

**FRAMKVÆMDARREGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2017/1469****2021/EES/23/02****frá 11. ágúst 2017****um staðlað form fyrir framsetningu upplýsingaskjals um váttryggingarafurð (*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2016/97 frá 20. janúar 2016 um dreifingu váttrygginga ⁽¹⁾, einkum 9. mgr. 20. gr.,*og að teknu tilliti til eftirfarandi:*

- 1) Í tilskipun (ESB) 2016/97 er gerð krafa um að framleiðendur skaðatryggingarafurða, sem eru skráðar í I. viðauka tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB ⁽²⁾, semji staðlað upplýsingaskjal um váttryggingarafurð í því skyni að veita viðskiptavinum nauðsynlegar upplýsingar um skaðatryggingarafurðir sem eru skráðar í I. viðauka tilskipunar 2009/138/EB til að gera viðskiptavininum kleift að taka upplýsta ákvörðun.
- 2) Í 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97 er tilgreint hvaða upplýsingar ættu að vera í upplýsingaskjalinu um váttryggingarafurð.
- 3) Til að auðvelda viðskiptavinum að lesa, skilja og bera saman upplýsingar um váttryggingarafurðir ætti að nota sameiginlega hönnun, uppbyggingu og form þegar upplýsingarnar sem um getur í 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97 eru lagðar fram í stöðluðu upplýsingaskjali um váttryggingarafurð, sem um getur í 5. mgr. 20. gr. þeirrar tilskipunar, þ.m.t. með því að nota myndtákn eða tákn. Eins ættu hök, krossar eða upphrópunarmerki ekki að vera á undan upplýsingum um viðbótartryggingar og valkvæðar tryggingar, ef þær eru fyrir hendi, og að jafnaði ættu upplýsingarnar sem eiga að vera í upplýsingaskjalinu um váttryggingarafurð að vera settar fram á tveimur A4 síðum en ættu ekki undir neinum kringumstæðum að vera lengri en þrjár A4 síður.
- 4) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóða-eftirlitsstofnunin (EIOPA) hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 5) Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaefirlitsstofnunin hefur, í samræmi við 9. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, framkvæmt neytendaprófanir á staðlaða upplýsingaskjalinu um váttryggingarafurð og haft samráð við landsyfirvöld. Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaefirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu framkvæmdarstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan, tengdan kostnað og ávinning, svo og óskað eftir álit hagsmunahóps í váttryggingum og endurtryggingum, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 ⁽³⁾.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.***Heiti og kennimerki fyrirtækis framleiðandans**

1. Heiti framleiðanda skaðatryggingarafurðarinnar, aðildarríkið þar sem sá framleiðandi er skráður, lagaleg staða hans, og, ef við á, leyfisnúmer hans skulu koma strax á eftir titlinum „upplýsingaskjal um váttryggingarafurð“ efst á fyrstu blaðsíðu.
2. Framleiðandinn getur bætt inn kennimerki fyrirtækis síns hægra megin við titilinn.

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjóð. ESB L 209, 12.8.2017, bls. 19. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 304/2019 frá 13. desember 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 14, 5.3.2020, bls. 58.

⁽¹⁾ Stjóð. ESB L 26, 2.2.2016, bls. 19.

⁽²⁾ Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/138/EB frá 25. nóvember 2009 um stofnun og rekstur fyrirtækja á sviði váttrygginga og endurtrygginga (Gjaldþolsáætlun II) (Stjóð. ESB L 335, 17.12.2009, bls. 1).

⁽³⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaefirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stjóð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

2. gr.

Tilvísun í ítarlegar upplýsingar fyrir og eftir að samningur er gerður

Í upplýsingaskjali um váttryggingarafurð skal á áberandi hátt taka fram að heildarupplýsingar um skaðatryggingarafurðina fyrir og eftir að samningur er gerður séu veittar viðskiptavininum í öðrum skjölum. Sú yfirlýsing skal sett inn beint undir heiti framleiðanda skaðatryggingarafurðarinnar.

3. gr.

Lengd

Upplýsingaskjal um váttryggingarafurð skal vera tvær A4 síður þegar það er prentað. Ef þörf er fyrir meira pláss getur upplýsingaskjal um váttryggingarafurð, í undantekningartilvikum, verið þrjár A4 síður þegar það er prentað. Ef framleiðandi notar þrjár A4 síður skal hann, fari lögbært yfirvald fram á það, geta sýnt fram á að þörf hafi verið fyrir meira pláss.

4. gr.

Framsetning og röð efnis

1. Upplýsingarnar í upplýsingaskjalinu um váttryggingarafurð sem taldar eru upp í 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97 skulu settar fram í mismunandi liðum og í samræmi við þá uppbyggingu, umbrot, fyrirsagnir og röð sem kemur fram í staðlaða forminu fyrir framsetningu í viðaukanum við þessa reglugerð, með því að nota leturstærð þar sem hæð x er að lágmarki 1,2 mm.

2. Liðirnir geta verið mislangir, allt eftir því hve miklar upplýsingar eiga að vera í þeim. Á undan upplýsingum um viðbótartryggingar og valkvæðar tryggingar skulu ekki vera hök, krossar eða upphrópunarmerki.

3. Ef upplýsingaskjal um váttryggingarafurð er sett fram á öðrum varanlegum miðli en pappír má breyta stærð efnisþáttanna í umbrotinu, að því tilskildu að útlitið, fyrirsagnirnar og uppröðunin í staðlaða framsetningarforminu haldi sér sem og sýnileiki og stærð hinna mismunandi þátta miðað við hvorn annan.

4. Ef stærð varanlega miðilsins, annars en pappírs, er slík að tveggja dálka umbrot er ekki mögulegt, má setja efnid fram í einum dálki, að því tilskildu að röð liðanna sé eftirfarandi:

- a) „Hvers konar trygging er þetta?“
- b) „Hvað er tryggt?“
- c) „Hvað er ekki tryggt?“
- d) „Eru einhverjar takmarkanir á því sem tryggingin nær yfir?“
- e) „Hvar er ég tryggður?“
- f) „Hvaða skuldbindingar hvíla á mér?“
- g) „Hvenær og hvernig greiði ég?“
- h) „Hvenær hefst tryggingin og hvenær lýkur henni?“
- i) „Hvernig segi ég samningnum upp?“

5. Notkun stafrænna verkfæra, þ.m.t. lagskiptingar og sprettiglugga, skal leyfð, að því tilskildu að allar upplýsingar sem um getur í 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97 séu veittar í meginmáli upplýsingaskjals um váttryggingarafurð og að notkun slíkra verkfæra dragi ekki athygli viðskiptavinarins frá innihaldi megin skjalsins.

Upplýsingar sem veittar eru fyrir tilstilli lagskiptingar og sprettiglugga skulu hvorki innihalda markaðsefni né auglýsingar.

5. gr.

Einfalt tungumál

Upplýsingaskjalið um váttryggingarafurð skal vera á einföldu máli sem auðveldar viðskiptavininum að skilja innihald skjalsins og í því skal leggja áherslu á lykilupplýsingar sem viðskiptavinurinn þarf að taka upplýsta ákvörðun um. Forðast skal fagmál.

6. gr.

Fyrirsagnir og upplýsingar sem þær taka til

1. Liðirnir í upplýsingaskjalinu um váttryggingarafurð skulu hafa eftirfarandi fyrirsagnir og veita eftirfarandi upplýsingar:
 - a) upplýsingar um tegund váttryggingar, líkt og um getur í a-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu vera undir fyrirsögninni „Hvers konar trygging er þetta?“, efst í skjalinu,
 - b) upplýsingar um helstu áhættur sem eru tryggðar, líkt og um getur í b-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu vera undir fyrirsögninni „Hvað er tryggt?“. Á undan öllum upplýsingum sem eru skráðar í þessum þætti skal koma grænt tákn til að „haka“ í,
 - c) upplýsingar um tryggingafjárhæðina, líkt og um getur í b-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu vera undir fyrirsögninni „Hvað er tryggt?“,
 - d) upplýsingar um landfræðilegt gildissvið, ef við á, líkt og um getur í b-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu vera undir fyrirsögninni „Hvar er ég tryggður?“. Á undan öllum upplýsingum sem eru skráðar í þessum þætti skal koma blátt tákn til að „haka“ í,
 - e) upplýsingar um samantekt á áhættum sem eru undanskildar, líkt og um getur í b-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu vera undir fyrirsögninni „Hvað er ekki tryggt?“. Á undan öllum upplýsingum sem eru skráðar í þessum þætti skal koma rautt „X“-tákn,
 - f) upplýsingar um helstu undanþágur, sem um getur í d-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu vera undir fyrirsögninni „Eru einhverjar takmarkanir á því sem tryggingin nær yfir?“. Á undan öllum upplýsingum sem eru skráðar í þessum þætti skal koma appelsínugult upphrópunarmerki,
 - g) upplýsingar um viðkomandi skuldbindingar, sem um getur í e-, f- og g-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu vera undir fyrirsögninni „Hvaða skuldbindingar hvíla á mér?“,
 - h) upplýsingar um greiðslumáta og greiðslutíma iðgjalda, sem um getur í c-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu vera undir fyrirsögninni „Hvenær og hvernig greiði ég?“,
 - i) upplýsingar um skilmála samningsins, sem um getur í h-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu koma undir fyrirsögninni „Hvenær hefst tryggingin og hvenær lýkur henni?“,
 - j) upplýsingar um uppsagnarskilmála samningsins, sem um getur í i-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skulu koma undir fyrirsögninni „Hvernig segi ég samningnum upp?“,
2. Heimilt er að nota undirfyrirsagnir, ef nauðsyn krefur.

7. gr.

Notkun myndtákna

1. Á undan hverjum lið ættu einnig að vera myndtákn sem sýna innihald viðkomandi liðar á sjónrænan hátt sem hér segir:
 - a) á undan upplýsingum um helstu áhættur sem eru tryggðar, líkt og um getur í b-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skal vera myndtákn af regnhlíf sem skal vera hvít á grænum grunni eða græn á hvítum grunni,

- b) á undan upplýsingum um landfræðilegt gildissvið váttryggingaverndarinnar, sem um getur í b-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skal vera myndtákn af hnetti sem skal vera hvítur á bláum grunni eða blár á hvítum grunni,
 - c) á undan upplýsingum um áhætturnar sem eru undanskildar, sem um getur í b-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skal vera myndtákn af X-i í þríhyrningi sem skal vera hvít á rauðum grunni eða rautt á hvítum grunni,
 - d) á undan upplýsingum um helstu undanþágur, sem um getur í d-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skal vera upphrópunarmerki („!“) í þríhyrningi sem skal vera hvítt á appelsínugulum grunni eða appelsínugult á hvítum grunni,
 - e) á undan upplýsingum um skuldbindingar við upphaf samnings, á gildistíma samnings og ef krafa er gerð, sem um getur í e-, f- og g-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, eftir því sem við á, skal vera myndtákn af handabandi sem skal vera hvítt á grænum grunni eða grænt á hvítum grunni,
 - f) á undan upplýsingum um greiðslumáta og greiðslutíma, sem um getur í c-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skal vera myndtákn af smápeningum sem skulu vera hvítir á gulum grunni eða gulir á hvítum grunni,
 - g) á undan upplýsingum um skilmála samnings, sem um getur í h-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skal vera myndtákn af stundaglassi sem skal vera hvítt á bláum grunni eða blátt á hvítum grunni,
 - h) á undan upplýsingum um uppsagnarskilmála samnings, sem um getur í i-lið 8. mgr. 20. gr. tilskipunar (ESB) 2016/97, skal vera myndtákn af hönd með opinn lófa á skildi, sem skal vera hvít á svörtum grunni eða svört á hvítum grunni.
2. Öll myndtáknin skulu sett fram í samræmi við staðlaða framsetningarformið í viðaukanum.
3. Myndtáknin sem um getur í 1. og 2. mgr. mega vera í svarthvítu ef upplýsingaskjalið um váttryggingarafurð er prentað eða ljósritað í svarthvítu.

8. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 11. ágúst 2017.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.

VIÐAUKI

Xxxxx Vátrygging

Upplýsingaskjal um vátryggingarafurð

Fyrirtæki: <Heiti> vátryggingafélag

Afurð: <Heiti> Trygging

[Yfirlýsing um að ítarlegar upplýsingar um afurðina fyrir og eftir að samningur er gerður séu veittar í öðrum skjölum]
„Hvers konar trygging er þetta?“

[Lýsing á vátryggingu]



„Hvað er tryggt?“

- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx



„Hvað er ekki tryggt?“

- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx



„Eru einhverjar takmarkanir á því sem tryggingin nær yfir?“

- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx



„Hvar er ég tryggður?“

- ✓ Xxxxxx



„Hvaða skuldbindingar hvíla á mér?“

- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx
- Xxxxxx



„Hvenær og hvernig greiði ég?“

- Xxxxxx



„Hvenær hefst og hvenær lýkur tryggingunni?“

- Xxxxxx



„Hvernig segi ég samningnum upp?“

- Xxxxxx