

ANNA CZAJKOWSKA

<https://doi.org/10.33995/wu2025.1.6>

date of receipt: 19.11.2024

date of acceptance: 14.04.2025

Wybrane aspekty istoty doradzania w ubezpieczeniach. Ujęcie prawnoporównawcze na przykładzie Hiszpanii

Swoboda w zakresie implementacji dyrektywy 2016/971 (dalej: IDD) pozwoliła poszczególnym krajom Unii Europejskiej na uwzględnienie potrzeb i specyfiki każdego z krajów członkowskich, wyznaczając jedynie główne kierunki realizacji. Szczególnie interesujące pod tym kątem są regulacje dotyczące aspektu doradzania. Autorka kieruje swoją uwagę na terminologię użytą do definiowania instytucji doradzania i podmiotów, które mogą tę czynność wykonywać, oraz wskazuje odniesienia do unormowań dyrektywy i krajowych ustaw implementujących. Na podstawie przeprowadzonej analizy prawnoporównawczej przedstawia wnioski de lege lata i de lege ferenda, jak również obrazuje różnice i podobieństwa w procesie implementacyjnym oraz w ostatecznie przyjętych rozwiązaniach ustawodawczych w prawie polskim i hiszpańskim.

Słowa kluczowe: doradztwo, IDD, dystrybucja ubezpieczeń, dystrybutor ubezpieczeń, zindywidualizowana rekomendacja, advice, asesoramiento, intermediario de seguros, agent ubezpieczeniowy, broker ubezpieczeniowy, mediador de seguros, agente de seguros, corredor de seguros, broker reasekuracyjny.

Selected aspects of the essence of giving advice in insurance. Comparative legal approach on the example of Spain

Freedom in the scope of the implication of the directive, the IDD chose certain countries of the European Union to choose its path, determined only by the main directions. The regulations concerning the advisory aspect are particularly interesting in this respect. The author directs his attention to the terminology used to define the criteria for advising and which may act as results, pointing to references to the main text of the directive and national implementers on the basis of the comparative legal analysis, conclusions are drawn de lege lata and de lege ferenda, as well as the differences and similarities in the implementation process and in the finally adopted legislative solutions.

Keywords: *advising, IDD, insurance distribution, insurance distributor, personalized recommendation, advice, insurance intermediary, insurance agent, insurance broker, reinsurance broker, insurance company insurer, exclusive insurance agents, linked agents.*

ANNA CZAJKOWSKA – doktorant w Katedrze Prawa Gospodarczego Publicznego i Prawa Pracy Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, pisze rozprawę pod przewodnictwem dziekan Kolegium Prawa UEK prof. Moniki Szaraniec. Dwukrotna absolwentka jednolitych studiów magisterskich na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie, kierunek Prawo (2017) i kierunek Administracja (2008). Praktyk w biznesie ubezpieczeń gospodarczych (PZU SA, TUiR Warta SA, TUnŻ Warta SA). Wielokrotny senior i master manager w Warcie, w tym dwukrotnie uzyskała najwyższy tytuł menedżerski w TUiR Warta (Master Masterów), trener na poziomie kompetencji EQF 4, członek stowarzyszenia AIDA Polska.
e-mail: annaprzygodaczajkowska@gmail.com
ORCID: 0000-0002-9409-2414