

## BIPAR – ZASADY TRANSPARENTNOŚCI W UBEZPIECZENIACH

### Wstęp (integralna część Zasad)

Odnosząc się do tych zasad należy mieć na uwadze :

- pełna cena dokonanego ubezpieczenia (składka) zawiera różne czynniki (cena ryzyka, koszty administracyjne, koszty akwizycji, zysk ubezpieczyciela, koszty reasekuracji, podatki itp.), jednym z czynników jest wynagrodzenie za pośrednictwo. Pełna cena powinna być traktowana przez klienta w relacji do jakości ubezpieczenia, jego rodzaju i wartości wykonanych usług;

- sektor pośredników jest bardzo konkurencyjny i istniejące nowoczesne uregulowania i konkurencja efektywnie chronią konsumenta. Konkurencja i regulacje poważnie i efektywnie ograniczają konflikty interesów. Tam, gdzie mógłby powstać konflikt, pośrednik powinien, jak w każdej dziedzinie ekonomicznej aktywności, określić go i podjąć działania ograniczające w taki sposób, który będzie współmierny do rodzaju sprawy i konfliktu;

- BIPAR zdaje sobie sprawę, że ubezpieczenia to kompleksowa działalność z wieloma aspektami. Pośrednicy, poprzez ich *know-how* i usługi, dodają klientowi prawdziwą wartość w tym procesie, jak również ubezpieczycielowi, w interesie klienta. Złożoność sektora mogłaby tworzyć postrzeganie braku transparentności w niektórych przypadkach. Celem wyjaśnienia tych wątpliwości i dalszego umocnienia zaufania BIPAR opracował poniższe zasady;

- należy uznać, że na wielu rynkach już znajdują zastosowanie regulacje, legislacja (prawo ogólne lub szczegółowe uregulowania), inicjatywy indywidualne lub przemysłu ubezpieczeniowego, odzwierciedlające niektóre lub wszystkie z tych zasad, adaptowane do warunków narodowych rynków;

- BIPAR uważa, że dalsza regulacja jest niepożądana. Regulacja byłaby bardziej kosztowna dla społeczeństwa aniżeli inicjatywy wprowadzane przez przemysł. Inicjatywy przemysłu ubezpieczeniowego mogą być bardziej elastyczne, skuteczne i lepiej przystosowane do warunków rynkowych;

- narodowe stowarzyszenia, członkowie BIPAR, SA zaproszeni do rozwijania polityki odzwierciedlającej zasady i do dostosowania szczegółów zasad, biorąc pod uwagę istniejące narodowe uregulowania, kompleksowość produktu, uwarunkowania rynkowe, zdrową konkurencję i równe traktowanie.

BIPAR wymaga takiego samego poziomu transparentności dla alternatywnych form dystrybucji, celem zapewnienia równego traktowania (*level playing field*).

## **Zasady transparentności w ubezpieczeniach majątkowych**

1. pośrednicy powinni dostarczyć nabywcom ubezpieczeń majątkowych wyczerpujących i jasnych informacji, aby mogli oni podjąć świadomą decyzję o nabyciu ubezpieczeniowego produktu i rodzaju usług;
2. pośrednicy powinni informować klientów o istnieniu uprawnień do ubezpieczania i pełnomocnictwa do zawierania umowy;
3. klienci mają prawo żądać informacji dotyczącej wynagrodzenia, jakie pełnomocnik otrzymuje w rezultacie uplasowania ubezpieczenia majątkowego oraz dotyczące innych aspektów składki ubezpieczeniowej. BIPAR domaga się takiego samego poziomu transparentności dla alternatywnych form dystrybucji, celem zapewnienia równego traktowania;
4. pośrednicy powinni informować klientów o rodzaju ich wynagrodzenia;
5. pośrednicy, na prośbę klienta odkrywają (przedstawiają) swoje wynagrodzenie odnoszące się do umowy. BIPAR domaga się takiego samego poziomu transparentności dla konkurencyjnych alternatywnych form dystrybucji, celem zapewnienia równego traktowania.

## **Zasady transparentności dla produktów życiowych z elementami inwestycyjnymi**

1. pośrednicy powinni dostarczyć nabywcom ubezpieczeń majątkowych wyczerpujących i jasnych informacji, aby mogli oni podjąć świadomą decyzję o nabyciu ubezpieczeniowego produktu i rodzaju usług;
2. pośrednicy powinni informować klientów o istnieniu uprawnień do ubezpieczania i pełnomocnictwa do zawierania umowy;
3. klienci mają prawo żądać informacji dotyczącej wynagrodzenia, jakie pełnomocnik otrzymuje w rezultacie uplasowania ubezpieczenia majątkowego oraz dotyczące innych aspektów składki ubezpieczeniowej.
4. BIPAR uważa, że pożądana jest transparentność kosztów ubezpieczenia życiowego z elementami inwestycyjnymi (z jasnym wyjaśnieniem różnic między płaconą składką a aktualną częścią inwestycji);
5. pośrednicy, na prośbę klienta, przedstawią swoje wynagrodzenie odnoszące się do umowy;
6. BIPAR domaga się takiego samego poziomu transparentności dla alternatywnych form dystrybucji oraz dostawców i dystrybutorów lub pośredników zastępczych (lub podobnych) produktów inwestycyjnych, celem zagwarantowania równego traktowania i zapewnienia możliwości porównań.

## **Zasady transparentności w ubezpieczeniach osób fizycznych**

1. pośrednicy powinni dostarczyć nabywcom ubezpieczeń wyczerpujących i jasnych informacji, aby mogli oni podjąć świadomą decyzję o nabyciu ubezpieczeniowego produktu i rodzaju usług;
2. pośrednicy powinni informować klientów o istnieniu uprawnień do ubezpieczania i pełnomocnictwa do zawierania umowy.

\* \* \*

