

## **Forsikring & Pensions bemærkninger til L 176 - forslag til lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber og lov om finansiel virksomhed**

22.03.2018

Forsikring & Pension støtter overordnet set det fremsatte lovforslag. Det gælder særligt kravet om obligatorisk medlemskab af Garantifonden for alle skadesforsikringselskaber, der tegner skadesforsikringsaftaler i Danmark, samt at der for så vidt angår dækningsområdet nu skabes symmetri mellem skadesforsikringselskaber med hjemsted i Danmark og EU/EØS således, at Fonden kun dækker den virksomhed, som dens medlemmer har i Danmark.

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf.: 41 91 91 91  
Fax: 41 91 91 92  
fp@forsikringogpension.dk  
www.forsikringogpension.dk

Forsikring & Pension finder imidlertid, at:

- den foreslåede dækning på op til 10 år for visse skadesforsikringsaftaler er urimelig ud fra både et konkurrenceretligt og et forvaltningsmæssigt synspunkt,
- det er problematisk, at policer, der dækker over flere forsikringstyper eller personer/enheder, kun tæller for én police i forbindelse med beregning af bidrag til Fonden, og at
- lovforslagets ikrafttrædelsesdato bør fremrykkes.

Kirstine Thorsen  
Chefkonsulent, Cand.jur  
Dir. 41919049  
kth@forsikringogpension.dk

Vores ref. kth  
Sagsnr. GES-2017-00335  
DokID 357090

### **Forslaget om at udvide Fondens dækningsperiode for visse skadesforsikringer**

Forsikring & Pension finder det yderst bekymrende, at man i lovforslaget har valgt at opretholde forslaget om at udvide dækningsperioden for visse skadesforsikringsaftaler, således at Fonden dækker krav i henhold til en ejerskifteforsikring, en byggeskadeforsikring og en sælgeransvarsforsikring i hele forsikringens løbetid. I Erhvervsministeriets ordførernotat af 5. december 2017 begrundes dette med, at Fondens formål er at sikre forsikringstagere og sikre en betryggende retsstilling i tilfælde af et skadesforsikringselskabs konkurs, og at en sådan retsstilling ikke kan sikres for forsikringstagere med førnævnte forsikringer, medmindre der indføres en udvidet dækningsperiode for krav, der måtte opstå i henhold til sådanne forsikringer.

Forsikring & Pension har forståelse for, at forbrugere, der har tegnet de pågældende forsikringer, stilles i en vanskelig situation i tilfælde af et skadeforsikringselskabs konkurs, eftersom forsikringerne som udgangspunkt ikke kan gendreges.

Forsikring & Pension mener dog, at forbrugerne vil være sikret en betryggende retsstilling, hvis Fondens dækningsperiode for så vidt angår førnævnte forsikringstyper blev udvidet til maksimalt 2 år. Det bemærkes i den forbindelse, at det typisk er i starten og i slutningen af dækningsperioden, at skaderne opdages, uanset længden af dækningsperioden. Der gøres i den forbindelse opmærksom på, at Erhvervsministeriet og Forsikring & Pension i den aftale, der blev indgået i forbindelse med Gables Insurance AG's konkurs i december 2016, var enige om, at i det omfang forsikringsselskaberne tilbød kunderne at gentegne ejerskifteforsikringer, skulle forsikringens løbetid maksimum være på fem år. Her fandt man altså en begrænset dækningsperiode passende.

Forsikring & Pension

Vores ref. kth  
Sagsnr. GES-2017-00335  
DokID 357090

Det bemærkes desuden, at der for alle andre forsikringer end ejerskifte-, byggeskade- og sælgeransvarsforsikringer gælder en selvrisiko på 1.000 kr. pr. police, ligesom fonden kun dækker erstatningskrav i en periode på fire uger efter, at kurator har givet meddelelse til fordringshaverne om forsikringsselskabets konkurs. Det betyder, at forbrugere, der har tegnet en eller flere af de nævnte flerårige forsikringer, vil blive langt bedre stillet end forbrugere med andre typer forsikringer.

Derudover vil den foreslåede ordning indebære et stærkt konkurrenceforvridende element. Der er således risiko for, at markedet for ejerskifte-, byggeskade- og sælgeransvarsforsikringer vil blive undermineret af udbydere, der sælger forsikringer til priser langt under markedsprisen, hvilket netop var det, der skete i tilfældet med Gable Insurance. Det vil i den forbindelse være omkostningsfrit for selskaberne at udbyde produkterne, da forbrugerne i sidste ende vil være dækket af Garantifonden.

Endelig vil der være tale om en ny og væsentlig forøgelse af den risiko, som Fondens påføres, hvis den skal dække hele forsikringens løbetid bl.a. som følge af, at der er tale om forsikringer, som er meget dyre at administrere og som kan resultere i meget høje erstatningskrav. Dette skal sammenholdes med, at Fondens medlemskreds samtidig udvides med potentielt 600 nye medlemmer.

### **Bidrag for policer, der dækker over flere forsikringstyper eller personer/enheder**

Forsikring & Pension finder det problematisk, at det nu udtrykkeligt fremgår af lovforslagets § 5, stk. 3, at der i forbindelse med beregning af engangsbidrag til Fonden "betales 50 kr. pr. police, uanset om der på samme police er indtegnet flere af de forsikringstyper, der er nævnt i stk. 2, eller om flere personer eller enheder er dækket af samme police".

For det første skaber det en urimelig skævvridning i forhold til selskaber, der ikke tegner gruppeforsikringer eller policer, der dækker over to eller flere af de syv forsikringstyper, som i princippet hver især er omfattet af beregningsgrundlaget for engangsbidraget; deres engangsbidrag til Fonden vil andet lige være større end for selskaber, der udsteder førnævnte policer, uagtet de dækker samme antal personer/enheder eller forsikringer. Derudover kan bestemmelsen bidrage til en omgåelse af princippet for beregningen af engangsbidraget, idet der vil være et stærkt incitament til at gruppere forsikringer/personer/enheder på én police. Endelig kan det i forhold til det indbetalte engangsbidrag, i sidste ende blive yderst kostbart for Garantifonden, hvis et selskab med mange gruppeforsikringer går konkurs.

Erhvervsministeriet henviser i sit høringsvar til, at der i dag betales et fast beløb pr. police, uanset om flere personer er dækket af samme police; dvs. 50 kr. pr. gruppeforsikring, uanset hvor mange personer der er dækket af policen, og at man i den forbindelse ikke ønsker at forskelsbehandle mellem de forsikringsselskaber, som med lovforslaget bliver medlem af Fonden, og de forsikringsselskaber, der har valgt frivilligt at tilslutte sig Fonden.

Forsikring & Pension skal i den forbindelse gøre opmærksom på, at der er tale om en ny bestemmelse. Af § 4 a, stk. 3, i den gældende garantifondslov fremgår det således, at direkte tegnende skadesforsikringsselskaber fra EU/EØS, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner forbrugerforsikringer i Danmark, og som tilslutter sig Garantifonden, "yder et engangsbidrag på 50 kr. **pr. police** (vores fremhævning)...". Det fremgår ikke af lovens bemærkninger eller andre steder, at der kun skal betales 50 kr. pr. police, uanset om policen dækker flere personer. Den nye bestemmelse er således alene udtryk for Finanstilsynets fortolkning af "pr. police" i den gældende lov. Forsikring & Pension mener ikke, at dette er tilstrækkeligt belæg for at opretholde princippet. Det bemærkes i den forbindelse, at der indtil videre kun er otte selskaber, der har tilmeldt sig Fonden på frivillig basis og at det formentlig kun er et fåtal om nogen, der har der tegnet gruppeforsikringer i Danmark.

I lyset af ovenstående bør det være de underliggende policer/certifikater, der indgår i beregningsgrundlaget i relation til policer, der dækker over flere forsikringstyper eller personer/enheder.

### **Tidspunktet for lovens ikrafttrædelse**

Forsikring & Pension lægger vægt på, at loven træder i kraft så tidligt som muligt. Det er vigtigt, at forsikringstagere og sikrede i Danmark hurtigst muligt sikres en betryggende retsstilling i tilfælde af et skadesforsikringsselskabs konkurs, uanset om selskabet har hjemsted i Danmark eller i et andet EU/EØS-land.

Forsikring & Pension finder i den forbindelse ikke, således som der lægges op til i forslaget § 4, at der behov for at give forsikringstagere bosiddende i udlandet, der har tegnet en skadesforsikringsaftale i et dansk skadesforsikringsselskab via dennes filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed i udlandet, fire måneder til at beslutte, om de fortsat ønsker at være kunde i det pågældende forsikringsselskab, inden de ikke længere er dækket af fonden. Det bemærkes i den forbindelse, at forsikringstagere, ifølge § 5, stk. 2, i den gældende garantifondslov kun har fire uger efter, at kurator har givet meddelelse om et forsikringsselskabs konkurs, til bl.a. at finde et nyt forsikringsselskab og få omplaceret deres forsikringer.

Forsikring & Pension ser ikke nogen grund til at fravige den gældende fire ugers regel og skal derfor foreslå, at loven træder i kraft senest den 1. august 2018.

Med venlig hilsen

Kirstine Thorsen