

LEGISLATIA EUROPEANA IN DOMENIUL PROTECTIEI CONSUMATORULUI

Industria de Asigurari de Viata

Marius Popescu

Vicepresedinte UNSAR



The image features the European Union flag, with its characteristic blue field and twelve yellow stars, waving in the foreground. In the background, a modern building with a grid-like facade of windows is visible. Two semi-transparent blue rounded rectangles are overlaid on the right side of the image, each containing text in a bold, dark blue font.

IMD2

PRIPs

IMD2

Prevederi:

- Transparența automată și completă a sumei și sursei comisioanelor;
- Vânzarea pachetelor de produse;
- Vânzarea produselor de asigurare ar trebui să fie posibilă fără recomandări;
- Armonizarea cu MIFID2;

Status:

- În Q2 2014 vor fi finalizate dezbaterile în PE;
- Septembrie: sunt așteptate actualizări ferme ale directivei;

PRIPs

Prevederi:

- Autoritatea de supraveghere a pietei are rolul de a valida produsele care reprezinta interesele clientilor;
- Introducerea unui document unic (KID), care va include toate taxele, costurile si caracteristicile produsului;
- Fondurile de pensii excluse de la aplicarea prevederilor;

Status:

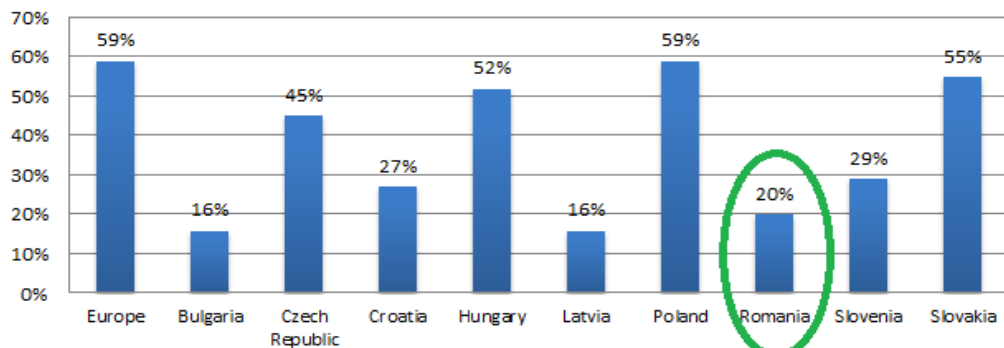
- Septembrie – Octombrie 2014 publicarea textului legislativ final in Jurnalul Oficial;
- 2 ani de la publicare: aplicarea ordinului;

A target with a yellow bullseye and red rings, with a yellow pencil pointing to the center.

**Impactul legislatiei europene
asupra pietei locale de
asigurari de viata**

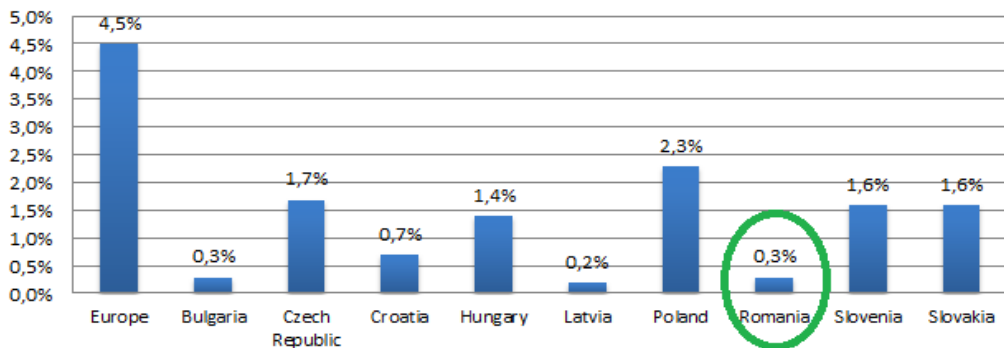
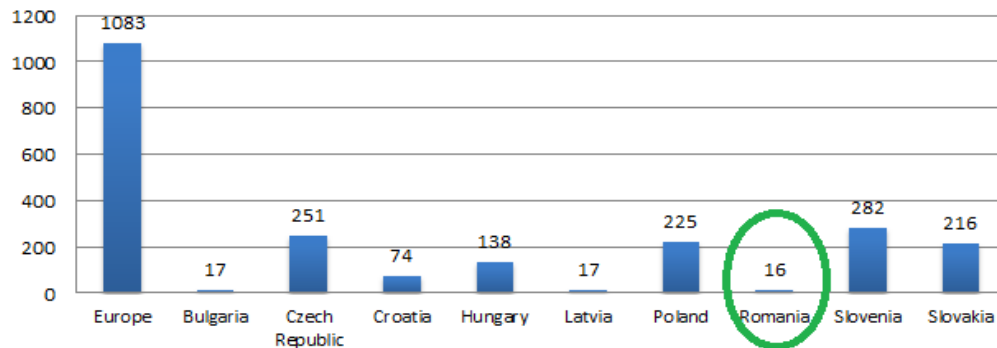
Piata de asigurari de viata din Romania...

...este inca subdezvoltata



PBS asigurari de viata/ PBS Total

Prima medie de asigurare platita (EURO)



Pondere PBS in PIB

Consumatorii romani...

...din punctul de vedere al "mostenirii culturale":

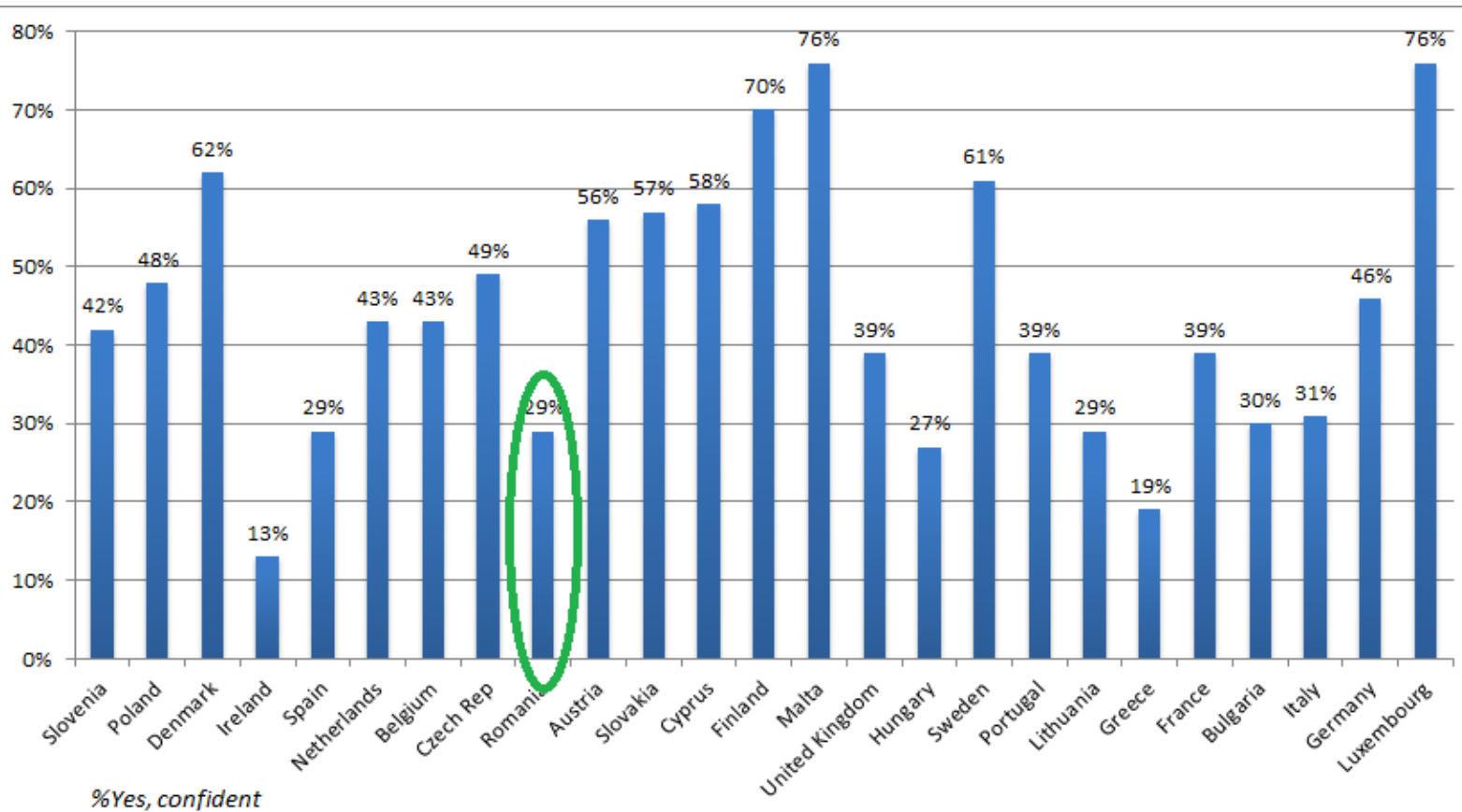
Traiesc in prezent si nu acorda o importanta foarte mare planificarii financiare pentru viitor.

Se asteapta ca Statul sa fie responsabil pentru viitorul lor.

*Source: ING Qualitative Study (2013)- **An exploration of cultural insights***



Nivelul de incredere al romanilor in institutiile financiare



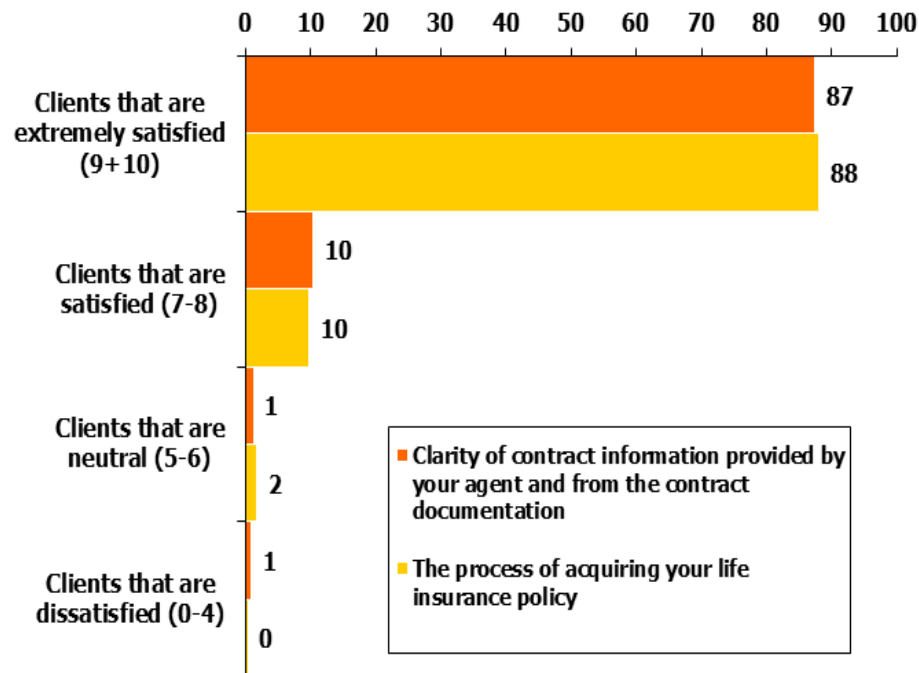
Sursa: Gallup Study (2012)- **Confidence Deficit in the EU**

Transparența influențează nivelul de satisfacție

Concluzii*:

Corelație puternică între nivelul de claritate a informațiilor oferite pe parcursul procesului de cumpărare și nivelul general de satisfacție a clienților **(0,75)**

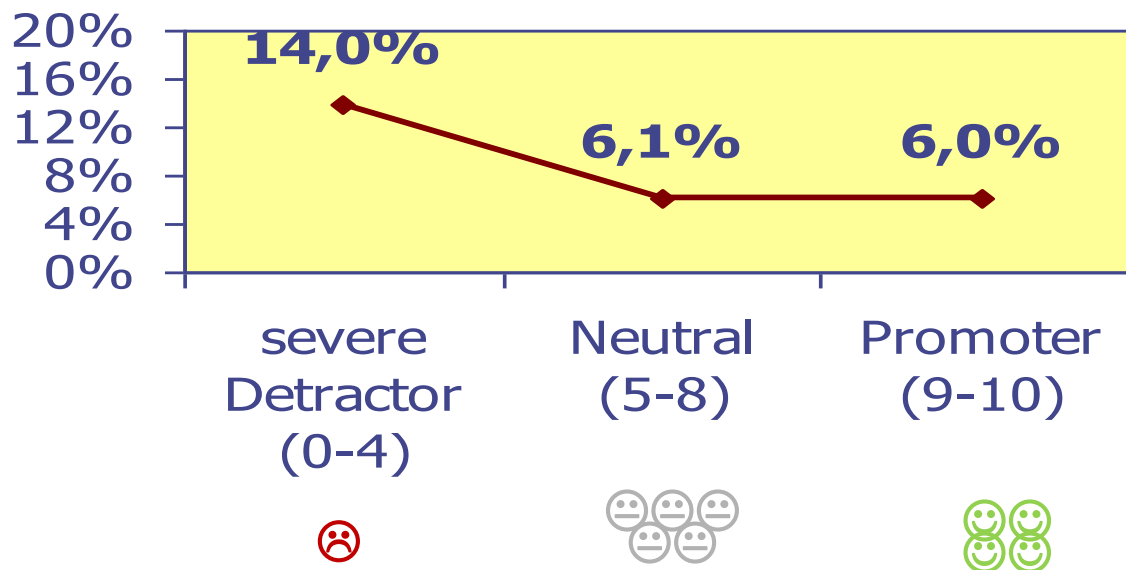
Claritatea informațiilor puse la dispoziția clienților împreună cu simplitatea procesului, atitudinea consultantului financiar și calitatea consultanței financiare oferite cresc nivelul de satisfacție a clienților



*Conform unei analize statistice interne ING (peste 50% grad de precizie)

Transparenta – satisfactie - profitabilitate

Nivelul de satisfactie a clientilor determina predispozitia acestora de a-si rezilia sau rascumpara contractele de asigurare de viata



*Perioada analizata: decembrie 2010 – iulie 2013
Conform unei analize interne ING*

Legislatia existenta in Romania in domeniul transparentei in asigurari de viata

Romania – Ordinul 11/ 2010

- **Analiza nevoilor financiare**, inainte de propunerea solutiei financiare;
- Realizarea **profilului de risc** al clientului pentru a se face recomandarea unui tip de contract de asigurare si a unui program de investitii Unit Linked potrivite profilului de risc rezultat;
- Oferirea **prospectului** programului de investitii Unit Linked in care vor fi investite primele de asigurare;
- Includerea unui minim de informatii in cadrul **proiectiei** prezentate clientului - detalii despre persoana asigurata si polita de asigurare, evolutia sumei asigurate, primelor platite, valorii contului, valorii de rascumparare si a sumei asigurate reduse si prezentarea simultana a scenariilor pesimist si optimist de performanta a randamentelor fondurilor de investitii;

Legislatia europeana vs legislatia din Romania

Document unic		3 documente diferite
Numele si descrierea produsului		Proiectie
"Cartea de vizita" a asiguratorului		Proiectia si prospectul fondului de investitie
Ce presupune investitia?		Documente diferite: Proiectia si prospectul fondului de investitie
Se pot pierde banii investiti?		Proiectia si prospectul fondului de investitie
Care sunt riscurile investitionale?		Formularul de analiza a nevoilor si proiectie (sunt necesare revizuri si completari)
Care sunt costurile?		Proiectia si prospectul fondului de investitie, website (sunt necesare revizuri si completari)
Ce se intampla daca banii sunt retrasi inainte de finalizarea perioadei contractuale?		Proiectie (sunt necesare revizuri si completari)
Unde pot fi depuse reclamatii?		Website

Concluzii

- UNSAR sustine si promoveaza transparenta si profesionalismul in industria de asigurari de viata.
- UNSAR incurajeaza aplicarea la nivelul fiecarei companii membre a strategiilor centrate pe clienti si pe nevoile acestora.
- UNSAR isi propune sa implementeze initiative care au drept scop schimbarea paradigmei existente in randul romanilor conform careia Statul e raspunzator pentru viitorul fiecaruia.
- Legislatia locala trebuie sa reflecte reglementarile europene.



Multumesc!