

ALEKSANDER CHŁOPECKI

Obowiązki informacyjne w umowie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – modele ochrony i kierunki ich rozwoju

Tematem artykułu jest porównanie sytuacji prawnej inwestorów funduszy inwestycyjnych otwartych i uczestników ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym. Porównanie to obejmuje (również w ujęciu historycznym) takie kwestie, jak: ochrona przedtransakcyjna (kwestie missellingu), obowiązki informacyjne, modele ochrony w ogólności. Artykuł wskazuje też na podstawowe różnice w odniesieniu do stosowanych modeli ochronnych. Artykuł sygnalizuje prawdopodobny kierunek rozwoju ochrony ubezpieczonych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Słowa kluczowe: fundusze inwestycyjne otwarte, ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym, model ochrony ubezpieczonego.

Disclosure obligations in the unit-linked life insurance contract – models of protection and directions of their development

The main purpose of this article is to compare the legal position of investors in open investment funds and participants in “unit-linked life insurance”. This comparison (made also from a historical perspective) includes pre-trade protection (prevention of misselling), disclosure obligations, protection models in general. The article also points out fundamental differences in protection models that are applied to investment funds and unit-linked life insurance. Last but not least, the article discusses the expected development of protection of participants in unit-linked life insurance schemes.

Keywords: open investment fund, unit-linked life insurance, models of protection of participants in unit-linked life insurance.

PROF. DR HAB. ALEKSANDER CHŁOPECKI – Instytut Prawa Cywilnego, Wydział Prawa i Administracji, Uniwersytet Warszawski; Dentons