

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

---

Józefów, 24 października 2013 r.

V Kongres Bancassurance

## 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, używając języka zrozumiałego dla przeciętnego konsumenta
- 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

---

- Rekomendacja została przyjęta przez Zarząd PIU 28 sierpnia 2013 r.
- Inicjatywa rynku uzyskała aprobatę i wsparcie KNF
- Od 1 maja 2014 r. na stronie KNF ma być dostępny tekst rekomendacji oraz lista zakładów, które jej przestrzegają
- KNF przy dokonywaniu oceny (BION) będzie brał pod uwagę kwestię przyjęcia zasad określonych w Rekomendacji przez zakłady ubezpieczeń
- Rekomendacja daje możliwość przystąpienia do niej w każdej chwili (zarówno przed 1 maja 2014 jak i po 1 maja 2014)

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

## PRIPs vs. pierwotna wersja rekomendacji 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	?	✓

**Dziękuję za uwagę**

---