



PREGUNTAS Y RESPUESTAS SURGIDAS TRAS LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NUEVA NORMATIVA SOBRE DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS



Lucía Bango Junquera

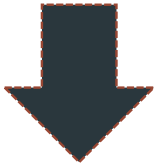
Responsable del Área de Conductas de Mercado

- **Información precontractual (IPID)**
- **Gobernanza de productos (POG)**
- **Preguntas & Respuestas**

- **Información precontractual (IPID)**
- Gobernanza de productos (POG)
- Preguntas & Respuestas

Información precontractual (IPID)

Información previa en los
seguros distintos al
seguro de vida



IPID

Información previa en los
seguros de vida
(NO PIBS)



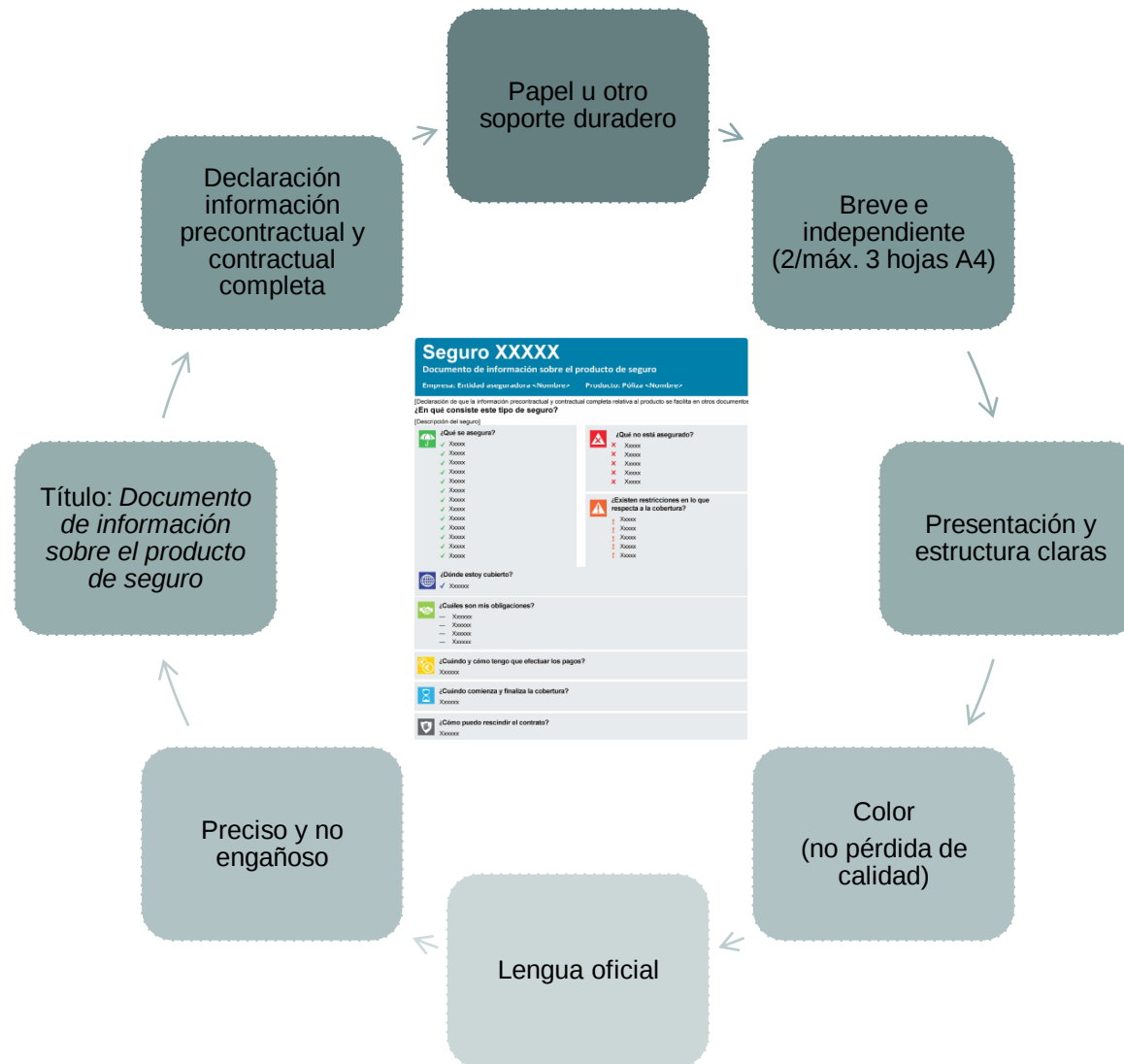
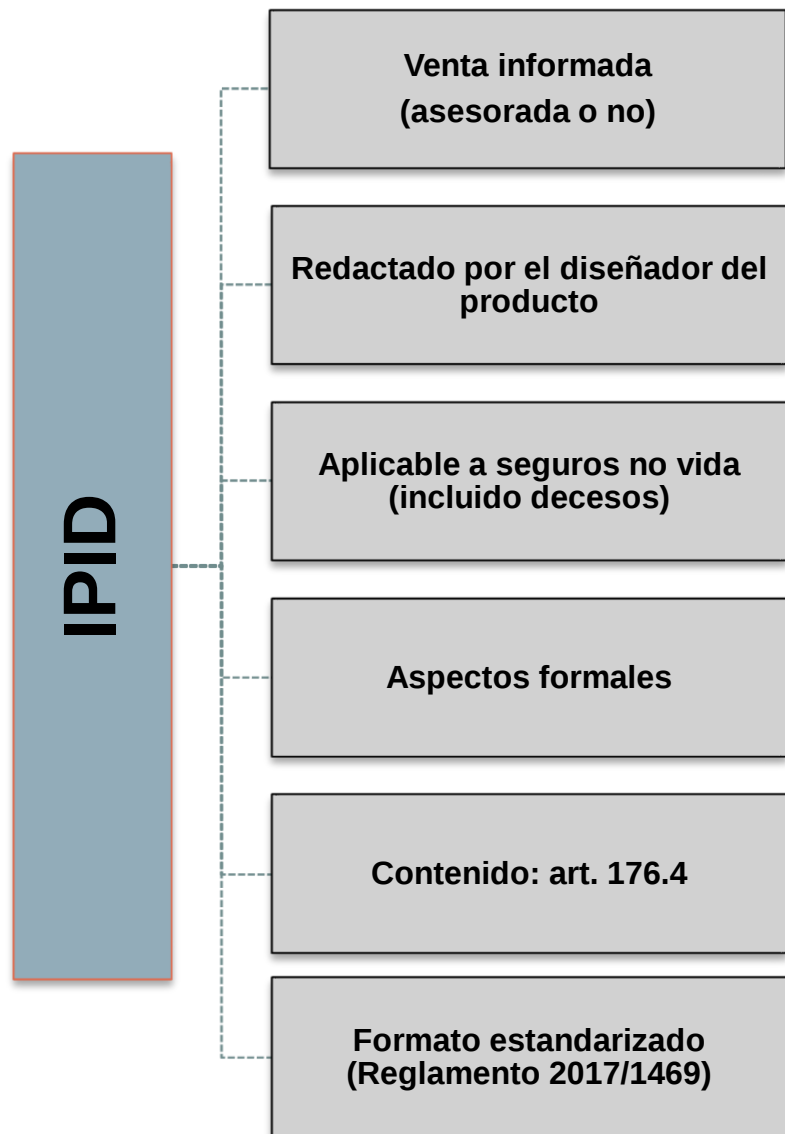
Información previa en los
PIBS

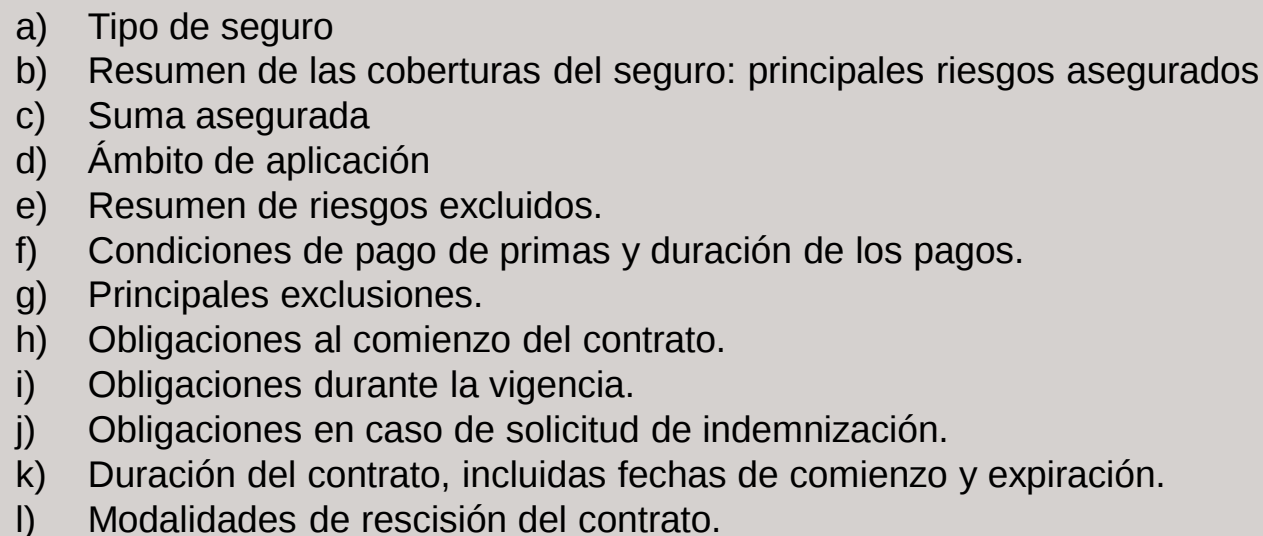


KID O DDF

- Información comprensible → El cliente pueda tomar una **decisión fundada.**
- Complejidad del producto
- Tipo de cliente

Información precontractual (IPID)





Seguro XXXXX

Documento de información sobre el producto de seguro

Empresa: Entidad aseguradora <Nombre> Producto: Póliza <Nombre>

[Declaración de que la información precontractual y contractual completa relativa al producto se facilita en otros documentos]

¿En qué consiste este tipo de seguro?

[Descripción del seguro]

 **¿Qué se asegura?**

- ✓ XXXXX
- ✓ XXXXX
- ✓ XXXXX
- ✓ XXXXX
- ✓ XXXXX
- ✓ XXXXX
- ✓ XXXXX
- ✓ XXXXX
- ✓ XXXXX
- ✓ XXXXX

Información sobre los principales riesgos asegurados.

Información sobre la suma asegurada.

 **¿Qué no está asegurado?**

- ✗ XXXXX
- ✗ XXXXX
- ✗ XXXXX
- ✗ XXXXX
- ✗ XXXXX

Resumen de los riesgos excluidos

 **¿Existen restricciones en lo que respecta a la cobertura?**

- ! XXXXX
- ! XXXXX
- ! XXXXX
- ! XXXXX
- ! XXXXX

Información sobre las principales exclusiones.

 **¿Dónde estoy cubierto?**

✓ XXXXX Información sobre el ámbito geográfico de aplicación

 **¿Cuáles son mis obligaciones?**

- XXXXX
- XXXXX
- XXXXX
- XXXXX

Información sobre las principales obligaciones:

- Al comienzo del contrato
- Durante la vigencia del contrato
- En caso de solicitud de indemnización

 **¿Cuándo y cómo tengo que efectuar los pagos?**

XXXXX Información sobre las condiciones de pago de las primas y duración de los pagos.

 **¿Cuándo comienza y finaliza la cobertura?**

XXXXX Duración del contrato, fechas de comienzo y expiración.

 **¿Cómo puedo rescindir el contrato?**

XXXXX Modalidades de rescisión del contrato.

Nombre o logotipo empresarial del productor

Referencia a la info precontractual y contractual completa

Títulos e información recogida en ellos:

1. ¿En qué consiste este tipo de seguro?
2. ¿Qué se asegura? (info sobre la suma asegurada)
3. ¿Dónde estoy cubierto?
4. ¿Qué no está asegurado?
5. ¿Existen restricciones en lo que respecta a la cobertura?
6. ¿Cuáles son mis obligaciones?
7. ¿Cuándo y cómo tengo que efectuar los pagos?
8. ¿Cuándo comienza y finaliza la cobertura?
9. ¿Cómo puedo rescindir el contrato?

Consulta 13/2017
Consulta 5/2018

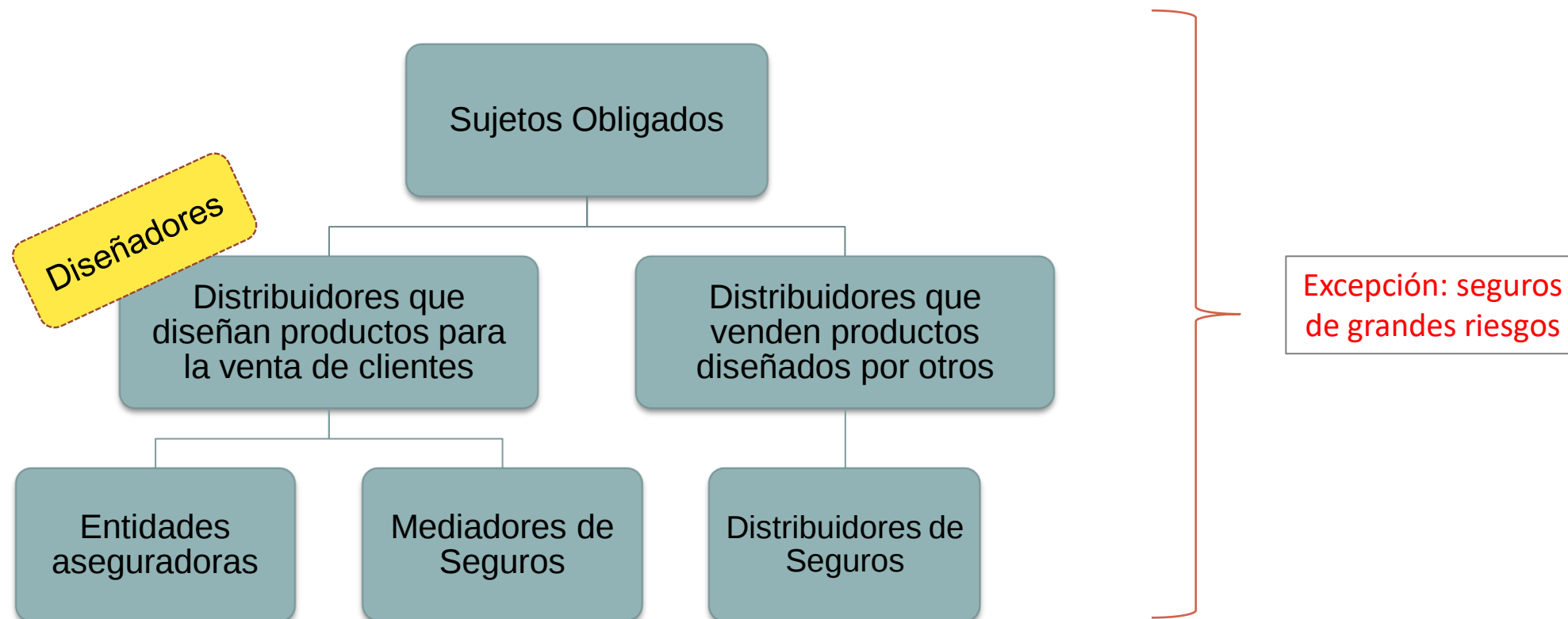
- Información precontractual (IPID)
- **Gobernanza de productos (POG)**
- Preguntas & Respuestas



Ciclo de vida del producto



Art. 185 RDL 3/2020:



- **Un distribuidor de seguros es considerado diseñador de un producto de seguros cuando:**
 - Papel decisorio en el **diseño y desarrollo** de un **producto de seguro** para el mercado.
 - Determine de forma autónoma las **características y los elementos principales** de un producto de seguro, entre ellos:
 - ✓ La cobertura de los riesgos
 - ✓ La prima
 - ✓ Los costes
 - ✓ Los riesgos
 - ✓ El mercado destinatario
 - ✓ Derechos de indemnización o de garantía

- **Un distribuidor no es considerado diseñador del producto cuando:**
 - Personalización y adaptación de productos de seguro existentes en el contexto de actividades de distribución de seguros a clientes individuales.
 - Diseño de contratos a medida a solicitud de un único cliente.

- **Cuando tanto la entidad aseguradora como el mediador de seguros participan en el diseño del producto:**
 - ✓ Acuerdo escrito
 - Colaboración a efectos del cumplimiento de los requisitos aplicables a los productores.
 - Procedimientos para identificar el mercado destinatario.
 - Procedimientos para definir las respectivas funciones en el proceso de aprobación del producto.

- Información precontractual (IPID)
- Gobernanza de productos (POG)
- **Preguntas & Respuestas**

DOCUMETACIÓN PRECONTRACTUAL

- *¿Cuándo se debe entregar el IPID?*
- *¿En los productos coproducidos, cómo se deben distribuir las obligaciones en relación al IPID?*
- *En un producto coproducido, ¿Quién asume la responsabilidad si el IPID es erróneo? En caso de discrepancia entre el IPID y la póliza, ¿qué prima?*

MERCADO DESTINATARIO

- *¿Qué tipo de acciones debería adoptar el fabricante si los productos están siendo distribuidos fuera el mercado destinatario?*
- *¿Cómo se debe identificar el mercado destinatario en los seguros obligatorios?*

POG

- *¿Cómo se aplican los requisitos en materia de control y gobernanza del producto en el caso de las pólizas hechas a medida?*
- *¿Coproducción es también cuando se incorpora a un producto estándar o masa una cobertura que sería en principio adicional?*
- *Disponemos de un mediador, un agente de seguro exclusivo, el cual nos solicita la autorización para distribuir un producto de 'pérdida de alquiler' que corresponde al ramo 16 – pérdidas pecuniarias diversas. La entidad tiene autorización de la DGSFP para distribuir dicho ramo (16) pero no comercializa dicho producto ¿es correcta la autorización por parte de la entidad aseguradora al agente exclusivo?*

REVISIÓN DE PRODUCTOS

- *¿En qué intervalos deben realizar los productores la revisión de los productos?*
- *¿Deben modificar los productores aquellas circunstancias que tengan un efecto adverso para el cliente?*

ESTRATEGIA DE DISTRIBUCIÓN

- *En el caso de productos distribuidos por intermediarios de seguros complementarios excluidos del ámbito de aplicación de la IDD, ¿deben los productos velar por el cumplimiento de los requisitos del POG?*



GRACIAS