

Rząd przyjął projekt ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Tak jak spodziewał się rynek – ostateczny tekst ustawy przyjęty przez rząd nie różni się w kluczowych obszarach od projektu. Ustawa zostanie teraz skierowana do prac w Sejmie. Jej planowane wejście w życie to początek 2016 roku.

Ustawa porusza kilka głównych obszarów, w których nastąpią znaczące zmiany względem stanu obecnego. Chodzi m.in. o obowiązki informacyjne ubezpieczyciela, obowiązkową analizę potrzeb i wiedzy klienta, wzmocnienie nadzoru nad rynkiem oraz ograniczenie wysokości opłat.

Ustawa znacząco rozszerzy kompetencje KNF – będzie ona miała możliwość skontrolowania zagranicznego oddziału zakładu ubezpieczeń, wykonującego działalność na terytorium Polski. Daje także możliwość przeprowadzania wizyt kontrolnych w celu zbadania i oceny indywidualnej sprawy pojawiającej się w toku działalności podmiotu nadzorowanego.

Ubezpieczyciel oferujący ubezpieczenia z UFK od nowego roku będzie musiał obowiązkowo zbadać, w formie ankiety, potrzeby i wiedzę Klienta na temat produktów ubezpieczeniowych, a także jego sytuację finansową. Dopiero na tej podstawie zakład ubezpieczeń przedstawi Klientowi propozycję. W przypadku gdy z ankiety wynika, że potrzeby Klienta są nieadekwatne do jego doświadczenia i wiedzy z zakresu ubezpieczeń, zakład ubezpieczeń przekazuje mu informację, że niemożliwe jest zaoferowanie odpowiedniego produktu. W takim przypadku umowa ubezpieczenia może być zawarta jedynie na pisemny wniosek Klienta.

Kontrowersje wzbudzał także zapis o określeniu maksymalnego poziomu opłat, jakie mogą być pobierane od Klienta w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia inwestycyjnego – w przypadku ubezpieczenia grupowego ma to być 4% wartości opłaconych składek, a w przypadku ubezpieczeń z UFK – maksymalnie 4% wartości jednostek uczestnictwa. Dodatkowo Klient będzie miał czas na odstąpienie od zawartej umowy w terminie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji o wartości polisy. Oznacza to, że Klienta nie dotyczy ryzyko inwestycyjne.

Szanowni Państwo, to już nie jest wiosenny żart. Jest pewne, że branżę od nowego roku czekają spore zmiany. Warto wykorzystać pozostały czas na przygotowanie i wdrożenie nowych rozwiązań z zakresu procesu obsługi Klienta, procesów sprzedaży i dystrybucji produktów oraz systemów IT. Branżę czeka pracowity koniec roku.