

MARIUSZ FRAS

<https://doi.org/10.33995/wu2020.2.1>

## Analiza potrzeb klienta przy zawieraniu umowy na kolejny okres ubezpieczenia

*Niniejszy artykuł porusza zagadnienie o istotnym znaczeniu praktycznym – jest nim analiza potrzeb klienta przy zawieraniu umów na kolejny okres ubezpieczenia. Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń<sup>1</sup> (dalej: u.d.u.) w art. 8 ust. 1 wprowadziła wymóg, aby przed zawarciem umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej dystrybutor ubezpieczeń określił – na podstawie uzyskanych od klienta informacji – jego wymagania i potrzeby. Jest to bowiem nowy ustawowy i przedkontraktowy obowiązek spoczywający na dystrybutorach ubezpieczeń. Jednym z zasadniczych problemów występujących na rynku ubezpieczeniowym jest nabywanie przez klientów produktów, które nie odpowiadają ich potrzebom. Nieadekwatność produktu ubezpieczeniowego prowadzi w przede wszystkim do braku ochrony ubezpieczeniowej w kontekście określonych ryzyk, względnie niepełnej (częściowej) ochrony ubezpieczeniowej w kontekście określonego ryzyka. Ponadto stan ten doprowadza do nadmiernej, niepotrzebnej ochrony ubezpieczeniowej. Niniejszy artykuł ma zatem na celu szczegółowe omówienie przedmiotowej materii na gruncie różnego rodzaju umów ubezpieczenia.*

**Słowa kluczowe:** umowa ubezpieczenia, analiza potrzeb klienta, dyrektywa IDD, kontynuacja ubezpieczenia, ubezpieczenia majątkowe, wykładnia OWU.

### The analysis of the customer's needs in the light of conclusion of contracts for the next insurance period

*The article consist the analysis of the customer needs in the light of conclusion of contracts for the next insurance period. The Insurance Distribution Act of 15 December 2017 in art. 8 introduced requirement to specify the customer requirements and needs before concluding the insurance contract or insurance guarantee contract. This statutory and pre-contractual obligation rest on insurance distributors. The major issue on the insurance market is the purchase of products by customers that do not meet their needs. The inadequacy of the insurance product leads to the lack of insurance cover in the context of certain insurance risk and excessive, unnecessary insurance protection. The purpose of the article is to discuss that matter on the example of various types of insurance contract.*

**Key words:** insurance contract, IDD, continuation of the insurance contract, property insurance, interpretation of the general terms and conditions.

**DR HAB. MARIUSZ FRAS** – profesor Uniwersytetu Śląskiego, Instytut Nauk Prawnych, Prawo Cywilne i Międzynarodowe.

e-mail: kancelaria-fras@o2.pl, mariusz.fras@us.edu.pl

<https://orcid.org/0000-0002-0033-6909>