

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

Polska Izba Ubezpieczeń, Warszawa, 11 kwietnia 2013 r.

Prace nad rekomendacją

- Rekomendacja to obietnica dana Ministerstwu Finansów, KNF, UOKiK i RzU
- Prace nad rekomendacją trwały 3,5 miesiąca
- Konsultacja treści rekomendacji z zewnętrzną kancelarią prawną
- Konsultacja treści rekomendacji z Radą Dobrych Praktyk PIU
- Przesłanie dokumentu do konsultacji Ministerstwa Finansów, KNF, UOKiK i Rzecznika Ubezpieczonych

Pierwszy przypadek w historii rynku ubezpieczeń w Polsce, by w tak krótkim czasie uzgodniono tak skomplikowaną rekomendację

Cele 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
- Krok w kierunku realizacji oczekiwań Ministerstwa Finansów, KNF, UOKiK i Rzecznika Ubezpieczonych

Rekomendacja daje klientowi informację
i łatwość porównania produktów

Tło projektu: Czym jest PRIPs?

PRIPs (Packaged Retail Investment Products) – unijny projekt mający regulować jakość i rzetelność informacji, przekazywanych klientom nabywającym produkty inwestycyjne. Jego celem nadrzędnym jest ochrona konsumenta. PRIPs, w przeciwieństwie do MIFiD, dotyczy również ubezpieczeń. Zgodnie z PRIPs, najważniejsze kwestie na temat nabywanych produktów, klient ma otrzymać w KID – *key information document*.

Karta Produktu w Rekomendacji UFK wzorowana była na szablonie KID

PRIPs działa bezpośrednio, na zasadzie rozporządzenia, w związku z tym wchodzi w życie bez konieczności zmian w polskim prawie. Prawdopodobnie 2 lipca 2013 r. nad PRIPs będzie głosował Parlament Europejski.

Cele PRIPs = Cele rekomendacji PIU

PRIPs a Rekomendacja w sprawie ufk

Zagadnienie	PRIPs	Rekomendacja
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	✗	✓
Ujednolicone nazewnictwo opłat przy produkcji z UFK	✗	✓

Karta Produktu

- Musi być napisana prosto i zwięźle, bez użycia slangu ubezpieczeniowego
- 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 – część ogólna

- W części ogólnej Karta Produktu zawiera następujące informacje:
 - Cel ubezpieczenia
 - Opis świadczeń
 - Horyzont czasowy ubezpieczenia
 - Sposób opłacania składki
 - Główne cechy ubezpieczenia
 - Opis i nazwy ryzyk, związanych z ubezpieczeniem

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
 - Neutralne
 - 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
- Symulacje pokazują wszystkie wartości w pierwszych 5 latach, a następnie co kolejne 5 lat

Karta Produktu – przykład

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „XYZ”

Klient: Jan Kowalski

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ABC S.A.

Agent ubezpieczeniowy: Zbigniew Nowak

Karta Produktu ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o produkcie i pomóc zrozumieć cechy produktu. Rekomendacja dotycząca zakresu informacji zawartych w karcie produktu została opracowana przez Polską Izbę Ubezpieczeń i Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ABC S.A. zapewnia pełną zgodność z tą Rekomendacją.

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej Karcie albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, skorzystaj z usług profesjonalnego doradcy w tym zakresie przed podpisaniem umowy.

Karta Produktu – przykład (2)

Główne cechy ubezpieczenia:

- ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania zwrotu wpłaconych środków
- ubezpieczenie zapewnia możliwość zmiany poziomu ochrony w trakcie trwania ubezpieczenia poprzez zmianę sumy ubezpieczenia lub zakresu ryzyk dodatkowych
- ubezpieczenie umożliwia dokonywanie wypłat częściowych w trakcie trwania umowy lub wcześniejszego zakończenia ubezpieczenia, ale wiąże się to dodatkowymi kosztami
- ubezpieczenie zapewnia samodzielne podejmowanie decyzji o alokacji środków w wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w trakcie zawierania umowy i podczas trwania ubezpieczenia
- w produkcie istnieje dobrowolna możliwość indeksacji wartości składek i świadczeń

Ubezpieczenie wiąże się z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji:

- ryzyka utraty części/całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa w związku ze zmianą sytuacji na rynkach, niewłaściwym zarządzaniem przez zarządzającego, upadku polisy spowodowanego brakiem środków na rachunku na pokrycie opłaty za ryzyko, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji
- ryzyka utraty części/całości wartości wpłaconego kapitału spowodowanej kosztami związanymi z wycofaniem się całkowitym/częściowym z inwestycji przed terminem, tj. wskazanym horyzontem ubezpieczenia,
- ryzyka ograniczonego dostępu do środków związanego z wystąpieniem okoliczności niezależnych od ubezpieczyciela np. zawieszenie notowań instrumentu finansowego, wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne
- ryzyka walutowego wynikającego ze zmiany kursów walutowych w przypadku inwestycji denominowanych w walutach obcych, czyli nagłych, niekorzystnych i nieprzewidywanych zmian kursów walutowych.

Karta Produktu – przykład (3)

Symulacja z założeniem obniżonej rentowności (średnio 2,8 proc. roczna stopa zwrotu z funduszy akcyjnych i 3,3 proc. z obligacyjnych przez cały okres 20 lat)

Rok	Skumulowana wartość wpłaconych składek	Kapitał możliwy do wypłaty(wartość wykupu)	Świadczenie należne z tytułu śmierci
1	3,600	144	50,000
2	7,200	1,438	50,000
3	10,800	5,168	50,000
4	14,400	8,601	50,000
5	18,000	11,451	50,000
10	36,000	27,035	50,000
15	54,000	43,611	50,000
20	72,000	60,439	60,439

Karta Produktu – przykład (4)

Symulacja z założeniem podwyższonej rentowności (średnio 10,8 proc. roczna stopa zwrotu z funduszy akcyjnych i 4,8 proc. z obligacyjnych przez cały okres 20 lat)

Rok	Skumulowana wartość wpłaconych składek	Kapitał możliwy do wypłaty(wartość wykupu)	Świadczenie należne z tytułu śmierci
1	3,600	149	50,000
2	7,200	1,521	50,000
3	10,800	5,542	50,000
4	14,400	9,432	50,000
5	18,000	12,874	50,000
10	36,000	34,580	50,000
15	54,000	63,957	63,957
20	72,000	102,015	102,015

Dziękujemy za uwagę

