

Warszawa, 16 marca 2017 r.

PIU 315/2017

**Szanowny Pan
Piotr Nowak
Podsekretarz Stanu
Ministerstwo Finansów**

Szanowny Panie Ministrze,

w nawiązaniu do prowadzonych obecnie przez Ministerstwo Finansów prac nad *projektem ustawy o dystrybucji ubezpieczeń* („projekt ustawy”), wdrażającej do polskiego porządku prawnego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/79 z dnia 20 stycznia 2016 r. („dyrektywa IDD”), Polska Izba Ubezpieczeń pragnie zgłosić dodatkową propozycję uzupełnienia projektu ustawy w zakresie ujawniania wynagrodzeń otrzymywanych przez dystrybutorów ubezpieczeń.

Polska Izba Ubezpieczeń co do zasady popiera przyjętą przez Ministerstwo Finansów, w ramach prac nad powyższym projektem, zasadę minimalnej harmonizacji. Ministerstwo Finansów niejednokrotnie zwracało uwagę jak istotne jest właściwe wyważenie ilości nakładanych obowiązków na poszczególne podmioty rynku, przy zapewnieniu realizacji założonych celów wynikających z dyrektywy. PIU pragnie przy tym podkreślić, że podmioty działające na polskim rynku ubezpieczeniowym obciążone są już obecnie licznymi obowiązkami wynikającym bezpośrednio z przepisów prawa wspólnotowego, prawa polskiego, jak również rekomendacji organu nadzoru. Nadmierna liczba obowiązków może w konsekwencji doprowadzić do braku możliwości ich realizacji przez podmioty objęte tymi obowiązkami oraz w efekcie skutkować osiągnięciem rezultatu odwrotnego od pierwotnie założonego.

Przyjęta przez Ministerstwo Finansów zasada minimalnej harmonizacji znajduje odzwierciedlenie m.in. w przewidzianym w art. 24 oraz art. 34 projektu ustawy obowiązku poinformowania klienta o charakterze wynagrodzenia otrzymywanego przez agenta lub brokera ubezpieczeniowego. PIU uznaje wprowadzenie obowiązku poinformowania klienta jedynie o charakterze wynagrodzenia za wystarczający. Biorąc jednak pod uwagę propozycje zgłaszane w trakcie konsultacji projektu ustawy w odniesieniu do zawarcia umowy ubezpieczenia na życie o charakterze inwestycyjnym, Izba proponuje w art. 24 ust. 1 projektu ustawy, po pkt. 7 dodanie pkt. 8 i 9 w następującym brzmieniu:

8) poinformować klienta o wysokości kosztów dystrybucji związanych z oferowaną umową ubezpieczenia, jeżeli jest związana z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o której mowa w dziale I w grupie 3 załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r., w której gwarantowana wysokość świadczenia z tytułu śmierci z dowolnej przyczyny jest niższa niż

dziesięciokrotność rocznej składki ubezpieczeniowej należnej z tytułu tej umowy w każdym z pierwszych 5 lat ubezpieczenia.

9) wysokość kosztów dystrybucji o których mowa w pkt. 8, przedstawiana jest za pomocą wskaźnika kosztów dystrybucji będącego ilorazem założonych kosztów akwizycji dla danej umowy ubezpieczenia oraz sumy składek z danej umowy w zalecanym okresie utrzymywania umowy. Wskaźnik wysokości kosztów dystrybucji wyrażony jest jako wartość procentowa z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Proponujemy również odpowiednie uzupełnienie art. 34 ust. 1 projektu ustawy odnoszącego się do obowiązków brokera ubezpieczeniowego.

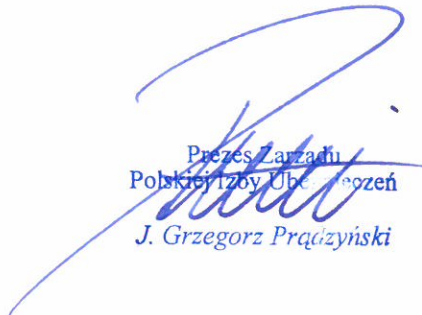
Chcielibyśmy zwrócić uwagę na złożoność i skomplikowanie zasad naliczania wynagrodzenia pośredników ubezpieczeniowych. Wynagrodzenie to jest zależne od wielu czynników, zarówno jakościowych, jak i ilościowych, które często nie są znane, a nawet możliwe do oszacowania w chwili podpisania umowy. W szczególności prowizja wypłacana pośrednikowi ubezpieczeniowemu naliczana jest w wielu przypadkach w oparciu o wolumen sprzedaży danego pośrednika, jakość portfela umów przez niego obsługiwanych, nierzadko powiązana jest również ze sprzedażą działającą w jego imieniu osób wykonujących czynności agencyjne oraz zawiera element płatności stałej, niezależnej od ilości zawartych za jego pośrednictwem umów. Ponadto wynagrodzenie to może składać się z części określonej kwotowo oraz procentowo. To wszystko powoduje, że brak jest możliwości wyliczenia i przekazania klientowi informacji o wynagrodzeniu pośrednika przyporządkowanego do danej umowy ubezpieczenia w chwili jej zawarcia. Dotyczy to również pośredników wykonujących działalność na podstawie stałego wynagrodzenia oraz osób wykonujących czynności agencyjne, które nie mają często informacji o wysokości wynagrodzenia otrzymywanego przez agenta, w imieniu którego działają. Należy także zwrócić uwagę, że te same produkty oferowane są w różnych kanałach dystrybucji oraz w różnych sieciach sprzedaży, których wynagrodzenie za sprzedaż tego samego produktu może się znacznie różnić, m.in. ze względu na strukturę właścicielską, skalę działalności, czy zakres oferowanych produktów. Z tego względu, w naszej ocenie, informacja o bezpośrednim wynagrodzeniu pośrednika otrzymywanego w związku z zawarciem danej umowy ubezpieczenia, nie niesie wartości dodanej dla klienta, a nawet mogłaby być dla niego myląca.

W związku z tym propozycja branży ubezpieczeniowej zakłada prezentację wskaźnika założonych kosztów akwizycji przyjętych dla danej umowy ubezpieczenia na etapie tworzenia produktu oraz sumy składek z danej umowy w zalecanym okresie utrzymywania umowy. W ocenie Izby pozwoli to na przekazanie klientowi spójnej informacji o kosztach dystrybucji dla danej umowy ubezpieczenia oraz pozwoli mu na zrozumienie jak te koszty mogą wpłynąć na zwrot z planowanej przez niego inwestycji związanej z umową ubezpieczenia na życie. Zaproponowany sposób przekazania klientowi informacji o kosztach dystrybucji pozwoli mu na odniesienie tych kosztów do całości środków wpłaconych przez rekomendowany okres trwania danej umowy. Ponadto umożliwi to klientowi porównanie kosztów dystrybucji pomiędzy różnymi umowami oferowanymi przez danego dystrybutora lub różnych dystrybutorów, niezależnie od obowiązujących danego dystrybutora zasad naliczania wynagrodzenia. Chcielibyśmy jednocześnie zaznaczyć, że w założonych kosztach akwizycji branżach do wyliczenia proponowanego wskaźnika, zakład ubezpieczeń zawiera koszty prowizji dystrybutora, niezależnie od przyjętego systemu wynagradzania poszczególnych podmiotów odpowiedzialnych za dystrybucję.

Zaproponowany sposób prezentacji kosztów jest ponadto spójny z przyjętym przez ustawodawcę europejskiego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1268/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP), którego obowiązek stosowania rozpocznie się od 1 stycznia 2018 r.

Mając na uwadze powyższe, Polska Izba Ubezpieczeń zwraca się do Pana Ministra z prośbą o przeanalizowanie przedstawionej propozycji i uwzględnienie jej w projekcie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Jednocześnie potwierdzamy chęć dalszej współpracy z Ministerstwem Finansów, w celu wypracowania jak najbardziej korzystnych rozwiązań zarówno dla klientów, jak i zakładów ubezpieczeń, w zakresie implementacji dyrektywy o dystrybucji ubezpieczeń do prawa polskiego.

Z wyrazami szacunku,


Prezes Zarządu
Polskiej Izby Ubezpieczeń
J. Grzegorz Prączyński