

## 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](http://www.brra.bg), а като застрахователен агент - на интернет страницата на Комисията за финансов надзор - [www.fsc.bg](http://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](http://www.kzp.bg)) и/или Комисията за финансов надзор ([www.fsc.bg](http://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 способности 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 Триадница, 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. и Договор за застрахователно агентство от 09.01.2017г., Удостоверение за легитимация № 004/2017.

**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) „Злополука“ и „Критични болести“;

1.3. Застраховки „Живот“, свързани със структуриран инвестиционен продукт (инвестиционен застрахователен продукт).

1.4. Застраховка Живот – „Спокоен ден“;

1.5. Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд (инвестиционен застрахователен продукт „Моето Бъдеще“).

### **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. Групова застраховка по програма „Защита на плащанията“ на кредитополучателите по потребителски кредити, предоставени от „Юробанк България“ АД (застраховка, сключена в полза на кредитор);

3.2. Групова застраховка по програма „Защита на плащанията“ по овърдрафтни кредити, отпуснати от „Юробанк България“ АД (застраховка, сключена в полза на кредитор);

3.3. Групова застраховка по програма „Защита на плащанията“ на картодържателите на кредитни карти, издадени от „Юробанк България“ АД (застраховка, сключена в полза на кредитор);

3.4. Групова застраховка по програма за дебитни карти, издадени от „Юробанк България“ АД;

3.5. Групова застраховка по програма „Спестовна закрила“ за титуляри на депозитни и спестовни сметки, открити в „Юробанк България“ АД;

3.6. Групова застраховка по програма „Защита на плащанията по кредити за малки и средни предприятия“, отпуснати от „Юробанк България“ АД;

3.7. Застраховка „Защита на сметките в домакинството“ (по т.1, т.2 и т. 16) от Раздел II от Приложение №1 от Кодекса за застраховането);

3.8. Застраховка „Критични заболявания“ (по т.1 и т.2 от Раздел II от Приложение №1 от Кодекса за застраховането);

3.9. Застраховка „Защита на семейството“ (по т.1 и т.2 от Раздел II от Приложение №1 от Кодекса за застраховането);

3.10. Застраховка „Защита на дохода“ (по т.1, т.2 и т. 16) от Раздел II от Приложение №1 от Кодекса за застраховането).

**Продуктово описание и условия, при които „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ“ АД е овластена от ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД да предлага Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, с търговско наименование „Еверест 5“**

**I. Продуктово описание:**

1. Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт, с търговско наименование „Еверест 5“ 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. Застрахователният продукт съчетава осигурената от застрахователя застрахователната защита и инвестиране на платената застрахователна премия в структуриран инвестиционен продукт за сметка и на инвестиционен риск на застрахователя.
3. 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“).
4. Структурираният инвестиционен продукт, с който е свързана настоящата застраховка „Живот“, представлява облигация, която предлага изплащане на номинална стойност на определена бъдеща дата (падеж), плюс потенциална доходност, която е обвързана с представянето на индекс EURO STOXX 50 ESG, т.е. структурирана облигация.
5. Потенциалната доходност за клиента се формира от 145% участие в положителното изменение на индекса, отчетено между началната и крайната дата за определяне на стойността му.
6. Структурираният продукт включва клауза за защита на инвестицията (Capital Protected). Това означава за клиента, че при неблагоприятно развитие на индекс EURO STOXX 50 ESG, на падежа на застраховката (т.е. при настъпване на риска „преживяване на срока“), ползващото лице няма да получи доходност, но платената застрахователна премия ще му бъде изплатена изцяло.
7. Структурираният инвестиционен продукт се емитира за срок от 5 години и е с падеж 05.07.2027 г. Емитент на продукта е „ЮРОБАНК“ С.А. (Eurobank SA), със седалище и адрес на управление: Република Гърция, Атина, бул. „Отонос“ № 8, интернет страница: eurobank.gr.
8. Индекс EURO STOXX 50 ESG е централен индекс, който отразява движението на акциите на 50-те водещи европейски компании, които отговарят на критериите за 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. Клиентът не инвестира директно в компаниите съставляващи индекса, следователно няма да получава дивиденди от тях. Топ 10 върхови компонента на EURO STOXX 50 ESG към 10.05.2022 г. са: ASML HLDG, TOTALENERGIES, LINDE, LVMH MOET HENNESSY, SANOFI, ALLIANZ, SAP, L'OREAL, SCHNEIDER ELECTRIC, SIEMENS.
9. Началната дата за фиксиране на индекса е датата на инвестиционното начало на застраховката - 08.07.2022 г., а крайната дата за фиксиране на индекса е 05.07.2027 г. – 3 (три) работни дни преди падежа (датата на края на покритието, изтичане срока на застраховката).
10. Тази застраховка „Живот“ може да бъде сключена в периода от 30.05.2022 г. до 07.07.2022 г.
11. Срокът на застраховката е 5 години, считано от датата на инвестиционното начало, посочена в застрахователната полица. Застрахователното покритие влиза в сила от датата на сключване на застрахователния договор и е валидно до изтичане срока на застраховката.
12. 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 застрахователя.
13. 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.
14. При настъпване на риска „преживяване на срока“ на ползващите лица се изплаща сума, равна на по-голямата от следните две стойности: 1/ платената застрахователна премия в пълен размер или 2/ платената премия, увеличена със 145% от положителното процентно изменение на индекс EURO STOXX 50 ESG, отчетено между датата на инвестиционното начало и крайната дата за определяне стойността на индекса.
15. Застраховката предвижда право на откуп (предсрочно прекратяване на застрахователния договор, водещо до изплащане на откупна стойност). При упражняване на това право застрахователят дължи 5% такса върху обявената на сайта на Застрахователя стойност (цена на обратно изкупуване на структурирания инвестиционен продукт от емитента). Определената откупна стойност се изчислява към последния работен ден на месеца, в който е подадено заявлението и не може да надвишава 95% от внесената застрахователна премия.
16. 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.
17. Застраховката се сключва при Общите условия по застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт „Еверест“ на Застрахователя.
18. Застрахователят 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. Застраховач (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, титуляр на разплащателни или спестовни сметки с възможност за изпълнение на платежни операции без ограничения в евро и лева;
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 със структуриран инвестиционен продукт, 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 2 500 евро.
7. Застрахователната премия се заплаща еднократно за целия срок на застрахователния договор.
8. Заплащането на еднократната застрахователна премия се извършва по банков път чрез кредитен превод или чрез наличен паричен превод на необходимата сума по сметка на Застрахователя.
9. Заплащането на еднократната застрахователна премия е условие за влизане в сила на застрахователния договор;

### III. Рискове, свързани с инвестиционния застрахователен продукт „Еверест 5“:

1. **Кредитен риск** (Риск на емитента) изразява се във възможността издателят на структурирания продукт да престане да изпълнява задълженията си, поети с емитирането му. В случай на несъстоятелност на емитента на структурирания продукт, инвестираната сума може да не бъде изплатена на падежа. В резултат на това може да се загуби целия размер на направената инвестиция. Ако финансовото състояние на емитента се влоши в рамките на инвестиционния период, цената на продукта може да спадне значително и продажбата му преди падежа може да доведе до значителна загуба на инвестирания капитал. Продукти с капиталова защита също са изложени на риск свързан с финансовото състояние на емитента.

2. **Ликвиден риск** - свързва се с ограничаване на възможността свободно и по всяко време да се откупи инвестиционния застрахователен продукт на разумна пазарна цена, включително и без участието на издателя на структурирания 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 свързан с отрицателни ефекти от колебания във валутните курсове върху стойността на структурирания продукт на падежа или при предсрочното прекратяване на застраховката (откуп). Инвеститорът може да бъде изложен на валутен риск в случай, че:

i. продуктът е базиран върху базовия актив във валута различна от валутата на самия продукт или

ii. валутата на структурирания продукт е различна от валутата на страната, в която той получава основните си доходи и/или в която са основните му разходи.

За българските инвеститори няма валутен риск при финансови инструменти деноминирани в лева, а рискът при деноминирани в евро финансови инструменти е минимален предвид съществуващия в България валутен съвет и фиксирания обменен курс.

Освен посочените рискове е възможно инвеститорите да бъдат изложени на въздействието и на **други неблагоприятни фактори като (но не само)**:

1. При прекратяването на инвестицията преди падежа е възможно инвеститорът да не получи очаквания от нея резултат или дори да понесе загуба.

2. Преди да инвестира всеки инвеститор трябва да се консултира с квалифициран данъчен специалист относно данъчните задължения, които могат да възникнат в зависимост от мястото му на регистрация.

3. За някои инвеститори е възможно да съществуват правни ограничения за придобиване и разпореждане с подобни продукти. Тези ограничения могат да произтичат от формата или от мястото на регистрацията му.

**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 196 000 лв. 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.

*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 продуктите параметри на Застраховка „Живот“, свързана със структуриран инвестиционен продукт („Еверест 5“) 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 EURO STOXX 50 ESG 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 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. При несъстоятелност на Застрахователя вземанията по застраховката са гарантирани от държавата чрез Обезпечителен фонд, в размер общо до 196 000 лева на едно лице (при един застраховател, независимо от броя на вземанията на лицето и размера им), съгласно чл. 565 на Кодекса за застраховането.*

*Молим да се запознаете с нужното внимание и грижа с всички документи, свързани със застрахователния продукт „Еверест 5“. 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 Пощенска банка. Те ще обсъдят с Вас повдигнатите въпроси.*