

**КРАТКО РЕЗЮМЕ НА ПРАВИЛАТА НА „ДЗИ – ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД  
ЗА ИДЕНТИФИЦИРАНЕ, ПРЕДОТВРЯВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ ПРИ  
РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ**

1. Настоящият документ представлява кратко резюме на „Правила за идентифициране, предотвратяване и управление на конфликти на интереси при разпространение на инвестиционни застрахователни продукти“, регламентиращи реда за идентифициране, предотвратяване, управление и разкриване на конфликтите на интереси, свързани с дейността на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД /Дружеството/ по разпространение на инвестиционни застрахователни продукти (ИЗП). Пълната информация е публикувана на корпоративния сайт на Дружеството [www.dzi.bg](http://www.dzi.bg) като при желание от страна на клиента може да се предостави и на хартиен носител.

2. С цел да не се допусне възникване на конфликти на интереси, свързани с дейността по разпространение на ИЗП, при осъществяване на тази дейност Дружеството и всички, свързани с процеса лица (служители и посредници) са длъжни:

2.1 да действат коректно, честно и професионално съгласно най-добрия интерес на ползвателите на застрахователни услуги (наричани по-долу за краткост Клиенти);

2.2 да поставят интереса на Клиента пред своите собствени интереси;

2.3 да осигуряват равнопоставеност между интересите на отделните Клиенти.

3. Допълнителните мерки, предприети за предотвратяване възникването на конфликт на интереси при разпространение на инвестиционни продукти са както следва:

- Дружеството разполага с ясно дефинирани Подписвачески правила при сключване на договори по животозастраховане и стриктно следи за тяхното прилагане от всички свои разпространители (служители и посредници);

- Общите условия по застраховки „Живот“ и застраховки „Живот“, свързани с инвестиционен фонд на Дружеството са приложими по еднакъв начин към всички клиенти/групи клиенти;

- Дружеството разполага с ясни процедури с дефинирани условия и изисквания при изплащане на дължими суми при настъпили събития на клиентите и е създавала организация по тяхното прилагане;

- Инвестиционните продукти се продават при еднакви условия, независимо от канала на продажба, през който клиентът е предпочел да ги закупи;

- За да се гарантира, че предлаганите продукти изцяло отговарят на потребностите и изискванията на клиентите, преди сключване на полицата задължително се прави анализ на потребностите, оценка за рисков профил на клиента и оценка за подходящ продукт;

- За всеки застрахователен продукт е разработен Основен информационен документ, в който по унифициран начин се представят основните му характеристики, така че да даде възможност на клиента да вземе информирано решение дали да го закупи;

- Дружеството е създавало подходящи политики за възнагражденията на своите служители и посредници, които политики не пречат на способността им да действат в съответствие с интересите на ползвателите на застрахователни услуги и да отправят подходяща препоръка или да предоставят информация по безпристрастен, ясен и неподвеждащ начин. Дружеството не допуска възнаграждения, основаващи се на целите по отношение на продажбите, да създават стимул за препоръчването на определен продукт на ползвател на застрахователни услуги в случаите когато това би довело до нарушаване на интересите на ползвателите на застрахователните услуги.

4. Управление и разкриване на неразрешени конфликти:

В случаите, когато организационните и административни мерки, приложени от застрахователя за предотвратяване на конфликта на интереси не са достатъчни да гарантират, че рискът от увреждане на интереса на клиента ще бъде избегнат или идентифицираният конфликт на интереси не може да бъде разрешен, Дружеството писмено информира клиента за това, предоставяйки му подробна информация по ясен, разбираем и неподвеждащ начин, за да му позволи да вземе информирано решение относно сключването на полицата.