

21.júní 2010

Niðurstaða athugunar á starfsemi Sparnaðar ehf.

Framkvæmd var athugun á starfsemi Sparnaðar ehf., váttryggingaumboðsmanns Bayern Versicherung Lebensversicherung (VKB), með heimsókn og gagnaöflun 18. maí 2009. Athugunin beindist að því að skoða starfsemi Sparnaðar ehf., þá sérstaklega upplýsingagjöf og kynningarefni viðskiptavina á Séreignatryggingu. Í kjölfar athugunarinnar rituðu fulltrúar Fjármálaeftirlitsins skýrslu þar sem fram komu athugasemdir eftirlitsins og kröfur um úrbætur er skyldi vera lokið innan nánar tiltekinna fresta. Voru drög að skýrslunni afhent framkvæmdastjóra Sparnaðar ehf. ásamt tengilið þýska félagsins þann 6. nóvember 2009 og þeim gefið tækifæri til að koma sjónarmiðum félagsins og frekari upplýsingum á framfæri. Í endanlegri útgáfu skýrslunnar þann 3. mars 2010, var tekið tillit til þeirra athugasemda eftir því sem tilefni þótti til. Skýrsla innri endurskoðanda um hvernig Sparnaður ehf. hefði staðið að úrbótum á þeim atriðum sem vikið var að í skýrslunni barst Fjármálaeftirlitinu 4. maí 2010.

Niðurstöður Fjármálaeftirlitsins eru byggðar á þeim gögnum og upplýsingum sem aflað var við athugunina og miðast hún við stöðu mála á þeim tíma sem athugunin fór fram. Á grundvelli 9. gr. a í lögum nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, er Fjármálaeftirlitinu heimilt að birta opinberlega niðurstöður í málum og athugunum. Gagnsæisstefnan er nánar útfærð á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins.

Samningseyðublað um Séreignatryggingu

Í gr. 1.1 í leiðbeinandi tilmælum nr. 2/2003, um túlkun og framkvæmd reglugerðar nr. 698/1998 um ráðstöfun iðgjalds til lífeyrissparnaðar og viðbótartryggingarverndar, segir að samningseyðublað skuli vera þannig úr garði gert að ekki leiki vafi á því hver sé viðsemjandi réttthafa. Gerð var athugasemd við að á samningseyðublaði um Séreignatryggingu væri óljóst hver viðsemjandi væri.

Gerð var athugasemd við að ekki væri tilgreint á samningseyðublaðinu hver váttryggingaumboðsmaður fyrir VKB væri hér á landi. Þá var einnig gerð athugasemd við að ekki kæmi fram á samningseyðublaðinu að viðskiptavinir gætu snúið sér beint til váttryggingaumboðsmanns VKB hérlendis, þ.e. Sparnaðar ehf., varðandi riftanir og uppsagnir samninga. Viðskiptavinum er einungis vísað beint til þýska félagsins erlendis.

Gerð var athugasemd við að þau fylgiskjöl sem teljast hluti af tryggingasamningnum eða forsendum hans væru ekki öll tilgreind sérstaklega á samningseyðublaðinu, en skv. 1. mgr. 9. gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, kemur skýrt fram að allir skilmálar varðandi viðbótartryggingaverndina skuli koma fram í þeim samningi sem um hana er gerður. Þá voru heiti þeirra gagna sem teljast hluti af tryggingasamningnum ekki samræmd í öllum skjölum.

Í 5. gr. leiðbeinandi tilmæla nr. 2/2003 segir að í samningi skuli gera skilmerkilega grein fyrir kostnaði sem réttthafi ber af gerð samnings og fellur ekki innan þess sem telja má reglulegan kostnað vegna reksturs og umsýslu lífeyrissparnaðar. Ekki er gerð grein fyrir kostnaði þeim sem fellur á viðskiptavinum

vegna samningsins í samningseyðublaði Séreignatryggingar og gerði Fjármálaeftirlitið athugasemd við það.

Gerð var athugasemd við að ekki væri upplýst um efni þeirra þýsku lagaákvæða, sem viðskiptavinir eiga að staðfesta að farið hafi verið eftir, í kynningarefni til viðskiptavina, sbr. 64. gr. laga nr. 30/2004, um vátryggingasamninga.

Gerð var athugasemd við að hugtakið endurkaupsvirði væri ekki skilgreint og útskýrt í gögnum til viðskiptavina þannig að þeim sé ljóst hvað í því felst.

Réttindi

Fjármálaeftirlitið gerði athugasemd við að tryggð ávöxtun væri sögð 2,25% í skilmálum VKB en ávöxtun er í raun 1,38% þegar búið er að taka tillit til kostnaðar.

Gerð var athugasemd við skilmála VKB, en þar eru ákvæði sem ekki eru í boði hér á landi eða samræmast ekki íslenskum lögum.

Gerð var athugasemd við að sjóðfélagar fengju ekki yfirlit sem innihéldi upplýsingar um inngreiðslur í EUR og ISK fyrir hvert tímabil ásamt samantekt á nafnverðsgreiðslum og inneign (réttindum).

Innra eftirlit

Fjármálaeftirlitið gerði athugasemd við að ekki væru til starfslýsingar starfsmanna þar sem fram kemur ábyrgð, heimildir o.þ.h.

Unnið er að úrbótum á ofangreindum atriðum hjá Sparnaði ehf. og VKB.