

KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2017/1469,**11. august 2017,****milles sätestatakse kindlustustootete teabedokumendi standardvorm****(EMPs kohaldatav tekst)**

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. jaanuari 2016. aasta direktiivi (EL) 2016/97, mis käsitleb kindlustustoodete turustamist, ⁽¹⁾ eriti selle artikli 20 lõiget 9,

ning arvestades järgmist:

- (1) Direktiiviga (EL) 2016/97 on nõutud, et Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ ⁽²⁾ I lisas loetletud kahjukindlustuse liikide puhul koostavad toodete koostajad kindlustustootete standardse teabedokumendi, et anda klientidele teadliku otsuse tegemiseks vajalikku teavet direktiivi 2009/138/EÜ I lisas loetletud kahjukindlustustoodete kohta.
- (2) Direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõikes 8 on kindlaks määratud, millist teavet peaks kindlustustootete teabedokument sisaldama.
- (3) Et anda klientidele toote kohta teavet, mida on kerge lugeda, mõista ja võrrelda, tuleks direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõikes 8 osutatud teabe esitamisel kõnealuse direktiivi artikli 20 lõike 5 kohases standardses kindlustustootete teabedokumendis kasutada ühtset kujundust, struktuuri ja vormingut, sealhulgas ikoone ja sümboleid. Samuti ei tohiks võimalikke lisatooteid või valikulist kindlustuskaitset käsitleva teabe ees olla linnukest, ristikest või hüüumärki ning kindlustustootete teabedokument peaks tavaliselt koosnema kahest A4 leheküljest, kuid ei tohiks mingil juhul olla pikem kui kolm A4 lehekülge.
- (4) Käesolev määrus tugineb Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (EIOPA) poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõule.
- (5) Vastavalt direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõikele 9 on EIOPA korraldanud kindlustustootete standardse teabedokumendi kohta tarbijauuringu ja konsulteerinud riikide ametiasutustega. Samuti on EIOPA korraldanud avatud avalikud konsultatsioonid käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1094/2010 ⁽³⁾ artikli 37 kohaselt loodud kindlustuse ja edasikindlustuse sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

*Artikkel 1***Toote koostaja nimi ja äriühingu logo**

1. Kohe pealkirja „Kindlustustootete teabedokument“ all esimese lehekülje ülaosas esitatakse kahjukindlustustootete koostaja nimi, liikmesriik, kus ta on registreeritud, tema juriidiline staatus ja vajaduse korral tegevusloa number.
2. Toote koostaja võib pealkirja kõrvale paremale poole lisada äriühingu logo.

⁽¹⁾ ELT L 26, 2.2.2016, lk 19.

⁽²⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventus II) (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1).

⁽³⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

*Artikkel 2***Viide täielikule lepingueelsele ja lepingulisele teabele**

Kindlustustoote teabedokumentis tuleb selgelt märkida, et täielik lepingueelne ja lepinguline teave kahjukindlustustoote kohta esitatakse kliendile muudes dokumentides. See märkus tuleb esitada kohe kahjukindlustustoote koostaja nime all.

*Artikkel 3***Pikkus**

Kindlustustoote teabedokumendi pikkus on trükituna kaks A4 lehekülge. Kui erandlikult on vaja rohkem ruumi, võib kindlustustoote teabedokument olla trükituna maksimaalselt kolm A4 lehekülge. Kui toote koostaja teabedokument on kolm A4 lehekülge, peab ta pädeva asutuse taotluse korral suutma tõendada, et teabe esitamiseks oli vaja rohkem ruumi.

*Artikkel 4***Teabe esitus ja järjekord**

1. Kindlustustoote teabedokumendi direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõikes 8 loetletud teave esitatakse punktide kaupa ning seejuures järgitakse käesoleva määruse lisas sätestatud standardvormi struktuuri, kujundust, punkte ja järjekorda, kasutades tähemärgi suurust, mille puhul x-kõrgus on vähemalt 1,2 mm.
2. Punktide pikkus sõltub iga punkti all esitatavast teabest. Lisatooteid või valikulist kindlustuskaitset käsitleva teabe ees ei tohi olla linnukest, ristikest või hüüumärki.
3. Kui kindlustustoote teabedokument esitatakse muul püsival andmekandjal kui paberil, võib kujunduselementide suurust muuta, kui samaks jäävad standardvormi kujundus, pealkirjad ja teabe järjekord, samuti eri elementide suhteline tähtsus ja maht.
4. Kui muu püsiva andmekandja kui paber mõõdud on sellised, et teavet ei ole mõistlik esitada kahes veerus, võib seda teha ühes veerus, tingimusel et punktid on järjestatud järgmiselt:
 - a) „Mis liiki kindlustusega on tegemist?“
 - b) „Mida kindlustatakse?“
 - c) „Mida ei kindlustata?“
 - d) „Kas kindlustuskaitset on piiranguid?“
 - e) „Kus ma olen kindlustatud?“
 - f) „Millised on minu kohustused?“
 - g) „Millal ja kuidas ma maksan?“
 - h) „Millal kindlustuskaitse algab ja lõpeb?“
 - i) „Kuidas ma lepingut tühistan?“
5. Lubatud on digitaalsete vahendite, sealhulgas kihtide ja hüpikakende kasutamine, kui direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõikes 8 osutatud kogu teave esitatakse kindlustustoote teabedokumendi põhiosas ja kui selliste vahendite kasutamine ei suuna kliendi tähelepanu põhidokumendi sisult kõrvale.

Kihtide ja hüpikmenüüde kaudu esitatav teave ei tohi sisaldada turundus- ega reklaammateriale.

*Artikkel 5***Selge keel**

Kindlustustoote teabedokument koostatakse selges keeles, mis lihtsustab kliendi jaoks kõnealuse dokumendi sisu mõistmist, ja selles keskendutakse põhilisele teabele, mida kliendil on vaja teadliku otsuse tegemiseks. Žargooni vältitakse.

*Artikkel 6***Pealkirjad ja nende all esitatav teave**

1. Kindlustustoodete teabedokumendis esitatakse teave järgmiste punktide kaupa:
 - a) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis a osutatud kindlustuse liiki käsitlev teave esitatakse dokumendi alguses punktis „Mis liiki kindlustusega on tegemist?“;
 - b) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis b osutatud peamisi kindlustatavaid riske käsitlev teave esitatakse punktis „Mida kindlustatakse?“. Selle punkti all on iga loetelupunkti ees roheline linnuke;
 - c) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis b osutatud kindlustussummat käsitlev teave esitatakse punktis „Mida kindlustatakse?“;
 - d) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis b osutatud geograafilist kohaldamisala käsitlev teave esitatakse vajaduse korral punktis „Kus ma olen kindlustatud?“. Selle punkti all on iga loetelupunkti ees sinine linnuke;
 - e) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis b osutatud selliste riskide kokkuvõtet käsitlev teave, mida kindlustus ei kata, esitatakse punktis „Mida ei kindlustata?“. Selle punkti all on iga loetelupunkti ees punane rist;
 - f) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis d osutatud selliseid tähtsamaid juhtumeid käsitlev teave, mida kindlustus ei kata, esitatakse punktis „Kas kindlustuskaitse on piiranguid?“. Selle punkti all on iga loetelupunkti ees oranž hüüumärk;
 - g) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktides e, f ja g osutatud asjaomaseid kohustusi käsitlev teave esitatakse punktis „Millised on minu kohustused?“;
 - h) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis c osutatud kindlustusmaksete tasumise viisi ja kestust käsitlev teave esitatakse punktis „Millal ja kuidas ma maksan?“;
 - i) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis h osutatud lepingu kehtivusaega käsitlev teave esitatakse punktis „Millal kindlustuskaitse algab ja lõpeb?“;
 - j) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis i osutatud lepingu lõpetamise viisi käsitlev teave esitatakse punktis „Kuidas ma lepingut tühistan?“.
2. Vajaduse korral võib kasutada alapunkte.

*Artikkel 7***Icoonide kasutamine**

1. Lisaks tähistatakse punktid järgmiste ikoonidega, mis kajastavad iga punkti sisu visuaalselt:
 - a) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis b osutatud peamisi kindlustatavaid riske käsitleva teabe ees on vihmavarjuikoon, mis on valge rohelisel või roheline valgel taustal;

- b) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis b osutatud geograafilist kohaldamisala käsitleva teabe ees on maakeraikoon, mis on valge sinisel või sinine valgel taustal;
- c) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis b osutatud selliste riskide kokkuvõtet käsitleva teabe ees, mida kindlustus ei kata, on ristiga kolmnurga ikoon, mis on valge punasel või punane valgel taustal;
- d) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis d osutatud selliseid tähtsamaid juhtumeid käsitleva teabe ees, mida kindlustus ei kata, on hüüumärgiga („!“) kolmnurga ikoon, mis on valge oranžil või oranž valgel taustal;
- e) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktides e, f ja g osutatud kohustusi (vastavalt kohustused lepingu sõlmimisel, kehtivusaaja jooksul ja mis kaasnevad esitatud nõudega) käsitleva teabe ees on käepigistuse ikoon, mis on valge rohelisel või roheline valgel taustal;
- f) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis c osutatud kindlustusmaksete tasumise viisi ja kestust käsitleva teabe ees on mündiikoon, mis on valge kollasel või kollane valgel taustal;
- g) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis h osutatud lepingu kehtivusaega käsitleva teabe ees on liivakellaikoon, mis on valge sinisel või sinine valgel taustal;
- h) direktiivi (EL) 2016/97 artikli 20 lõike 8 punktis i osutatud lepingu lõpetamise viisi käsitleva teabe ees on ikoon, millel on kujutatud avatud peopesaga käsi kilbil ja mis on valge mustal või must valgel taustal.
2. Kõik ikoonid on kooskõlas lisa sätestatud standardvormiga.
3. Lõigetes 1 ja 2 osutatud ikoonid võivad olla mustvalged, kui kindlustustoote teabedokument trükitakse või kopeeritakse mustvalgelt.

Artikkel 8

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 11. august 2017

Komisjoni nimel
president
Jean-Claude JUNCKER

LISA

Xxxxx kindlustus

Kindlustustoote teabedokument

Äriühing: kindlustusandja <nimi>

Toode: kindlustusleping <nimetus>

[Märkus selle kohta, et täielik lepingueelne ja lepinguline teave kahjukindlustustoote kohta esitatakse kliendile muudes dokumentides]

Mis liiki kindlustusega on tegemist?

[Kindlustuse kirjeldus]



Mida kindlustatakse?

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



Mida ei kindlustata?

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



Kas kindlustuskaitse on piiranguid?

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



Kus ma olen kindlustatud?

- ✓ Xxxxxx



Millised on minu kohustused?

- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx



Millal ja kuidas ma maksan?



Millal kindlustuskaitse algab ja lõpeb?

Xxxxxx



Kuidas ma lepingut tühistan?

Xxxxxx