

MINISTERSTVO FINANCIÍ SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Sekcia finančného trhu
Štefanovičova 5
817 82 Bratislava 15

MF SR VEREJNÉ

JUDr. Jozefína Žáková
Generálna riaditeľka
Slovenská asociácia poisťovní
Bajkalská 19B
821 01 Bratislava

Vaše číslo/zo dňa
56/2019 / 25. 11. 2019

Naše číslo
MF/19903/2019-613

Vybavuje/tel.
Ing. Matko / 4507

Bratislava
14. 01. 2020

Vec

Ustanovenie § 70a zákona o poisťovníctve

V súvislosti s Vaším listom č. 56/2019 z 25. novembra 2019, ktorého obsahom bolo vyjadrenie Slovenskej asociácie poisťovní k stanovisku Ministerstva financií Slovenskej republiky týkajúcom sa stanovenia odkupnej hodnoty pri investičných produktoch životného poistenia uvádzame nasledovné:

Ministerstvo financií SR sa opiera o platné znenie zákona, jeho logicky a systematický výklad a taktiež berie do úvahy cieľ predkladateľa ako aj odôvodnenie poslancov.

Ministerstvo financií SR bolo predkladateľom novely zákona o poisťovníctve č. 214/2018 Z. z., ktorej základným cieľom bolo zvýšenie ochrany klienta, najmä pri produktoch životného poistenia pri ktorých vzniká právo na odkupnú hodnotu. Návrh zákona reagoval na negatívny jav, keď klient znáša všetky náklady spojené s uzavretím poisťovnej zmluvy v prvých rokoch po uzavretí poisťovnej zmluvy. Nakoľko náklady spojené s uzavretím poisťovnej zmluvy predstavujú aj 200% a viac ročného poistného, klientovi za prvé roky nevznikalo právo na žiadnu alebo len veľmi nízku odkupnú hodnotu.

V rámci prerokovávania návrhu zákona v NR SR pozmeňujúci návrh čiastočne upravil text predložený Ministerstvom financií SR. Cieľom pozmeňujúceho návrhu však bolo len skrátiť lehotu, počas ktorej je regulovaná výška povinnej investície zo zaplateného poistného. Cieľom pozmeňujúceho návrhu nebolo posunúť úhradu nákladov spojených s uzavretím poisťovnej zmluvy na štvrtý a následné roky.

Ako sme už uviedli v našom predošlom stanovisku, v zmysle ustanovenia § 70a ods. 1 zákona je povinnosť investovať počas prvých troch rokov trvania poisťovnej zmluvy v stanovených percentách zo zaplateného poistného.

Verejné financie = Vaše peniaze

MF SR VEREJNÉ

Inými slovami, poisťovňa je oprávnená strhávať akékoľvek poplatky, náklady atď. len v stanovenom percente zo zaplateného poistného. Žiadne ustanovenie § 70a zákona neoprávňuje poisťovňu strhávať poplatky, náklady atď. zo sumy určenej na investovanie po uplynutí tretieho roku trvania poistnej zmluvy.

Čo sa týka ustanovenia stanovujúcom, že výška odkupnej hodnoty musí byť v ďalších rokoch trvania poistenia vždy kladná uvádzame, že cieľom predmetného ustanovenia bolo zabrániť tomu, aby klient napriek pravidelným platbám poistného, nemusel doplácať navyše poplatky ako sa v minulosti stávalo. Predmetné ustanovenie tak má za primárny cieľ ochrániť klienta pred výrazným poklesom hodnoty podkladových aktív.

Aplikácia Vami prezentovaného názoru by viedla k neželanej situácii, že postavenie klienta v štvrtom a následných rokoch bude horšie ako počas tretieho roka. Zároveň dávame v tejto súvislosti do pozornosti skutočnosť, že v zmysle zákona si poisťovňa môže strhnúť počas prvých troch rokov trvania poistenia v priemere 40% ročného poistného. Za prvé tri roky si tak poisťovňa môže ponechať 120% ročného poistného, pričom počnúc štvrtým rokom nie je výška investovanej sumy navyše regulovaná, čo znamená, že poisťovňa môže v ďalších rokoch investovať ľubovoľnú výšku poistného. Výšku uplatniteľných nákladov považujeme za dostatočnú.

Na základe uvedeného uvádzame, že Ministerstvo financií SR trvá na svojom stanovisku.

S pozdravom

MINISTERSTVO FINANCIÍ SR

Štefanovičova 5

817 82 BRATISLAVA

- 63/1 -

Ing. Roman Turok - Heteš
generálny riaditeľ sekcie