



Tryggingar  
og ráðgjöf

---

Upplýsingaskjal  
við váttryggingartöku

---

01.05.2024

## Kæri lesandi

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

Tryggingar og ráðgjöf 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 Sóltún 26, Reykjavík. Síminn er 590 1600 og tölvupóstfang er [tryggir@tryggir.is](mailto:tryggir@tryggir.is).

Heiti og heimilsfang þess váttryggingafélags sem er gagnaðili gerðra váttryggingasamninga, er tiltekið á markaðsefni þeirra félaga og á váttryggingarumsóknum sem váttryggingataki undirritar.

## Gagnsæi og endurgjald

Tryggingar og ráðgjöf ehf. hefur samninga við tiltekin váttryggingafélög um dreifingu váttrygginga og veitir því ekki hlutlausu ráðgjöf um váttryggingar í skilningi laga nr. 30/2004. Söluráðgjafi veitir eingöngu persónulega ráðgjöf varðandi þær váttryggingarafurðir sem Tryggingar og ráðgjöf ehf. hefur samning um að dreifa.

Söluráðgjafi veitir upplýsingar um hver þau váttryggingafélög eru sem Tryggingar og ráðgjöf ehf. hefur samninga við. Tryggingar og ráðgjöf ehf. þiggur umboðslaun frá váttryggingafélögum fyrir miðlaða váttryggingarsamninga, en allar slíkar þóknar eru innifaldar í váttryggingariðgjöldum sem váttryggingartakar 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 viðskiptavini miðað við hans aðstæður
- Váttryggingatengd fjárfestingarafurð: Hvers konar fjárfesting hentar viðskiptavini miðað við reynslu

hans, þekkingu hans 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 raunverulega þörf fyrir og henta aðstæðum hvers og eins. Tryggingar og ráðgjöf ehf. gera þarfagreiningu á viðskiptavinum sínum áður en gengið er frá kaupum á váttryggingarsamningi, en á váttryggingartímnum gerir Tryggingar og ráðgjöf 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. Sö luráðgjafi 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 tilgreina 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 líftryggingarinnar

## Sérstök upplýsingaskylda vegna váttryggingatengdra fjárfestingarafurða

Lög um váttryggingarsamninga tiltaka sérstaka upplýsingaskyldu dreifingaraðila váttrygginga áður en gerður er samningur um váttryggingatengda fjárfestingarafurð (yfirleitt söfnunarlíftrygging).

Sö luráðgjafi 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 líftryggingarsamningi. Váttryggingataki hefur einnig rétt til að segja upp líftryggingarsamningi hvenær sem er án fyrirvara,

en í tilfelli váttryggingatengdra 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 Tryggingar og ráð- gjafar ehf. með bréfi til félagsins eða með tölvupósti á netfangið kvortun@tryggir.is. Félagið skráir hjá sér kvörtun og leitast við að svara henni innan 30 daga. Hægt er að bera ágreining við dreifingaraðila váttrygginga (þ.m.t. Tryggingar og ráðgjöf ehf.) undir kæruneftnd 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 Tryggingar og ráðgjafar ehf. frekari upplýsingar um nefndina.

## Persónuvernd og trúnaðarskylda

Tryggingar og ráðgjöf ehf. safna persónuupplýsingum í starfsemi sinni enda samþykkir viðskiptavinur að veita slíkar persónuupplýsingar. Tilgangurinn með söfnun og vinnslu persónuupplýsinga hjá Tryggingum og ráðgjöf ehf. er fyrst og fremst eftirfarandi:

- Í mörgum tilfellum er nauðsynlegt að áhættu-meta umsækjendur váttrygginga með tilliti til heilsufars eða afla persónuupplýsinga við afgreiðslu á tjónskröfum. Þetta leiðir af eðli persónutrygginga þar sem váttryggingafélag tekur að sér áhættu á lífi og limum hinna váttryggðu.
- Að sinna lögbundinni skyldu Tryggingar og ráðgjafar ehf. til að veita viðskiptavinum þarfagreiningu og ráðgjöf um sínar váttryggingar.

Persónuverndarstefnu Tryggingar og ráðgjafar ehf. má finna í heild sinni á vefsíðunni [www.tryggir.is/personuvernd](http://www.tryggir.is/personuvernd).

Allir starfsmenn Tryggingar og ráðgjafar 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 Tryggingum og ráðgjöf ehf.

## Reglur um peningþvætti

Líftryggingafélög og váttryggingamiðlarar sem miðla líftryggingum falla undir löggjöf um peningþvætti og varnir við hryðjuverkum. Í því felst m.a. að Tryggingum og ráðgjöf ehf. ber að gera svokallaða áreiðanleikakönnun á viðskiptavinum sínum og staðfesta kenni þeirra með

því að sjá persónuskilríki. Ennfremur bera Tryggingar og ráðgjöf ehf. tilkynningarskyldu til yfirvalda ef félagið er beðið um milligöngu einhverra viðskipta sem eru grunsamleg og geta fallið í sér peningþvætti.

## Önnur almenn atriði

Það er góð regla að varðveita kynningargögn og váttryggingarskjöl s.s. váttryggingarskilmála og váttryggingarskírteini á góðum stað. Þar sem váttryggingarsamningar eru yfirleitt gerðir til margra ára, þá er nytsamlegt að geta rifjað upp öðru hverju hvert innihald váttryggingasamningsins 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, váttryggingarskjöl og samskipti við váttryggingafélag fari fram á ensku að einhverju eða öllu leyti. Váttryggingatakar samþykkja það fyrirkomulag með undirritun sinni á umboði/yfirlýsingu til Tryggingar og ráðgjafar ehf. Ef að váttryggingartaki á erfitt með að kynna sér efni kynningarefnis og váttryggingaskjala vegna þess að hann skilur illa ensku, þá er skynsamlegt að fá annan enskumælandi aðila til

þess að fara yfir skjölin og gæta að hvort váttryggingin sé í samræmi við væntingar váttryggingatakans. Starfsfólk Tryggingar og ráðgjafar ehf. er að sjálfsögðu alltaf tilbúið til að útskýra skjöl og/eða samskipti sem varða váttryggingafélagið og váttryggingasamninginn.

Það er mikilvægt að váttryggingafélagið hafi alltaf upplýsingar um rétt tölvupóstfang hjá váttryggingartaka. Tilkynningar og yfirlit er varða váttryggingarsamninginn kunna að vera eingöngu send með tölvupósti til váttryggingartaka sem rafræn samskipti.

Það er mikilvægt að hafa í huga að váttryggingarsamningur er yfirleitt gerður til langs tíma. Þess vegna er nauðsynlegt að vanda samningsgerðina og skilja váttryggingarsamninginn vel, því vel skal vanda sem lengi kann að standa.