



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Iktatószám: 351423-21/2021

Vezetői körlevél a Magyar Nemzeti Bank elvárásairól a nem-életbiztosítási járadékok megváltásával kapcsolatosan

Tisztelt Biztosítóvezető!

A Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdése szerinti, a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében ellátja – egyebek mellett – a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) hatálya alá tartozó szervezetek (a továbbiakban: Biztosító) és tevékenységek felügyeletét.

A Bit. 2021. június 26-án hatályba lépett módosítása számos előírást tartalmaz a nem-életbiztosítási termékek kárrendezésére vonatkozóan. Jelen vezetői körlevél ezen új követelmények egyike, a járadékmegváltások szabályait taglaló 123/A. § (4) bekezdésben foglaltak tekintetében ismerteti az MNB elvárásait. Az említett bekezdés kimondja, hogy ha a Bit. 123/A. § (1) bekezdése szerinti kár kapcsán a Biztosító járadék egyösszegű megváltását kezdeményezi, úgy ezzel egyidejűleg a Biztosító köteles tájékoztatást adni a járadék megváltási tőkeösszegének jelenértékéről, melynél kisebb összegért a járadék nem váltható meg.

A hivatkozott jogszabályi rendelkezés alapján az MNB a járadék megváltási tőkeösszegének jelenértéke alatt a járadék tőkeösszegét érti, és elvárja, hogy a folyamatos, sok esetben hosszú távra szóló járadékszolgáltatás helyett megajánlott tőkésítési összeg megfelelően tükrözze a járadék értékét.

Tekintettel arra, hogy a járadék egyösszegű megváltását követően annak haszna már nem a Biztosítót, hanem a károsultat illeti, a fenti elvárás egyben azt is jelenti, hogy a tőkésítéskor alkalmazott diszkontfaktornak igazodni kell egy kockázatmentes befektetés várható hozamához. Ehhez az MNB követendő gyakorlatnak tartja, hogy a tőkésítési összeg számszerűsítése során alkalmazott diszkontfaktorok meghatározásához használt hozamgörbe ne haladja meg a járadékszolgáltatás pénznemére vonatkozó, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (EIOPA) által meghatározott és legutóbb közzétett kockázatmentes hozamgörbét, mint felső korlátot.

Ezen túlmenően, az MNB külön felhívja a Biztosító figyelmét, hogy ne tegyen különbséget a járadék tőkeösszegének meghatározása és a járadék Szolvencia II szerint képzett legjobb becslésének számítása során alkalmazott halandósági feltételezések között azzal a megkötéssel, hogy a járadék tőkeösszegének meghatározásakor vegye figyelembe a nők és férfiak közötti egyenlő bánásmód elvéhez kapcsolódó, 2004. december 13-i 2004/113/EK tanácsi irányelv átültetésére elfogadott, az egyenlő bánásmódról és az esélyegyenlőség előmozdításáról szóló 2003. évi CXXV. törvény 30/A. §-ában leírtakat.

Kiemelten fontos továbbá, hogy az ügyfelek gondosan mérlegeljék az egyösszegű járadékmegváltás előnyeit, illetve hátrányait a döntésük meghozatala előtt, és ehhez a Biztosító megadja a szükséges információkat, különösen a járadék és az egyösszegű megváltás közötti általános eltéréseket. Az MNB ezért elvárja, hogy a Biztosító felhívja az ügyfelek figyelmét arra, hogy amennyiben létrejön az egyösszegű megváltásról szóló megállapodás, az azt is jelenti, hogy a Biztosító a károsult részére a továbbiakban kifizetést nem teljesít.

Az MNB javasolja a Biztosítónak, hogy kellő körültekintéssel járjon el a járadék egyösszegű megváltásának kezdeményezésekor, és a rendelkezésére álló információk alapján mérlegelje, hogy a megváltás a járadékos további életvitelét nem veszélyezteti.

Kérem a Biztosítót, hogy a nem-életbiztosítási járadékok saját kezdeményezésű megváltása során a fentiek figyelembevételével járjon el. A transzparens, ügyfélérdekeket előtérbe helyező kárrendezési folyamat működtetése ugyanis növeli a szektorba vetett bizalmat, amely minden érintett közös érdeke.

A vezetői körlevél a felügyelt intézményekre kötelező erővel nem rendelkező felügyeleti szabályozó eszköz, az MNB mindazonáltal felügyeleti tevékenysége keretében figyelemmel kíséri az abban jelzettek teljesülését.

Együttműködését ezúton is köszönöm!

Budapest, 2021. november 29.

dr. Kandrács Csaba
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT