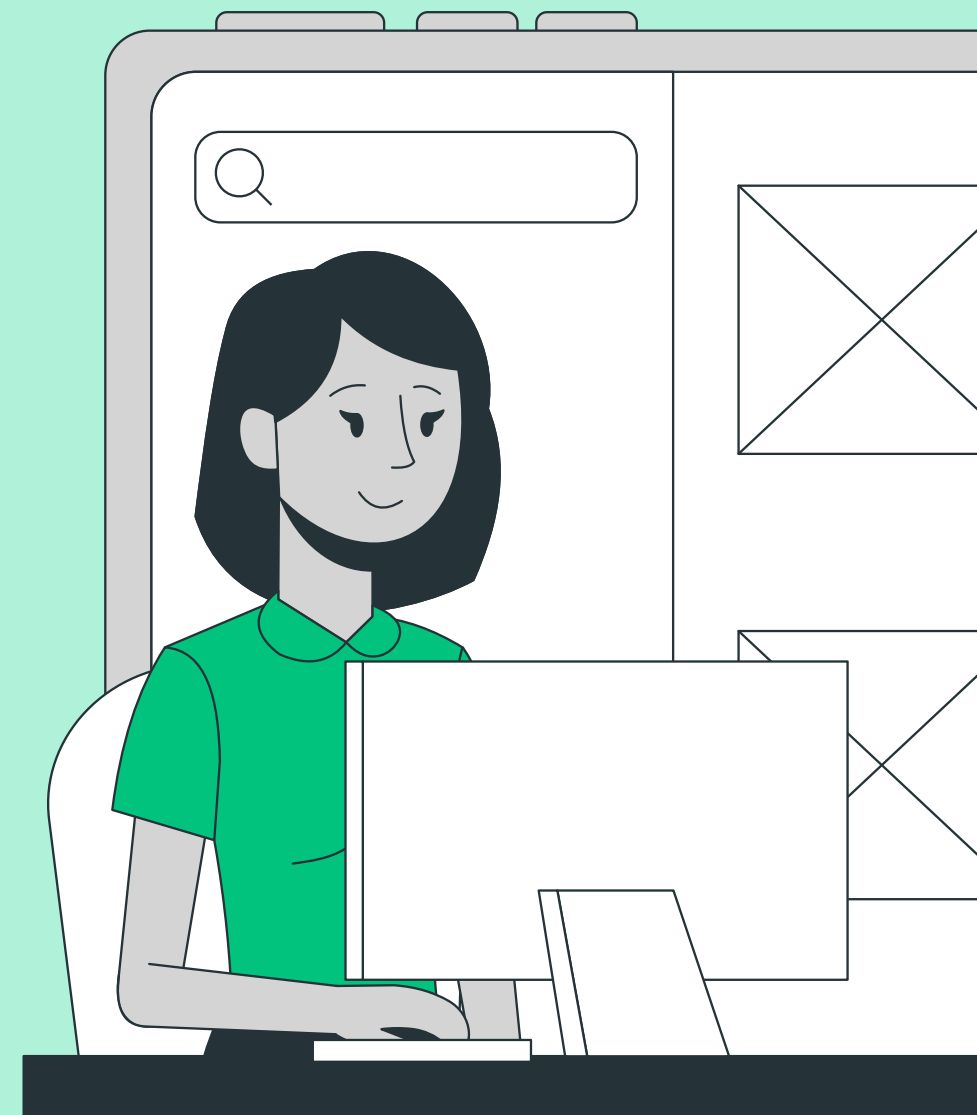




**Инвестирай  
информирано в  
продукти, свързани с  
устойчивост**



При предоставяне на инвестиционни съвети и свързана с управление на портфейл услуга, инвестиционният посредник ясно Ви информира, че предоставянето от Вас на изчерпателна и точна информация цели ИП да Ви препоръча подходящи продукти и услуги и да действа във Ваш най-добър интерес, както и че ИП е длъжен да извърши оценка за уместност.

## Оценка за уместност на клиент



# Задължение

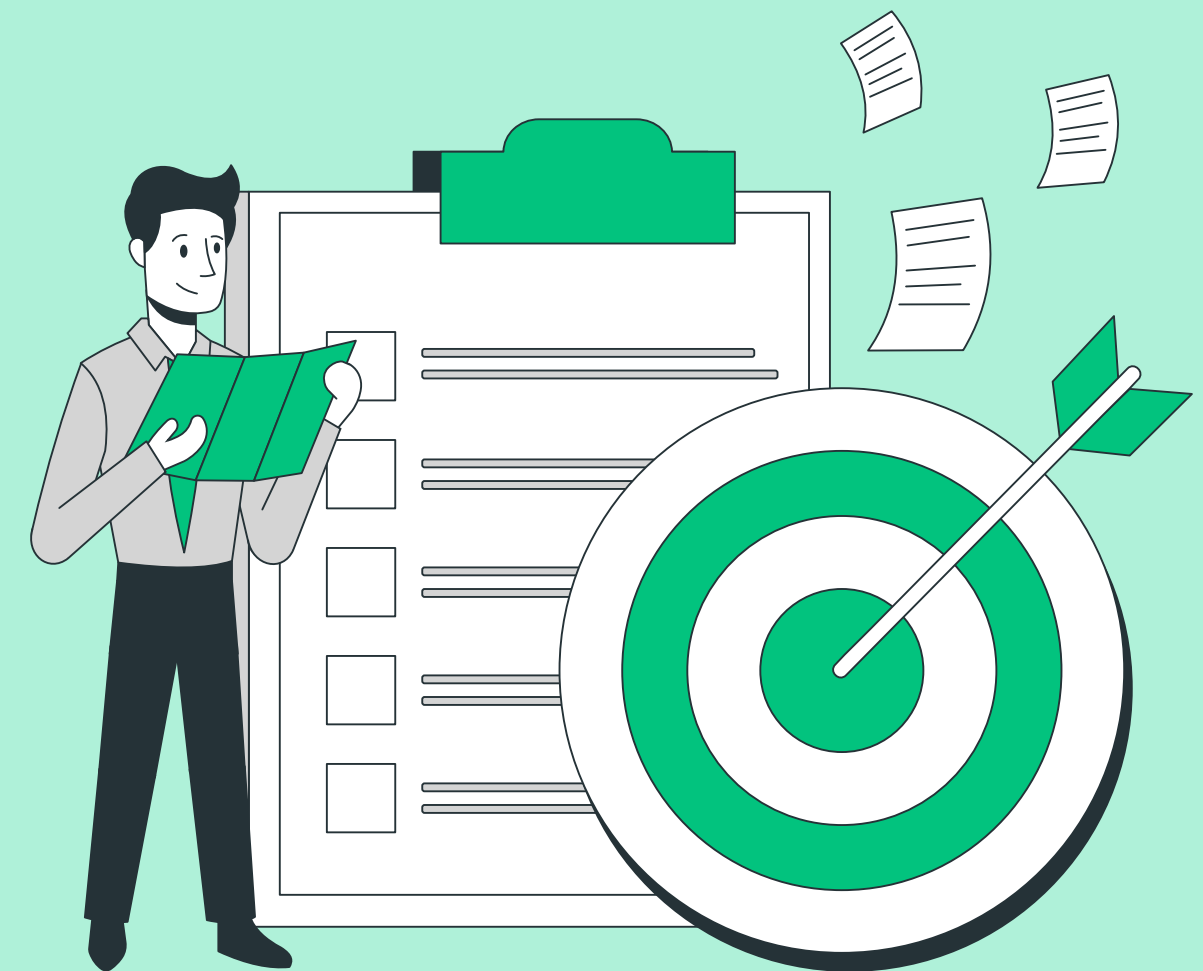
за информиране на клиент

При предоставяне на инвестиционни съвети и услуга, свързана с управление на портфейл, ИП трябва да Ви разясни понятието „предпочитание във връзка с устойчивостта“, разликите между различните елементи на това понятие, както и разликите между продуктите, които имат, съответно нямат, характеристики на устойчивост.

# “Предпочитание във връзка с устойчивостта”

Това означава избор, който правите да включите или не в инвестицията си, а ако включите — доколко да го направите, един или няколко измежду следните финансови инструменти:

- финансов инструмент, за който Вие сте определили, че минимален дял трябва да бъде инвестиран в екологично устойчиви инвестиции (инвестиция в една или повече икономически дейности, които се квалифицират като екологично устойчиви съгласно Регламент 2020/852);
- финансов инструмент, за който Вие сте определили, че минимален дял трябва да бъде инвестиран в устойчиви инвестиции, както са определени в член 2, точка 17 от Регламент (ЕС) 2019/2088;
- финансов инструмент, при който са взети предвид основните неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивост, като Вие сте определили качествените или количествени елементи, доказващи това отчитане.





## Други задължения

за информиране на клиент

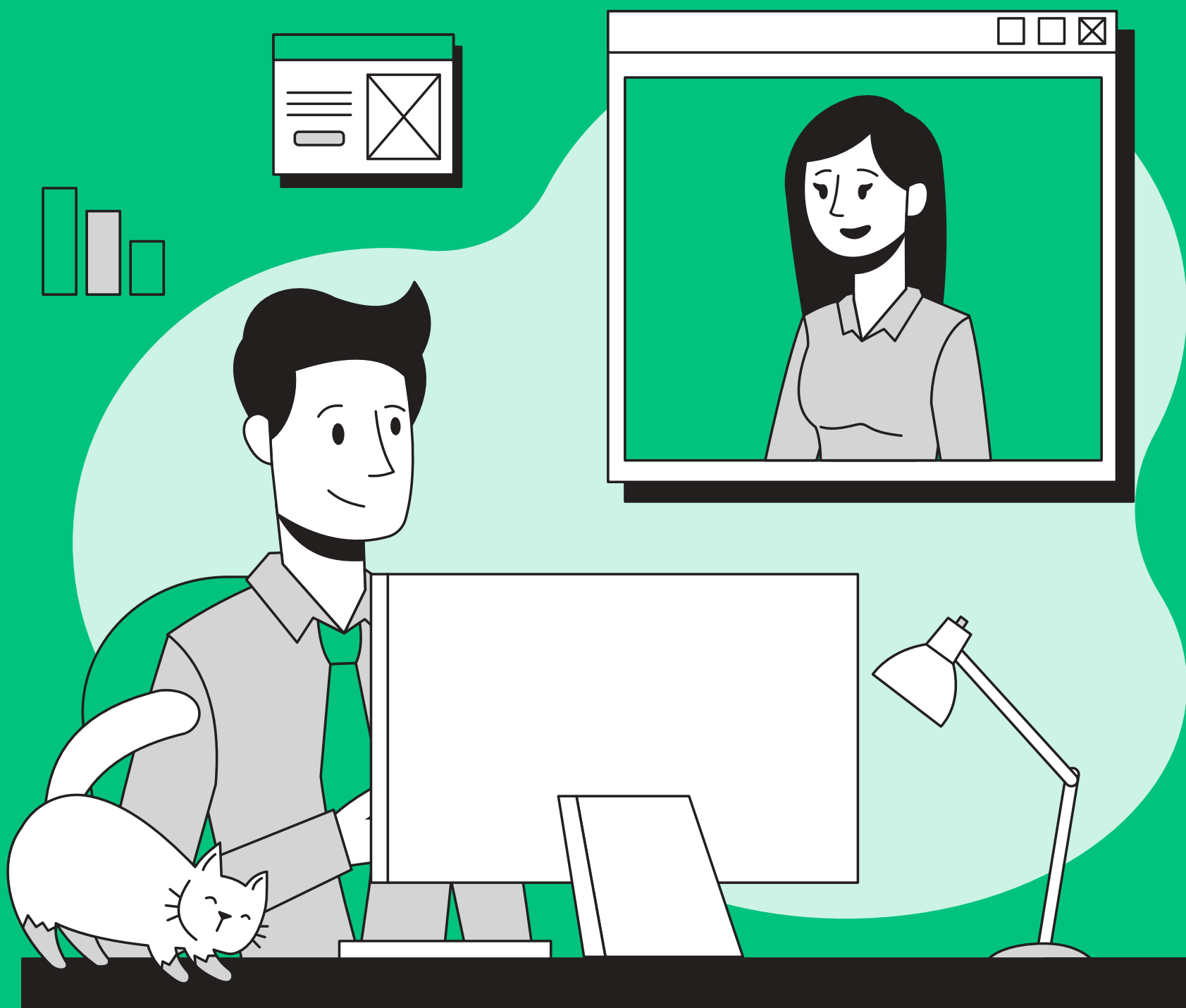
Инвестиционният посредник трябва да Ви предостави информация относно същността и основните понятия, използвани при позоваване на екологични, социални и управленски фактори.

# Извършване на оценка за уместност

при комбинирани продукти

Когато инвестиционният посредник работи с типови портфейли, които комбинират някои или всички критерии съгласно чл. 2, т. 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, тези портфейли трябва да позволяват извършване на подробна оценка на предпочитанията на клиента.





# Идентифициране

## на подходящи продукти

Инвестиционният посредник разглежда Вашите предпочитания за устойчивост след извършване на оценката за уместност, така че:

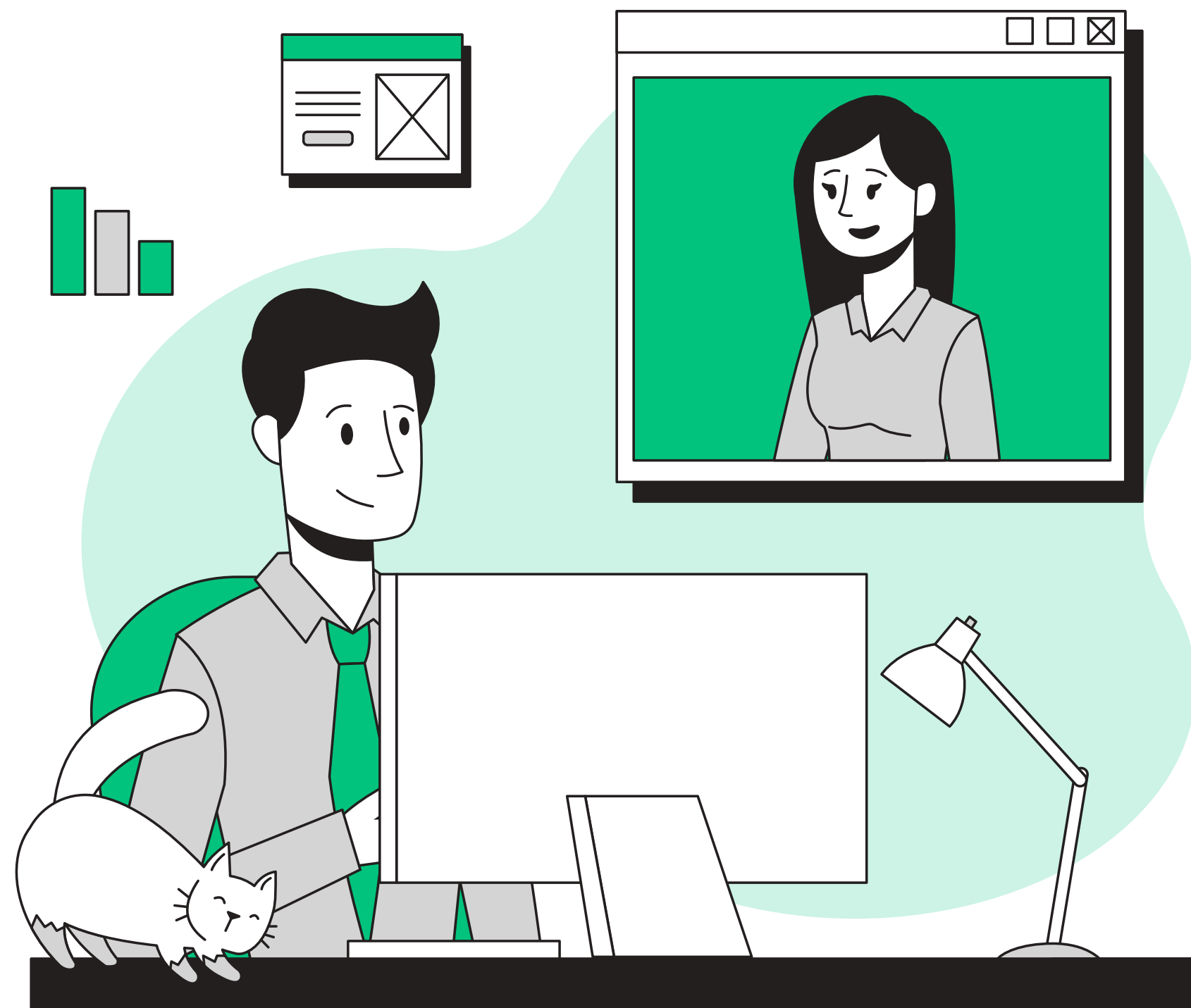
- първо да идентифицира подходящите продукти и
- след това да определи продукта или инвестиционната стратегия, които отговарят на Вашите предпочитания във връзка с устойчивостта.

Инвестиционният съвет или избраната инвестиционна стратегия при управление на Вашия портфейл трябва да отговаря на Вашите предпочитания във връзка с устойчивостта.

# Задължение на ИП

## за съхранение на информация

- ИП съхранява информацията за Вашите предпочитания във връзка с устойчивостта, както и за всяко изменение в тях, в клиентското Ви досие.
- При предоставяне на инвестиционни съвети тази информация се документира в съответния за услугата доклад за уместност.
- ИП трябва да Ви предостави информация за предлаганите от него инвестиционни продукти с характеристики на устойчивост само след като сте информирали, че имате предпочитания във връзка с устойчивостта.



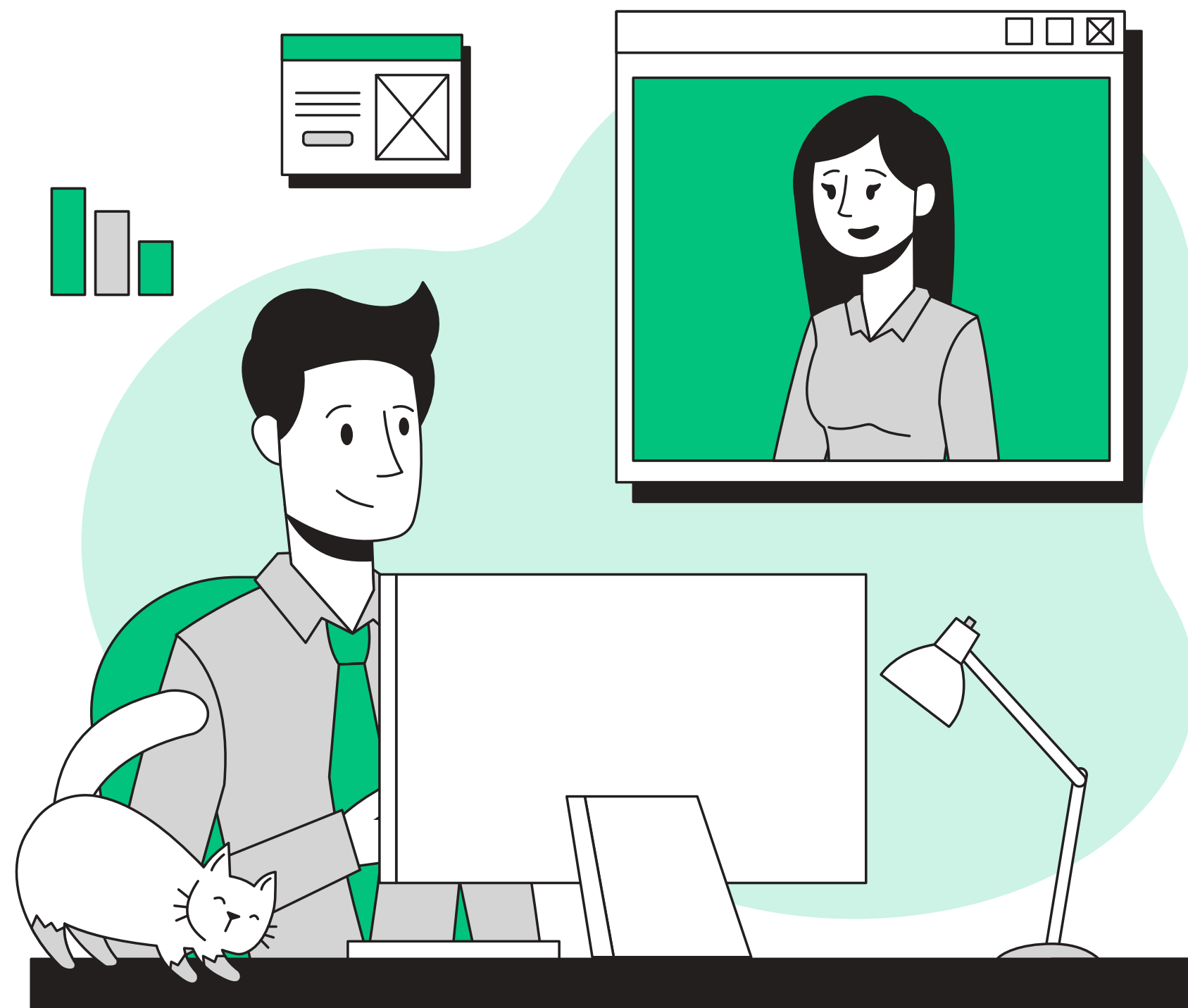


# Актуализиране

## на информацията за клиента

ИП определя честотата за актуализиране на информацията за Вас относно предпочитанията му във връзка с устойчивостта.

Инвестиционният посредник редовно актуализира информацията и по Ваше желание.





## Задължение

при предоставяне на инвестиционен съвет

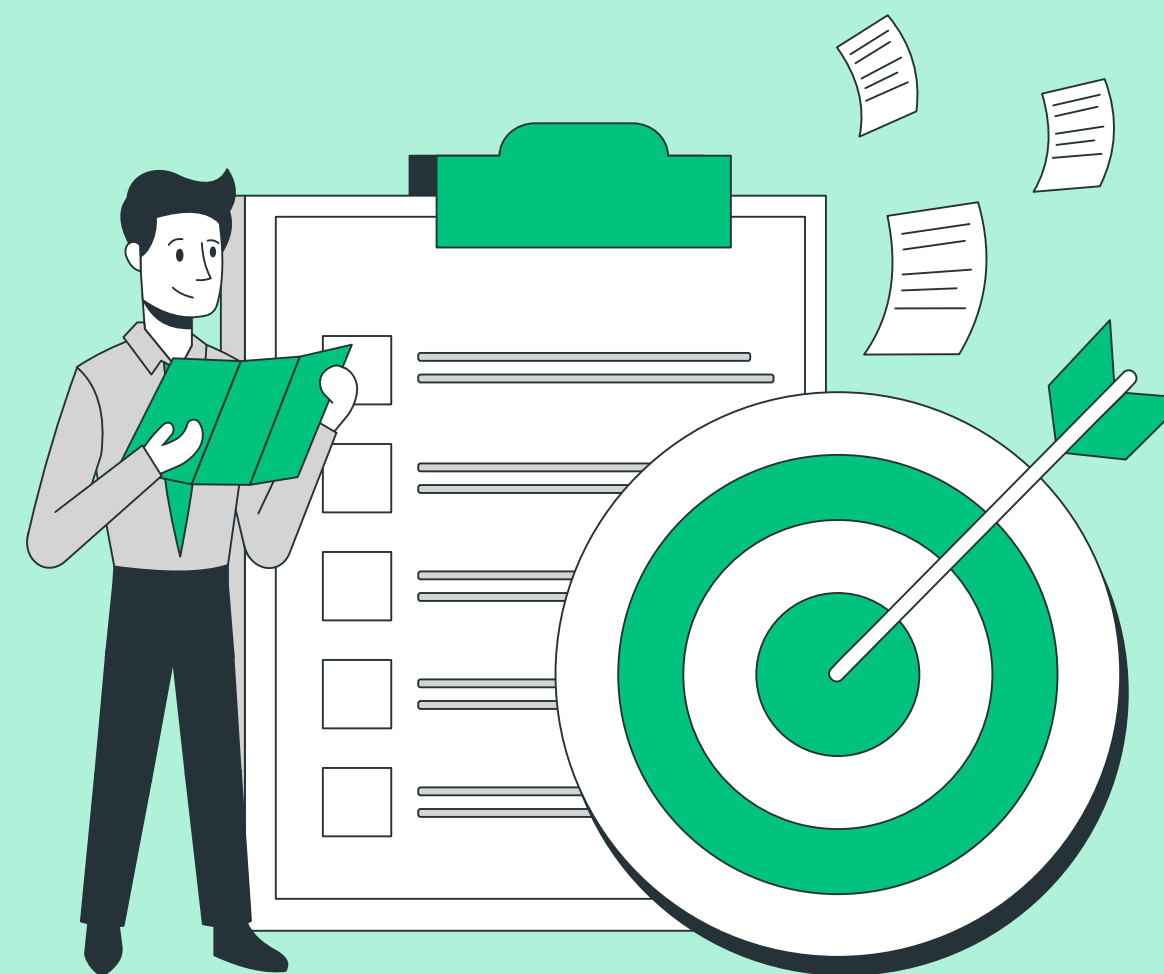
При предоставянето на инвестиционен съвет ИП може да препоръча продукт, който не отговаря на първоначалните предпочитания на клиента във връзка с устойчивостта, ако преди това информацията за предпочитанията на клиента във връзка с устойчивостта бъде изменена за конкретния случай.

# Изменение на информация

при предоставяне на инвестиционен съвет

Обяснението на ИП и Вашето решение за изменение на информацията, свързана с Вашите предпочитания, относими към даден инвестиционен съвет за устойчиви инвестиционни продукти, се документират в съответния доклад за уместност.

Изменението на информацията се отнася само до конкретен инвестиционен съвет, а не до профила на клиента като цяло.



# Инвестирай в устойчиви финанси

[www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)

