

A BIZOTTSÁG (EU) 2017/1469 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE**(2017. augusztus 11.)****a biztosítási termékismertető egységesített mintadokumentumának meghatározásáról****(EGT-vonatkozású szöveg)**

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a biztosítási értékesítésről szóló, 2016. január 20-i (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽¹⁾ és különösen annak 20. cikke (9) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az (EU) 2016/97 irányelv a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽²⁾ I. mellékletében felsorolt nem-életbiztosítási termékekre vonatkozóan szükséges ügyféltájékoztatás és az ügyfelek megalapozott döntéseinek elősegítése érdekében a 2009/138/EK irányelv I. mellékletében felsorolt nem-életbiztosítási termékeket kialakítók számára előírja egységesített biztosítási termékismertető összeállítását.
- (2) Az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikkének (8) bekezdése meghatározza, hogy a biztosítási termékismertetőnek milyen információkat kell tartalmaznia.
- (3) A könnyen olvasható, érthető és összehasonlítható terméktájékoztatás biztosítása érdekében az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikkének (8) bekezdésében meghatározott információknak az említett irányelv 20. cikkének (5) bekezdésében említett biztosítási termékismertetőben való prezentálása során egységes külalakot, struktúrát és formátumot kell alkalmazni, egyebek mellett ikonok vagy szimbólumok használatával. Emellett az esetleges kiegészítésekre és opcionális fedezetekre vonatkozó információk előtt nem tüntethetők fel „pipák”, keresztek vagy felkiáltójelek, és a biztosítási termékismertetőbe foglalt információkat rendszeren egy A4-es papírlap két oldalán kell elhelyezni, a terjedelem azonban semmiképpen nem haladhatja meg a három A4-es oldalt.
- (4) Ez a rendelet az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság (EIOPA) által a Bizottságnak benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (5) Az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (9) bekezdésének megfelelően az EIOPA elvégezte a egységes biztosítási termékismertető fogyasztói tesztelését, és konzultált a nemzeti hatóságokkal. Az EIOPA nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetokről, elemezte az azzal összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽³⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott biztosítási és viszontbiztosítási érdekképviseleti csoport véleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk**A termék előállítójának neve és logója**

- (1) Az oldal tetején, közvetlenül a „biztosítási termékismertető” címet követően fel kell tüntetni a nem-életbiztosítási termék előállítójának nevét, azt a tagállamot, ahol be van jegyezve, szabályozási státuszát és releváns esetben engedélyének számát.
- (2) A termék előállítója a címtől jobbra céglogóját is feltüntetheti.

⁽¹⁾ HLL 26., 2016.2.2., 19. o.

⁽²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II)(HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

2. cikk

Szerződéskötés előtti és szerződéses teljeskörű tájékoztatásra való hivatkozás

A biztosítási termékismertetőben jól látható helyen közölni kell, hogy a nem-életbiztosítási termékre vonatkozó teljeskörű, szerződéskötés előtti és szerződéses tájékoztatás más dokumentumokban érhető el. Az erre vonatkozó kijelentést közvetlenül a nem-életbiztosítási termék előállítójának neve alatt kell feltüntetni.

3. cikk

Terjedelem

A nyomtatott formátumú biztosítási termékismertetőt egy A4-es nagyságú papírlap két oldalán kell elhelyezni. Amennyiben rendkívüli esetben több helyre van szükség, a nyomtatott formátumú biztosítási termékismertető legfeljebb három A4-es oldal terjedelmű lehet. Amennyiben a termék előállítója három A4-es oldalt vesz igénybe, az illetékes hatóság kérésére képesnek kell lennie arra, hogy igazolja, hogy több helyre volt szükség.

4. cikk

A tartalmi elemek prezentálása és sorrendje

(1) A biztosítási termékismertető tartalmát képező, az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésében felsorolt információkat különálló szakaszokban, az e rendelet mellékletében meghatározott egységesített mintadokumentumban bemutatott szerkezetben, elrendezésben, szakaszcímeikkel és sorrendben kell prezentálni úgy, hogy a betűszem mérete (x-magasság) legalább 1,2 mm legyen.

(2) Az egyes szakaszok terjedelme az ott megadandó információk mennyiségének függvényében változó lehet. A kiegészítések és opcionális fedezetek előtt nem tüntethetők fel „pipák”, keresztek vagy felkiáltójelek.

(3) Amennyiben a biztosítási termékismertetőt papírtól eltérő tartós adathordozón teszik közzé, az egyes elemek mérete változhat, azonban az egységesített mintadokumentumban bemutatott elrendezés, szakaszcímek és sorrend, továbbá az egyes elemek egymáshoz viszonyított kiemeltsége és mérete nem módosítható.

(4) Amennyiben a papírtól eltérő tartós adathordozó mérete a kéthasábos elrendezést nem teszi lehetővé, egyhasábos elrendezés is alkalmazható, ahol az egyes szakaszok sorrendje a következő:

- a) „Milyen típusú biztosításról van szó?”
- b) „Mire terjed ki a biztosítás?”
- c) „Mire nem terjed ki a biztosítás?”
- d) „Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?”
- e) „Hol érvényes a biztosításom?”
- f) „Milyen kötelezettségeim vannak a biztosítással kapcsolatban?”
- g) „Mikor és hogyan kell fizetnem?”
- h) „Mikortól meddig tart a kockázatviselés?”
- i) „Hogyan szüntethetem meg a szerződést?”

(5) Digitális eszközök – például rétegek és felugró elemek – használata megengedett, amennyiben a biztosítási termékismertető fő szövegrésze az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikkének (8) bekezdése által meghatározott valamennyi információt tartalmazza, és az ilyen eszközök használata nem vonja el az ügyfél figyelmét a fő dokumentum tartalmától.

A rétegzés és felugró elemek által közölt információk nem tartalmazhatnak marketing- vagy reklámanyagot.

5. cikk

Egyszerű nyelvezet

A biztosítási termékismertetőt az ügyfél számára a termékismertető tartalmának megértését elősegítő, egyszerű nyelvezet használatával, az ügyfél megalapozott döntéséhez szükséges legfontosabb információkra összpontosítva kell megszövegezni. Kerülni kell a szakzsargon használatát.

6. cikk

A szakaszok címei és tartalma

(1) A biztosítási termékismertető egyes szakaszainak címe és tartalma a következő:

- a) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének a) pontjában említett, a biztosítás típusára vonatkozó tájékoztatást a „Milyen típusú biztosításról van szó?” című szakaszban, a dokumentum legelején kell feltüntetni;
- b) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének b) pontjában említett, a fő biztosított kockázatokra vonatkozó tájékoztatást a „Mire terjed ki a biztosítás?” című szakaszban kell feltüntetni. Minden egyes e szakaszban említett információ előtt zöld „pipát” kell feltüntetni;
- c) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének b) pontjában említett, a biztosítási összegre vonatkozó tájékoztatást a „Mire terjed ki a biztosítás?” című szakaszban kell feltüntetni;
- d) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének b) pontjában említett, a földrajzi hatályra vonatkozó tájékoztatást a „Hol érvényes a biztosításom?” című szakaszban kell feltüntetni. Minden egyes e szakaszban említett információ előtt kék „pipát” kell feltüntetni;
- e) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének b) pontjában említett, a kizárt kockázatok összefoglalására vonatkozó tájékoztatást a „Mire nem terjed ki a biztosítás?” című szakaszban kell feltüntetni. Minden egyes e szakaszban említett információ előtt piros X jelet kell feltüntetni;
- f) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének d) pontjában említett, a fő kizárásokra vonatkozó tájékoztatást a „Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?” című szakaszban kell feltüntetni. Minden egyes e szakaszban említett információ előtt narancsszínű felkiáltójelet kell feltüntetni;
- g) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének e), f) és g) pontjában említett, a vonatkozó kötelezettségekre vonatkozó tájékoztatást a „Milyen kötelezettségeim vannak a biztosítással kapcsolatban?” című szakaszban kell feltüntetni;
- h) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének c) pontjában említett, a biztosítási díj fizetésének módjára és a fizetések időbeliségére vonatkozó tájékoztatást a „Mikor és hogyan kell fizetnem?” című szakaszban kell feltüntetni;
- i) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének h) pontjában említett, a szerződés időtartamára vonatkozó tájékoztatást a „Mikortól meddig tart a kockázatviselés?” című szakaszban kell feltüntetni;
- j) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének i) pontjában említett, a szerződés megszűnésének eseteire vonatkozó tájékoztatást a „Hogyan szüntethetem meg a szerződést?” című szakaszban kell feltüntetni.

(2) Szükség esetén alszakaszok alkalmazhatók.

7. cikk

Ikonok használata

(1) Minden szakasz elején az adott szakasz tartalmát vizuális formában ábrázoló ikont kell feltüntetni, a következőképpen:

- a) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének b) pontjában említett, a fő biztosított kockázatokra vonatkozó tájékoztatás elején zöld alapon fehér esernyőt vagy fehér alapon zöld esernyőt ábrázoló ikont kell feltüntetni;

- b) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének b) pontjában említett, a biztosítási fedezet földrajzi hatályára vonatkozó tájékoztatás elején kék alapon fehér földgömböt vagy fehér alapon kék földgömböt ábrázoló ikont kell feltüntetni;
- c) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének b) pontjában említett, a kizárt kockázatokra vonatkozó tájékoztatás egy X jelet kell feltüntetni egy háromszögben, amely piros alapon fehér vagy fehér alapon piros lehet;
- d) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének d) pontjában említett, a fő kizárásokra vonatkozó tájékoztatás elején egy felkiáltójelet („!”) kell feltüntetni egy háromszögben, amely narancsszínű alapon fehér vagy fehér alapon narancsszínű lehet;
- e) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének e), f) és g) pontjában említett, a szerződés kezdetekor jelentkező, a szerződés időtartama alatt fennálló és a kárigény bejelentése esetén jelentkező kötelezettségekre vonatkozó tájékoztatás elején zöld alapon fehér vagy fehér alapon zöld, kézfogást ábrázoló ikont kell feltüntetni;
- f) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének c) pontjában említett, a biztosítási díj fizetésének módjára és a fizetések időbeliségére vonatkozó tájékoztatás elején sárga alapon fehér pénzérmeget vagy fehér alapon sárga pénzérmeget ábrázoló ikont kell feltüntetni;
- g) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének h) pontjában említett, a szerződés időtartamára vonatkozó tájékoztatás elején kék alapon fehér homokórát vagy fehér alapon kék homokórát ábrázoló ikont kell feltüntetni;
- h) az (EU) 2016/97 irányelv 20. cikke (8) bekezdésének i) pontjában említett, a szerződés megszűnésének eseteire vonatkozó tájékoztatás elején egy nyitott tenyeret kell feltüntetni egy pajzssal a háttérben, amely fekete alapon fehér vagy fehér alapon fekete lehet.
- (2) Valamennyi ikont a mellékletben bemutatott, egységesített mintadokumentumnak megfelelő módon kell megjeleníteni.
- (3) Az (1) és (2) bekezdésben említett ikonokat fekete-fehérben is meg lehet jeleníteni, amennyiben a biztosítási termékmismertetőt fekete-fehér formátumban nyomtatják ki vagy fénymásolják.

8. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2017. augusztus 11-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Jean-Claude JUNCKER

MELLÉKLET

Xxxxx biztosítás

Biztosítási termékismertető

A társaság: <név>

A termék: <név>

[Hivatkozás arra, hogy a termékre vonatkozó teljeskörű, szerződéskötés előtti és szerződéses tájékoztatás más dokumentumokban érhető el.]

Milyen típusú biztosításról van szó?

[a biztosítás ismertetése]



Mire terjed ki a biztosítás?

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



Mire nem terjed ki a biztosítás?

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



Milyen korlátozások vannak a biztosítási fedezetben?

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



Hol érvényes a biztosításom?

- ✓ Xxxxxx



Milyen kötelezettségeim vannak a biztosítással kapcsolatban?

- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx



Mikor és hogyan kell fizetnem?

Xxxxxx



Mikortól meddig tart a kockázatviselés?

Xxxxxx



Hogyan szüntethetem meg a szerződést?

Xxxxxx