

Zápisnica z rokovania pracovnej skupiny aktuárov a ekonomickej sekcie č. 02/2008

Rokovanie – dátum, miesto: 17. 4. 2008, 14.00 h., SLASPO

Rokovanie viedol: JUDr. Jozefína Žáková, generálna riaditeľka SLASPO

Mgr. Michaela Barcajová, tajomníčka legislatívnej sekcie

Ing. Lucia Baková, tajomníčka ekonomickej sekcie

Ing. Petra Mušková, tajomníčka Sekcie pre životné poistenie

Prítomní: podľa prezenčnej listiny (zastúpenie 15 poisťovní, 19 prítomných)

Zápis vyhotovil: Ing. Petra Mušková, tajomníčka Sekcie pre životné poistenie

P.č.	Zápis	Zodpovedný	Dátum
D/1	<p>V rámci prípravy jednotnej právnej úpravy finančného sprostredkovania a finančného poradenstva na fin. trhu sa objavil zo strany MFSR návrh, ktorý predpokladá, že k transparentnosti finančného trhu prispeje okrem iného aj povinnosť sprostredkovateľov zverejňovať klientom výšku svojej provízie.</p> <p>Stretnutie sa konalo na základe uznesenia členských poisťovní v obchodnej sekcii, ktoré sa zhodli na tom, že zverejňovanie provízií je príliš radikálnym riešením, na ktoré slovenský trh ešte nie je pripravený, a preto by bolo vhodné MF SR poskytnúť alternatívne riešenie vychádzajúce napr. z oznamovania priemernej výšky nákladov (napr. akvizičných) na poistenie. MF SR možnosť alternatívneho riešenia akceptovalo.</p> <p><u>V rámci diskusie sa prerokovalo:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Systémov zverejňovania provízií existuje v Európe niekoľko druhov. Bolo by vhodné zistiť ako sa zverejňujú provízie v iných krajinách. - Provízia sprostredkovateľovi väčšinou nemá charakter priamej jednoducho kvantifikovateľnej provízie a navyše každá poisťovňa má inú províznu politiku. - Sprostredkovateľ by mohol dať klientovi približnú informáciu o výške nákladov a klient by spolu s poisťkou dostal presne vyčíslené náklady, resp. každý rok spolu s predpísaným poistným nákladom na poistenie na konkrétny rok – čiže použiť obdobu percentuálnej miery nákladov vyjadrenú na jeden rok poistenia = “priemerná ročná percentuálna miera nákladov” – nutnosť zhodnúť sa na jednej definícii - podobné poplatky sa oznamujú v IŽP za vedenie účtu - táto info sa môže ukázať ako problematická, keďže s ňou klient nerátal a časom, ak zistí objem potrebných nákladov, dospeje k záveru, že sa zle rozhodol – diskusia, či takáto iniciatíva nie je proti poisťovaciemu sektoru vyústila do záveru, že je nutné sa zhodnúť na protinávhrhu voči návrhu MFSR o zverejňovaní provízií - Akvizičné náklady je možné vykazovať variabilne. 		

Ú - úloha

D - dohoda (uznesenie)

I - informácia

T - termín stretnutia

	<ul style="list-style-type: none"> - Do úvahy by pripadala možnosť vychádzať z ročnej percentuálnej miery nákladov (RPMN), ktorú upravuje zákon o spotrebných úveroch. - RPMN a náklady poisťovní nie je možné porovnávať. - Režijné náklady poisťovní nie sú vo všetkých distribučných kanáloch rovnaké. - V štatistikách, ktoré NBS zasiela SLASPO je tabuľka obsahujúca prevádzkové náklady poisťovní. - Odznel aj návrh držať sa účtovníctva a toho čo už je vo výkazoch. - Vhodné vykazovať náklady podľa poisťovních odvetví. - Vykazovať celkové provízne náklady poisťovní (v životnom poistení, neživotnom poistení (ŽP, NP)) v pomere k predpísanému poisťovnému v ŽP, NP za určité časové obdobie (rok, polrok) - V prípade vykazovania celkových províznych nákladov poisťovní by sa poistenie spoločnosti, ktorá má veľký podiel kapitálových životných poistení., javilo nákladnejšie - Nie je vhodné členiť náklady podľa jednorazovo a bežne plateného poisťového. - Náklady pri bežne platenom poisťovnom v životnom poistení sú skresľujúce, vyšší nový obchod znamená aj vyššiu nákladovosť. - Potrebné urobiť priemer za dlhšie obdobie. - Bolo by vhodné vyčíslieť náklady na celú dobu trvania zmluvy, pri vyjadrení na 1 rok poistenia by šlo o jednotky percent, čo je už porovnateľné s podielovými fondmi. - Toto riešenie pripomína pomer brutto a netto poisťového. - Každá poisťovňa používa iné úmrtnostné tabuľky, ak si niektorá poisťovňa vyberie rizikovejšie úmrtnostné tabuľky, tak si menej príhodi na brutto poisťovnom. - Neoficiálny návrh hovorí o potrebe zverejňovať províziu, poplatky, peňažné a nepeňažné plnenie pred poskytnutím poradenstva. - Nutné zadefinovať, kedy by mal byť klient o týchto skutočnostiach informovaný, či pred poradenstvom, či počas, alebo pri obdržaní poisťky. - Potrebné namietat', aby bola v budúcom zákone veta týkajúca sa provízií nahradená nákladmi. - Pri poistení poplatky s výnimkou investičného životného poistenia takmer nie sú. - Nie všetci sprostredkovatelia majú k dispozícii elektronický systém, pomocou ktorého by bolo možné vyrátať náklady. Ak sa presné vyčíslenie nákladov na poistenie bude zasielať spolu s poisťkou, pôjde o veľký zásah do IT systému. - Každá poisťovňa zasiela výkazy NBS do 30.4. Bolo by rozumné zverejňovať priemernú hodnotu nákladov prepočítanú na 1 rok poistenia v členení podľa poisťovních odvetví v termíne napr. od 1. 5. vo forme tabuľky. 		
--	---	--	--

U/1	<p>Ak budú poisťovne povinné zverejňovať náklady, potom je vhodné aby:</p> <ul style="list-style-type: none"> - boli zverejňované priemerné náklady na 1 rok poistenia v členení podľa poistných odvetví - boli doručené spolu s poisťou - náklady vypočítala poisťovňa, ale klientovi ich poskytol sprostredkovateľ – tieto info vhodné zadokumentovať na „zázname o rokovaní“ - uplatniteľné aj na ŽP aj na NŽP 	<p>Presný návrh výpočtu nákladov pripraví poisťovňa AMSLICO</p>	<p>Do konca apríla 2008</p>
-----	---	---	-----------------------------

Ú - úloha
D - dohoda (uznesenie)
I - informácia
T - termín stretnutia