

Transpunerea IDD = NSPSN
(Noutati, Schimbari,
Provocare și Specific Național)



Ștefan Prigoreanu – Vicepreședinte
PRBAR

07.12.2017, UNSAR



IDD, viziune europeană și provocare națională



Noutățile introduse de IDD



Principalele provocări



Impact asupra consumatorilor și clienților



Impact asupra Brokerilor și Asiguratorilor



Aspecte de rezolvat prin Norme ASF



Principalele îngrijorări



IDD, Noutăți

1. Cerințe aplicabile tuturor distribuitorilor de asigurări;
2. Pregătire profesională anuală - minim 15h = 20 credite;
3. Excepții pentru intermediarii de asigurări auxiliare;
4. Funcționare după principiul documentării, al proporționalității și al raționamentului calificat;
5. Funcționarea instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, fie ca intermediar principal, fie secundar;
6. Document de informare standard – PID / IPID
7. Sancțiuni unitare pentru asiguratorii și intermediarii.



IDD, Principalele provocări

1. Implementarea într-o manieră funcțională a pregătirii profesionale, bazată inclusiv pe aptitudini și abilități;
2. Corecta și onestă informare a consumatorilor, într-o manieră eficientă;
3. Respectarea de către entități a principiului documentării și cel al raționamentului calificat - art. 3 (20) și (22);
4. Dezvoltările IT necesare, capacitate de stocare, costuri.



IDD, impact asupra consumatorilor

1. Mai buna informare asupra produselor și ofertanților;
2. Accesul la servicii prestate de personal mai bine pregătit profesional;
3. O mai mare responsabilitate a consumatorului asupra achiziției produsului, datorată bunei informări prealabile, precum și datorită alegerii în cunoștință de cauză.



IDD, impact asupra Brokerilor și Asiguratorilor

Venituri mai mici

generate de vânzarea îngreunată a produselor facultative, în special a asigurațiilor de viață cu investiții



Costuri mai mari

generate de:

- Informarea clienților pe suport durabil
- PID (adaptare sisteme IT, implementare, stocare, transmitere către client)



Profit
???



Aspecte de rezolvat prin Norme ASF

Definirea "asigurărilor de riscuri majore"

- art. 18 (1) din Lege (asa cum este in lege, nu trebuie PID pt PAD !)

Modul de transmitere a informatiilor de prezentare a asig./intermed. (art. 12 (6) din Lege)

Excepții și Clauza de flexibilitate

Stabilirea asigurărilor care necesită consultanță sau recomandări personalizate documentate – art. 18 (3) si 14 (2) din Lege

Cerințe naționale mai exigente pentru intermediarii de asigurări auxiliare



IDD, principalele îngrijorări

PID pentru RCA? = Inutilitate și creștere dramatică de cost

PID pentru Microasigurări = deces prematur pentru microasigurări

Răspunderea distribuitorilor pentru probitatea morală a angajaților și intermediarilor secundari - art. 10 (8)

Sanțiuni identice pentru societăți și intermediarii principali (brokeri, instituții de credit), fără aplicarea principiului proporționalității.



IDD, efecte "colaterale"

Asupra ASF: volum mai mare de informații și conformități care trebuie verificate;

Asupra ISF: volum mai mare de activitate și responsabilitate privind calitatea programelor de pregătire profesională și de evaluare a specialiștilor;

Asupra clienților: unii (mai puțin educați) se vor simți copleșiți de volumul de informație primit; alții îl vor considera excesiv pentru produsele pe care le cunosc și le accesează uzual;



IDD, efecte "colaterale"

Asupra mediului: IDD ..., ne-a tăiat pădurile. ☹️



Se pregătește și GDPR ...



În loc de încheiere

Vă mulțumesc pentru atenție!