

Критерии оценки наличия у клиентов специальных знаний в области финансов (требуется для заключения договора инвестиционного страхования жизни)

В соответствии с рекомендациями Банка России по усовершенствованию регулирования инвестиционного страхования жизни ООО «РСХБ-Страхование жизни» вводит критерии оценки наличия у страхователей (потенциальных страхователей) специальных знаний в области финансов, которое является обязательным для подписания договора инвестиционного страхования жизни. Страхователю необходимо соответствовать не менее, чем одному из перечисленных критериев:

- наличие высшего и/или среднего экономического образования;
- наличие специального дополнительного образования в сфере финансов;
- заключение ранее страхователем (потенциальным страхователем) договора доверительного управления (включая, паевой инвестиционный фонд), договора о брокерском обслуживании (включая, индивидуальный инвестиционный счет), договора пенсионного страхования жизни с негосударственным пенсионным фондом, договора инвестиционного и/или накопительного страхования жизни;
- опыт работы в организациях финансового сектора (банки, управляющие компании, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды и т.д.);
- соответствие критериям квалифицированного инвестора;
- успешное прохождение анкетирования (тестирования) на предмет наличия знаний в части особенностей договора страхования жизни.

Перед заключением договора инвестиционного страхования жизни клиенту предлагается заполнить Анкету по определению ООО «РСХБ-Страхование жизни» специальных знаний Клиента в области финансов. Вместе с договором страхования также подписывается Декларация о волеизъявлении клиента на заключение договора страхования жизни с участием в инвестиционном доходе страховщика.