

### **Navrhované znenie (AMSLICO):**

Sprostredkovateľ je povinný na požiadanie informovať klienta o priemerných ročných akvizičných nákladoch na poistenie v životnom poistení.

Priemernými ročnými akvizičnými nákladmi na poistenie sa rozumejú náklady na poistenie , prepočítané na jeden rok trvania poistenia, vyjadrené vo forme percentuálnej časti z predpísaného ročného poistného, ktoré poisťovňa kalkulovala za predchádzajúce účtovné obdobie k navrhovaným typom poistných produktov.“

---

### **VIG SR:**

Sprostredkovateľ je povinný na požiadanie informovať klienta o priemerných ročných akvizičných nákladoch **na provízie** na poistenie v životnom poistení.

Priemernými ročnými akvizičnými nákladmi **na provízie** na poistenie sa rozumejú náklady na poistenie , prepočítané na jeden rok trvania poistenia, vyjadrené vo forme percentuálnej časti z predpísaného ročného poistného, ktoré poisťovňa kalkulovala za predchádzajúce účtovné obdobie k navrhovaným typom poistných produktov.“

---

### **ČPS :**

„Poisťovňa je povinná na základe žiadosti klienta informovať ho o priemerných ročných akvizičných nákladoch **na poistnú zmluvu v životnom poistení**.“

Priemernými ročnými akvizičnými nákladmi na poistnú zmluvu v životnom poistení sa rozumejú náklady na poistnú zmluvu prepočítané na jeden rok trvania poistenia vyjadrené vo forme percentuálnej časti z predpísaného ročného poistného, ktoré poisťovňa kalkulovala za predchádzajúce účtovné obdobie k **jednotlivým** typom poistných produktov (alebo „**k jednotlivým typom poistných druhov**“).

---

### **UNION:**

Sprostredkovateľ je povinný na požiadanie informovať klienta o priemerných ročných akvizičných nákladoch na poistenie v životnom poistení.

Priemernými ročnými akvizičnými nákladmi na poistenie sa rozumejú **akvizičné** náklady na poistenie **vynaložené za predchádzajúce účtovné obdobie**, prepočítané na jeden rok trvania poistenia, vyjadrené vo forme percentuálnej časti **z ročného poistného z novej produkcie**, ktoré poisťovňa **vykázala** za predchádzajúce účtovné obdobie. **Tieto priemerné ročné akvizičné náklady sa vypočítajú spolu za druh poistenia životné poistenie.**

---

### **ČSOB :**

- vyjadрила nesúhlas s navrhovaným výpočtom - inú/doplnenú definíciu nenavrhol

## ARGUMENTÁCIA + OTÁZKY

### **VIG SR:**

1. Uvedený vládny zámer sa objektívne javí v rozpore so zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonníka (ďalej len ako „OBZ“), najmä so zákonným ustanovením § 17 a nasl., ktorý reguluje obchodné tajomstvo a ďalšie priamo nadväzujúce právne vzťahy.
  2. Akvizičné náklady treba uvádzať celé alebo len akvizičné náklady na provízie (doporučujeme len na provízie)? Poistovne zrejme nebudú mať rovnaký systém pre rozdelenie nákladov na akvizičné a bežné.
  3. Budú sa uvádzať skutočné alebo kalkulované akvizičné náklady? Tu uvádzame kalkulované- to by malo byť pre poisťovne prijateľnejšie, zámer MF SR bol skutočné.
  4. Priemerné ročné akvizičné náklady sa vypočítajú z celého portfólia platných poistných zmlúv (aj história, môžu byť vyplácané aj následné provízie aj za zmluvy, ktoré nie sú novým obchodom) alebo len z nového obchodu (napr. za predchádzajúce účtovné obdobie)?
  5. V prípade prepočtu na jeden rok ako sa to bude počítať v prípade poistných zmlúv uzatvorených na neurčito? Bude to rovnako ako pri daňovej výhode rozpočítané na 10 rokov?
  6. Nutné riešiť súvisiace otázky : porušenie sankcie za neposkytnutie daného údaju, resp. jeho chybné uvedenie a možnosť klienta overiť si správnosť poskytnutej informácie.
- 

### **ČPS:**

1. Považujeme tiež za nevyhnutné definovať v pripravovanom zákone pojem „klient“ a upozorniť na to aj MF SR.
  2. Povinnosť informovať klienta o akvizičných nákladoch sprostredkovateľom považujeme za netransparentnú, a to z dôvodu, že akvizičné náklady idú za poisťovňou a nie za sprostredkovateľom. Navyše poisťovňa pri takomto navrhovanom riešení nemá možnosť ovplyvniť správnosť resp. nesprávnosť informácie poskytovanej sprostredkovateľom klientovi. Uvedené bolo aj súčasťou koncepcie ochrany spotrebiteľa, kde zámerom je zlepšiť informovanosť klienta zo strany finančných inštitúcií a nie zo strany ich sprostredkovateľov.
  3. Pri definícii priemerných ročných akvizičných nákladov ešte poukazujem na to, že pojem „poistný produkt“ nemáme nikde formulovaný, aj keď je to všeobecne používané spojenie. Navyše v zákone č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve je klasifikácia poistných odvetví podľa **poistných druhov**
- 

### **UNION:**

1. Cieľom navrhovaných zmien v znení je jednoznačnejšia formulácia a spresnenie pojmov, aby boli čo najviac v súlade s výkazmi NBS platnými od 1.4.2008. Vo výkaze Ppn (PTZ) 03-04 ročné poistné za pripoistenia k životnému poisteniu, ktoré prináleží do jednotlivých skupín životného poistenia nie je zaradené priamo do skupiny hlavného poistenia, ale spolu za všetky pripoistenia do jednej skupiny „Pripoistenie“. Pre začiatkové náklady neexistuje jednotná metodika ich zaradenia do skupiny

(Ppn (TAP) 08-01) pre pripoistenia a tak v niektorých prípadoch sú všetky začiatkové náklady rozdelené iba do skupín hlavného poistenia. Pokiaľ by mal byť klient informovaný o priemerných ročných akvizičných nákladoch iba pre príslušnú skupinu životného poistenia, museli by byť ročné poistné aj začiatkové náklady zo skupiny „pripoistenia“ prerozdelené do ostatných skupín podľa ich príslušnosti, inak by klient mohol dostať skreslenú informáciu o skutočnej výške priemerných ročných akvizičných nákladov v danej skupine.

---

**ČSOB:**

1. Poistná doba nemusí byť vždy jasná: existujú produkty, ktoré môže byť zjednané až do 99 roku veku alebo sú s prolongáciou (napr. pri unit-linked, poistenia v podstate trvajú, kým ich klient nezruší alebo poistený nezomrie). Tu by bola poistná doba do 99 roku veku?
  2. Vykazovanie obstarávacích nákladov je manipulovateľné a časové rozlíšenie tu tiež môže zohrať svoju rolu. Tu by muselo byť presne dané, ktoré položky z účtovníctva sa zahrňať majú a ktoré nie, atď.
  3. Problém tu môže nastať pri začínajúcich poisťovniach: jednak zo začiatku väčšinu nákladov tvoria akvizičné náklady, a jednak nemajú históriu.
  4. momentálna kategorizácia produktov vo výkazoch NBS nie je taká, že jeden produkt padne do jednej kategórie: ak poistenie obsahuje pripoistenia, tak spadne do dvoch kategórií (hlavné poistenie do jednej a pripoistenie do druhej). Podľa čoho sa rozhodne (povie klientovi), aké sú akvizičné náklady na zmluvu? Budú sa náklady na pripoistenia vyčíslovať zvlášť?
-