

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Att.: Kamilla Bøgebjerg Nørlem
Sendt til kbn@ftnet.dk

Forsikring & Pensions svar på høring om udkast til bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører

Forsikring & Pension takker for muligheden for at kommentere på udkastet til bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører og vil i den forbindelse gerne kvittere for, at de såkaldte adfærdsregler for al distribution af forsikringer og pensioner samles i en ny, selvstændig god skik bekendtgørelse, der dækker hele forsikringserhvervet. Ligeledes finder Forsikring & Pension det positivt, at der med bekendtgørelsen i vidt omfang lægges op til en direktivnær implementering af forsikringsdistributionsdirektivet (IDD).

I forbindelse med fremsættelsen af forslaget til lov om forsikringsformidling efterlyste Forsikring & Pension en beskrivelse af de økonomiske og administrative konsekvenser, som implementeringen af IDD vurderedes at ville få for bl.a. forsikringsselskaberne, herunder i relation til bekendtgørelsen om god skik for forsikringsdistributører. Forsikring & Pension vil gerne kvittere for, at resultatet af Erhvervsstyrelsens byrdemåling fremgår af Finanstilsynets høringsbrev. Samtidig finder Forsikring & Pension det dog meget bekymrende, at lovforslaget på ingen måde afspejlede, hvor store økonomiske og administrative konsekvenser, der er forbundet med de bekendtgørelser, der udstedes med hjemmel i lovforslaget; således vurderer Erhvervsstyrelsen omstillingsomkostningerne og de løbende administrative omkostninger i relation til god skik bekendtgørelsen til at udgøre minimum 157,3 mio. kr. og henholdsvis 39 mio. kr. og 31.2 mio. kr. i relation til kompetencebekendtgørelsen.

Hvad angår den direktivnære implementering støtter Forsikring & Pension den vurdering, som Finanstilsynet har foretaget af gældende, nationale god skik bestemmelser. Vi er således enig i, at de nationale bestemmelser, der foreslås opretholdt, er til gavn for forbrugerne samtidig med, at der er balance i forhold til de omkostninger, de medfører for forsikringsselskaberne. Forsikring & Pension lægger i den forbindelse vægt på, at de begrænsninger i anvendelsesområdet, som fremgår af § 1, i den gældende god skik bekendtgørelse, videreføres i den nye god skik bekendtgørelse. Således finder eksempelvis § 6, stk. 1 og 2, i den gældende god skik bekendtgørelse som udgangspunkt kun anvendelse i private kundeforhold (forbrugerforhold), jf. bekendtgørelsens § 1, stk. 2. § 18 i udkastet til den nye bekendtgørelse, som viderefører bestemmelsen, finder imidlertid også anvendelse i erhvervs-mæssige kundeforhold. "Kunde" bør dermed ændres til "forbruger" i § 18. Varslingsreglen (i den nuværende § 28, som videreføres som § 19

05.01.2018

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

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

Vores ref. kth
Sagsnr. GES-2016-00394
DokID 352389

i den nye god skik bekendtgørelse) er endnu et eksempel på, at anvendelsesområdet udvides fra forbrugerforhold til både forbruger- og erhvervsforhold. De øvrige bestemmelser, der videreføres fra den nugældende god skik bekendtgørelse, bør gennemgås med dette for øje, idet bestemmelserne ellers vil få et videre anvendelsesområde end i dag. Ligeledes bør eksempelvis den nye § 25, der viderefører § 26 i den gældende god skik bekendtgørelse, ændres, så det fremgår, at den kun gælder for skadesforsikringsselskaber. Sådant fortolkes bestemmelsen i dag; for livsforsikringsselskaber gælder informationsbekendtgørelsen, som Forsikring & Pension har forstået har forrang for god skik bekendtgørelsen.

Den nye god skik bekendtgørelse implementerer helt centrale dele af IDD (art. 17-30) og vil dermed få stor betydning for så vidt angår reguleringen af branchen. Eftersom direktivet og dermed også udkastet til bekendtgørelsen giver anledning til en del fortolkningsspørgsmål, og der ikke er nogen fortolkningsbidrag til bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed og kun ganske få i forslaget til lov om forsikringsformidling, er det meget vigtigt, at der hurtigst muligt udstedes en vejledning til bekendtgørelsen. Forsikring & Pension skal i den forbindelse henvise til de fortolkningsspørgsmål, som vi løbende gennem de sidste par år har stillet til Finanstilsynet, herunder om håndteringen af trepartsforhold i forhold prækontraktuelle oplysninger (fx i relation til IPIDen og POG). Det gør sig bl.a. gældende i relation til arbejdsmarkedspensioner (de overenskomstbaserede og virksomhedsspecifikke pensionsordninger), kollektive forsikringsordninger, der knytter sig til bestemte tilhørsforhold som fx. organisationsforhold, ansættelsesforhold og medlemskaber. Indholdet af disse ordninger er ikke aftalt direkte med forsikringstagerne. Forsikring & Pension ser frem til at indgå i en dialog med Finanstilsynet i forbindelse med udarbejdelsen af vejledningen. Da der på en række punkter er tale om problemstillinger, der alene gør sig gældende på det danske marked, vurderes det ikke at være hensigtsmæssigt, at disse problemstillinger kommer til at indgå i eventuelle Q&As fra EIOPA.

Hvad angår formkravet i IDD (papir som default) ønsker Forsikring & Pension som bekendt, at regeringen arbejder for en mere digitaliseringsvenlig løsning, der afspejler EU-Kommissionens, Danmarks og mange andre medlemslandes digitaliseringsdagsordener.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Kapitel 1 – Anvendelsesområde og definitioner

Ad § 1

I forslaget til lov om forsikringsformidling fremgår det af § 1, stk. 4, at visse bestemmelser i loven finder anvendelse på "filialer i Danmark af et af forsikringsselskab, der er meddelt tilladelse i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område". I stk. 5 nævnes genforsikringsselskaber, men ikke noget om filialer.

I udkastet til bekendtgørelsen om god skik for forsikringsdistributører er der i § 1, stk. 1, nr. 1, en bestemmelse svarende til § 1, stk. 4 i forslaget til lov om forsikringsformidling, men intet om genforsikringsselskaber og filialer heraf.

Det bør afklares, hvad der gælder for genforsikringsselskaber og filialer heraf.

Endelig bør der indsættes en bestemmelse i § 1 for at imødekomme Forsikring & Pensions bemærkninger om begrænsningen i anvendelsesområdet for så vidt angår de bestemmelser, der videreføres fra den gældende god skik bekendtgørelse, jf. ovenfor.

Kapitel 2 – Formkrav

Ad § 3

I stk. 6 skal der henvises til § 34e-g og ikke til §§ 34e-35g.

Det bør fremgå af vejledningen, hvordan aftaler/kundeforhold, der er indgået inden tidspunktet for bekendtgørelsens ikrafttrædelse, håndteres for så vidt angår kommunikationsform. I det omfang der allerede kommunikeres elektronisk, bør dette kunne fortsætte, uden at der foretages yderligere. Derudover forudsætter Forsikring & Pension, at bemærkningerne om kommunikationsformen i det løbende aftaleforhold i vejledningen til den gældende god skik bekendtgørelse (side 1, næstsidsite afsnit) opretholdes i den kommende vejledning.

Kapitel 3 - Generelle bestemmelser om god skik ved udøvelse af forsikringsdistribution

Ad § 4, stk. 1

Af bestemmelsen fremgår det, at "en forsikringsdistributør skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder". Forsikring & Pension anbefaler, at der benyttes samme ordlyd som i § 12, stk. 1, i forslaget til lov om forsikringsformidling og § 43, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed; dvs. "en forsikringsdistributør skal drive virksomhed i overensstemmelse med redelig forretningsskik og god praksis inden for virksomhedsområdet".

Kapitel 5 – Forhold mellem erhvervsdrivende

Ad § 11

Der bør stå "forsikringsdistributør" og ikke en "finansiel virksomhed".

Kapitel 6 – Oplysningsforpligtelser

Ad § 14

Stk. 3, bør flyttes til kapitel 7, idet bestemmelsen vedrører det løbende aftaleforhold.

Ad § 15

Stk. 2, bør indsættes i stk. 1, som nr. 6), da både stk. 1 og 2 indledes med "Et forsikringsselskab skal i god tid inden indgåelse af en forsikringsaftale give kunden...".

Stk. 3, bør flyttes til kapitel 7, idet bestemmelsen vedrører det løbende aftaleforhold.

I stk. 4, bør der kun henvises til stk. 1 og (2), idet informationsbekendtgørelsen finder anvendelse. Forsikring & Pension foreslår endvidere, at bestemmelsen formuleres som følger: "En ansat, der tilmeldes en obligatorisk arbejdsmarkedspensionsordning eller en obligatorisk firmapensionsordning uden at have truffet en individuel beslutning om at tilmelde sig den, skal straks efter det endelige etableringstidspunkt for ordningen have oplysningerne i stk. 1 (og 2)", alternativt bør præciseringen fremgå af vejledningen. Det bemærkes, at formuleringen "det en-

delige etableringstidspunkt for ordningen" er identisk med formuleringen i informationsbekendtgørelsens § 8. Denne præcisering bør fremgå af de tilsvarende bestemmelser andre steder i bekendtgørelsen.

Ad § 16

Stk. 2 bør slettes, da informationsbekendtgørelsen finder anvendelse.

Ad § 17

Med hensyn til stk. 4, ønsker Forsikring & Pension, at Finanstilsynet arbejder for, at det IPID format, der fremgår af Kommissionens niveau 2 regulering på området, ikke skal finde anvendelse i erhvervsmæssige forhold. Forsikring & Pension ønsker endvidere, at formkravene kan fraviges i relation til kollektive ordninger, herunder arbejdsmarkedspensioner og virksomhedsspecifikke ordninger.

Hvad angår stk. 6, har Finanstilsynet tidligere over for Forsikring & Pension tilkendegivet, at i tilfælde af obligatoriske gruppeordninger (firma-/arbejdsmarkedspensioner) er det den, der tegner forsikringen (grupperepræsentanten), der skal have IPIDen; dvs. arbejdsgiveren/organisationen. Det forhold, at den ansatte/slutkunden individuelt kan justere størrelsen af sine forsikringsdækninger, udløser ikke krav om en IPID i forhold til kunden. Om den ansatte/slutkunden skal have en IPID stillet til rådighed, beror som udgangspunkt på, om der er tale om tvungent medlemskab af gruppeordningen eller ej. I førstnævnte tilfælde skal den ansatte/slutkunden, jf. ovenfor, som hovedregel ikke have stillet en IPID til rådighed. I tilfælde, hvor den ansatte/slutkunden derimod blot får et tilbud om at tegne en forsikring via arbejdsgiveren og således har mulighed for at vælge en anden forsikring i et andet selskab, skal den ansatte/slutkunden have en IPID stillet til rådighed. I det lys bør stk. 6 tilrettes, jf. også betragtning 49.

Kapitel 7 – Indgåelse og fornyelse af forsikringsaftaler

Det anbefales, at kapitlet indsættes efter kapitel 8 (9), så det fremgår i umiddelbar tilknytning til reglerne om det løbende aftaleforhold. Det giver bedre mening.

Ad § 19

Stk. 4 kan misforstås; især formuleringen "tilbyde tilvalgsdækninger" er ikke hensigtsmæssig.

Forsikring & Pension ønsker, at det præciseres i bestemmelsen eller i den kommende vejledning, at selskaberne ikke kan udvide kundens forsikringsforhold med tilvalgsdækninger til et givet produkt mod merbetaling i forbindelse med en varsel. Derimod er det muligt for selskaberne at ændre i sammensætningen af et produkt ved, at en given dækning bliver et tilvalgsprodukt samtidig med, at der varsles en prisstigning. Alternativt vil kunden i sidstnævnte situation ende med en dårligere dækning end på aftaletidspunktet. Henset reglerne om "kundens krav og behov, kan det ikke være hensigten med bestemmelsen.

Kapitel 8 – Kundens krav og behov

Ad § 20

Det foreslås, at stk. 1, formuleres på samme måde som stk. 1, i artikel 20 i IDD.

Det bør fremgå af den kommende vejledning, at det skal være muligt, at opfylde bestemmelsen om afdækning af kundens krav og behov i forbindelse med det tidspunkt, hvor en kunde i en arbejdsmarkedspensionsordning/firmapensionsordning skal foretage eventuelle tilvalg. Det vil med andre ord sige, at bestemmelsen

ikke skal være opfyldt i forbindelse med, at medarbejderen indtræder i en arbejdsmarkedspensions-/firmapensionsordning og omfattes af de obligatoriske dækninger, der er aftalt mellem arbejdsgiver og pensionselskabet. Bestemmelsen skal derimod sigte mod, at kunden kan træffe informerede valg i forbindelse med evt. tilvalg – herunder forhøjelse af de obligatoriske dækninger.

Endelig forudsætter Forsikring & Pension, at man også kan anvende selvbetjeningsløsninger i forbindelse med overholdelse af § 20.

Kapitel 8 (9) – Særlige regler for kombinations- og pakkesalg

I forbindelse med den kommende vejledning er der behov for at få afklaret, hvad der nærmere ligger i "om de forskellige dele kan købes separat". Skal ydelsen (der ikke er et forsikringsprodukt) kunne købes af en privatperson/medarbejder eller skal det forstås bredere? I praksis er det sådan, at nogle ydelser kun kan erhverves af en virksomhed, fx en sundhedsordning til virksomhedens medarbejdere.

Derudover er det nødvendigt at få præciseret, hvordan § 24, stk. 2, skal forstås. Et forsikringselskab har ikke adgang til prislister fra en virksomhed, der udbyder et accessorisk produkt. Forsikringselskabet kan derfor ikke vide, om en virksomhed eller privatperson vil kunne opnå ydelsen billigere ved at købe det separat. Fx om en virksomhed med 10 ansatte vil kunne opnå en aftale om sundhedsordning billigere ved at købe det separat frem for at købe det som led i en pensionsaftale for medarbejderne.

Kapitel 9 (10) – Regler i det løbende aftaleforhold

Ad § 25

Forsikring & Pension støtter overordnet set, at den gældende § 26 i god skik bekendtgørelsen videreføres. Som nævnt under de generelle betragtninger bør det dog fremgå af bestemmelsen, at den kun finder anvendelse på skadesforsikringselskaber.

Forsikring & Pension ønsker samtidig, at bestemmelsen/vejledningen til bekendtgørelsen afspejler den øgede digitaliseringstendens. Således bør det fremgå af bestemmelsen/vejledningen, at det er muligt at benytte f.eks. en passwordbeskyttet hjemmeside. Såfremt kommunikationen mellem kunderne og forsikringselskabet sker i elektronisk form, og kunden har digital adgang til samtlige policer via en personlig side på forsikringselskabets hjemmeside, bør selskaberne som hovedregel kunne nøjes med at sende en reminder om, at kunden bør tage stilling til, om han/hun har de rette forsikringsdækninger; sidstnævnte fremgår af den personlige side og er i de fleste tilfælde altid en real time oversigt.

Den årlige forsikringsoversigt indeholder et øjebliksbillede. Det vil være hensigtsmæssigt, hvis forsikringselskabet i stedet for en årlig oversigt blot kan stille en passwordbeskyttet hjemmeside til rådighed, der løbende giver adgang til oplysningerne, således som det i dag gælder i henhold til § 5, stk. 3, i informationsbekendtgørelsen. I den forbindelse bør skadesforsikringer i kombination med livsforsikringer fortsætte, jf. bestemmelsen i informationsbekendtgørelsen.

Det foreslås, at ordet "i oversigten" i § 25, stk. 1, udgår med henblik på at imødekomme ovenstående bemærkninger.

Kapitel 10 (11) – Supplerende krav til uafhængige forsikringsformidlere

Forsikring & Pension støtter §§ 27-29, som er en videreførelse af § 14a, stk. 1 og stk. 3, i den gældende lov om forsikringsformidling og §§ 29-30 om samarbejdsaftale og fuldmagt, som er en videreførelse af §§ 6 og 7 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsmæglervirksomhed. Derudover ønsker Forsikring & Pension, at bestemmelsen om, at den uafhængige forsikringsformidler årligt skal give oplysninger til ejerne af en forsikringsordning om det samlede beløb, som kunden betaler for den uafhængige forsikringsmæglers ydelser, opretholdes.

I §§ 27-29 skal der stå "forsikringsselskab" i stedet for "forsikringsdistributør". I § 29 bør der henvises til § 30, stk. 2, nr. 2), og ikke til § 28.

Kapitel 13 – Ikrafttræden

§ 43 bør justeres for at tage højde for de drøftelser, der pt. pågår i EU-regi vedrørende en eventuel udskydelse af implementerings-/anvendelsesdatoen for IDD.

Med venlig hilsen

Kirstine Thorsen

Forsikring & Pension

Vores ref. kth
Sagsnr. GES-2016-00394
DokID 352389