

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

hoeringer@ftnet.dk
upn@ftnet.dk
her@ftnet.dk



Høringsvar til udkast til forslag til lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

Forsikring & Pension takker for at have modtaget udkast til forslag til lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber (dækning af krav fra danske forsikringstagere i det lichtensteinske forsikringsselskab Gable Insurance AG under konkurs) i høring.

Forsikring & Pension støtter lovforslaget. Vi er glade for sammen med Erhvervsministeriet at sikre de kunder, der er kommet alvorligt i klemme på grund af konkursen i det konkursramte Gable Insurance. Gable Insurance har solgt deres forsikringer til dumpingpriser i Danmark indpakket i et dansk agentur, Husejernes Forsikringsagentur. Det har de kunnet gøre, fordi de ikke skulle leve op til de fælles solvensregler i EU. Ud over at de Lichtensteinske tilsynsmyndigheder ikke har kunnet levet op til opgaven, så tyder meget på, at den administrator, som de har udnævnt, ikke magter at kommunikere eller at sætte sig ind i dansk ret. Det er derfor afgørende for at mindske tabene i garantifonden, at de danske myndigheder og især det danske Finanstilsyn hjælper Garantifonden for skadesforsikringsselskaber i den videre proces.

Bemærkninger:

I overskriften bør det præciseres, at der er tale om forsikringstagere bosiddende i Danmark.

Til nr. 1 (§ 3 a): Det er vigtigt, at det fremgår, at det involverede danske selskab aflønnes for at varetage den administrative funktion. Der er tale om en ny kommerciel aftale, der vil skulle tilpasses de særlige forhold ved denne konkurs. Den eksisterende aftale afspejler således ikke, at der er tale om et udenlandsk konkursbo og dermed en anden belastning, end hvis der var tale om en dansk konkurs. Hertil kommer at Husejernes Forsikring var specialiseret i ejerskifteforsikringer, hvilket øger kompleksiteten af opgaven.

Ifølge det for Fonden foreliggende vedrørende de gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS (i det følgende "Husejernes Forsikring") hos Gable Insurance AG (i det følgende "Gable") tegnede forsikringer, er der etableret en genforsikring (reassurance) hos Barbican. Fonden er ikke bekendt med, at der er etableret øvrige genforsikringer. Ifølge de for Fonden foreliggende oplysninger

02.12.2016

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

Torben Weiss Garne
Underdirektør
Dir. 41 91 90 40
twg@forsikringogpension.dk

Vores ref. TWG/hes
Sagsnr. GES-2016-00286
DokID 380678

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

indeholder genforsikringspolice en "cut through" klausul, hvilken skulle betyde, at de enkelte forsikringstagere, i tilfælde af Gables insolvens, vil kunne rette deres krav direkte mod genforsikringsselskabet, uden om Gables konkursbo.

Forsikring & Pension

Vores ref. TWG/hes

Sagsnr. GES-2016-00286

DokID 380678

Ifølge det for Fonden oplyste er reinsurancepolice formentlig undergivet en dækningsmæssig begrænsning på 20%.

Det fremgår af lovforslagets § 3 a, stk. 2, at Fonden indtræder, i det omfang den har ydet dækning i henhold til § 5 a, i forsikringstagerens eller tredjemands krav mod Gable.

Der bør sikres, at Fonden, såfremt forsikringstager eller tredjemand i henhold til det fremsatte lovforslag modtager dækning i henhold til § 5 a, indtræder i *ethvert krav* mod genforsikringsselskaber (reassurandører) som forsikringstager måtte have i anledning af den af forsikringstager tegnede forsikring, *bortset fra krav på præmie*. Sådanne krav vil således omfatte ethvert krav (bortset fra krav på præmie) mod ethvert genforsikringsselskab, herunder Barbican.

Med henblik på at sikre, at det er Fonden der har den fulde og primære anmeldelsesret i forhold til eventuelle genforsikringsselskaber (reassurandører), er det fornødent, at forsikringstagere (og eventuelt tredjemænd (som defineret i lovforslaget)) træder tilbage til fordel for Fonden med de krav, der ikke dækkes af Fonden, herunder særligt krav på den i § 5 a, stk. 2 definerede selvrisko på 20.000 kr.

Ovenstående er begrundet i dels realøkonomiske forhold, og dels hensynet til at sikre en smidig håndtering af regressager mod eventuelle genforsikringsselskaber for det tab, som Fonden står til at lide.

På ovenstående baggrund foreslås, at § 3 a, stk. 2 får følgende formulering:

"Fonden indtræder, i det omfang den har ydet dækning i henhold til § 5 a, i ethvert krav, som forsikringstager måtte have mod genforsikringsselskaber i anledning af den af forsikringstager tegnede forsikring. Dette gælder dog ikke forsikringstagers krav på præmie. Forsikringstager træder i øvrigt tilbage til fordel for Fondens krav mod genforsikringsselskaber med krav, der ikke dækkes af Fonden, herunder særligt krav på den i § 5 a, stk. 2 angivne selvrisko.

Fonden kan om fornødent kræve, at forsikringstager underskriver særskilt transporterklæring og eventuelle andre dokumenter, der måtte vise sig fornødne for Fondens fremsættelse af krav."

Til nr. 2 (§ 5 a, stk. 2):

Det foreslås, at stk. 2 indledes således: "For ejerskifteforsikringer og sælgeransvarsforsikringer dækker Fonden de i stk. 1 nævnte forhold, som var til stede....efter overtagelse af ejendommen og i øvrigt er dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen." Efter "Krav i henhold til en ejerskifteforsikring fratrækkes en selvrisko på 20.000,- kr. for så vidt angår den første dækningsberettigede skade." tilføjes " Denne selvrisko kan ikke akkumuleres og fratrækkes ikke i policens samlede selvrisko".

Det bør ikke alene fremgå, at skaden skal være til stede ved overtagelsen, men også at den skal være dækningsberettiget efter vilkårene Den gældende maks-

erstatning, jf. bekendtgørelse om minimumsdækning for ejerskifteforsikringer forøges ikke som følge af garantifondens behandling af krav.

Forsikring & Pension

Ved at medtage sælgeransvarsforsikringer ligestilles kunder med sælgeransvarsforsikring og ejerskifteforsikring for så vidt angår dækning. Det skal bemærkes, at ca. 2.300 kunder har tegnet sælgeransvarsforsikring gennem Husejernes Forsikringsagentur. Sælgeransvarsforsikringen dækker hussælger mod det restansvar, som sælger ikke er fritaget for gennem ejerskifteforsikringen. Det kan fx være krav om oprensning af forurening eller lovliggørelse af kloakledninger. Skaderne skal være til stede inden købers overtagelse af huset. Sælgeransvarsforsikringen dækker i 10 år.

Vores ref. TWG/hes

Sagsnr. GES-2016-00286

DokID 380678

Ved at skrive "forhold" i stedet for "krav" anvendes samme terminologi som i bekendtgørelsen om huseftersynsordningen.

Til nr. 2 (§ 5 a, stk. 3):

Det foreslås at vurdere, om det er tilstrækkeligt, at bygherre skal være "erklæret konkurs" for, at Fonden skal dække. Bygherrevirksomheder kan ophøre på flere måder end ved konkurs fx likvidation.

Til nr. 2 (§ 5 a, stk. 4):

I sætningen "... det i § 3 a, stk. 1, nævnte forsikringsselskab..." bør "forsikringsselskab" erstattes af "Fonden". Det vil være Fonden, der giver meddelelse om Gable Insurance AG's konkurs til fordringshaverne.

Til nr. 2 (§ 5 a, stk. 5):

Klager over afgørelser bør fortsat behandles af Ankenævnet for Forsikring. Også sager, der behandles af forsikringsselskabet, der har den administrative funktion bør kunne indbringes for ankenævnet. Det, der skal sikres, er, at der ikke som normalt, er mulighed for genoptagelse af ejerskifteforsikrings-sager i op til 3 år, jf. også den politiske aftale.

Det bør tilføjes, at Ankenævnet ikke kan tage stilling til størrelsen af erstatningskravene.

Til nr. 4 (§ 6 a, stk. 1):

Anmeldelsesfristen for øvrige krav i medfør af § 5 a, stk. 4, skal være "senest den 31. marts 2017". En frist på 4 uger, som angivet i forslaget, er ikke realistisk, da forsikringstagerne jf., § 5 a, stk. 4, kan anmelde krav, der er opstået senest 4 uger efter meddelelsen om konkursen.

Bemærkninger til lovforslaget

Bemærkninger til lovforslagets almindelige bemærkninger

- Forsikring & Pension foreslår, at det i lovbemærkningerne om krav vedr. byggeskadeforsikringen anføres, at der fremover ikke vil blive gennemført de 1 og 5 årige eftersyn.
- Vedrørende side 4 andet afsnit.
Sætningen "Forsikringen vil kunne tegnes indtil den 31. marts 2017", skal suppleres med "med den 1. april 2017 som ikrafttrædelsesdato". Det skyldes, at der ikke må opstå et hul i dækningen eller dobbeltdækning ift. efteranmeldelsesperioden. Sætningen "Forsikringens løbetid vil som udgangspunkt svare til restløbetiden på den forsikring, som forsik-

ringstageren har indgået med Gable Insurance AG" skal suppleres med "dog maksimum en samlet tegningsperiode på fem år. Forsikringen betales af husejeren". Endvidere bør det tilføjes, at "Forsikringsselskaberne skal kunne indhente ejeroplysninger til brug for forsikringsselskabernes risikovurdering (svarende til sælgeroplysningerne i tilstandsrapporten)". Endelig bør det fremgå, at "Skader som kunden har eller burde have fået kendskab til forud for den gentegnede forsikrings ikrafttræden, ikke dækkes".

Forsikring & Pension

Vores ref. TWG/hes

Sagsnr. GES-2016-00286

DokID 380678

Med venlig hilsen

Torben Weiss Garne