за този риск, в размер на платената застрахователна премия, ще му бъде изплатена изцяло.

10. Застраховка „Живот“ Еверест 7 може да бъде сключена в периода от 28.10.2026 г. до 03.12.2026 г. в офисите на „Юробанк България“ АД.

11. Срокът на застраховката е 3 години, считано от датата на инвестиционното начало, посочено в застрахователната полица. Застрахователното покритие влиза в сила от датата на сключване на застрахователния договор и е валидно до изтичане срока на застраховката.

12. Застрахователната сума при настъпване на риска „смърт от злополука“ е в размер на 110% от платената застрахователна премия и се изплаща на ползващите се лица.

13. При настъпване на риска „преживяване на срока“ на ползващите лица се изплаща: 1/ застрахователна сума в размер на 100% от платената застрахователна премия или 2/ застрахователната сума, увеличена със 100% от положителното процентно изменение на индекс iSTOXX Global ESG Dividend Trend Price EUR, отчетено между началната и крайната дата на фиксирането му.

14. Най-общо, застраховката дава право да се получат обратно поне 100.00 % от платената застрахователна премия. Всяка сума над посочената, както и всяка допълнителна възвръщаемост, зависят от бъдещата динамика на пазара и са несигурни. Тази защита срещу пазарната динамика обаче няма да се прилага напълно, ако застраховката бъде прекратена преди изтичане на срока ѝ, поради упражняване на правото на откуп на застраховащия.

15. Застраховката предвижда право на откуп (предсрочно прекратяване на застрахователния договор след датата на инвестиционното начало, посочено в полицата), водещо до изплащане на откупна стойност от Застрахователя. Откупната стойност е в размер на платената застрахователна премия, намалена с такса за откупуване, в размер на 7,5%.

16. При прекратяване на застрахователния договор от Застраховащия преди датата на инвестиционното начало, застрахователят дължи връщане на платената премия в пълен размер.

17. При смърт на застраховано лице, която е изключена от обхвата на покритието „смърт от злополука“, застрахователят изплаща на ползващите лица сума, равна на откупната стойност по полицата.

18. Застраховката се сключва при Общите условия на застраховка „Живот“, свързана вътрешен инвестиционен фонд „Еверест 7“ на Застрахователя.

19. Застраховащият има право да ползва данъчно облекчение, съгласно Закона за данъците върху доходите на физическите лица (ЗДДФЛ), ако е застрахован и ползващо се лице по застрахователния договор. Когато е ползвано такова данъчно облекчение, доходите от застраховката се облагат с окончателен данък по чл. 38, ал. 8 от ЗДДФЛ.

II. Застраховката се предлага от Банката:

1. Само при условията на Застрахователя за продажба без консултация;
2. Без индивидуална оценка на риска и без ограничение на застрахованите лица, включително за професия и занимание;
3. Застраховащ (страна по застрахователния договор, задължена за заплащането на застрахователната премия) може да бъде само физическо лице, клиент на Банката с актуални клиентски данни в системата на Банката.
4. Застрахован по този застрахователен продукт може да бъде само физическо лице на възраст от 18 навършени години до 65 години включително към датата на влизане в сила на застрахователния договор. Едно лице може да има повече от една застраховка „Живот“, свързана с вътрешен инвестиционен фонд - Еверест 7, при Застрахователя;
5. Застраховката се сключва само в евро;
6. Застраховката се предлага при фиксирана застрахователна сума и срок, като минималната застрахователна сума е в размер на 3 000 евро.
7. Застрахователната премия се заплаща еднократно за целия срок на застрахователния договор.
8. Заплащането на еднократната застрахователна премия се извършва по банков път по сметка на Застрахователя, включително с използване на наличен паричен превод.
9. Заплащането на еднократната застрахователна премия е условие за влизане в сила на застрахователния договор;

III. Рискове, свързани с инвестиционния застрахователен продукт „Еверест 7“:

1. **Кредитен риск** (Риск на емитента) изразява се във възможността Банката, при която е открит Структурирания депозит, да не изпълни задълженията си по договора за депозит. В тези случаи застрахователният договор може да бъде прекратен от Застрахователя, като Застрахователят ще дължи плащане на застрахователната сума или съответно на откупната стойност, съобразно в размера на полученото от Банката изплащане на депозираната сума (главницата по депозита). Продукти с капиталова защита също са изложени на риск, свързан с финансовото състояние на Банката, при която е открит Структурираният депозит. Вземанията на Застрахователя по Структурирания депозит не са гарантирани по Закона за гарантиране на влогове в банки. В случай на несъстоятелност на Банката, може да се загуби целият размер на направената инвестиция.

2. **Ликвиден риск -** свързва се с ограничаване на възможността свободно и по всяко време да се откупи инвестиционния застрахователен продукт.

3. **Пазарен риск** (Риск на базовия актив) означава риск от загуба вследствие на неблагоприятни промени в стойността на базовия актив. Тези промени могат да бъдат породени от редица фактори като например изменения в съответните стойности на пазарни променливи (като нива на пазарни индекси, валутни курсове, лихвени проценти, цени на стоки и др.), регулаторна намеса, геополитически събития, пазарен дисбаланс между предлагането и търсенето на даден актив.

4. **Валутен риск** е рискът от неблагоприятно влияние на промените във валутните курсове върху представянето на базовия актив и съответно върху размера на доходността по продукта. Въпреки че индексът се изчислява в евро, неговите компоненти включват дружества, чиито акции са деноминирани в различни валути. Поради това измененията във валутните курсове могат да окажат отрицателно въздействие върху стойността на индекса и върху реализираната доходност по продукта.

Вземанията по застраховката в случай на несъстоятелност на застрахователя са гарантирани от Обезпечителен фонд, при условията и по реда на Кодекса за застраховането (КЗ), общо в размер до 100 000 евро на едно лице по всички застраховки по раздел I от приложение № 1 на КЗ при един застраховател, независимо от броя на вземанията и размера им, съгласно чл. 565 от КЗ.

Молим да вземете предвид, че настоящата информация не съдържа всички условия по застраховката и не представлява препоръка, съвет или друг вид съвет по смисъла на приложимото законодателство, а има за цел да представи в общ вид продуктовите параметри на Застраховка „Живот“, свързана с вътрешен инвестиционен фонд на застрахователя - „Еверест 7“ и условията, при които Банката, като застрахователен агент на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД, е овластена да предлага застрахователния продукт.

Инструментите могат да не са подходящи за определени инвеститори, в зависимост от техните инвестиционни цели, нуждите им, опита и финансовата позиция.

Потенциалните клиенти настоятелно се съветват да се запознаят внимателно с всички документи, свързани със застраховката с цел вземане на информирано решение, преди да сключат договор за застраховка. За това е необходимо да се запознаете с Основния информационен документ, с Общите условия по застраховката и преддоговорната информация. Продуктът е комплексен и решението за закупуването му трябва да бъде предхождано от внимателно обмисляне, за да изберете този тип защита, който съответства най-пълно на Вашите потребности.

Информираме настоящите и потенциалните клиенти, че стойността на индекса iSTOXX Global ESG Dividend Trend Price EUR и съответно прогнозираната доходност могат да се повишат, но и да се понижат. Печалбата не е гарантирана и клиентите поемат риска да не възстановят инвестицията си в пълен размер при прекратяване на застрахователния договор, включително преди изтичане на срока му. ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ ЕАД и „Юробанк България“ АД нямат влияние върху развитието на стойността на този индекс, затова гаранция за предвидим успех при инвестицията не може да бъде дадена.

Молим да се запознаете с нужното внимание и грижа с всички документи, свързани със застрахователния продукт „Еверест 7“. Информацията е съществена и ще Ви помогне при вземането на информирано и разумно решение. В случай на неяснота или неразбиране можете да се обърнете за разяснение към служителите на „Юробанк България“ АД. Те ще обсъдят с Вас повдигнатите въпроси.