

Upplýsingaskjal við váttryggingartöku

Að kaupa váttryggingarsamning af einhverju tagi er nær óhjákvæmilegt í nútíma þjóðfélagi. Váttryggingasamningar eru mismunandi af gerð og eðli, en eiga það allir sameiginlegt að geta verið afar mikilvægir váttryggingar- taka komi upp atburðir sem váttryggingin tekur til.

Íslensk löggjöf um váttryggingarsamninga er víðtæk og leggur mikla áherslu á neytendavernd. Allir aðilar sem dreifa váttryggingum á markaðinn sbr. lög nr. 62/2019 um dreifingu váttrygginga, bera skyldu skv. lögum nr. 30/2004 um váttryggingarsamninga, til að veita viðskiptavinum sínum víðtækar og vandaðar upplýsingar um váttryggingarsamninginn áður en gengið er frá kaupum hans.

Váttryggingamiðlun fellur undir lög um dreifingu váttrygginga nr. 62/2019 og ber því þessa ríku upplýsinga- skyldu gagnvart viðskiptavinum sínum. Með þessu skjali eru upplýsingarnar dregnar saman, þannig að viðskiptavinurinn geti á sem auðveldastan máta, gengið að þessum lögboðnu upplýsingum og kynnt sér þær áður en gengið er frá kaupum váttryggingarsamnings.

Aðilar að viðskiptum

Tryggingarvernd ehf. er löggilt váttryggingamiðlun sem er á skrá fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands (www.fme.is) sem váttryggingamiðlun með útgefið og virkt starfsleyfi. Heimilisfang félagsins er Suðurhraun 10, 210 Garðabær. Síminn er 595-9061 og tölvupóstfang er tryggingarvernd@tryggingarvernd.is

Þarfagreining

Samkvæmt lögum um váttryggingarsamninga nr. 30/2004 ber dreifingaraðilum váttrygginga að gera þarfagreiningu hjá viðskiptavinum sínum til að ganga úr skugga um að váttrygging henti viðskiptavini miðað við þarfir hans og aðstæður. Þarfagreining beinist að eftirfarandi:

- Váttrygging: Hvaða váttryggingarvernd hentar við- skiptavini miðað við hans aðstæður
- Váttryggingatengd fjárfestingarafurð: Hvers konar fjárfesting hentar viðskiptavini miðað við reynslu

Heiti og heimilisfang þess váttryggingafélags sem er gagnaðili gerðra váttryggingasamninga, er tiltekið á markaðsefni þeirra félaga og á váttryggingarumsóknum sem váttryggingataki undirritar.

samning um að dreifa. Söluráðgjafi veitir upplýsingar um hver þau váttryggingafélög eru sem Tryggingar og ráðgjöf ehf. hefur samninga við. Tryggingarvernd ehf. þiggur umboðslaun frá váttryggingafélögum fyrir miðlaða váttryggingarsamninga, en allar slíkar þóknanir eru innifaldar í váttryggingariðgjöldum sem váttrygg- ingartakar greiða.

hans, þekkingu hans á fjárfestingum, fjárfestingar- markmiðum hans og getu til að þola tap á fjár- festingum.

Markmið reglna um þarfagreiningu er að tryggja að kaupendur váttrygginga kaupi váttryggingarafurðir sem þeir hafa raunverulega þörf fyrir og henta aðstæðum hvers og eins. Tryggingarvernd ehf. gera þarfa- greiningu á viðskiptavinum sínum áður en gengið er frá kaupum á váttryggingarsamningi, en á váttryggingartím- anum gerir Tryggingarvernd ehf. þarfagreiningu þegar viðskiptavinur óskar þess.

Sérstök upplýsingaskylda vegna persónuþrygginga

Við dreifingu persónuþrygginga (persónuþrygging er váttrygging sem tekur á lífi og limum) ber samkvæmt lögum um váttryggingarsamninga að veita sérstakar upplýsingar.

Söluráðgjafi veitir eftirfarandi upplýsingar sem koma í flestum tilfellum jafnframt fram í markaðs- gögnum og/eða váttryggingarskilmálum frá viðkomandi váttryggingafélagi:

- Allar tegundir bóta sem í samningnum felast og rétt til breytinga á þeim á samningstímanum
- Gildistíma líftryggingar
- Hvernig samningnum verði sagt upp
- Hvernig iðgjöld skuli greidd, hve lengi og hvernig þeim verði breytt á samningstímanum
- Ef við á, hvernig ágóðahlutur er reiknaður og hvernig og hvenær hann verði greiddur
- Sundurliðun iðgjalda á hverja grein líftrygginga (bótategunda) og vegna aukagreina þegar þær eru innifaldar
- Vegna líftrygginga tengda fjárfestingum, skal skilgreina þær hlutaeiningar sem tengdar eru bótum
- Vegna líftrygginga tengda fjárfestingum, skal til- greina hvers eðlis eignir að baki hlutaeiningum eru
- Hvernig háttað sé rétti váttryggingartaka til að hætta við að taka líftrygginguna
- Skatta sem ber að greiða vegna líftryggingar- innar

Sérstök upplýsingaskylda vegna váttryggingatengdra fjárfestingarafurða

Lög um váttryggingarsamninga tiltaka sérstaka upplýs- ingaskyldu dreifingaraðila váttrygginga áður en gerður er samningur um váttryggingatengda fjárfestingarafurð (yfirleitt söfnunarlíftrygging). Söluráðgjafi veitir eftirfarandi upplýsingar sem koma í flestum tilfellum jafnframt fram í markaðsgögnum og/ eða váttryggingarskilmálum frá viðkomandi váttrygg- ingafélagi. *Mögulegar fjárfestingarleiðir og leiðbeiningar um þær. *Áhættur sem felast í hverri fjárfestingarleið. *Kostnað og gjöld váttryggingarafurðarinnar sem falla á váttryggingartaka

Iðrunarfrestur og uppsögn líftryggingarsamnings

Samkvæmt lögum hefur váttryggingartaki líftryggingar 30 daga iðrunarfrest til að falla frá gerðum líftryggingar- samningi. Váttryggingataki hefur einnig rétt til að segja upp líftryggingarsamningi hvenær sem er án fyrirvara,

Kvartanir og ágreiningur

Hægt er að kvarta yfir þjónustu Tryggingarvernd ehf.. með bréfi til félagsins eða með tölvupósti á netfangið kvortun@tryggingarvernd.is. Félagið skráir hjá sér kvörtun og leitast við að svara henni innan 14 daga. en í tilfalli váttryggingatengdra fjárfestingarafurða (söfn- unarlíftryggingu) er rétt að hafa í huga að slíkt kann að vera óhagkvæmt og að endurkaupsvirði (inneign) tryggingarinnar getur þá verið lægra en greidd iðgjöld.

Hægt er að bera ágreining við dreifingaraðila váttrygginga (þ.m.t. ehf.) undir kæruneftnd vöru og þjónustukaupa. Þessi nefnd er vistuð hjá Neytendastofu, Heimasíða nefndarinnar er www.kvth.is en þar er að finna greinargóðar upplýsingar um starfshætti nefndarinnar. Einnig veitir starfsfólk Tryggingarvernd ehf. frekari upplýsingar um nefndina.

Persónuvernd og trúnaðarskylda

Tryggingarvernd ehf. safna persónuupplýsingum í starfsemi sinni enda samþykkir viðskiptavinur að veita slíkar persónuupplýsingar. Tilgangurinn með söfnun og vinnslu persónuupplýsinga hjá Tryggingarvernd ehf. er fyrst og fremst eftirfarandi:

- Í mörgum tilfellum er nauðsynlegt að áhættu- meta umsækjendur váttrygginga með tilliti til heilsufars eða afla persónuupplýsinga við af- greiðslu á tjónskröfum. Þetta leiðir af eðli persónuupplýsinga þar sem váttryggingafélag tekur að sér áhættu á lífi og limum hinna váttryggðu.
- Að sinna lögbundinni skyldu Tryggingarvernd ehf. til að veita viðskiptavinum þarfagreiningu og ráðgjöf um sínar váttryggingar.

Reglur um peningabætti

Líftryggingafélög og váttryggingamiðlarar sem miðla líf- trygginum falla undir löggjöf um peningabætti og varn- ir við hryðjuverkum. Í því felst m.a. að Tryggingarvernd ehf. ber að gera svokallaða áreiðanleikakönnun á viðskiptavinum sínum og staðfesta kenni þeirra með því að sjá persónuskilríki.

Önnur almenn atriði

Það er góð regla að varðveita kynningargögn og váttryggingarskjöl s.s. váttryggingarskilmála og vá- tryggingarskírteini á góðum stað. Þar sem váttryggingarsamningar eru yfirleitt gerðir til margra ára, þá er nytsamlegt að geta rifjað upp öðru hverju hvert innihald váttryggingasamningsins er og vera alltaf meðvitaður um efni hans. Þá kemur sér vel að eiga þessi gögn ef tjónsatburður kemur upp.

Það er hugsanlegt að kynningarefni, váttryggingarskjöl og samskipti við váttryggingafélag fari fram á ensku að einhverju eða öllu leyti. Váttryggingatakar samþykkja það fyrirkomulag með undirritun sinni á umboði/yfir- lýsingu til Tryggingarvernd ehf. Ef að váttrygging- artaki á erfitt með að kynna sér efni kynningarefnis og váttryggingaskjala vegna þess að hann skilur illa ensku, þá er skynsamlegt að fá annan enskumælandi aðila til

Allir starfsmenn Tryggingarvernd ehf. eru sam- kvæmt lögum bundnir þagnar – og trúnaðarskyldu um hvað eina sem þeir verða áskynja í starfi sínu. Þessi þagnar- og trúnaðarskylda helst þótt þeir láti af störfum hjá Tryggingarvernd ehf.

Ennfremur bera Tryggingarvernd ehf. tilkynningarskyldu til yfirvalda ef félag- ið er beðið um milligöngu einhverra viðskipta sem eru grunsamleg og geta falið í sér peningþvætti.

Þess að fara yfir skjölin og gæta að hvort váttryggingin sé í samræmi við væntingar váttryggingatakans. Starfs- fólk Tryggingarvernd ehf. er að sjálfsögðu alltaf tilbúið til að útskýra skjöl og/eða samskipti sem varða váttryggingafélagið og váttryggingasamninginn.

Það er mikilvægt að váttryggingafélagið hafi alltaf upp- lýsingar um rétt tölvupóstfang hjá váttryggingartaka. Tilkynningar og yfirlit er varða váttryggingarsamninginn kunna að vera eingöngu send með tölvupósti til vá- tryggingartaka sem rafræn samskipti.

Það er mikilvægt að hafa í huga að váttryggingarsam- ingur er yfirleitt gerður til langs tíma. Þess vegna er nauðsynlegt að vanda samningsgerðina og skilja vá- tryggingarsamninginn vel, því vel skal vanda sem lengi kann að standa.