

Rekomendacja dobrych praktyk informacyjnych, dotyczących ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

Polska Izba Ubezpieczeń, Warszawa, 2 września 2013 r.

Przypomnienie celów rekomendacji

- Umożliwienie klientom łatwego porównania produktów
- Przekazanie klientom pełnej informacji, napisanej maksymalnie prostym językiem
- Przekazanie klientom do dyspozycji **Karty Produktu** – zbioru informacji o ryzyku, charakterze produktu i opłatach

Rekomendacja daje klientowi informację
i łatwość porównania produktów

Karta Produktu

- Musi być napisana prosto i zwięźle, bez użycia terminologii ubezpieczeniowej
- Nie może być traktowana jak element komunikacji marketingowej
- Musi zawierać nazwę ubezpieczenia, oznaczenie ubezpieczyciela, ubezpieczającego, ubezpieczonego i pośrednika ubezpieczeniowego
- Stanowi minimum informacyjne przekazywane klientowi, niezależnie od innych materiałów

Karta Produktu – informacje o opłatach

- Dla zapewnienia porównywalności informacji przekazywanej klientowi, opłaty muszą być przyporządkowywane do odpowiednich kategorii:
 - Opłaty związane z zarządzaniem
 - Opłaty związane z prowadzeniem ubezpieczenia
 - Opłaty dystrybucyjne
 - Opłaty transakcyjne
 - Opłaty za ryzyko
- W części dotyczącej opłat muszą się także pojawić wszystkie informacje o premiach i rabatach, o ile ubezpieczenie takie przewiduje

Karta Produktu – symulacje

- Ubezpieczyciel ma obowiązek przedstawić klientowi trzy symulacje przebiegu ubezpieczenia:
 - Z obniżoną rentownością
 - Scenariusz bazowy
 - Z podwyższoną rentownością
- Symulacje muszą być oparte o składkę faktycznie płaconą przez klienta i o rzeczywiste możliwe świadczenia. Nie mogą opierać się na hipotetycznych wielkościach
- Symulacje muszą prezentować rzeczywistą wartość wpłaconych przez klienta składek, wartość wykupu i wartość świadczenia w przypadku śmierci
- Każde towarzystwo przystępujące do rekomendacji, opiera swoje symulacje o te same stopy zwrotu. Wielkości te będą weryfikowane co roku

Wejście w życie rekomendacji

- KNF do końca września 2013 r. oczekuje od zakładów ubezpieczeń deklaracji na temat przystąpienia do rekomendacji PIU
- Od 1 maja 2014 r. na stronie KNF ma być dostępny tekst rekomendacji oraz lista zakładów, które jej przestrzegają
- Rekomendacja daje możliwość przystąpienia do niej w każdej chwili (zarówno przed 1 maja jak i po 1 maja)

Rekomendacja jest wyłącznie dobrowolnym i otwartym „miękkim prawem”, ale jej niestosowanie ma realne konsekwencje

PRIPs vs. finalna wersja rekomendacji

Zagadnienie	PRIPs	Ostateczna wersja rekomendacji
Wymóg pisania informacji prostym językiem	✓	✓
Wymóg wyraźnego informowania o ryzyku i możliwości utraty oszczędności	✓	✓
Wejście w życie bez konieczności zmiany prawa krajowego	✓	✓
Symulacje, pokazujące możliwe zyski lub straty w przyszłości	X	✓
Ujednolicone nazewnictwo opłat przy produkcie z UFK	X	✓
Uwypuklenie ryzyka utraty całości środków	?	✓
Oznaczenie Karty Produktu jako elementu niebędącego częścią umowy ubezpieczenia	?	✓
Kwotowe określenie wysokości wszystkich opłat przy przedstawianych symulacjach	?	✓

Dziękujemy za uwagę
