



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

Для немедленной публикации: 17 марта 2014 г.

**АДМИНИСТРАЦИЯ ГУБЕРНАТОРА КУОМО (CUOMO) ОБЪЯВИЛА, ЧТО КОМПАНИЯ АХА ВЫПЛАТИТ  
УПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ (DFS) \$20 МЛН ШТРАФА ЗА ДОПУЩЕННЫЕ НАРУШЕНИЯ В  
СФЕРЕ ПРОДУКТОВ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ**

***Без надлежащего уведомления Управления финансовых услуг (DFS) были изменены десятки тысяч страховых полисов ньюйоркцев, что потенциально ограничивало страховые выплаты***

Губернатор Эндрю М. Куомо (Andrew M. Cuomo) сегодня объявил, что компания AXA Equitable («АХА») выплатит \$20 млн штрафа Управлению финансовых услуг (Department of Financial Services, DFS) за нарушения Закона о страховании (Insurance Law), связанные с определенными продуктами группового страхования пенсии, предусматривающими надбавку к постоянной пенсии и являющимися инвестициями, на которые полагаются многие потребители, как на содействие в оплате их выхода на пенсию. Проведенное Управлением финансовых услуг (DFS) расследование обнаружило, что компания АХА внесла изменения в некоторые продукты группового страхования пенсии существующих клиентов, предусматривающие надбавку к постоянной пенсии, которые ограничивали потенциальные страховые выплаты, без надлежащего уведомления Управления финансовых услуг. Это несоблюдение ограничило возможность Управления финансовых услуг (DFS) применить важные средства защиты прав потребителей, такие как требование получить от существующих клиентов прямо выраженное согласие на пользование измененным продуктом вместо продолжения оплаты такого продукта по умолчанию. Это затронуло десятки тысяч жителей штата Нью-Йорк, которые приобрели продукты группового страхования пенсии, предусматривающие надбавку к постоянной пенсии, у компании АХА.

«Основная ответственность страховых компаний заключается в том, чтобы быть недвусмысленными и прямолинейными с их регулируемыми государственными органами, особенно в случаях, когда действия компании могут оказать влияние на пенсионные сбережения десятков тысяч жителей штата Нью-Йорк, - сказал Губернатор Куомо (Cuomo). – К сожалению, компания АХА не выполнила этот основной критерий, и сегодняшнее объявление должно послужить четким сигналом того, что это просто недопустимо».

Russian

Бенджамин М. Лоски (Benjamin M. Lawsky), Руководитель Управления финансовых услуг, заявил: «Когда дело касается продуктов страхования пенсий, страховые компании должны приложить максимально возможные усилия, чтобы объяснить любые изменения, которые могут привести к изменению страховых выплат клиентам. В данном случае компания АХА изменила правила по этим важным продуктам уже в процессе их действия, и должна была дополнительно уведомить Управление об этих изменениях. Компания АХА поступила правильно в урегулировании данного вопроса».

В 2009, 2010 и 2011 годах компания АХА подавала заявки Управлению финансовых услуг DFS и его ведомству-предшественнику в отношении пересмотра и внесения изменений в Оперативные планы (Plans of Operation) по некоторым полисам группового страхования пенсии, предусматривающего надбавку к постоянной пенсии, в целях реализации ее тактической стратегии АХА Tactical Manager («ATM Strategy»). Эти заявки, по результатам которых компания АХА применила стратегию ATM Strategy к новым и существующим фондам, не содержали достаточной информации и не объяснили надлежащим образом Управлению финансовых услуг (DFS) значимость изменений, которые были вызваны внедрением и применением ATM Strategy в отношении существующих держателей страховых полисов. Например, в этих заявках не указывалось, как существующим держателям страховых полисов, которые изначально не обязаны были вкладывать средства в ATM Strategy, пришлось бы инвестировать в такие фонды.

Стратегия ATM Strategy призвана сглаживать страховые выплаты в периоды значительных колебаний конъюнктуры рынка. Тем не менее, применение ATM Strategy может, особенно, в случаях неустойчивости рынков, ограничить накопления, которые могли бы возникнуть на счету страхователя без применения этой стратегии.

Многие держатели страховых полисов вложили свои средства в продукты группового страхования пенсии, предусматривающие надбавку к постоянной пенсии, включая такие продукты с гарантированными выплатами страховых сумм по дожитию и страховыми пособиями в связи со смертью застрахованного, так как они сделали свой выбор в пользу более активных инвестиций для соответствия росту цен на рынке. Эти держатели страховых полисов решились выбрать такие активные инвестиции, так как они приобрели гарантию страхования пенсии, предоставляющую определенные уровни преимуществ, независимо от действия выбранных вариантов инвестиций.

Внесенные изменения, по сути, изменили характер приобретенного страхователями продукта, однако компания АХА не объяснила в своих заявках в Управление финансовых услуг, что она вносила такие изменения в ее продукты группового страхования пенсии, предусматривающие надбавку к постоянной пенсии. Отсутствие в заявках подробной информации и всестороннего рассмотрения значимости реализации ATM Strategy ввело Управление в заблуждение относительно сферы и потенциальных последствий применения ATM Strategy к соответствующим фондам и возможных последствий для держателей страховых полисов.

Расследование Управления финансовых услуг (DFS) было проведено Крисом Малвихиллом (Chris Russian

Mulvihill), старшим советником Руководителя Управления, и Энн Мак-Кормак (Anna MacCormack), помощником советника, под руководством Джой Фигенбаум (Joy Feigenbaum), исполнительного заместителя руководителя по вопросам противодействия финансовым махинациям и защиты прав потребителей.

С распоряжением, изданным по обоюдному согласию сторон, между DFS и компанией АХА, можно ознакомиться [здесь](#).

###

Другие новости см. на веб-сайте [www.governor.ny.gov](http://www.governor.ny.gov)  
Штат Нью-Йорк | Executive Chamber | [press.office@exec.ny.gov](mailto:press.office@exec.ny.gov) | 518.474.8418