

Zmiany w ubezpieczeniach grupowych

Autorzy: Małgorzata i Maciej Capik

Ubezpieczenia grupowe są ważnym segmentem rynku i dlatego każda zmiana w zakresie ich funkcjonowania wywołuje niepokój. Czy nowa ustawa o dystrybucji ubezpieczeń też niesie za sobą zmiany w tej materii? Oczywiście, że tak, ale nie są to zmiany, które wzruszają podstawy tych ubezpieczeń. Przy nowo zawieranych umowach ubezpieczenia grupowego każdy dystrybutor będzie musiał wykonać obowiązki informacyjne. Lecz w tym zakresie nie ma znaczenia czy umowa jest jednostkowa czy grupowa – pakiet obowiązków informacyjnych jest taki sam. Można nawet powiedzieć, że w ubezpieczeniach grupowych będzie nawet łatwiej, bo są to bardzo często produkty ubezpieczeń na życie, gdzie nie ma obowiązku przekazywania ubezpieczającemu ustandaryzowanego dokumentu tzw. IPID. Jest natomiast jedna kwestia, która wymaga szczególnego rozważenia. Przepisy ustawy o dystrybucji ubezpieczeń korygują też niektóre normy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w tym art. 18. Jest to przepis zakazujący ubezpieczającemu, przy ubezpieczeniach zawieranych na cudzy rachunek, pobierania wynagrodzenia i jakichkolwiek innych korzyści za fakt

pozostawania w statusie ubezpieczającego i wykonywania czynności obsługowych. Z tego zakazu zwolnieni są pracodawcy, stowarzyszenia, samorząd zawodowy, związki zawodowe. Po wejściu w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń tak oznaczeni ubezpieczający w umowach na cudzy rachunek będą obciążeni nowym obowiązkiem informacyjnym. Przed przystąpieniem ubezpieczonego do umowy ubezpieczenia będą musieli poinformować go o :

- 1) firmie zakładu ubezpieczeń oraz adresie jego siedziby;
- 2) charakterze wynagrodzenia, w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, otrzymywanego w związku z proponowanym przystąpieniem do umowy ubezpieczenia grupowego;
- 3) możliwości złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów.

Można więc powiedzieć, że przy tych umowach obowiązki informacyjne będą realizowane dwuetapowo. Pierwszy etap to obowiązki dystrybutora (agenta, brokera, zakładu ubezpieczeń) względem ubezpieczającego, a drugi to obowiązki ubezpieczającego względem każdego przystępującego do umowy. Ubezpieczający będzie te obowiązki wykonywał w formie określonej w

ustawie o dystrybucji ubezpieczeń czyli papierowo lub przy wykorzystaniu narzędzi informatycznych. Wymaga podkreślenia, że powyżej opisany obowiązek dotyczyć będzie nie tylko umów nowo zawieranych, ale także już zawartych. Będzie miał zastosowanie względem każdego przystępującego do jakiegokolwiek umowy grupowego ubezpieczenia po dacie wejścia w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń. Istotne jest też, że ten obowiązek trzeba wykonać niezależnie od tego czy w danym przypadku ubezpieczający pobiera wynagrodzenie czy też nie. Wprowadzenie w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń wszelkich obowiązków informacyjnych ma podłoże konsumenckie, ale ma także zapewnić przejrzystość procedury zawierania umowy ubezpieczenia i intencję wszystkich podmiotów w niej uczestniczących. W związku z tym faktycznie płacący składkę ubezpieczeniową musi mieć zapewnioną rzetelną informację o tym kto otrzymuje

wynagrodzenie, które tą składkę obciąża. Dzięki temu ubezpieczający, pobierający wynagrodzenie, będą na równej pozycji z agentami czy brokerami, a tym samym bezpodstawny stanie się argument, że umowa zawierana bez udziału pośrednika daje gwarancję niższej składki.

Co do tego jak technicznie ubezpieczający mają wykonywać nowy obowiązek ustawa daje swobodę, ale z zastrzeżeniem, że w tym zakresie ubezpieczającego obowiązują podstawowe zasady dystrybucji tj. uczciwość, rzetelność, profesjonalizm, dbałość o interes ubezpieczonego. Zatem informacja przekazywana ubezpieczonemu powinna być kompletna i wiarygodna. Ubezpieczający, otrzymujący wynagrodzenie, zobowiązany jest poinformować o wszystkich jego składnikach czyli o prowizji, jak i o innych korzyściach finansowych lub niefinansowych np. środkach prewencyjnych czy dotacjach rzeczowych.