

V

(Bekendmakingen)

GERECHTELIJKE PROCEDURES

EVA-HOF

Verzoek van het Fürstlicher Oberster Gerichtshof, Liechtenstein, van 9 juli 2015 om een advies van het EVA-Hof, in de zaak Franz-Josef Hagedorn tegen Vienna-Life Lebensversicherung AG

(Zaak E-15/15)

(2016/C 357/10)

Bij schrijven van 9 juli 2015 van het Fürstlicher Oberster Gerichtshof, Liechtenstein (Hooggerechtshof van Liechtenstein), is bij het EVA-Hof een verzoek ingediend dat bij de griffie van het Hof is binnengekomen op 9 juli 2015, om een advies in de zaak Franz-Josef Hagedorn tegen Vienna-Life Lebensversicherung AG, betreffende onderstaande vragen:

1. Moet artikel 36, lid 2, van Richtlijn 2002/83/EG van het Europees Parlement en de Raad van 5 november 2002 betreffende levensverzekering aldus worden uitgelegd dat de verplichting om de gegevens te verstrekken die zijn bedoeld in die bepaling en in bijlage III, onder A, a.11 en a.12, en onder B, b.2, voor unit-linked levensverzekeringen ook moet worden nageleefd wanneer een persoon in het kader van een transactie een unit-linked levensverzekering verwerft van een andere persoon, met de instemming van de verzekeraar via de overdracht van de polis („tweedehands polissen“)?

Ingeval het Hof de eerste vraag bevestigend zou beantwoorden, worden de volgende aanvullende vragen gesteld:

- 2.a Moet artikel 36, lid 2, van Richtlijn 2002/83/EG betreffende levensverzekering aldus worden uitgelegd dat er, wanneer er een unit-linked levensverzekering wordt verworven in het kader van een transactie, alleen algemene informatie moet worden verstrekt aan de nieuwe verzekeringnemer of moet de verzekeraar de nieuwe verzekeringnemer ook de informatie verstrekken die specifiek betrekking heeft op het door hem te verwerven verzekeringsproduct, met name wat betreft de eventuele verschillen tussen het beleggers- of risicoprofiel van de huidige verzekeringnemer en dat van de verwerver?

Ingeval vraag 2.a ontkennend zou worden beantwoord, wordt de volgende vraag gesteld:

- 2.b Moet er aan de verwerver van de polis specifieke informatie over het door hem te verwerven verzekeringsproduct worden verstrekt wanneer de huidige verzekeringnemer een onderneming is terwijl de verwerver van de polis een natuurlijke persoon of consument is?

Ingeval vraag 2.b ontkennend zou worden beantwoord, wordt de volgende vraag gesteld:

- 2.c Moet er aan de verwerver van de polis specifieke informatie over het door hem te verwerven verzekeringsproduct worden verstrekt wanneer de overdrager van die polis heeft afgezien van zijn recht op informatie over het betrokken verzekeringsproduct, bijvoorbeeld omdat hij aan de verzekeraar niet de informatie heeft gegeven die nodig was om zijn beleggers- of risicoprofiel te beoordelen?
3. Zijn de bepalingen betreffende de verplichtingen van de verzekeraar uit hoofde van bijlage III, onder B, b.2 van Richtlijn 2002/83/EG betreffende levensverzekering ook daadwerkelijk omgezet in nationaal recht wanneer in de nationale wetgeving en met name bijlage 4, II.2, van het *Versicherungsaufsichtsgesetz* (wet inzake verzekeringstoezicht) wordt bepaald dat er, in het geval van unit-linked verzekeringspolissen, tijdens de looptijd van een verzekeringspolis alleen informatie over de onderliggende units en de aard van de daarin opgenomen activa moet worden verstrekt wanneer de gewijzigde informatie het gevolg is van een „wijziging van de wetgeving” en dus niet wanneer er sprake is „van aanhangsels bij de overeenkomst” (bijlage III, onder B, b.2 van Richtlijn 2002/83/EG)?