

MONIKA SZARANIEC

<https://doi.org/10.33995/wu2025.2.4>

date of receipt: 04.05.2025

date of acceptance: 09.07.2025

Uwzględnianie w ocenie adekwatności preferencji klienta dotyczących zrównoważonego rozwoju w dystrybucji ubezpieczeń na życie z komponentem inwestycyjnym – perspektywa unijna¹

Artykuł porusza temat świadczenia usługi doradztwa przez dystrybutorów ubezpieczeń w umowach na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W szczególności prawo unijne nakłada na dystrybutorów ubezpieczeń obowiązek rekomendowania takich ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (IBIP), które spełniają preferencje klientów lub potencjalnych klientów w zakresie zrównoważonego rozwoju. Uwzględnianie czynników zrównoważonego rozwoju jest częścią analizy wymagań i potrzeb klienta przy zawarciu umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W tym względzie dystrybutorzy ubezpieczeń mają wskazówki postępowania w wytycznych EIOPA dotyczących integracji preferencji w zrównoważonym rozwoju w ocenie adekwatności na mocy dyrektywy IDD.

Słowa kluczowe: ubezpieczeniowe produkty inwestycyjne, czynniki zrównoważonego rozwoju, umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, wytyczne EIOPA.

Taking into account the adequacy of customer preferences regarding sustainable development in the distribution of life insurance with an investment component – the EU perspective

This article addresses the provision of advice by insurance distributors in unit-linked life contracts. In particular, EU law requires insurance distributors to recommend such insurance investment products (IBIPs) that meet the sustainability preferences of customers or potential customers. The consideration of sustainability factors is part of the analysis of the customer's requirements and needs when concluding a life insurance contract with an insurance equity fund. In this respect, insurance distributors have guidance on how to proceed in the EIOPA guidelines on the integration of sustainability preferences in the assessment of suitability under the IDD.

Keywords: insurance investment products, ESG value chain, life insurance contract with insurance capital fund, EIOPA guidelines.

DR HAB. PROF. UEK MONIKA SZARANIEC – specjalistka w zakresie prawa gospodarczego publicznego, w szczególności prawa ubezpieczeń gospodarczych, Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie, Kolegium Prawa.

e-mail: monika.szaraniec@uek.krakow.pl

ORCID: 0000-0002-3721-3179

