

OSKAR ZGONINA

<https://doi.org/10.33995/wu2024.2.4>

date of receipt: 16.06.2024

date of acceptance: 25.07.2024

Standardy analizy wymagań i potrzeb klienta w procesie dystrybucji ubezpieczeń w Niemczech

Analiza wymagań i potrzeb klienta w Niemczech stanowi część obowiązku doradczego dystrybutorów ubezpieczeń. Celem niniejszego artykułu jest zbadanie zakresu przedmiotowego i podmiotowego wskazanego obowiązku oraz wyodrębnienie standardów jego wykonywania. W sposób szczególny analizie poddane zostaną przepisy § 6 VVG i 61 VVG, które regulują obowiązek doradczy. W artykule zweryfikowana zostanie teza, że przyjęty w Niemczech model przeprowadzania analizy wymagań i potrzeb jest efektywny z punktu widzenia założeń i celów dyrektywy IDD.

Słowa kluczowe: dystrybucja ubezpieczeń, analiza wymagań i potrzeb, obowiązki doradcze, IDD, pośrednictwo ubezpieczeniowe.

Standards for customers' demands and needs test in Germany

The customer demands and needs test in Germany is part of the advisory duty of insurance distributors. The purpose of this article is to examine the scope of the indicated obligation and to identify the standards for its fulfilment. In particular, the provisions of § 6 VVG and 61 VVG, which regulate the advisory duty, will be analysed. The article will verify the thesis that the model adopted in Germany for conducting a demands and needs test is effective in view of the IDD's goals.

Keywords: insurance distribution, demands and needs test, advisory duties, IDD, insurance intermediation.

OSKAR ZGONINA – doktorant w Szkole Doktorskiej Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach; aplikant adwokacki przy Izbie Adwokackiej w Katowicach.

ORCID: 0000-0002-1268-8186

e-mail: oskar.zgonina@us.edu.pl