

Дружество : Колонад Иншурънс Ес Ей – клон България, клон на Колонад Иншурънс Ес Ей - дружество, регистрирано в Люксембург, ул. Жан Пире 1, L-2350, Велико Херцогство Люксембург

Продукт: “Застраховка на инвестиционно управление”

Този документ ви осигурява обобщена информация за застрахователния продукт. Пълна и обвързваща информация относно застрахователния договор може да бъде намерена в Общите условия на „Застраховка на инвестиционно управление“ на Колонад Иншурънс Ес Ей клон България, 006-2026, в сила от 01.05.2026 г.

Какъв е този вид застраховка?

„Застраховка на инвестиционно управление“ е гъвкава, разходно - ефективна застрахователна програма, която осигурява защита на инвестиционните мениджъри и на инвестиционните фондове. Застраховката осигурява покритие за финансови загуби в резултат на грешки или пропуски както в управлението, така и при предоставяне на инвестиционни консултации, включително грешки при небрежност, пропуски в писмени материали като инвестиционни меморандуми и други. Застраховката покрива мениджърската отговорност на ръководните органи и финансови загуби в резултат на престъпни действия на нелоялни служители и на трети лица.



Какво покрива застраховката?

Условията, при които посочените покрития са в сила, както и техният обхват и съответните лимити на застрахователни обезщетения са посочени в застрахователния договор.

Предмет на застраховката могат да бъдат един или повече от следните застрахователни рискове:

- ✓ Професионална отговорност на Инвестиционния мениджър, вследствие на допусната професионална грешка или пропуск - всяко действително или предполагаемо действие, грешка, пропуск при извършване или неизпълнение на инвестиционни консултантски услуги на застраховано лице или всяко друго лице, за което застрахованото лице носи юридическа отговорност;
- ✓ Професионална отговорност на Фонда - отговорността за професионални грешки, пропуски от страна на служителите и дружеството;
- ✓ Отговорност на членовете на ръководните органи на фонда по отношение на всяко действително или предполагаемо действие, грешка или пропуск от страна на директор и ръководен орган;
- ✓ Отговорност на членовете на ръководни органи на Инвестиционния мениджър;
- ✓ Финансови загуби, вследствие злоумишлени действия на нелоялни служители или престъпни действия на трети лица - всяко нечестно, измамно или злонамерено действие, извършено от служител самостоятелно или в тайно споразумение с други лица с намерение да получи неправомерна финансова изгода за служител, извършил такъв акт. Престъпните действия на трети лица включват измама, компютърна измама, физическа загуба, повреда или унищожаване на имущество от всяко физическо лице, което не е служител на застрахования;
- ✓ Разходите за съдебна защита, по претенции във връзка с горните рискове.



Какво не покрива застраховката?

Искове, причинени от:

- ✗ Предходни искове и обстоятелства;
- ✗ Телесно нараняване и Имуществена щета: загуба, унищожаване или повреждане на всякакво имущество – това изключение не се прилага по отношение на покритието за финансови загуби, вследствие злоумишлени действия на нелоялни служители или престъпни действия на трети лица;
- ✗ Иск на застрахован срещу застрахован - това изключение се прилага само по отношение на покритието за Професионална отговорност на инвестиционен мениджър;
- ✗ Война и тероризъм - приложими само към застрахователно покритие по отношение на нелоялни действия на служител или злонамерено действие на трето лице;
- ✗ Отделните покрития по застраховката, съдържат специфични изключения, съдържащи се в общите условия по застраховката в зависимост от естеството на риска.



Има ли ограничения на покритието?

В зависимост от конкретно застрахования риск, са приложими едни или повече от следните ограничения: Санкции, забрани или рестрикции съгласно резолюции на Организацията на Обединените Нации, търговски или икономически санкции, закони или нормативни уредби на Европейския Съюз.

- ! Отделните покрития по застраховката, съдържат специфични ограничения, съдържащи се в общите условия по застраховката в зависимост от естеството на риска.



Къде съм покрит от застраховката?

- ✓ Застрахователното покритие е валидно 365 дни, от началната дата на Застрахователната полица и за територията на Република България. Срещу заплащане на допълнителна премия, може да се осигури покритие за Цял свят.



Какви са задълженията ми?

- да отговорите вярно, точно и изчерпателно на въпросите на Застрахователя и да предоставите цялата необходима за сключването на договора информация;
- да заплащате дължимата застрахователна премия в срок, според условията на договора;
- да уведомите Застрахователя през Срока на застраховката за всяко обстоятелство, за което основателно се очаква да доведе до Застрахователно събитие;
- Без да имате предварителното писмено съгласие на Застрахователя да не признавате или да не приемате отговорност, да не сключвате споразумение за уреждане на претенция, или да не се съгласявате със съдебно решение или да не поемате разходи, покрити по настоящата застраховка.



Кога и как плащам?

- Цялата застрахователна премия или първата вноска от нея е платима в рамките на до 30 дни от влизане в сила на застрахователния договор.
- Всяка следваща премия или вноска по нея се заплаща, съгласно уговореното в застрахователния договор.
- Начинът на плащане е банков превод във валутата, в която е издадена полицата по сметка на застрахователя.
- Плащанията могат да се извършват на годишни, полугодишни или тримесечни вноски.



Кога започва и кога свършва покритието?

- Застрахователното покритие влиза в сила в 00:01 ч. на датата, посочена като начална дата в застрахователния договор.
- Застрахователното покритие е в сила за периода, за който е платена съответната премия/вноска и съгласно срока на застрахователния договор.
- Застрахователното покритие приключва в 23:59 ч. на датата, посочена като крайна дата в застрахователния договор или в момента на предсрочно прекратяване на застраховката.



Как мога да прекратя договора?

- Настоящата застраховка не може да бъде прекратена освен при неплащане на премията от страна на Договорителя.