

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2017/1469 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 11ης Αυγούστου 2017

για τον τυποποιημένο μορφότυπο παρουσίασης του εγγράφου πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιανουαρίου 2016, σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 20 παράγραφος 9,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η οδηγία (ΕΕ) 2016/97 απαιτεί από τους παραγωγούς προϊόντων ασφάλισης ζημιών, όπως απαριθμούνται στο παράρτημα Ι της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾ να καταρτίζουν τυποποιημένο έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν ώστε να παρέχονται στους καταναλωτές οι αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τα ασφαλιστικά προϊόντα του κλάδου ασφάλισης ζημιών όπως απαριθμούνται στο παράρτημα Ι της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, προκειμένου να παρέχεται η δυνατότητα στον πελάτη να λάβει ενήμερη απόφαση.
- (2) Το άρθρο 20 παράγραφος 8 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 προσδιορίζει ποιες πληροφορίες θα πρέπει να περιέχει το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν.
- (3) Προκειμένου να παρέχονται στους πελάτες πληροφορίες για τα προϊόντα οι οποίες είναι εύκολο να διαβάσει, να κατανοεί και να συγκρίνει ο πελάτης, θα πρέπει να χρησιμοποιείται κοινό σχέδιο, κοινή δομή και κοινός μορφότυπος κατά την παρουσίαση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 στο τυποποιημένο έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν που αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφος 5 της εν λόγω οδηγίας, μέσω, μεταξύ άλλων, της χρήσης εικονιδίων ή συμβόλων. Επίσης, οι πληροφορίες σχετικά με πρόσδετα στοιχεία και προαιρετικές καλύψεις, αν υπάρχουν, δεν θα πρέπει να έχουν μπροστά τους σημεία επιλογής, σταυρούς ή θαυμαστικά και οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στο έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν θα πρέπει κανονικά να παρουσιάζονται σε δύο σελίδες Α4 και δεν θα πρέπει σε καμία περίπτωση να υπερβαίνουν τις τρεις σελίδες Α4.
- (4) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) στην Επιτροπή.
- (5) Σύμφωνα με το άρθρο 20 παράγραφος 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, η ΕΑΑΕΣ διεξήγαγε δοκιμές από τους καταναλωτές σχετικά με το τυποποιημένο έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν και ζήτησε τη γνώμη των εθνικών αρχών. Η ΕΑΑΕΣ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, πρόέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας συμφεροντούχων ασφαλίσεων και αντισταθμίσεων που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽³⁾,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Όνομα και λογότυπος της εταιρείας του παραγωγού

1. Το όνομα του παραγωγού του προϊόντος του κλάδου ασφάλισης ζημιών, το κράτος μέλος στο οποίο έχει καταχωριστεί ο εν λόγω παραγωγός, το κανονιστικό του καθεστώ, και, κατά περίπτωση, ο αριθμός της άδειας του αναγράφονται αμέσως μετά τον τίτλο «Έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν» στο πάνω μέρος της πρώτης σελίδας.
2. Ο παραγωγός μπορεί να προσθέσει τον λογότυπο της εταιρείας του στα δεξιά του τίτλου.

⁽¹⁾ ΕΕ L 26 της 2.2.2016, σ. 19.

⁽²⁾ Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντισταθμίσεων (Φερεγγυότητα ΙΙ) (ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

Άρθρο 2

Αναφορά σε πλήρεις προσυμβατικές και συμβατικές πληροφορίες

Το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν δηλώνει ρητά ότι πλήρεις προσυμβατικές και συμβατικές πληροφορίες για το προϊόν του κλάδου ασφάλισης ζημιών παρέχονται στον πελάτη σε άλλα έγγραφα. Η δήλωση αυτή πρέπει να τοποθετείται αμέσως κάτω από το όνομα του παραγωγού του προϊόντος του κλάδου ασφάλισης ζημιών.

Άρθρο 3

Μήκος

Το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν παρουσιάζεται σε δύο σελίδες σε φύλλο A4 όταν έχει έντυπη μορφή. Κατ' εξαίρεση, εάν απαιτείται περισσότερος χώρος, το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν μπορεί να παρουσιάζεται σε τρεις το πολύ σελίδες A4. Όταν ο παραγωγός χρησιμοποιεί τρεις σελίδες A4, τότε, όταν το ζητήσει η αρμόδια αρχή, πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξει ότι χρειαζόταν περισσότερος χώρος.

Άρθρο 4

Παρουσίαση και σειρά του περιεχομένου

1. Οι πληροφορίες του εγγράφου πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν που παρατίθενται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 παρουσιάζονται σε διαφορετικά τμήματα και σύμφωνα με τη δομή, τη διαρρύθμιση, τις επικεφαλίδες και την αλληλουχία που ορίζονται στην τυποποιημένη μορφή παρουσίασης στο παράρτημα του παρόντος κανονισμού, χρησιμοποιώντας χαρακτηριστές μεγέθους γραμματοσειράς με ύψος x τουλάχιστον 1,2 mm.

2. Το μήκος των τμημάτων μπορεί να ποικίλλει, ανάλογα με τον όγκο των πληροφοριών που πρέπει να περιλαμβάνονται σε κάθε τμήμα. Οι πληροφορίες σχετικά με πρόσθετα στοιχεία και προαιρετικές καλύψεις δεν θα πρέπει να έχουν μπροστά τους σημεία επιλογής, σταυρούς ή θυμαστικά.

3. Όταν το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν παρουσιάζεται σε σταθερό υπόθεμα πλιν του χαρτιού, το μέγεθος των συνιστωσών στην εσωτερική διάταξη μπορεί να αλλάξει, με την προϋπόθεση ότι διατηρούνται η διαρρύθμιση, οι επικεφαλίδες και η αλληλουχία του μορφοτύπου της τυποποιημένης μορφής παρουσίασης, καθώς και η σχετική σπουδαιότητα και το μέγεθος των διαφόρων στοιχείων.

4. Όταν οι διαστάσεις του σταθερού μέσου πλιν του χαρτιού είναι τέτοιες ώστε η διάρθρωση με δύο στήλες δεν είναι εφικτή, μπορούν να χρησιμοποιείται παρουσίαση με μία μόνο στήλη, υπό την προϋπόθεση ότι η σειρά των τμημάτων έχει ως εξής:

- α) «Τι είναι αυτό το είδος ασφάλισης;»
- β) «Τι ασφαρίζεται;»
- γ) «Τι δεν ασφαρίζεται;»
- δ) «Υπάρχουν περιορισμοί στην κάλυψη;»
- ε) «Πού είμαι καλυμμένος;»
- στ) «Ποιες είναι οι υποχρεώσεις μου;»
- ζ) «Πότε και πώς πληρώνω;»
- η) «Πότε αρχίζει και πότε λήγει η κάλυψη;»
- θ) «Πώς μπορώ να ακυρώσω τη σύμβαση;».

5. Η χρήση ψηφιακών εργαλείων, συμπεριλαμβανομένης της συσσώρευσης (layering) πληροφοριών και των αναδυόμενων παραθύρων (pop-ups), επιτρέπεται, υπό την προϋπόθεση ότι όλες οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 παρέχονται στο κύριο σώμα του εγγράφου πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν και ότι η χρήση των εργαλείων αυτών δεν αποσπά την προσοχή του πελάτη από το περιεχόμενο του κυρίως κειμένου.

Οι πληροφορίες που παρέχονται μέσω συσσώρευσης (layering) και η λειτουργία αναδυόμενων παραθύρων (pop-ups) δεν πρέπει να περιλαμβάνουν υλικό εμπορικής προώθησης ή διαφημιστικό υλικό.

Άρθρο 5

Απλή γλώσσα

Το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν συντάσσεται σε απλή γλώσσα, ώστε να διευκολύνει την κατανόηση του περιεχομένου του εν λόγω εγγράφου από τον πελάτη, και επικεντρώνεται στις βασικές πληροφορίες τις οποίες χρειάζεται ο πελάτης προκειμένου να λάβει ενήμερη απόφαση. Η εξειδικευμένη ορολογία πρέπει να αποφεύγεται.

Άρθρο 6

Επικεφαλίδες και σχετικές πληροφορίες

1. Τα τμήματα του εγγράφου πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν έχουν τις ακόλουθες επικεφαλίδες και τις ακόλουθες πληροφορίες κάτω από κάθε επικεφαλίδα:
 - α) οι πληροφορίες σχετικά με την ασφάλιση που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο α) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Τι είναι αυτό το είδος ασφάλισης;», στο άνω τμήμα του εγγράφου·
 - β) οι πληροφορίες σχετικά με τους κύριους ασφαλιζόμενους κινδύνους που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Τι ασφαλιζεται;». Μπροστά από κάθε πληροφορία που αναφέρεται στο παρόν τμήμα πρέπει να εμφανίζεται ένα πράσινο σημείο επιλογής·
 - γ) οι πληροφορίες σχετικά με το ασφαλιζόμενο ποσό που αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Τι ασφαλιζεται;»·
 - δ) οι πληροφορίες σχετικά με το γεωγραφικό πεδίο, αν υπάρχουν, που αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Πού είμαι καλυμμένος;». Μπροστά από κάθε πληροφορία που αναφέρεται στο παρόν τμήμα πρέπει να εμφανίζεται ένα μπλε σημείο επιλογής·
 - ε) οι πληροφορίες σχετικά με μια περιληψη των κινδύνων που αποκλείονται, όπως αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Τι δεν ασφαλιζεται;». Μπροστά από κάθε πληροφορία που αναφέρεται στο παρόν τμήμα πρέπει να εμφανίζεται ένα κόκκινο σύμβολο «X»·
 - στ) οι πληροφορίες σχετικά με τις κύριες εξαιρέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο δ) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Υπάρχουν περιορισμοί στην κάλυψη;». Μπροστά από κάθε πληροφορία που αναφέρεται στο παρόν τμήμα πρέπει να εμφανίζεται ένα πορτοκαλί θαυμαστικό·
 - ζ) οι πληροφορίες σχετικά με τις συναφείς υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχεία ε), στ) και ζ) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Ποιες είναι οι υποχρεώσεις μου;»·
 - η) οι πληροφορίες σχετικά με τις λεπτομέρειες και τη διάρκεια καταβολής των ασφαλιστρών που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο γ) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Πότε και πώς πληρώνω;»·
 - θ) οι πληροφορίες σχετικά με τη διάρκεια της σύμβασης που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο η) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Πότε αρχίζει και πότε λήγει η κάλυψη;»·
 - ι) οι πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο καταγγελίας της σύμβασης που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο θ) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 περιλαμβάνονται κάτω από την επικεφαλίδα «Πώς μπορώ να ακυρώσω τη σύμβαση;»·
2. Η χρήση υποκατηγοριών επιτρέπεται, εφόσον είναι αναγκαία.

Άρθρο 7

Χρήση εικονιδίων

1. Επιπλέον, στην κορυφή του κάθε τμήματος εμφανίζονται εικονίδια που αναπαριστούν οπτικά το περιεχόμενο του αντίστοιχου τμήματος, ως εξής:
 - α) οι πληροφορίες σχετικά με τους κύριους ασφαλιζόμενους κινδύνους που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 πρέπει να έχουν στο πάνω μέρος ένα εικονίδιο ομπρέλας, λευκού χρώματος σε πράσινο φόντο ή πράσινου χρώματος σε λευκό φόντο·

- β) οι πληροφορίες σχετικά με το γεωγραφικό πεδίο της ασφαλιστικής κάλυψης που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 πρέπει να έχουν στο πάνω μέρος ένα εικονίδιο υδρογείου σφαιρας, λευκού χρώματος σε κυανό φόντο ή κυανού χρώματος σε λευκό φόντο·
- γ) οι πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους που αποκλείονται που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 πρέπει να έχουν στο πάνω μέρος ένα εικονίδιο συμβόλου X εντός τριγώνου, λευκού χρώματος σε κόκκινο φόντο ή κόκκινου χρώματος σε λευκό φόντο·
- δ) οι πληροφορίες σχετικά με τις κύριες εξαιρέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο δ) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 πρέπει να έχουν στο πάνω μέρος ένα θαυμαστικό («!») εντός τριγώνου, λευκού χρώματος σε πορτοκαλί φόντο ή πορτοκαλί χρώματος σε λευκό φόντο·
- ε) οι πληροφορίες σχετικά με τις υποχρεώσεις κατά την έναρξη της σύμβασης, κατά τη διάρκεια ισχύος της συμβάσεως, καθώς και σε περίπτωση απαίτησης αποζημίωσης, που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχεία ε), στ) και ζ) της οδηγίας 2016/97, αντίστοιχα, πρέπει να έχουν στο πάνω μέρος ένα εικονίδιο χειραψίας, λευκού χρώματος σε πράσινο φόντο ή πράσινου χρώματος σε λευκό φόντο·
- στ) οι πληροφορίες σχετικά με τις λεπτομέρειες και τη διάρκεια καταβολής των ασφαλίσεων που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο γ) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 πρέπει να έχουν στο πάνω ένα εικονίδιο κερμάτων, λευκού χρώματος σε κίτρινο φόντο ή κίτρινου χρώματος σε λευκό φόντο·
- ζ) οι πληροφορίες σχετικά με τη διάρκεια της σύμβασης που αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο η) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 πρέπει να έχουν στο πάνω μέρος ένα εικονίδιο κλεψύδρας, λευκού χρώματος σε κυανό φόντο ή κυανού χρώματος σε λευκό φόντο·
- η) οι πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο καταγγελίας της σύμβασης που αναφέρεται στο άρθρο 20 παράγραφος 8 στοιχείο θ) της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 πρέπει να έχουν στο πάνω μέρος ένα εικονίδιο χεριού με ανοιχτή την παλάμη πάνω σε μια ασπίδα, λευκού χρώματος σε μαύρο φόντο ή μαύρου χρώματος σε λευκό φόντο.
2. Όλα τα εικονίδια πρέπει να εμφανίζονται κατά τρόπο σύμφωνο με τον τυποποιημένο μορφότυπο παρουσίασης στο παράρτημα.
3. Τα εικονίδια που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 μπορούν να παρουσιάζονται ασπρόμαυρα όταν το έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν εκτυπώνεται ή αντιγράφεται σε φωτοτυπικό μηχάνημα ασπρόμαυρο.

Άρθρο 8

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 11 Αυγούστου 2017.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Ασφάλιση Χxxxx

Έγγραφο πληροφοριών για το ασφαλιστικό προϊόν

Εταιρεία: Ασφαλιστική Εταιρεία [Όνομα]

Προϊόν: Ασφαλιστήριο συμβόλαιο [Όνομα]

[Δήλωση ότι πλήρεις προσυμβατικές και συμβατικές πληροφορίες για το προϊόν παρέχονται σε άλλα έγγραφα]

Τι είναι αυτό το είδος ασφάλισης;

[Περιγραφή της ασφάλισης]



Τι ασφαλιζεται;

- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx
- ✓ Χxxxx



Τι δεν ασφαλιζεται;

- ✗ Χxxxx
- ✗ Χxxxx
- ✗ Χxxxx
- ✗ Χxxxx
- ✗ Χxxxx



Υπάρχουν περιορισμοί στην κάλυψη;

- ! Χxxxx
- ! Χxxxx
- ! Χxxxx
- ! Χxxxx
- ! Χxxxx



Πού είμαι καλυμμένος;

- ✓ Χxxxxx



Ποιες είναι οι υποχρεώσεις μου;

- Χxxxxx
- Χxxxxx
- Χxxxxx
- Χxxxxx



Πότε και πώς πληρώνω;

- Χxxxxx



Πότε αρχίζει και πότε λήγει η κάλυψη;

- Χxxxxx



Πώς μπορώ να ακυρώσω τη σύμβαση;

- Χxxxxx