

MICHAŁ ROMANOWSKI

## Odstąpienie / wystąpienia z umowy ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym – kilka refleksji na tle nowej ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

*Ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej wprowadziła mechanizm odstąpienia / wystąpienia z umowy ubezpieczenia na życie z elementem inwestycyjnym. Mimo iż w toku prac legislacyjnych udało się wyeliminować niektóre wady regulacji, to jej ostateczna wersja może budzić poważne wątpliwości co do zgodności z Konstytucją, w tym w szczególności – w zakresie zasady proporcjonalności. Jednym z kluczowych błędów jest promocja zjawiska tzw. hazardu moralnego po stronie klientów ubezpieczyciela. Wskutek nowych przepisów do długoterminowej umowy ubezpieczenia wprowadzony został okres próbny, który przerzuca ryzyko przedterminowego zakończenia umowy na ubezpieczyciela.*

**Słowa kluczowe:** ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, długoterminowe umowy ubezpieczenia o charakterze inwestycyjnym, prawo odstąpienia, prawo wystąpienia, hazard moralny.

### Rescission of / withdrawal from an investment-type life insurance contract – a few thoughts based on the new Insurance and Reinsurance Act

*The Polish Insurance and Reinsurance Act introduced a mechanism for rescinding / withdrawing from investment-type life insurance contracts. Although certain low points of this regulation were eliminated already at the legislative stage, the Act's final version rises serious concerns about its constitutionality and, in particular, may be assessed as violating the principle of proportionality. One of the drafters' key mistakes is the promotion of the concept of "moral hazard" affecting customers of insurance undertakings. The new piece of legislation introduced a cooling-off period for long-term insurance contracts, a measure that effectively transfers the risk of a contract's premature termination to the insurer.*

**Keywords:** Polish Insurance and Reinsurance Act, investment-type long-term insurance contracts, rescission right, withdrawal right, moral hazard.

**PROF. DR HAB. MICHAŁ ROMANOWSKI** – Instytut Prawa Cywilnego, Wydział Prawa i Administracji, Uniwersytet Warszawski; od 2006 do 17 grudnia 2015, do chwili likwidacji, członek Komisji Kodyfikacyjnej Prawa Cywilnego, przewodniczący zespołu ds. umowy ubezpieczenia; współnik w kancelarii Romanowski i Wspólnicy