

Principalele reguli privind încheierea contractelor de asigurare de către intermediarii în asigurări

2.2 CONDIȚIILE DE FORMĂ PRIVIND INFORMAȚIILE FURNIZATE CLIENȚILOR SAU POTENȚIALILOR CLIENȚI. DOCUMENTE UTILIZATE PENTRU FURNIZAREA INFORMAȚIILOR ȘI ACORDAREA CONSULTANȚEI

Informațiile furnizate clienților sau potențialilor se transmit:

- pe hârtie;
- cu claritate și precizie;
- în limba oficială a statului membru unde este situat riscul sau reședința ori sediul clientului/potențialului client, dacă părțile nu agreează altfel.
- gratuit.

Pentru ca o modalitate de transmitere prin intermediul altui suport durabil decât hârtia sau unui site să fie considerată adecvată este necesar să existe dovezi că respectivii clienți au acces la internet. *Furnizarea de către client a unei adrese de e-mail este considerată o astfel de dovadă.*

Pentru produsele de investiții bazate pe asigurări la care s-a oferit consultanță, aceasta se materializează printr-o *declarație de adecvare* furnizată clienților pe suport durabil. Declarația de adecvare se realizează astfel încât să corespundă preferințelor, obiectivelor și celorlalte caracteristici ale clienților.

Documentele precontractuale se compun din:

- *document de informare* specific tipului de produs de asigurare vizat;

- *document în baza căruia se analizează cerințele și necesitățile clienților și evaluarea caracterului adecvat și corespunzător al produsului de asigurare recomandat, utilizat atunci când se acordă consultanță;*
- *alte documente suplimentare, în situația în care sunt prevăzute de lege.*

Documente de informare

Documentele de informare trebuie să conțină informații esențiale denumite și informații-cheie, astfel:

a. document de informare standardizat, denumit PID dacă produsul este încadrat în *clasele de asigurări generale;*

b. document de informare standardizat, denumit KID dacă produsul este încadrat în clasele de asigurări de viață următoare:

- *asigurări de supraviețuire la termen, asigurări de deces, asigurări de viață cu restituirea primelor, asigurări mixte, inclusiv cele legate de fonduri de investiții;*
- *anuități, inclusiv cele legate de fonduri de investiții;*
- *asigurări suplimentare, asigurări de vătămări corporale, inclusiv pentru incapacitate de muncă, deces cauzat de accidente și invaliditate cauzată de accidente sau boli.*

c. document de informare privind produsul de asigurare, în cazul în care produsul este o asigurare de căsătorie sau de naștere ori este încadrat în clasele de asigurări de viață altele decât cele prevăzute la lit. b).

Documentul de informare standardizat PID

PID se elaborează de creatorul produsului de asigurare generală:

- a. în limba română, într-un limbaj simplu și cuprinde informațiile esențiale de care potențialul client are nevoie pentru a lua o decizie în cunoștință de cauză;
- b. pe două pagini de foaie A4 dacă documentul se prezintă potențialului client **pe format de hârtie**. Dacă prezentarea produsului necesită mai mult spațiu, pot fi utilizate 3 pagini;

Documentul de informare standardizat KID

KID se elaborează de creatorul PRIIP și se furnizează:

- în limba română, nu mai lung de trei pagini format A4;
- prezentat și aranjat în pagină astfel încât să fie ușor de citit, cu caractere de dimensiuni lizibile
- separat în mod clar de materialele de marketing și fără trimiteri la acestea.

Documentul de informare privind produsul de asigurare

Se utilizează când produsele de asigurare nu fac obiectul aplicării prevederilor legale speciale care impun formatul PID sau KID. Se cuprin astfel în principal produsele de asigurare de viață care nu sunt produse de investiții bazate pe asigurări.

Formularul de analiză a cerințelor și necesităților clientului (DNT)

Formularul de analiză a cerințelor și necesităților clientului (DNT), se utilizează înainte de și în scopul acordării consultanței în legătură cu un anumit produs de asigurare.

Anterior prezentării unor produse de asigurare și propunerii de încheiere a contractului de asigurare, distribuitorul de asigurări redactează DNT în două exemplare, unul pentru sine și unul pentru potențialul client (contractant).

Refuzul potențialilor clienți de a furniza informațiile solicitate în DNT este documentat de către distribuitori care au obligația de a-i avertiza pe clienții sau potențialii clienți cu privire la imposibilitatea de a le prezenta un produs de asigurare personalizat.

Se acordă consultanță și pentru tipurile de asigurări exceptate dacă potențialii clienții și-au exprimat opțiunea în acest sens în DNT.

În ceea ce privește produsele de investiții bazate pe asigurări, suplimentar furnizării KID, distribuitorii de asigurări prezintă potențialilor clienți sau clienților o proiecție a contractului de asigurare de viață în două exemplare semnate de ambele părți, câte unul pentru fiecare parte.