

PRZEWODNIK DLA KONSUMENTÓW: CO NALEŻY ZROBIĆ, JEŚLI POSIADASZ UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE LUB INDYWIDUALNY PRODUKT EMERYTALNY ZE ZJEDNOCZONEGO KRÓLESTWA?

BREXIT



NINIEJSZY PRZEWODNIK JEST PRZEZNACZONY DLA CIEBIE, JEŻELI:

- posiadasz ubezpieczenie na życie* lub indywidualny produkt emerytalny u ubezpieczyciela licencjonowanego w Zjednoczonym Królestwie**, lub planujesz zawrzeć umowę ubezpieczenia, oraz
- mieszkasz w Zjednoczonym Królestwie, ale planujesz przeprowadzkę do UE lub już mieszkasz w UE.

W takich przypadkach należy rozważyć podjęcie następujących działań:

Zjednoczone Królestwo opuściło UE dnia 31 stycznia 2020 r.

Okres przejściowy trwał do dnia 31 grudnia 2020 r. Ponieważ Zjednoczone Królestwo jest obecnie „państwem trzecim”, nie jest już częścią struktur gospodarczych UE. **Może to mieć wpływ na sposób, w jaki Twoja umowa ubezpieczenia lub indywidualny produkt emerytalny będą obsługiwane w przyszłości.**

1. SKONTAKTUJ SIĘ ZE SWOIM UBEZPIECZYCIEM LUB POŚREDNIKIEM



- ✓ Jeżeli jeszcze nie skontaktowałeś/-aś się z nimi, uzyskaj dodatkowe informacje od swojego ubezpieczyciela lub pośrednika ze Zjednoczonego Królestwa.
- ✓ Upewnij się, że Twój pośrednik nadal jest w stanie świadczyć usługi finansowe, gdy mieszkasz na terenie UE (nawet jeśli jest to tylko świadczenie online).
- ✓ **Zapytaj: Czy Twój ubezpieczyciel ze Zjednoczonego Królestwa wdrożył środki mające na celu zapewnienie dalszego świadczenia usług w ramach umowy ubezpieczenia lub indywidualnego produktu emerytalnego? Czy mogą pojawić się jakiegokolwiek trudności z obsługą Twojej polisy lub innymi świadczonymi usługami?**

Należy pamiętać:

Twój ubezpieczyciel lub pośrednik musi zawsze działać w Twoim najlepszym interesie. Są oni zobowiązani do przekazywania jasnych i aktualnych informacji.

Za zakłady ubezpieczeń, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności w Zjednoczonym Królestwie, odpowiadają organy regulacyjne Zjednoczonego Królestwa.

W przypadku sporu z ubezpieczycielem/pośrednikiem możesz nie być w stanie wnieść sprawy do rzecznika lub sądu Twojego kraju zamieszkania.

2. SPRAWDŹ SWOJĄ UMOWĘ UBEZPIECZENIA I DOWIEDZ SIĘ, JAKIE SĄ MOŻLIWE SKUTKI



- ✓ **Sprawdź dokumenty dotyczące umowy ubezpieczenia lub indywidualnego produktu emerytalnego.** Kto jest Twoim ubezpieczycielem, gdzie ubezpieczyciel ma zezwolenie na prowadzenie działalności.
- ✓ **Zasięgnij porady na temat lokalnych przepisów obowiązujących w kraju UE,** do którego się przeprowadzasz lub w którym już mieszkasz, ponieważ mogą one mieć wpływ na Twoją umowę ubezpieczenia lub indywidualny produkt emerytalny.
- ✓ **Porozmawiaj ze swoim doradcą podatkowym.** Zmiana kraju zamieszkania może mieć wpływ na kwalifikowanie się do ulg podatkowych związanych z inwestycjami lub oszczędnościami.

Kwestie, o których należy pamiętać:

Jeśli chcesz rozwiązać swoją umowę ubezpieczenia **być może będziesz musiał/-a ponieść dodatkowe koszty i opłaty.**

Zmiana ubezpieczyciela **może mieć również wpływ na możliwość zawarcia nowej umowy ubezpieczenia** lub nowej umowy ubezpieczenia w porównywalnej cenie, jeżeli w międzyczasie Twój stan zdrowia się pogorszył. **Może to mieć również wpływ na możliwość zwiększenia zakresu ochrony/kwoty oszczędności** lub zmiany niektórych inwestycji w umowie ubezpieczenia.

3. UWAŻAJ NA OSZUSTWA



- ✓ Zjednoczone Królestwo opuściło UE i może to oznaczać pewne zmiany w sposobie zarządzania Twoim ubezpieczeniem lub indywidualnym produktem emerytalnym.
- ✓ Jeżeli ktoś będzie chciał Ci udzielić porad, dokładnie przeczytaj szczegółowe informacje, jeżeli porada zostanie udzielona na piśmie, a przede wszystkim nie ulegaj presji, by podjąć decyzję w pośpiechu.
- ✓ Sprawdź, czy każdy, kto oferuje Ci poradę lub usługi finansowe, jest do tego uprawniony w kraju UE, do którego się przeprowadzasz lub w którym już mieszkasz.

Oznaki oszustwa

- Oferta wydaje się **zbyt korzystna, aby była prawdziwa**
- Niepotrzebna **presja**, by rozwiązać lub zawrzeć nową umowę
- Prośba o **ujawnienie danych osobowych**, np. nazwy użytkownika, hasła, danych osobowych lub finansowych.

Należy uważać na oferty telefoniczne od nieznanymi i zachować ostrożność w przypadku wiadomości elektronicznych lub usług online, zwłaszcza jeśli wcześniej nie korzystałeś/-aś z nich.

*Niniejszy dokument nie odnosi się do innych rodzajów ubezpieczeń, np. ubezpieczenia pojazdów. W razie jakiegokolwiek pytań dotyczących tych ubezpieczeń skontaktuj się ze swoim ubezpieczycielem/pośrednikiem.

**Ma to również zastosowanie do brytyjskich terytoriów zamorskich, takich jak Gibraltar.