

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2017/1469**z dnia 11 sierpnia 2017 r.****ustanawiające ustandaryzowany format prezentacji dokumentu zawierającego informacje o produkcie ubezpieczeniowym****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 20 ust. 9,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Dyrektywa (UE) 2016/97 nakłada na twórców produktów ubezpieczeniowych innych niż ubezpieczenia na życie wymienionych w załączniku I do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE ⁽²⁾ obowiązek opracowania ustandaryzowanego dokumentu zawierającego informacje o produkcie ubezpieczeniowym, tak aby zapewnić klientom niezbędne informacje na temat produktów ubezpieczeniowych innych niż ubezpieczenia na życie, wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2009/138/WE, umożliwiające im podjęcie świadomej decyzji.
- (2) Art. 20 ust. 8 dyrektywy (UE) 2016/97 określa, jakie informacje należy uwzględnić w dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym.
- (3) Aby zapewnić klientom informacje o produkcie, które łatwo odczytać, zrozumieć i porównać, przy prezentowaniu informacji, o których mowa w art. 20 ust. 8 dyrektywy (UE) 2016/97, w ustandaryzowanym dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym, o którym mowa w art. 20 ust. 5 wspomnianej dyrektywy, należy zastosować wspólny projekt, strukturę i format, w tym poprzez wykorzystanie ikon lub symboli. W podobny sposób informacje o ewentualnych klauzulach dodatkowych i fakultatywnej ochronie ubezpieczeniowej nie powinny być poprzedzone znakiem parafki, krzyżyka ani wykrzyknikiem, a informacje, które należy zawrzeć w dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym, standardowo powinny być zamieszczone na dwóch stronach w formacie A4, ale w żadnym wypadku nie mogą przekraczać trzech stron w formacie A4.
- (4) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA).
- (5) Zgodnie z art. 20 ust. 9 dyrektywy (UE) 2016/97 EIOPA przeprowadził badanie wśród konsumentów dotyczące ustandaryzowanego dokumentu zawierającego informacje o produkcie ubezpieczeniowym i zasięgnął opinii organów krajowych. EIOPA przeprowadził również otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 ⁽³⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

*Artykuł 1***Nazwa twórcy i logo jego przedsiębiorstwa**

1. Nazwa twórcy produktu ubezpieczeniowego innego niż ubezpieczenie na życie, państwo członkowskie, w którym zarejestrowany jest twórca, jego status prawny i, w stosownych przypadkach, numer zezwolenia są umieszczone bezpośrednio po tytule „Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym” na górze pierwszej strony.
2. Twórca może zamieścić logo swojego przedsiębiorstwa po prawej stronie tytułu.

⁽¹⁾ Dz.U. L 26 z 2.2.2016, s. 19.⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącznie II) (Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1).⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylecia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

Artykuł 2

Odniesienie do pełnych informacji podawanych przed zawarciem umowy i informacji umownych

W dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym wyraźnie zaznacza się, że pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje na temat umowy dotyczące produktu ubezpieczeniowego innego niż ubezpieczenie na życie udostępnione są klientowi w innych dokumentach. Stwierdzenie to jest umieszczone bezpośrednio pod nazwą twórcy produktu ubezpieczeniowego innego niż ubezpieczenie na życie.

Artykuł 3

Długość

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym składa się – po wydrukowaniu – z dwóch stron w formacie A4. W sytuacjach wyjątkowych, gdy potrzebne jest więcej miejsca, dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym może składać się – po wydrukowaniu – z maksymalnie trzech stron w formacie A4. Jeżeli twórca korzysta z trzech stron w formacie A4, na wniosek właściwego organu musi być w stanie wykazać, że potrzebne było więcej miejsca.

Artykuł 4

Prezentacja i kolejność treści

1. Informacje znajdujące się w dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym wymienione w art. 20 ust. 8 dyrektywy (UE) 2016/97 przedstawia się w różnych częściach i zgodnie ze strukturą, układem, nagłówkami i kolejnością określonymi w ustandaryzowanym formacie prezentacji znajdującym się w załączniku do niniejszego rozporządzenia, z zastosowaniem rozmiaru czcionki o wysokości co najmniej 1,2 mm.
2. Długość poszczególnych części może się różnić, w zależności od ilości informacji, które mają zostać zawarte w każdej z tych części. Informacji o ewentualnych klauzulach dodatkowych i fakultatywnej ochronie ubezpieczeniowej nie poprzedza się znakiem parafki, krzyżyka ani wykrzyknikiem.
3. Jeżeli dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym jest przedstawiony na trwałym nośniku informacji innym niż papier, rozmiar elementów w układzie można zmienić, pod warunkiem że układ, nagłówki i kolejność określone w ustandaryzowanym formacie prezentacji, a także względne wyeksponowanie i rozmiar poszczególnych elementów są zachowane.
4. W przypadku gdy wymiary trwałego nośnika informacji innego niż papier uniemożliwiają prezentację informacji w dwóch kolumnach, można zastosować format prezentacji w postaci jednej kolumny, pod warunkiem że kolejność poszczególnych części jest następująca:
 - a) „Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?”;
 - b) „Co jest przedmiotem ubezpieczenia?”;
 - c) „Czego nie obejmuje ubezpieczenie?”;
 - d) „Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?”;
 - e) „Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?”;
 - f) „Co należy do obowiązków ubezpieczonego?”;
 - g) „Jak i kiedy należy opłacać składki?”;
 - h) „Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?”;
 - i) „Jak rozwiązać umowę?”.
5. Korzystanie z narzędzi cyfrowych, w tym warstwowania (ang. *layering*) i wyskakujących okienek (ang. *pop-ups*), jest dopuszczalne, pod warunkiem że wszystkie informacje, o których mowa w art. 20 ust. 8 dyrektywy (UE) 2016/97, są zawarte w głównej części dokumentu zawierającego informacje o produkcie ubezpieczeniowym, a stosowanie tych narzędzi nie odciąża uwagi klienta od treści głównego dokumentu.

Informacje przedstawione przy zastosowaniu warstwowania i wyskakujących okienek nie mogą obejmować informacji marketingowych ani reklamowych.

Artykuł 5

Prosty język

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym jest sformułowany prostym językiem, ułatwiającym klientowi zrozumienie treści tego dokumentu, i kładziony jest w nim nacisk na kluczowe informacje, których klient potrzebuje do podjęcia świadomej decyzji. Należy unikać żargonu.

Artykuł 6

Nagłówki i zawarte pod nimi informacje

1. Części dokumentu zawierającego informacje o produkcie ubezpieczeniowym są opatrzone następującymi nagłówkami, pod którymi znajdują się następujące informacje:

- a) informacje o rodzaju ubezpieczenia, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. a) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?” w górnej części dokumentu;
- b) informacje o głównych rodzajach ubezpieczanego ryzyka, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. b) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Co jest przedmiotem ubezpieczenia?”. Każda informacja przedstawiona w tej części jest poprzedzona symbolem parafki w kolorze zielonym;
- c) informacje o sumie ubezpieczenia, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. b) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Co jest przedmiotem ubezpieczenia?”;
- d) informacje, w stosownych przypadkach, o zakresie geograficznym, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. b) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?”. Każda informacja przedstawiona w tej części jest poprzedzona symbolem parafki w kolorze niebieskim;
- e) informacje zawierające krótki opis ryzyka nieobjętego ubezpieczeniem, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. b) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Czego nie obejmuje ubezpieczenie?”. Każda informacja przedstawiona w tej części jest poprzedzona symbolem X w kolorze czerwonym;
- f) informacje o głównych wyłączeniach, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. d) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?”. Każda informacja przedstawiona w tej części jest poprzedzona symbolem wykrzyknika w kolorze pomarańczowym;
- g) informacje o odpowiednich obowiązkach, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. e), f) i g) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Co należy do obowiązków ubezpieczonego?”;
- h) informacje o trybie opłacania składek i okresach płatności, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. c) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Jak i kiedy należy opłacać składki?”;
- i) informacje o czasie trwania umowy, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. h) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?”;
- j) informacje o trybie rozwiązywania umowy, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. i) dyrektywy (UE) 2016/97, są umieszczone pod nagłówkiem „Jak rozwiązać umowę?”.

2. Jeżeli jest to konieczne, dozwolone jest stosowanie nagłówków niższego rzędu.

Artykuł 7

Zastosowanie ikon

1. Oprócz nagłówka każda część jest opatrzona ikoną, która wizualnie przedstawia treść nagłówka danej części, zgodnie z następującym:

- a) informacje o głównych rodzajach ubezpieczanego ryzyka, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. b) dyrektywy (UE) 2016/97, są opatrzone ikoną parasola w kolorze białym na zielonym tle lub w kolorze zielonym na białym tle;

- b) informacje o zakresie geograficznym, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. b) dyrektywy (UE) 2016/97, są opatrzone ikoną globu w kolorze białym na niebieskim tle lub w kolorze niebieskim na białym tle;
 - c) informacje o rodzajach ryzyka nieobjętego ubezpieczeniem, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. b) dyrektywy (UE) 2016/97, są opatrzone ikoną trójkąta, w który wpisano symbol X, w kolorze białym na czerwonym tle lub w kolorze czerwonym na białym tle;
 - d) informacje o głównych wyłączeniach, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. d) dyrektywy (UE) 2016/97, są opatrzone symbolem wykrzyknika wpisanym w trójkąt w kolorze białym na pomarańczowym tle lub w kolorze pomarańczowym na białym tle;
 - e) informacje o obowiązkach w momencie rozpoczęcia umowy, w okresie obowiązywania umowy oraz w przypadku, gdy wystąpiono z roszczeniem, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. e), f) i g) dyrektywy (UE) 2016/97, są opatrzone ikoną uścisku dłoni w kolorze białym na zielonym tle lub w kolorze zielonym na białym tle;
 - f) informacje o trybie opłacania składek i okresach płatności, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. c) dyrektywy (UE) 2016/97, są opatrzone ikoną monet w kolorze białym na złotym tle lub w kolorze złotym na białym tle;
 - g) informacje o okresie obowiązywania umowy, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. h) dyrektywy (UE) 2016/97, są opatrzone ikoną klepsydry w kolorze białym na niebieskim tle lub w kolorze niebieskim na białym tle;
 - h) informacje o trybie rozwiązywania umowy, o których mowa w art. 20 ust. 8 lit. i) dyrektywy (UE) 2016/97, są opatrzone ikoną przedstawiającą otwartą dłoń na tle tarczy, w kolorze białym na czarnym tle lub w kolorze czarnym na białym tle.
2. Wszystkie ikony są stosowane w dokumencie zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym w sposób spójny z ustandaryzowanym formatem prezentacji określonym w załączniku.
3. Ikony, o których mowa w ust. 1 i 2, mogą być w kolorze czarnym i białym, jeżeli dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym jest drukowany lub kopiowany w wersji czarno-białej.

Artykuł 8

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 11 sierpnia 2017 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

ZAŁĄCZNIK

Ubezpieczenie Xxxxx

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: <nazwa> zakładu ubezpieczeń

Produkt: <nazwa> polisy

[stwierdzenie, że pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w innych dokumentach]

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

[opis ubezpieczenia]



Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx



Czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx



Jakie są ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej?

- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx



Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Xxxxxx



Co należy do obowiązków ubezpieczonego?

- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx



Jak i kiedy należy opłacać składki?

- Xxxxxx



Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- Xxxxxx



Jak rozwiązać umowę?

- Xxxxxx