

# Upplýsingaskjal við váttryggingartöku hjá Afkomu váttryggingamiðlun

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 váttryggingartaka 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 upplýsingaskyldu 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

Afkoma váttryggingamiðlun ehf. er löggilt váttryggingamiðlun sem er á skrá fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands ([www.fme.is](http://www.fme.is)) sem váttryggingamiðlun með útgefið og virkt starfsleyfi. Heimilisfang félagsins er Lyngháls 9, Reykjavík. Síminn er 595-9300 og tölvupóstfang er [afkoma@afkoma.is](mailto:afkoma@afkoma.is) Heiti og heimilisfang þess tryggingafélags sem gagnaðili gerðra váttryggingasamninga, er tiltekið á markaðsefni þeirra félaga og á váttryggingarumsókn sem váttryggingataki undirritar.

## Gagnsæi og endurgjald

Engin eignatengsl eru á milli Afkoma váttryggingarmiðlunar ehf og neinna váttryggingafélaga. Afkoma váttryggingarmiðlun dreifir váttryggingum frá vissum félögum og veitir því ekki hlutlausu ráðgjöf um váttryggingar í skilningi laga nr 30/2004. Sölu ráðgjafi veitir eingöngu persónulega ráðgjöf varðandi þær afurðir sem Afkoma váttryggingamiðlun hefur samning um að dreifa. Sölu ráðgjafi veitir upplýsingar um hver þau váttryggingafélög eru sem Afkoma váttryggingamiðlun ehf hefur samninga við. Afkoma váttryggingamiðlun ehf þiggur umboðslaun frá váttryggingafélögum fyrir miðlaða váttryggingasamninga, en allar slíkar þóknanir eru innifaldar í váttryggingaiðgjöldum sem váttryggingatakar greiða.

## 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 váttryggingavernd hentar við skiptavini miðað við hans aðstæður
- Váttryggingatengd fjárfestingarafurð: Hvers konar fjárfesting hentar viðskiptavini miðað við reynslu hans, þekkingu á fjárfestingum, fjárfestingarmarkmiðum hans og getu til að þola tap á fjárfestingum.
- Markmið reglna um þarfagreiningu er að tryggja að kaupendur váttrygginga kaupi váttryggingarafurðir sem þeir hafa raunvörulega þörf fyrir og henta aðstæðum hvers og eins. Afkoma váttryggingamiðlun ehf gera þarfagreiningu á viðskiptavinum sínum áður en gengið er frá kaupum á váttryggingasamningi, en á váttryggingartímanum gerir Afkoma váttryggingamiðlun ehf þarfagreiningu þegar viðskiptavinur óskar þess

## Sérstök upplýsingaskylda vegna persónutrygginga

Við dreifingu persónutrygginga (persónutrygging 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 markaðsgögnum 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 háttáð 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 upplýsingaskyldu 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 váttryggingafélagi.

\*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, en í tilfalli váttryggingatengda fjárfestingarafurða ( söfnunarlíftryggingu) er rétt að hafa í huga að slíkt kann að vera óhagkvæmt og að endurkaupsvirði ( inneign ) tryggingarinnar getur þá verið lægra en greidd iðgjöld.

## **Kvartanir og ágreiningur**

Hægt er að kvarta yfir þjónustu Afkomu váttryggingamiðlun ehf. með bréfi til félagsins eða með tölvupósti á netfangið [afkoma@afkoma.is](mailto:afkoma@afkoma.is). Félagið skráir hjá sér kvörtun og leitast við að svara henni innan 14 daga. Hægt er að bera ágreining við dreifingaraðila váttrygginga (þ.m.t. ehf.) undir kærunefnd vöru og þjónustukaupa. Þessi nefnd er vistuð hjá Neytendastofu, Heimasíða nefndarinnar er [www.kvth.is](http://www.kvth.is) en þar er að finna greinargóðar upplýsingar um starfshætti nefndarinnar. Einnig veitir starfsfólk Afkomu váttryggingamiðlunar ehf. frekari upplýsingar um nefndina.

## **Persónuvernd og trúnaðarskylda**

Afkoma váttryggingamiðlun ehf. safnar persónuupplýsingum í starfsemi sinni enda samþykkir viðskiptavinur að veita slíkar persónuupplýsingar. Tilgangurinn með söfnun og vinnslu persónuupplýsinga hjá Afkomu váttryggingamiðlun 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 tjónskrófum. Þetta leiðir af eðli per- sónutrygginga þar sem váttryggingafélag tekur að sér áhættu á lífi og limum hinna váttryggðu.
- Að sinna lögbundinni skyldu Afkomu váttryggingamiðlun ehf. til að veita viðskiptavinum þarfagrein- ingu og ráðgjöf um sínar váttryggingar.
- Persónuverndarstefnu Afkomu váttryggingamiðlunar ehf má finna í heild sinni á vefsíðunni [www.afkoma.is](http://www.afkoma.is)
- Allir starfsmenn Afkomu váttryggingamiðlunar ehf eru samkvæmt 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 Afkomu

## Reglur um peningaþvætti

Líftryggingafélög og vátryggingamiðlarar sem miðla líf- trygginum falla undir löggjöf um peningaþvætti og varn- ir við hryðjuverkum. Í því felst m.a. að Afkoma vátryggingamiðlun ehf. ber að gera svokallaða áreiðanleikakönnun á viðskiptavinum sínum og staðfesta kenni þeirra með því að sjá persónuskilríki. Ennfremur ber Afkomu vátryggingamiðlun ehf tilkynningarskyldu til yfirvalda ef félagið er beðið um milligöngu einhverra viðskipta sem eru grunsamleg og geta falið í sér peningaþvætti.

## Önnur almenn atriði

Það er góð regla að varðveita kynningargögn og vátryggingarskjöl s.s. vátryggingarskilmála og vá- tryggingarskírteini á góðum stað. Þar sem vátryggingarsamningar eru yfirleitt gerðir til margra ára, þá er nytsamlegt að geta rifjað upp öðru hverju hvert innihald vátryggingasamningsins 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, vátryggingarskjöl og samskipti við vátryggingafélag fari fram á ensku að einhverju eða öllu leyti. Vátryggingatakar samþykkja það fyrirkomulag með undirritun sinni á umboði/yfir- lýsingu til Afkomu vátryggingamiðlunar ehf. Ef að vátryggingartaki á erfitt með að kynna sér efni kynningarefnis og vátryggingaskjala vegna þess að hann skilur illa ensku, þá er skynsamlegt að fá annan enskumælandi aðila til þess að fara yfir skjölin og gæta hvort vátryggingin sé í samræmi við væntingar tryggingatakans. Starfsfólk Afkomu vátryggingamiðlunar ehf er að sjálfsögðu alltaf tilbúið til að útskýra skjöl og/eða samskipti sem varða vátryggingafélagið og vátryggingasamninginn.

Það er mikilvægt að vátryggingafélagið hafi alltaf upp- lýsingar um rétt tölvupóstfang hjá vátryggingartaka. Tilkynningar og yfirlit er varða vátryggingarsamninginn kunna að vera eingöngu send með tölvupósti til vátryggingartaka sem rafræn samskipti.

Það er mikilvægt að hafa í huga að vátryggingarsamningur 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.

