

Rekomendacja dobrych praktyk informacyjnych dotyczących ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi – podsumowanie projektu

Warszawa, 11 kwietnia 2013 r.

Marcin Łuczyński, PIU

Marcin Krzykowski, Milliman

Karta Produktu – część ogólna

- Wprowadzenie i geneza projektu
- Prezentacja Karty Produktu
- Pytania

Wprowadzenie - cel i zakres rekomendacji

- **Rekomendacja Karty Produktu stanowi propozycję samoregulacji w zakresie transparentności ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i między innymi jest odpowiedzią na uwagi KNF i RzU**
- **Nadrzędnym celem wprowadzenia Karty Produktu jest zapewnienie większego zrozumienia ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym przez Klientów przy zawieraniu umowy ubezpieczenia, a także zapewnienie Klientom porównywalności symulacji przebiegu ubezpieczenia prezentowanych im przez różne zakłady ubezpieczeń**
- **Drugim nadrzędnym celem Karty jest zwięzłość prezentowanej informacji**
- **Oparcie na „Key Information Document”, który stanowi część proponowanej przez UE regulacji PRIIPs**
- **Karta w swoim zamierzeniu nie ma być elementem marketingowym**

Karta Produktu – część ogólna Karty

- Karta Produktu, przygotowana indywidualnie dla każdego Klienta
- Informacje przekazywane Klientowi w Karcie Produktu powinny być napisane językiem jasnym i zrozumiałym dla Klienta
- Karta zawiera nazwę Ubezpieczenia, oznaczenie Ubezpieczyciela, ubezpieczającego, ubezpieczonego i pośrednika ubezpieczeniowego
- W części ogólnej Karta zawiera informacje o:
 - głównym celu ubezpieczenia,
 - opis świadczeń,
 - horyzoncie czasowym,
 - sposobie opłacania składki,
 - głównych cechach ubezpieczenia oraz
 - opis podstawowych ryzyk związanych z ubezpieczeniem

Karta Produktu – informacje o opłatach

- **Karcie Produktu informacje o opłatach pobieranych od Klienta, przy czym dla zapewnienia porównywalności informacji przekazywanej Klientowi, opłaty są przyporządkowywane do odpowiednich kategorii:**
 - Opłaty związane z zarządzaniem
 - Opłaty związane z prowadzeniem Ubezpieczenia
 - Opłaty dystrybucyjne
 - Opłaty transakcyjne
 - Opłaty za ryzyko
- **Prezentacja opłat za zarządzanie:**
 - brutto przed opłatą za zarządzanie TFI
 - w podziale na klasy aktywów
- **Prezentacja opłat za ryzyko**
- **Informacja o premiach i rabatach**

Karta Produktu – symulacja przebiegu ubezpieczenia

- Symulacje opierają się na świadczeniach i łącznej wysokości składki wybranych przez Klienta
- 3 scenariusze bez indeksacji (chyba, że obowiązkowa w produkcie)
- Symulacje prezentują wartość wpłaconych składek, wartość wykupu i wartość świadczenia w przypadku śmierci ubezpieczonego
- Dla zwięzłości Karty symulacje pokazują wartości w pierwszych 5 latach, a następnie co kolejne 5 lat
- Porównywalne założenia stóp zwrotu dla Towarzystw przystępujących do Rekomendacji (wyliczane raz na rok)
- Struktura inwestycji wskazywana przez Klienta

Karta Produktu – uwagi końcowe

- **Zastrzeżenia i uwagi prawne umieszczane w Karcie Produktu**
- **Dobrowolność przystąpienia do Rekomendacji**
- **Możliwość przystępowania Towarzystw niebędących członkami PIU**
- **Pełna możliwość wystąpienia z Rekomendacji w każdym czasie**
- **Przykład Karty Produktu**

Prosimy o pytania

Dziękujemy za uwagę
