



Direktiva o distribuciji osiguranja - IDD

HGK, 26.1.2017.

Ljiljana Orlovac
Glavna savjetnica
Hrvatska agencija za nadzor
financijskih usluga
Sektor za osiguranja

Sadržaj:

Pregled cjelokupne nadolazeće EU regulative koja utječe na osigurateljno investicijske proizvode (smjernice, standardi, uredbe)

IDD – Direktiva o distribuciji osiguranja, osnovne smjernice i rokovi

Kanali distribucije osiguranja i reosiguranja

Novine i područje primjene

Minimalna stručna znanja

Opća pravila

Uvjeti informiranja i pravila poslovnog ponašanja

Opće informacije za društva za osiguranje

Opće informacije za posrednike u osiguranju

Direktive i Uredbe

- Direktiva (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. siječnja 2016. o **distribuciji osiguranja**
- Uredba (EU) br. 1286/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. studenoga 2014. o **dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode** za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode (PRIIP-ovi)
 - *Uredba (EU) 2016/2340 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 o dokumentima s ključnim informacijama za upakirane investicijske proizvode za male ulagatelje i investicijske osigurateljne proizvode u pogledu datuma njezine primjene*

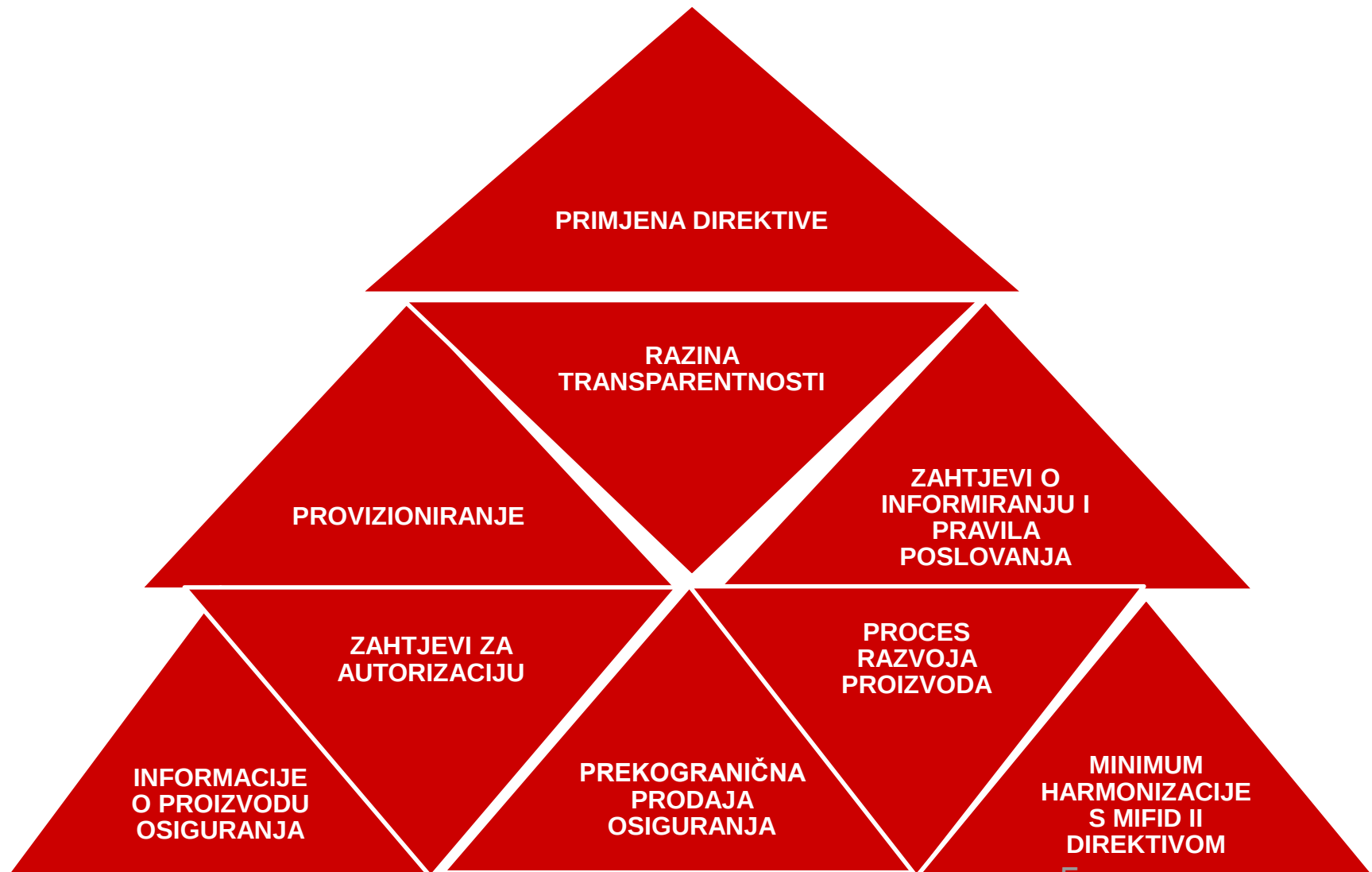
Javna rasprava o dodatnoj EU regulativi

- Dokument o javnoj raspravi o **moogućim delegiranim aktima** u pogledu Direktive o distribuciji osiguranja EIOPA-CP-16/006 od 4. srpnja 2016 (završeno 3.10.2016.)
- Dokument o javnoj raspravi o prijedlogu Provedbenih tehničkih standarda o standardiziranom *obliku* **Dokumenta o informacijama o proizvodu osiguranja** u okviru Direktive o distribuciji osiguranja EIOPA-CP-16/007 od 1. kolovoza 2016. (završeno 24.10.2016.)

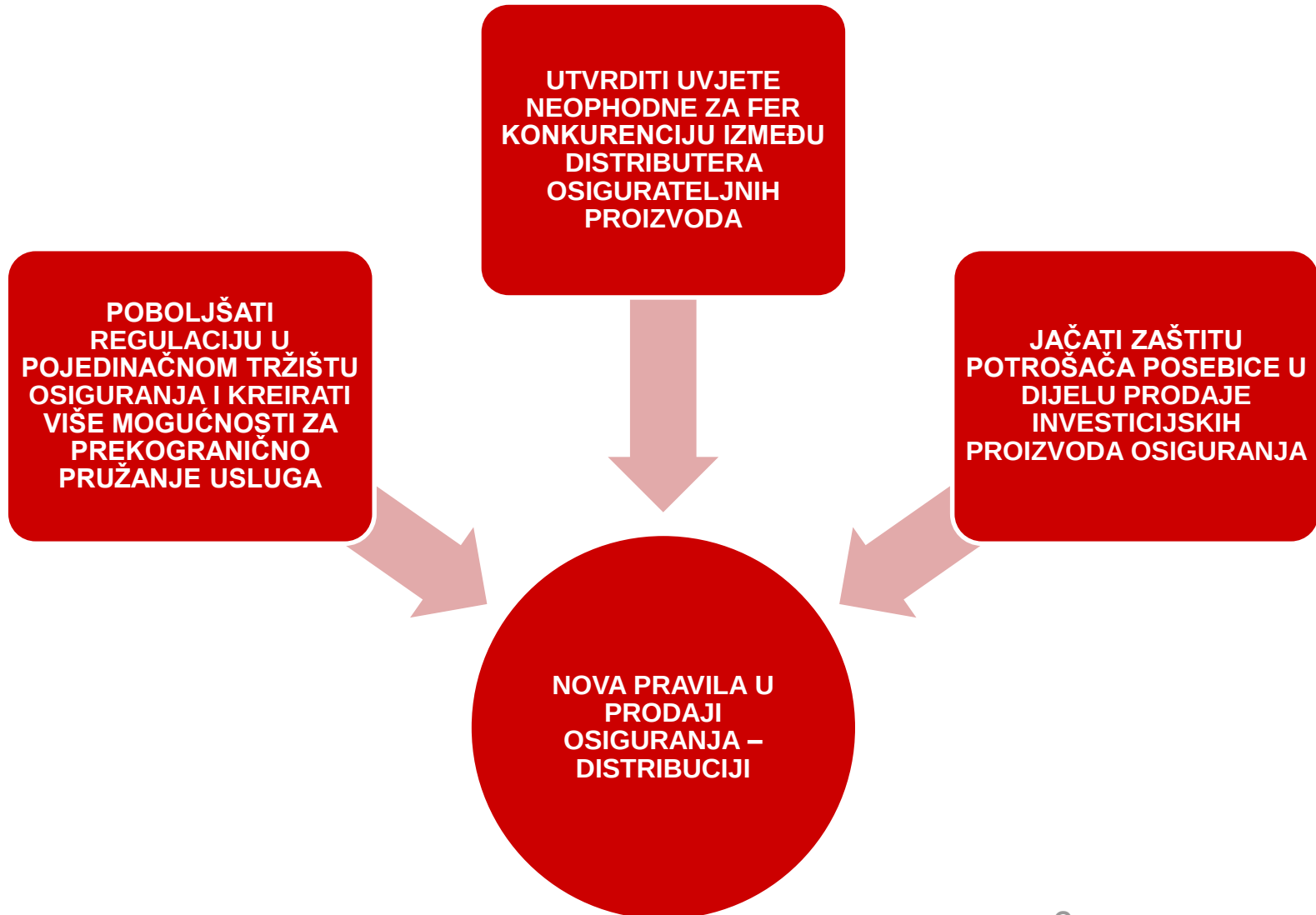
Tehnički standardi i Smjernice

- JC 2016 21 Draft Regulatory Technical Standards with regard to presentation, content, review and provision of the key information document, including the methodologies underpinning the risk, reward and costs information
- Pripremne smjernice o **sustavima nadzora i upravljanja proizvodima** od strane društava za osiguranje i distributera osiguranja EIOPA-BoS-16/071
- Smjernice za postupanje s **pritužbama od strane posrednika u osiguranju** EIOPA-BoS-13/164
- Smjernice za postupanje s **pritužbama od strane društava za osiguranje** EIOPA-BoS-12/069

Direktiva o distribuciji osiguranja



Direktiva o distribuciji osiguranja



Direktiva o distribuciji osiguranja

- ✓ rok transponiranja (implementacije) u nacionalno zakonodavstvo **23. veljače 2018.**
- ✓ u potpunosti **mijenja Direktivu 2002/92/EZ** Europskog parlamenta i Vijeća od 9. prosinca 2002. o posredovanju u osiguranju
- ✓ u početku je originalno nazvana IMD II direktiva, ali je naziv direktive izmijenjen u skladu s distribucijom osiguranja koja uključuje i poslove prodaje od strane društva za osiguranje kada nije uključeno zastupanje
- ✓ Dopuna IMD direktivi kroz članak 91. Direktive **2014/65EZ (MiFID II)** brisana je s učinkom **23. veljače 2016.**
- ✓ namjena direktive jest **razrada standarda ponašanja u prodaji**, definiranje prekograničnog pružanja usluga i strožih odredbi u smislu zaštite potrošača
- ✓ proizvode osiguranja mogu i dalje pružati **svi kanali prodaje**
- ✓ dosadašnji „posrednici u osiguranju” se nazivaju „**brokerima u osiguranju**”!
- ✓ **posrednici u osiguranju obuhvaćaju i zastupnike i brokere**

Opća pravila

ne
primjenjuje
se na:

puko pružanje općenitih
informacija

profesionalno upravljanje
odštetnim zahtjevima u ime
društva

porezne stručnjake, računovođe
ili odvjetnike

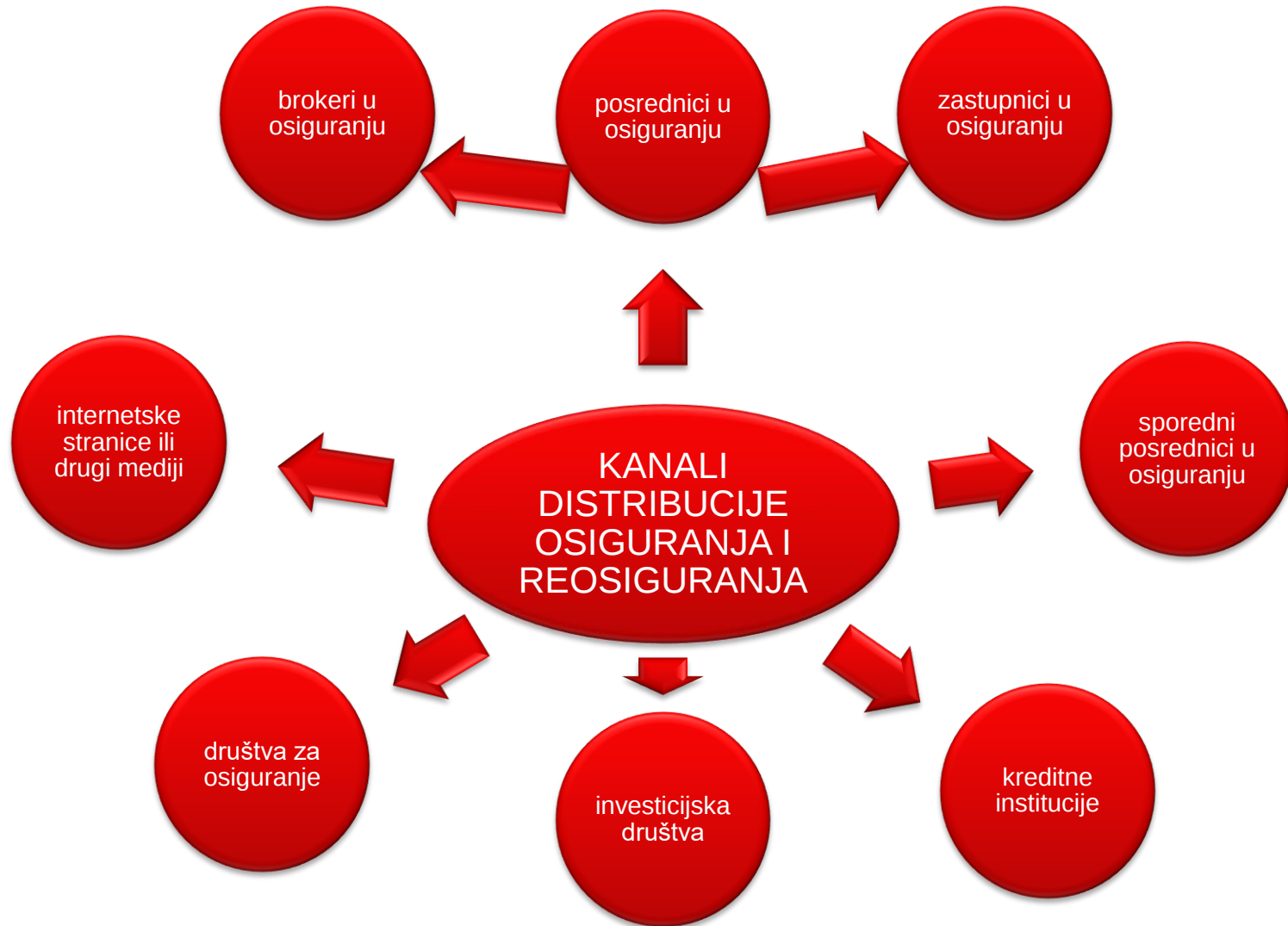
sporedne posrednike ako su
ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

rizik kvara, gubitka, krađe ili oštećenja robe ili
nekorištenja usluge ili oštećenje ili gubitak prtljage i
druge rizike vezano uz putovanja

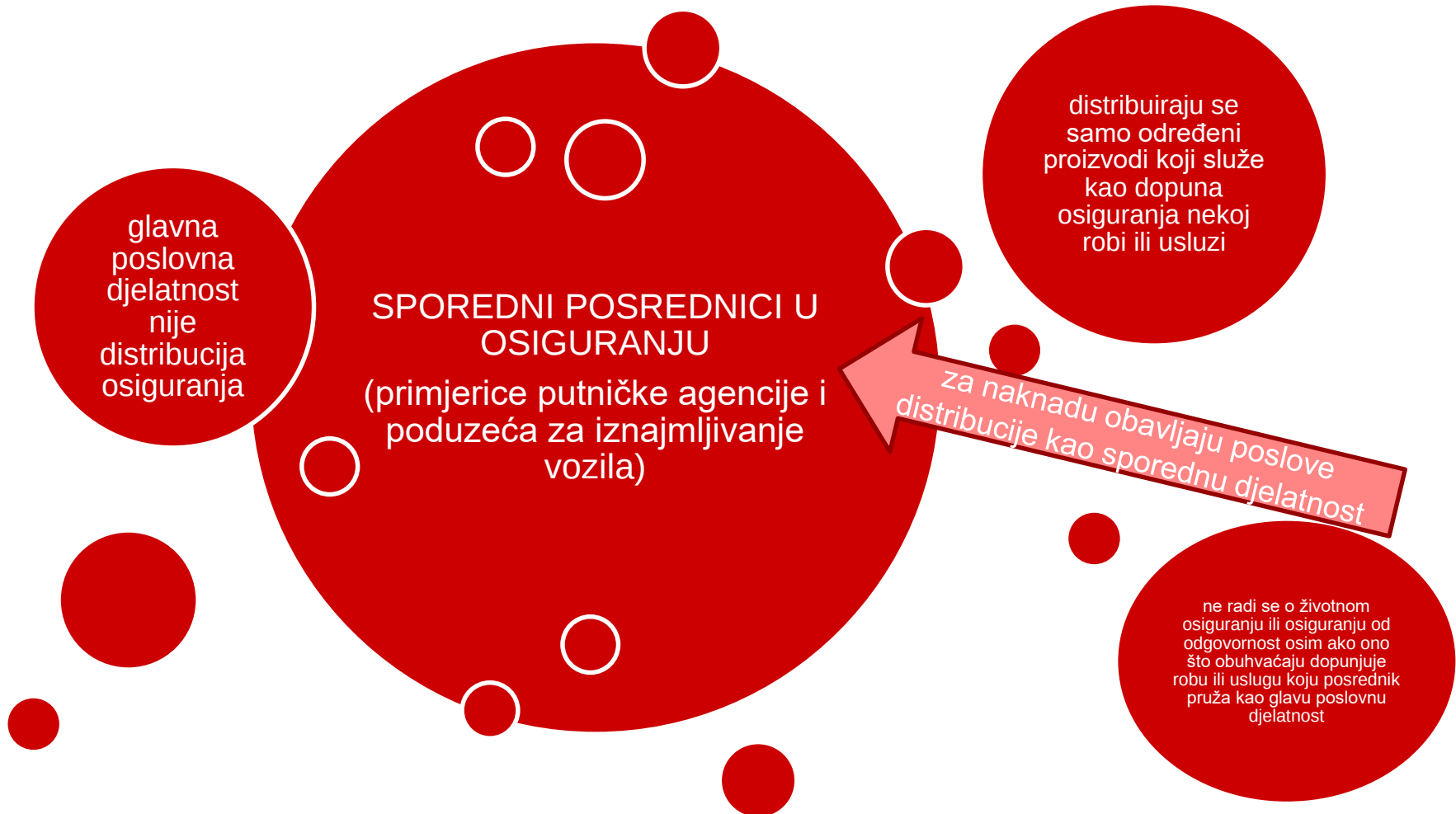
GP ≤ 600 EUR (≤ 3 mjeseca 200
EUR/osoba)

rizicima i obvezama izvan EU

Kanali distribucije osiguranja i reosiguranja



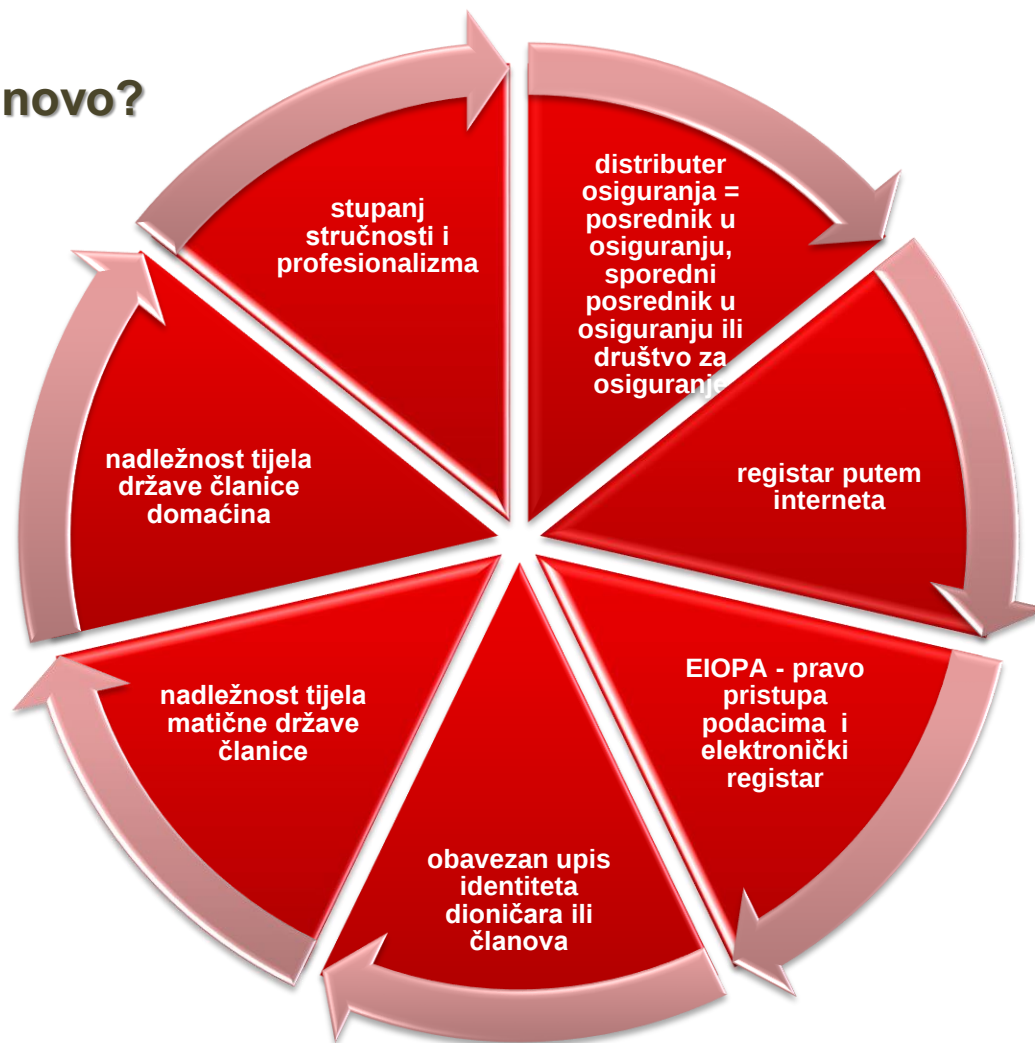
Kanali distribucije osiguranja i reosiguranja



Što je onda novo?



Što je onda novo?



Minimalna stručna znanja

Neživotna osiguranja



- *uvjetima ponuđenih polica, dodatne rizike;*
- *primjenjivim zakonima o distribuciji proizvoda osiguranja;*
- *rješavanju zahtjeva;*
- *rješavanju žalbi;*
- *procjeni potreba potrošača;*
- *tržištu osiguranja;*
- *standardima poslovne etike;*
- *minimalna potrebna financijska stručnost*

Životna osiguranja



- *policama, uključujući uvjete, zajamčene naknade i, ako je primjenjivo, dodatne rizike;*
- *organizaciji mirovinskog sustava;*
- *ugovorima o osiguranju, zakonima;*
- *tržištu osiguranja i drugih financijskih usluga;*
- *rješavanju žalbi;*
- *procjeni potreba potrošača;*
- *upravljanje sukobima interesa;*
- *standardima poslovne etike;*
- *minimalna potrebna financijska stručnost*

Investicijski proizvodi osiguranja



- *investicijskim proizvodima osiguranja, uvjete, neto premije i, zajamčene i nezajamčene naknade;*
- *prednostima i manama raznih investicijskih opcija;*
- *financijskim rizicima;*
- *policama koje pokrivaju životne rizike i drugim štednim proizvodima;*
- *organizaciji mirovinskog sustava;*
- *primjenjivim zakonima o distribuciji proizvoda osiguranja;*
- *tržištu osiguranja i tržištu štednih proizvoda;*
- *rješavanju žalbi;*
- *procjeni potreba potrošača;*
- *upravljanje sukobima interesa;*
- *standardima poslovne etike;*
- *minimalna potrebna financijska stručnost*

Direktiva o distribuciji osiguranja

DODATNI UVJETI U POGLEDU INVESTICIJSKIH PROIZVODA OSIGURANJA

Iznimke za savjetovanje

(a) poslovi se odnose na svaki od sljedećih investicijskih proizvoda osiguranja:

- ugovore kojima se omogućava samo investicijska izloženost financijskim instrumentima koji se **ne smatraju složenima ili**
- **ostale jednostavne investicijske** proizvode osiguranja;

(b) poslove distribucije osiguranja vrši se **na zahtjev potrošača** ili potencijalnog potrošača;

(c) potrošaču ili potencijalnom potrošaču objašnjeno je da od posrednika ili društva za osiguranje **nije zatraženo da provede ocjenu prikladnosti** investicijskog proizvoda osiguranja

(d) posrednik u osiguranju ili društvo za osiguranje postupi u skladu sa svojim obvezama **za sprječavanje sukoba interesa**

Kod **ugovora na daljinu** informacije se mogu dostaviti nakon sklapanja ugovora samo ako:

- je potrošač **pristao primiti izjavu** o primjerenosti nakon sklapanja ugovora
- posrednik ili društvo za osiguranje su **dali potrošaču mogućnost odgode sklapanja ugovora** kako bi unaprijed mogao primiti izjavu o primjerenosti

DODATNI UVJETI U POGLEDU INVESTICIJSKIH PROIZVODA OSIGURANJA

- ✓ utvrđivanje postojanja **sukoba interesa** te izvješćivanje potrošača
- ✓ **pružanje informacija** prije sklapanja ugovora:
- ✓ **prikladne smjernice i upozorenja o rizicima**
- ✓ **informacije o svim troškovima** i povezanim naknadama – informacije koje se odnose na distribuciju, troškove savjetovanja, trošak investicijskog proizvoda osiguranja i ako potrošač može platiti za njega, što obuhvaća
- ✓ kod savjetovanja
 - dobiva li potrošač **periodičnu procjenu prikladnosti** investicijskih proizvoda
 - prikupljanje svih potrebnih informacija u vezi sa **znanjem i iskustvom potrošača** u vezi ulaganja za određeni proizvod, financijske situacije i sposobnost osobe da podnese gubitak – prihvatljivi rizik za tu osobu
- ✓ kada se ne pruža savjetovanje
 - informacije u vezi sa **znanjem i iskustvom u investicijskom području** kako bi se moglo procijeniti odgovara li potrošaču proizvod

OPĆA DOBRA PRAVILA

Insurance market

Registers ▾

Regulations ▾

General Good Provisions

Information concerning general good requirements of Croatian law (mandatory provisions of Croatian law)

Introduction

This Information concerns insurance undertakings and intermediaries from the EEA, which in accordance with Article 147 of Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council of 25 November 2009 on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance (Solvency II) or Article 4 of the Directive (EU) 2016/97 of the European Parliament and of the Council of 20 January 2016 on insurance distribution have been authorized by home state supervision authority to carry out insurance operation in the territory of the Republic of Croatia.

Croatian insurance legislation in force

Provisions that regulate insurance business in the Republic of Croatia are laid down in the following acts:

- The Insurance Act (IA) - Official Gazette of the Republic of Croatia No. 30/15
- The Act on Compulsory Insurance within Transport Sector (ACITS) - Official Gazette No. 151/05, 36/09, 75/09, 76/13, and 152/14
- Civil Obligations Act (COA) - Official Gazette No. 35/05, 41/08, 125/11 and 78/15.

This text summarizes only the general good requirements of the Insurance Act, the Act on Compulsory Insurance within Transport Sector and the Civil Obligations Act.

Carrying on of insurance or reinsurance operations by insurance or reinsurance undertaking from a Member State in the Republic of Croatia either directly or through a branch is covered by provisions of Article 61-77 of the Insurance Act.

Policy and other insurance-related documents (Article 926 of the COA)

1. The policy shall include the following particulars: parties to the contract, insured person or thing or another object of insurance, risk covered by the insurance, duration of the contract and duration of the insurance cover, the amount insured or indication that the insured amount is unlimited, premium or contribution (stake), date when the policy is issued and signature of the parties to the contract.
2. The insurance policy may temporarily be replaced by the covering note or another insurance-related document where material provisions of the contract are entered.
3. The insurer shall notify the policyholder that general and/or special insurance terms and conditions represent an integral part of the contract and shall provide the policyholder with the text of the terms and conditions, unless they are already printed on the policy.
4. Fulfilment of the obligation referred to in paragraph 3 of this Article shall be indicated in the policy.
5. In the case of disparity between any of the provisions of the general or special conditions and a provision of the policy, the latter shall apply in the case of disparity between the printed and typed provision, the typed one shall apply, and in



Direktiva o distribuciji osiguranja

OPĆE INFORMACIJE

posrednik u osiguranju

- *svoje ime i adresu te da je posrednik u osiguranju;*
- *daje li ili ne daje savjet o prodanim proizvodima osiguranja;*
- *postupke za podnošenje pritužbi o posrednicima te o postupcima izvansudskog rješavanja pritužbi i sporova;*
- *registar u koji je upisan*
- *je li posrednik potrošača ili djeluje u ime i za račun društva za osiguranje;*

društvo za osiguranje

- *naziv i adresu te da je društvo za osiguranje;*
- *daje li ili ne daje savjete o prodanim proizvodima osiguranja;*
- *postupke za podnošenje pritužbi o društvima za osiguranje te o postupcima izvansudskog rješavanja pritužbi i sporova*

sporedni posrednik u osiguranju

- *svoje ime i adresu te da je posrednik u osiguranju;*
- *postupke za podnošenje pritužbi o posrednicima te o postupcima izvansudskog rješavanja pritužbi i sporova;*
- *registar u koji je upisan*
- *narav primljene naknade*

SUKOB INTERESA – posrednik u osiguranju

- *ima li izravni ili neizravni udjel 10 % ili više prava glasa ili kapitala u društvu za osiguranje*
- *ima li društvo za osiguranje odnosno matično izravni ili neizravni udjel 10 % ili više prava glasa ili kapitala u posredniku u osiguranju;*
- *u vezi s ugovorom da li:*
 - *daje savjete na temelju nepristrane i personalizirane analize;*
 - *je pod ugovornom obvezom isključivo s jednim ili više društava za osiguranje*
 - *nije pod ugovornom obvezom obavljanja poslova posredovanja isključivo s jednim ili više društava za osiguranje i ne daje savjete na temelju nepristrane i personalizirane analize;*
- *narav primljene naknade;*
- *radi li u vezi s ugovorom o osiguranju:*
 - *na honorarnoj osnovi koju izravno plaća potrošač;*
 - *na osnovi provizije uključene u premiju osiguranja;*
 - *na osnovi bilo koje druge vrste naknade, uključujući ekonomsku korist bilo kakve vrste*
 - *na osnovi kombinacije*

Direktiva o distribuciji osiguranja

DOKUMENT S INFORMACIJAMA O PROIZVODU OSIGURANJA

- (a) *kratak i samostalan* dokument;
- (b) prikazan i strukturiran tako da je *jasan i jednostavan* za čitanje te napisan slovima veličine koja omogućuje čitanje;
- (c) *ne smije*, u slučaju da je izvorna verzija bila u boji, *biti u manjoj mjeri razumljiv* kada je tiskan ili fotokopiran u crno- bijeloj verziji;
- (d) mora biti napisan na *službenim jezicima* ili na jednom službenom jeziku kojim se služi u državi članici;
- (e) točan i *ne dovoditi u zabludu*;
- (f) mora sadržavati naslov „Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja” na vrhu prve stranice;
- (g) mora sadržavati izjavu o tome da se sve *predugovorne i ugovorne informacije* o proizvodu nalaze u drugim dokumentima

DOKUMENT S INFORMACIJAMA O PROIZVODU OSIGURANJA

- (a) informacije o *vrsti osiguranja*;
- (b) sažetak *pokriva osiguranja*, uključujući osigurane glavne rizike, osigurane svote i, prema potrebi, zemljopisni opseg i sažetak isključenih rizika;
- (c) sredstva *plaćanja premija* i trajanje plaćanja;
- (d) *glavna izuzeća* na koja se ne mogu podnositi odštetni zahtjevi;
- (e) *obveze* na početku ugovora;
- (f) obveze *tijekom razdoblja* trajanja ugovora;
- (g) obveze u slučaju *odštetnog zahtjeva*;
- (h) *razdoblje trajanja* ugovora uključujući datum početka i završetka ugovora;
- (i) načine *raskida ugovora*

Direktiva o distribuciji osiguranja

UNAKRSNA PRODAJA

- proizvod osiguranja nudi se zajedno s dodatnim proizvodom ili *uslugom koji nisu osiguranje* kao dio paketa ili istog ugovora
- Kada se uz proizvod osiguranja nudi dodatan proizvod:
- distributer obavještuje potrošača:
 - *može li odvojeno* kupiti dio proizvoda
 - adekvatan *opis različitih dijelova* ugovora ili paketa
- Kada je proizvod osiguranja dodatan:
 - daje mu *mogućnost odvojene kupovine* (osim za investicijsku uslugu, ugovor o kreditu ili račun za plaćanje)
 - zahtjeve i potrebe potrošača u odnosu na proizvode

PROVJERA PROIZVODA OSIGURANJA

- utvrđeno *ciljano tržište*
- predviđena *strategija*
- *distribucija* proizvoda osiguranja
- primjerene *mjere* za dobivanje informacija

Uvjeti informiranja i pravila poslovnog ponašanja

*djelovati
pošteno,
pravedno i
profesionalno*

*ponuditi
proizvod
usklađen s
potrošačevim
zahtjevima i
potrebama*

*pružati opće
informacije*

*obavješćivati potrošača na
papiru/trajnom mediju/putem
internetske stranice, na jasan
i točan način, na službenom
jeziku države članice i
besplatno*

*dati korektne i jasne
promidžbene
sadržaje koji ne
dovode u zabludu*

*savjete davati na
temelju analize
dostatno velikog broja
ugovora na tržištu*

*dati objektivne
informacije o
proizvodu
osiguranja*

*ne primati, ne davati naknade
niti ocjenjivati učinkovitost
svojih zaposlenika protivno
interesu potrošača*

*ukoliko se nude savjeti,
dati personaliziranu
preporuku zašto bi
proizvod ispunio
najbolje zahtjeve i
potrebe*

*dati dokument s
informacijama o
proizvodu neživotnog
osiguranja na papiru
ili drugom trajnom
mediju*

- omogućiti okvir za **bolje upravljanje, primjenjivost i prikladnost** osigurateljnih proizvoda za potrošače
- razviti **okvir za učinkovitiju praksu prodaje za direktnu prodaju** i posrednike u osiguranju pri čemu se savjetuju potrošači na način koji najbolje odgovara njihovim potrebama i profilu
- EIOPA je pozvana od Europske komisije da **objavi rezultate rada** u prethodnim tehničkim savjetima o sprječavanju sukoba interesa u prodaji investicijskih proizvoda osiguranja i Pripremnim smjernicama o nadgledanju i upravljanju proizvodima od strane društava za osiguranje i distributera osiguranja
- U Dokumentu za javnu raspravu u pogledu DA objavila **niz pitanja o utjecaju na industriju** u pogledu predloženih dokumenata
- Planira izdati radnu verziju EK do 1. veljače 2017.
- U cilju prilagođavanja sličnih odredbi s MiFID II Direktivom EIOPA je objavila **on-line anketu** radi obveze izrade Smjernica za procjenu investicijskih proizvoda osiguranja koji otežavaju razumijevanje potencijalnih rizika do 23.8.2017.

On-line anketa – predmet članak 30. IDD

- kod investicijskog proizvoda osiguranja, **posrednik ili društvo za osiguranje prikuplja informacije u vezi sa znanjem i iskustvom** potrošača u području ulaganja, financijskom situacijom, sposobnost za podnošenje gubitka i prihvatljivi rizik
- Kada se ne pruža savjetovanje, posrednik ili društvo za osiguranje traži od potrošača u vezi sa znanjem i iskustvom u investicijskom području
- Ako se **ne pružaju savjeti vezani uz investicijske proizvode osiguranja**, države članice mogu odstupiti od obveze traženja informacija u vezi sa znanjem i iskustvom u investicijskom području ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:
 - Poslovi se odnose na svaki od sljedećih investicijskih proizvoda osiguranja
 - Ugovore kojima se omogućava samo investicijska izloženost financijskim instrumentima koji se **ne smatraju složenima prema Direktivi 2014/65/EU (MiFID)**
 - Ostale **jednostavne investicijske proizvode osiguranja**
 - Poslove distribucije osiguranja vrši se na zahtjev potrošača
- Do 23.8.2017. EIOPA razvija i redovito ažurira smjernice za procjenu složenih investicijskih proizvoda osiguranja prema MiFID Direktivi, a može razviti i periodično ažurirati smjernice za ostale jednostavne investicijske proizvode osiguranja

On-line anketa – primjeri pitanja

- Koji se investicijski proizvodi osiguranja mogu **prodavati na osnovi isključivog izvršenja naloga**?
- Koje **vrste investicijskih proizvoda osiguranja** bi bile pokrivene Smjernicama?
- Slažete li se da u slučaju da prinos po investicijskom proizvodu osiguranja **ovisi i o drugim faktorima** osim izvedbe financijskog instrumenta se mogu smatrati jednostavnima?
- Slažete li se **da proizvodi sa sudjelovanjem u dobiti kod kojih prinos ne ovisi samo o investicijskoj izloženosti i proizvodi koji omogućavaju izloženost ne-financijskim instrumentima ne ulaze u opseg Smjernica**?
- Slažete li se da kod **proizvoda s višestrukim opcijama ili proizvoda koji imaju mogućnost izmjene investicijske izloženosti izbor investicijske izloženosti vezane uz financijske instrumente treba tretirati jednostavnima**?
- Koji su **garancijski mehanizmi** unutar investicijskih proizvoda osiguranja?
- Postoje li **investicijski proizvodi osiguranja bez garancije** gdje potrošač razumije rizike?...

Pripremne smjernice o sustavima nadzora i upravljanja proizvodima od strane društava za osiguranje i distributera osiguranja

- uređuju postupak **zaštite interesa klijenata** kroz ciklus kreiranja osigurateljnog proizvoda, lansiranja na tržište i njegove distribucije
- svrha **pomoći u pripremnoj fazi do potpune implementacije** organizacijskih zahtjeva o nadzoru i upravljanju proizvodima prema IDD
- društva za osiguranje i posrednici trebaju održavati, provoditi i provjeravati proces odobravanja svakog osigurateljnog proizvoda ili značajne prilagodbe prije nego isti je ponuđen ili distribuiran potrošaču
- **proces odobravanja** treba biti razmjernan i prikladan prirodi osigurateljnog proizvoda
- postupkom odobravanja proizvoda treba se **odrediti ciljano tržište** potrošača za svaki proizvod i osigurati da su svi rizici utvrđeni, da je strategija konzistentna s tržištem i poduzeti racionalne korake kako bi se osiguralo da je proizvod distribuiran identificiranom tržištu
- društvo za osiguranje trebalo bi razumjeti i redovito **nadgledati proizvode** koji se nude na tržištu uzeći u obzir slučajeve koji mogu značajno utjecati na moguće rizike
- društvo za osiguranje i posrednici koji izdaju osigurateljne proizvode moraju omogućiti distributeru sve odgovarajuće **informacije o proizvodu**
- kod savjetovanja o proizvodima koji se ne daju, distributer mora imati **informacije kako bi razumio karakteristike tržišta i proizvoda**

Pripremne smjernice o
sustavima nadzora i
upravljanja proizvodima od
strane društava za
osiguranje i distributera
osiguranja

- Izdavatelj osigurateljnog proizvoda treba poštivati sljedeće korake u procesu:
 - (i) Identificirati **ciljano tržište** za koje se proizvod smatra primjerenim
 - (ii) Identificirati **tržišne segmente** za koje se proizvod ne smatra primjerenim
 - (iii) Provoditi **analizu proizvoda** kako bi se procijenila očekivana učinkovitost proizvoda u različitim stresnim scenarijima
 - (iv) Provoditi **preglede proizvoda** kako bi se otkrilo da li proizvod može uzrokovati štetu potrošaču
 - (v) Identificirati **distribucijske kanale** za ciljano tržište i proizvod
 - (vi) Odobriti da su distribucijski **kanali usklađeni s nadzorom i upravljanjem proizvoda**

Pripremne smjernice o sustavima nadzora i upravljanja proizvodima od strane društava za osiguranje i distributera osiguranja

Poglavlje 1.

Pripremne smjernice za društva za osiguranje i posrednike u osiguranju koji izrađuju proizvode osiguranja za prodaju potrošačima

- Smjernica 1. Uspostava sustava nadzora i upravljanja proizvodima
- Smjernica 2. Ciljevi sustava nadzora i upravljanja proizvodima
- Smjernica 3. Uloga uprave
- Smjernica 4. Pregled sustava nadzora i upravljanja proizvodima
- Smjernica 5. Ciljano tržište
- Smjernica 6. Vještine, znanje i stručnost osoblja uključenog u dizajniranje proizvoda
- Smjernica 7. Testiranje proizvoda
- Smjernica 8. Praćenje proizvoda
- Smjernica 9. Korektivne mjere
- Smjernica 10. Kanali distribucije
- Smjernica 11. Eksternalizacija dizajna proizvoda
- Smjernica 12. Dokumentacija za sustave nadzora i upravljanja proizvodima

Poglavlje 2.

Pripremne smjernice za distributere osiguranja koji distribuiraju proizvode osiguranja koje oni sami ne izrađuju

- Smjernica 13. Uspostava sustava distribucije proizvoda
- Smjernica 14. Ciljevi sustava distribucije proizvoda
- Smjernica 15. Uloga uprave
- Smjernica 16. Dobivanje svih potrebnih informacija o ciljanom tržištu od proizvođača
- Smjernica 17. Dobivanje svih ostalih potrebnih informacija o proizvodu od proizvođača
- Smjernica 18. Strategija distribucije
- Smjernica 19. Redoviti pregled sustava distribucije proizvoda
- Smjernica 20. Pružanje informacija o prodaji proizvođaču
- Smjernica 21. Dokumentacija



Nadgledanje proizvoda i upravljanje (čl. 25. Direktive)

Dokument o
javnoj raspravi
o mogućim
delegiranim
aktima u
pogledu
Direktive o
distribuciji
osiguranja
EIOPA-CP-
16/006 od 4.
srpnja 2016
(završeno
3.10.2016.)

Sukob interesa (čl. 27. i čl. 28. Direktive)

Poticaji (čl. 29. (2) Direktive)

Primjerenosti i prikladnosti te izvještavanje potrošača
(čl. 30. Direktive)

standardizirani oblik dokumenta s informacijama o
proizvodu osiguranja (čl. 20. st. 9 Direktive)

Do 23. veljače 2017.

(Dokument o javnoj raspravi o prijedlogu Provedbenih tehničkih standarda o standardiziranom obliku Dokumenta o informacijama o proizvodu osiguranja u okviru Direktive o distribuciji osiguranja EIOPA-CP-16/007 od 1. kolovoza 2016. (završeno 24.10.2016.)

Nadgledanje proizvoda i upravljanje – dijelovi Tehničkog savjeta

- Utvrđivanje nadgledanja proizvoda i upravljanje
- Ciljevi nadgledanja proizvoda i upravljanja
- Uloga uprave
- Revizija nadgledanja proizvoda i upravljanje
- Ciljano tržište
- Vještine, znanje i iskustvo osoba uključenih u dizajn proizvoda
- Testiranje proizvoda
- Praćenje proizvoda
- Dopunske aktivnosti za smanjenje ponavljanja negativnih posljedica
- Kanali distribucije
- Izdvajanje poslova dizajna proizvoda
- dokumentacija

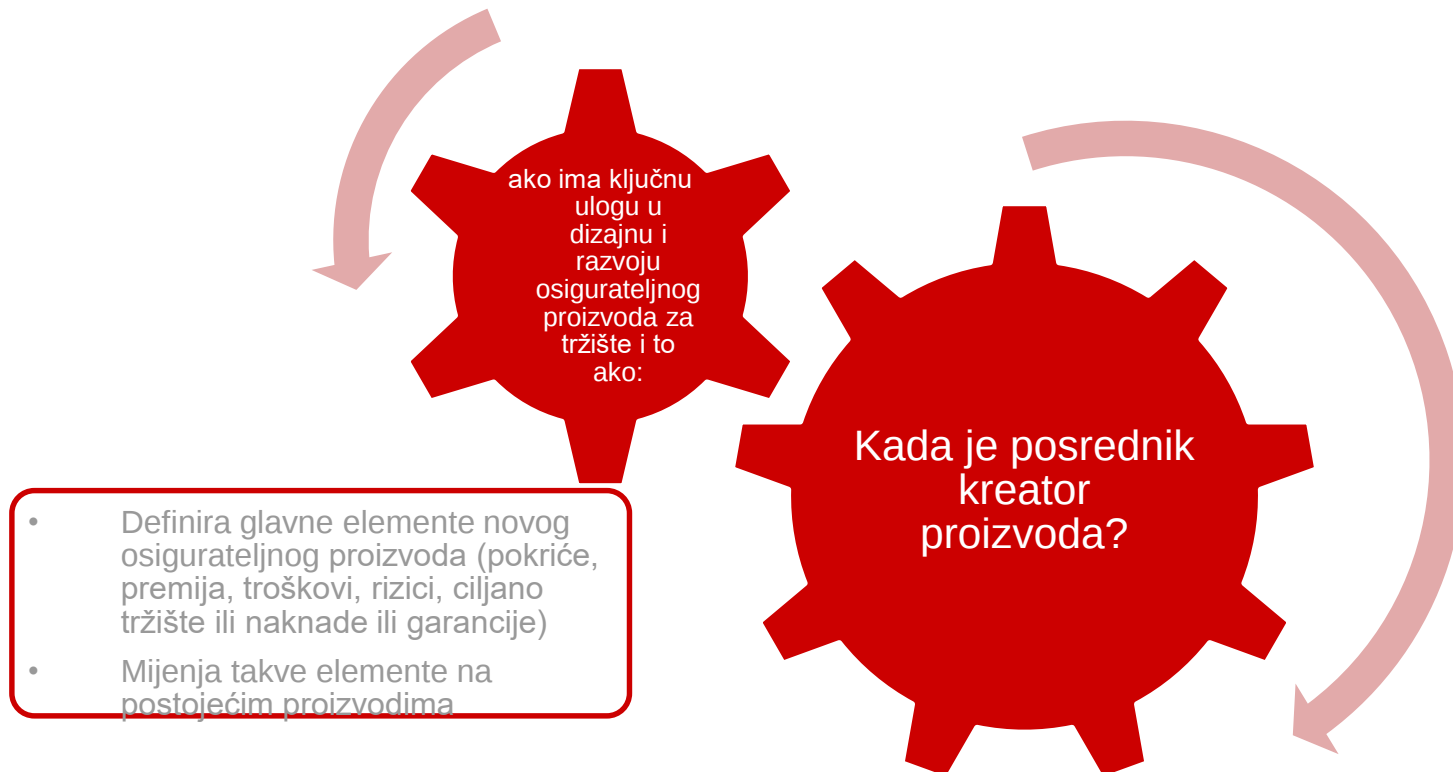
Utvrđiti razinu odgovornosti distributera

Dogovor oko dizajna, odobravanja i promocije

Prikupljanje svih relevantnih informacija u vezi s osigurateljnom obvezom u najboljem interesu potrošača

Mogući Delegirani akti u okviru IDDirektive

Nadgledanje proizvoda i upravljanje – dijelovi Tehničkog savjeta



Mogući Delegirani akti u okviru IDDirektive

Nadgledanje proizvoda i upravljanje – dijelovi Tehničkog savjeta



Sukob interesa – dijelovi Tehničkog savjeta

Identifikacija sukoba interesa i politika sukoba interesa

- posrednik, društvo za osiguranje ili povezana osoba je:
 - usmjerena na financijski dobitak na račun potrošača
 - stavlja u prvi plan financijski ili drugi tip nagrađivanja
 - prima od treće osobe nefinancijsku naknadu radi distribucije
 - uključena u upravljanje ili razvoj investicijskog proizvoda osiguranja
- Politika sukoba interesa prema veličini, organizaciji, vrsti, prirodi i složenosti poslova
- Potrebno je usvojiti mjere i procedure (za prevenciju i kontrolu razmjene informacija, posebni nadzor osoba čiji interesi su različiti od interesa potrošača, ukidanje povezanosti naknade u odnosu na osobe koje su uključene u druge aktivnosti, ukidanje neodgovarajućeg utjecaja osoba...)

Naknade – dijelovi Tehničkog savjeta

- Naknadom se smatra bilo koji oblik pristojbe, provizije ili ne-monetarnog primitka
- Posrednici u osiguranju i društva za osiguranje pri distribuciji investicijskih proizvoda osiguranja moraju poduzeti mjere za identificiranje, prevenciju, upravljanje i objavu sukoba interesa
- Naknade (provizioniranje) koje ima visoki rizik za negativne posljedice kvalitete usluge:
 - Nuđenje potiče distributera za nuđenje proizvoda koji nije u skladu s potrošačevim potrebama
 - Nagrađivanje se odnosi na kvantitativni element, a ne na kvalitativni
 - Iznos često ne odgovara cijeni proizvoda
 - Nagrađivanje se često daje unaprijed
 - Shema nagrađivanja ne omogućava financiranje iz izvora ulaganja potrošača u slučaju odustanaka...

Procjena primjerenosti i prikladnosti– dijelovi Tehničkog savjeta

- Posrednici u osiguranju i društva za osiguranje pri distribuciji osiguranja trebaju prikupiti informacije o potrošačima radi utvrđivanja sljedećih kriterija:
 - usuglašavanja ciljeva potrošača uključujući toleranciju na rizik
 - usuglašavanja financijske situacije potrošača, posebice podnošenja gubitka
- Neophodno znanje i iskustvo u području ulaganja

Pitanja za javnu raspravu

- Kada se smatra da **posrednik kreira proizvod**?
- Tko je **odgovoran za proizvod** kreiran od strane posrednika?
- Koji su ključni faktori i kriteriji za identifikaciju **ciljanog tržišta**?
- Treba li kreator proizvoda informirati distributere o **fer cijeni osigurateljnog proizvoda** posebice u slučaju investicijskih proizvoda osiguranja?
- Koje zahtjeve treba ispunjavati distributer u smislu davanja **svih potrebnih informacija** o osigurateljnom proizvodu?
- Koji su neophodni elementi za **reviziju proizvoda** posebice investicijskih proizvoda osiguranja?
- Koji se slučajevi smatraju **nepovoljnim za kvalitetu usluge**, postoje li specifični oblici naknade, postoje li modeli za izračun koji imaju nepovoljni utjecaj na kvalitetu usluge?
- Koji su slučajevi kada distributer **ne postupa pošteno**, pravedno i profesionalno?
- Kako sprječavati **sukobe interesa** nastalih kod naknada (provizioniranja)?
- Kada je investicijski proizvod osiguranja **prihvatljiv za potrošača**?
- Što je **tolerancija za rizik i mogućnost podnošenja štete**?
- Koji se investicijski proizvodi osiguranja smatraju **ne-složenima**?

Investicijski proizvodi osiguranja koji se ne smatraju složenima

- Ugovor **ne omogućava investicijsku izloženost prema derivativima** ili drugim vrijednosnicama dajući pravo za stjecanje ili prodaju prijenosnih vrijednosnih papira ili namiru određenu u prijenosnim vrijednosnicama, valuti, kamatnoj stopi ili prinosu, robi ili drugim indeksima ili mjerama
- Postoji česta **moгуćnost za raspolaganje, iskup ili realizaciju investicijskih proizvoda** osiguranja prema cijenama javno dostupnim tržištu i koje su tržišne cijene ili odgovarajuće cijene, vrednovane po neovisnom sustavu vrednovanja izdavatelja i koje nemaju prekomjerni teret za ugovaratelja osiguranja
- **Ne utječu na dodatne trenutne ili moguće obveze potrošača za povećanjem troškova** pri ugovaranju investicijskih proizvoda osiguranja
- Dodatne informacije o karakteristikama proizvoda radi procjene
- **Ne omogućavaju klauzulu koja bi promijenila prirodu ili rizik** ulaganja ili plaćanja
- **Ne uključuje nikakvu izravne ili neizravne troškove** koje bi utjecale na nelikvidnost
- **Nije uključeno u strukturu koja otežava razumijevanje rizika**, kao niti naknada...

Standardizirani oblik Dokumenta o informacijama o proizvodu osiguranja

- Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja je **značajan projekt EIOPA-e** u pogledu odredbi za IDDirektivu
- Cilj je osigurati da potrošač ima odgovarajuće **informacije o neživotnim osiguranjima** koje bi mu omogućile usporedbu ponuda osiguranja i omogućile odluku o kupnji proizvoda
- Temelji se na čl. 20. st. 8. IDDirektive
- EIOPA mora predati RTS do 23. veljače 2017.
- IPID (engl. Insurance product information document) u **digitalnom formatu** prema čl. 23. IDDirektive
 - Jednostavan (pdf u prilogu maila)
 - Složen (dizajniran posebno za pregled formata na mrežnoj stranici)
- LE Europe, Ipsos Mori i Academy Design Partners proveli su testiranje potrošača i dizajn u 4 zemlje članice: DE, ES, UK i RO
- **EIOPA smatra da većina elemenata standardiziranog formata može biti primijenjena u različitim medijima, no ne svi**
- **EIOPA smatra da je primjenjivo IPID prikazati u formatu koji sadržava standardizirani obrazac**
- **EIOPA je odlučila odrediti se primarno na potrošače pojedince pri izradi dokumenta**

Standarizirani oblik Dokumenta o informacijama o proizvodu osiguranja - dodatno

- **kratak i samostalan** dokument;
- prikazan i strukturiran tako da **je jasan i jednostavan za čitanje** te napisan slovima veličine koja omogućuje čitanje;
- ne smije, u slučaju da je izvorna verzija bila u boji, biti u manjoj mjeri razumljiv kada je tiskan ili fotokopiran u crno-bijeloj verziji;
- napisan na **službenim jezicima** ili na jednom službenom jeziku države članice u kojem se proizvod osiguranja nudi;
- **točan i ne dovoditi u zabludu**;
- sadržavati naslov „Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja” na vrhu prve stranice;
- sadržavati izjavu o tome da se sve predugovorne i ugovorne informacije o proizvodu nalaze u drugim dokumentima

Prijedlog Provedbenih tehničkih standarda u okviru IDDirektive

Xxxxx Insurance

Insurance Product Information Document

Company: XYZ Insurance

Product: Policy X

This document provides a summary of the key information relating to this household insurance policy. Complete pre-contractual and contractual information on the product is provided in the full policy documentation.



Main risks covered:

Sub head:

- ✓ Myriad Pro : Regular : 9.8pt / 12.5pt. Letter spacing -15
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx
- ✓ Xxxxxx



Insured sum:

- ✓ Myriad Pro : Regular : 9.8pt / 12.5pt. Letter spacing -15
- ✓ Xxxxxx



Main risks not covered:

- ✗ Myriad Pro : Regular : 9.8pt / 12.5pt. Letter spacing -15
- ✗ Xxxxxx
- ✗ Xxxxxx
- ✗ Xxxxxx



Main restrictions and exclusions:

- ! Myriad Pro : Regular : 9.8pt / 12.5pt. Letter spacing -15
- ! Xxxxxx
- ! Xxxxxx
- ! Xxxxxx
- ! Xxxxxx



Geographical scope:

- ✓ Myriad Pro : Regular : 9.8pt / 12.5pt. Letter spacing -15



Main obligations:

- Myriad Pro : Regular : 9.8pt / 12.5pt. Letter spacing -15
- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx



Payment:

Myriad Pro : Regular : 9.8pt / 12.5pt. Letter spacing -15



Duration of the contract:

Myriad Pro : Regular : 9.8pt / 12.5pt. Letter spacing -15



Termination of the contract:

Myriad Pro : Regular : 9.8pt / 12.5pt. Letter spacing -15

KID neživot

JC 2016 21 Radna verzija Regulatornih tehničkih standarda

Key Information Document

Purpose

This document provides you with key information about this investment product. It is not marketing material. The information is required by law to help you understand the nature, risks, costs, potential gains and losses of this product and to help you compare it with other products.

[Alert (where applicable)] **You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand**

Product

[Name of Product] [Name of PRIIP manufacturer] [where applicable ISIN] [website for PRIIP manufacturer] Call [telephone number] for more information [Competent Authority of the PRIIP Manufacturer in relation the PRIIP] [date of production of the KID]

What is this product?

Type

Objectives

Intended retail investor

Insurance benefits

What are the risks and what could I get in return?

Risk Indicator

Description of the risk-reward profile
Summary Risk Indicator

SRI template and narratives as set out in Annex III on possible maximum loss: can I lose all invested capital? Do I bear the risk of incurring additional financial commitments or obligations? Is there capital protection against market risk?

Performance Scenarios

Performance Scenario templates and narratives as set out in Annex V including where applicable information on conditions for returns to retail investors or built-in performance caps, and statement that the tax legislation of the retail investor's home Member State may have an impact on actual payout

What happens if [PRIIP Manufacturer] is unable to pay out?

Information on whether there is a guarantee scheme, the name of the guarantor or investor compensation scheme operator, including the risks covered and those not covered.

What are the costs?

Costs over time

Template and narratives according to Annex VII

Composition

Template and narratives according to Annex VII

of Costs

Narratives on information to be included on other distribution costs

How long should I hold it and can I take money out early?

Recommended [required minimum] holding period: [x]

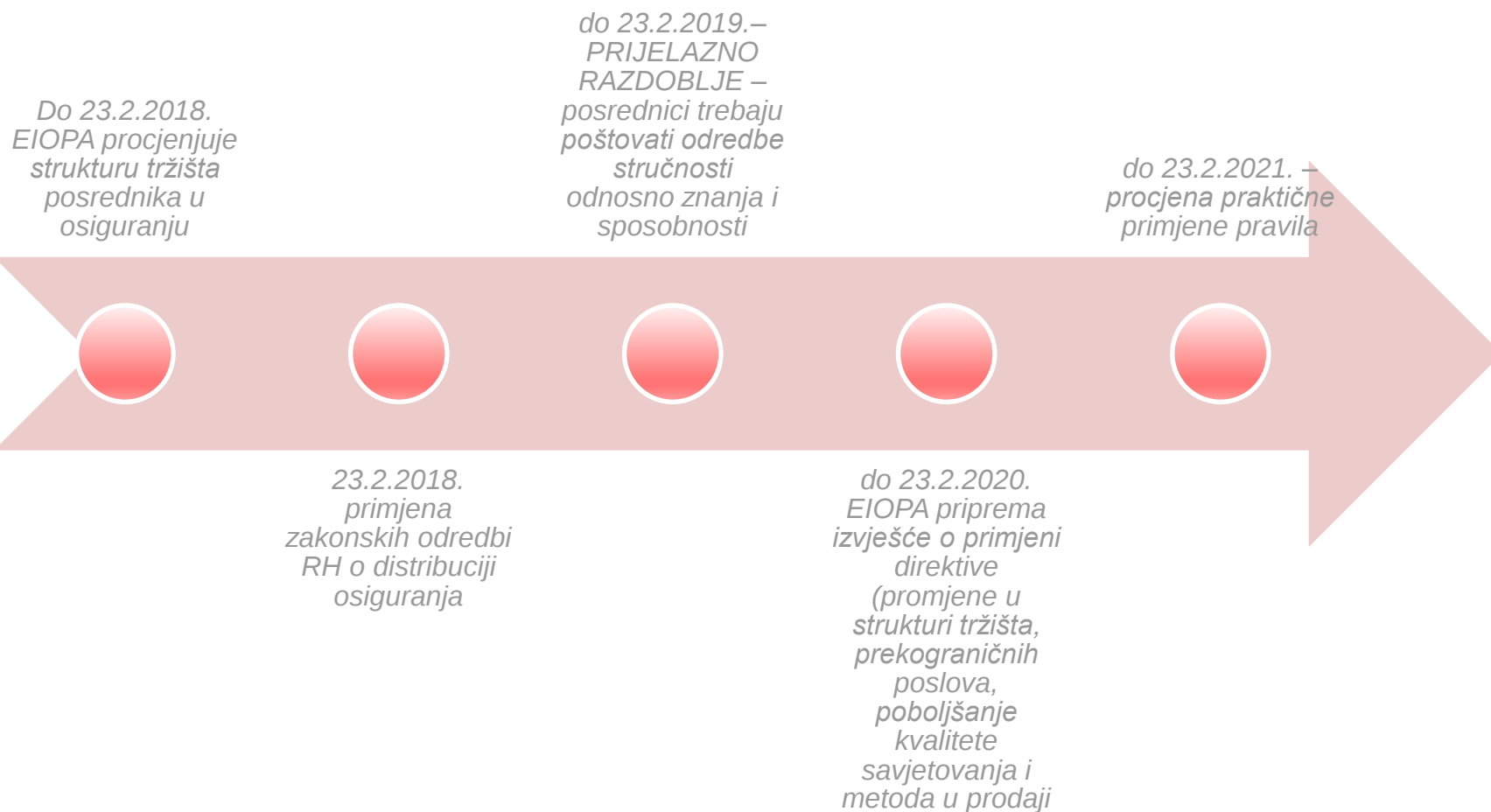
Information on whether one can disinvest before maturity, the conditions on this, and applicable fees and penalties if any. Information on the consequences of cashing-in before the end of the term or before the end of the recommended holding period

How can I complain?

KID život

Other relevant information

Kako se priprema hrvatsko tržište



Kako se priprema hrvatsko tržište – otvorena pitanja



Zahvaljujem na pažnji