KOMISIJOS ĮGYVENDINIMO REGLAMENTAS (ES) 2017/1469

2017 m. rugpjūčio 11 d.

kuriuo nustatomas standartinis draudimo produkto informacinio dokumento pateikimo formatas

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo ([1]), ypač į jos 20 straipsnio 9 dalį,

kadangi:

(1) pagal Direktyvą (ES) 2016/97 reikalaujama, kad Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB ([2]) I priede išvardyti ne gyvybės draudimo produktų kūrėjai parengtų standartinį draudimo produkto informacinį dokumentą, kuriuo klientui suteiktų reikiamą informaciją apie Direktyvos 2009/138/EB I priede išvardytus ne gyvybės draudimo produktus, kad tas klientas galėtų priimti informacija pagrįstą sprendimą;

(2) Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalyje tiksliai nurodoma, kokia informacija turėtų būti pateikiama draudimo produkto informaciniame dokumente;

(3) kad klientams produkto informaciją būtų lengva skaityti, suprasti ir palyginti, pateikiant Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalyje nurodytą informaciją tos direktyvos 20 straipsnio 5 dalyje nurodytame standartiniame draudimo produkto informaciniame dokumente reikėtų naudoti bendrą dizainą, struktūrą ir formatą, be kita ko, piktogramas arba simbolius. Taip pat prieš informaciją apie papildomus produktus ir pasirenkamąjį draudimą, jeigu tokių yra, neturėtų būti įrašomos varnelės, kryželiai ar šauktukai, o informacija, įtrauktina į draudimo produkto informacinį dokumentą, paprastai turėtų būti išdėstyta ant abiejų A4 formato popieriaus lapo pusių, tačiau bet kokiu atveju puslapių skaičius neturėtų viršyti trijų A4 formato puslapių;

(4) šis reglamentas grindžiamas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (EIOPA) Komisijai pateiktais techninių įgyvendinimo standartų projektais;

(5) pagal Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 9 dalį dėl standartinio draudimo produkto informacinio dokumento EIOPA atliko vartotojų tyrimą ir pasikonsultavo su nacionalinėmis institucijomis. Dėl techninių įgyvendinimo standartų projektų, kuriais pagrįstas šis reglamentas, EIOPA taip pat surengė atviras viešas konsultacijas, išnagrinėjo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė Draudimo ir perdraudimo suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010 ([3]) 37 straipsnį, pateikti savo nuomonę;

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Kūrėjo pavadinimas ir bendrovės logotipas

1. Ne gyvybės draudimo produktų kūrėjo pavadinimas, valstybė narė, kurioje kūrėjas registruotas, jo reguliavimo statusas ir prireikus jo leidimo numeris nurodomi iš karto po pavadinimo „draudimo produkto informacinis dokumentas“ pirmojo puslapio viršuje.

2. Kūrėjas gali savo bendrovės logotipą pateikti dešinėje pusėje nuo pavadinimo.

([1]) OL L 26, 2016 2 2, p. 19.
([2]) 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).
([3]) 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).

2 straipsnis

Nuoroda į išsamią ikisutartinę ir su sutartimi susijusią informaciją

Draudimo produkto informaciniame dokumente aiškiai nurodoma, kad išsami ikisutartinė ir su sutartimi susijusi informacija apie ne gyvybės draudimo produktą klientui pateikiama kituose dokumentuose. Tai nurodoma iš karto po ne gyvybės draudimo produkto kūrėjo pavadinimo.

3 straipsnis

Ilgis

Atspausdintas draudimo produkto informacinis dokumentas telpa ant abiejų A4 formato lapo pusių. Išimtiniais atvejais, jeigu reikia daugiau vietos, atspausdintas draudimo produkto informacinis dokumentas gali būti ne ilgesnis kaip trijų A4 formato puslapių. Kai kūrėjas naudoja tris A4 formato puslapius, kompetentingos institucijos prašymu jis turi įrodyti, kad reikėjo daugiau vietos.

4 straipsnis

Turinio pateikimas ir tvarka

1. Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalyje išvardyta draudimo produkto informacinio dokumento informacija pateikiama atskiruose skirsniuose ir laikantis tokios struktūros, išdėstymo, antraščių ir eilės tvarkos, kaip nurodyta standartiniame pateikimo formate šio reglamento priede, naudojant šrifto dydį, kuris yra ne mažesnis kaip 1,2 mm.

2. Skirsnių ilgis gali skirtis priklausomai nuo informacijos, kuri turi būti įtraukta į kiekvieną skirsnį. Prieš informaciją apie papildomus produktus ir pasirenkamąjį draudimą varnelės, kryželiai ar šauktukai neįrašomi.

3. Jeigu draudimo produkto informacinis dokumentas pateikiamas naudojant kitą nei popierius patvariąją laikmeną, išdėstymo sudedamųjų dalių dydį galima keisti, jeigu išsaugomas standartinio pateikimo formato išdėstymas, antraštės ir eilės tvarka, taip pat santykinė skirtingų elementų svarba ir dydis.

4. Jeigu kitos nei popierius patvariosios laikmenos matmenys yra tokie, kad išdėstymas dviem skiltimis neįmanomas, informacija gali būti pateikiama vienoje skiltyje, su sąlyga, kad skirsnių eilės tvarka yra tokia:

a) „Kokia šio draudimo rūšis?“

b) „Kam taikoma draudimo apsauga?“

c) „Kam netaikoma draudimo apsauga?“

d) „Ar yra kokių nors draudimo apsaugos apribojimų?“

e) „Kur man taikoma draudimo apsauga?“

f) „Kokios mano pareigos?“

g) „Kada ir kaip moku?“

h) „Kada įsigalioja ir baigiasi draudimo apsauga?“

i) „Kaip galiu nutraukti sutartį?“

5. Skaitmeninių priemonių, įskaitant lygmenis ir iškylančiuosius langus, naudojimas leidžiamas, jeigu visa Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalyje nurodyta informacija pateikiama pagrindinėje draudimo produkto informacinio dokumento dalyje ir jeigu tokių priemonių naudojimas neatitraukia kliento dėmesio nuo pagrindinio dokumento turinio.

Naudojant lygmenis ir iškylančiuosius langus pateikiamoje informacijoje nėra rinkodaros ar reklaminės medžiagos.

5 straipsnis

Aiški kalba

Draudimo produkto informacinis dokumentas parengiamas aiškia kalba, kuri klientui padeda suprasti to dokumento turinį, daugiausia dėmesio skiriant pagrindinei informacijai, kurios klientui reikia informacija pagrįstam sprendimui priimti. Vengiama žargono.

6 straipsnis

Antraštės ir po jomis pateikiama informacija

1. Draudimo produkto informacinio dokumento skirsniai turi šias antraštes ir po jomis pateikiama ši informacija:

a) informacija apie draudimo rūšį, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies a punkte, įrašoma po antrašte „Kokia šio draudimo rūšis?“ dokumento viršutinėje dalyje;

b) informacija apie pagrindinę draudžiamą riziką, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies b punkte, įrašoma po antrašte „Kam taikoma draudimo apsauga?“ Prieš kiekvieną šiame skirsnyje nurodytą informaciją įrašomas žalias varnelės simbolis;

c) informacija apie draudimo sumą, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies b punkte, įrašoma po antrašte „Kam taikoma draudimo apsauga?“;

d) informacija apie geografinę taikymo sritį, jei taikytina, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies b punkte, įrašoma po antrašte „Kur man taikoma draudimo apsauga?“ Prieš kiekvieną šiame skirsnyje nurodytą informaciją įrašomas mėlynas varnelės simbolis;

e) informacija apie nedraudžiamos rizikos santrauką, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies b punkte, įrašoma po antrašte „Kam netaikoma draudimo apsauga?“. Prieš kiekvieną šiame skirsnyje nurodytą informaciją įrašomas raudonas kryželio („X“) simbolis;

f) informacija apie pagrindines išimtis, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies d punkte, įrašoma po antrašte „Ar yra kokių nors draudimo apsaugos apribojimų?“ Prieš kiekvieną šiame skirsnyje nurodytą informaciją įrašomas oranžinis šauktuko simbolis;

g) informacija apie susijusias pareigas, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies e, f ir g punktuose, įrašoma po antrašte „Kokios mano pareigos?“;

h) informacija apie draudimo įmokų mokėjimo būdus ir mokėjimų trukmę, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies c punkte, įrašoma po antrašte „Kada ir kaip moku?“;

i) informacija apie sutarties galiojimo laikotarpį, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies h punkte, įrašoma po antrašte „Kada įsigalioja ir baigiasi draudimo apsauga?“;

j) informacija apie sutarties nutraukimo būdus, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies i punkte, įrašoma po antrašte „Kaip galiu nutraukti sutartį?“

2. Prireikus leidžiama naudoti paantraštes.

7 straipsnis

Piktogramų naudojimas

1. Kiekvienas skirsnis papildomai žymimas piktograma, kuri vaizdžiai išreiškia atitinkamo skirsnio antraštės turinį:

a) informacija apie pagrindinę draudžiamą riziką, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies b punkte, žymima lietsargio piktograma, kuri yra balta žaliame fone arba žalia baltame fone;

b) informacija apie geografinę taikymo sritį, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies b punkte, žymima gaublio piktograma, kuri yra balta mėlyname fone arba mėlyna baltame fone;

c) informacija apie nedraudžiamą riziką, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies b punkte, žymima trikampyje vaizduojamo X simbolio piktograma, kuri yra balta raudoname fone arba raudona baltame fone;

d) informacija apie pagrindines išimtis, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies d punkte, žymima trikampyje vaizduojamo šauktuko simboliu („!“), kuris yra baltas oranžiniame fone arba oranžinis baltame fone;

e) informacija apie pareigas pradėjus vykdyti sutartį, sutarties galiojimo laikotarpiu ir tuo atveju, kai pateikiamas reikalavimas išmokėti draudimo išmoką, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies e, f ir g punktuose, žymima rankų paspaudimo piktograma, kuri yra balta žaliame fone arba žalia baltame fone;

f) informacija apie mokėjimo būdus ir trukmę, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies c punkte, žymima monetų piktograma, kuri yra balta geltoname fone arba geltona baltame fone;

g) informacija apie sutarties galiojimo laikotarpį, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies h punkte, žymima smėlio laikrodžio piktograma, kuri yra balta mėlyname fone arba mėlyna baltame fone;

h) informacija apie sutarties nutraukimo būdus, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2016/97 20 straipsnio 8 dalies i punkte, žymima delno ant skydo piktograma, kuri yra balta juodame fone arba juoda baltame fone.

2. Visos piktogramos išdėstomos pagal priede pateiktą standartinį pateikimo formatą.

3. 1 ir 2 dalyse nurodytos piktogramos gali būti pateikiamos nespalvotos, kai draudimo produkto informacinis dokumentas išspausdinamas nespalvotas arba padaroma nespalvota jo fotokopija.

8 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2017 m. rugpjūčio 11 d.

Komisijos vardu

Pirmininkas

Jean-Claude JUNCKER

PRIEDAS

Xxxxx draudimas

Draudimo produkto informacinis dokumentas

Bendrovė: <pavadinimas> draudimo bendrovė **Produktas: <pavadinimas> draudimo liudijimas**

[Teiginys, kad išsami ikisutartinė ir su sutartimi susijusi informacija apie produktą pateikiama kituose dokumentuose]

Kokia šio draudimo rūšis?

[Draudimo aprašymas]

Kam taikoma draudimo apsauga?

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

Kam netaikoma draudimo apsauga?

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

Ar yra kokių nors draudimo apsaugos apribojimų?

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

Kur man taikoma draudimo apsauga?

- ✓ Xxxxxx

Kokios mano pareigos?

- — Xxxxxx
- — Xxxxxx
- — Xxxxxx
- — Xxxxxx

Kada ir kaip moku?

Xxxxxx

Kada įsigalioja ir baigiasi draudimo apsauga?

Xxxxxx

Kaip galiu nutraukti sutartį?

Xxxxxx