

Finanstilsynet  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Att.: Nina Pabst-Karlsson.  
Sendt til npk@ftnet.dk

## **Svar på høring om udkast til revideret kompetencekravsbe- kendtgørelse**

Forsikring & Pension takker for muligheden for at kommentere på udkastet til revideret bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler.

Indledningsvis skal Forsikring & Pension gøre opmærksom på, at vi støtter det høringssvar, som Finanssektorens Arbejdsgiverforening (FA) har afgivet d.d. Derudover har Forsikring & Pension nedenstående bemærkninger, som vi afgiver på vegne af en række af vores mindre medlemmer.

Det er meget positivt, at kompetencekravene i forhold til ansatte, der udøver genforsikringsdistribution, ændres med indsættelsen af de nye §§ 6 og 9 således, at genforsikringsvirksomheder i stedet for at lade de ansatte bestå en prøve skal udarbejde en forretningsgang for et systematisk uddannelsesforløb for de ansatte. Finanstilsynet begrundet ændringen med, at der i Danmark er få ansatte, der beskæftiger sig med genforsikring, og det vil derfor være uforholdsmæssigt omkostningstungt at udarbejde en selvstændig prøve heri.

Forsikring & Pension skal i den forbindelse foreslå, at de nye §§ 6 og 9 udvides således, at de generelt giver mulighed for, at kravet om en prøve erstattes af et krav om 15 timers årlig certificeret læring:

- hvis der ikke i markedet udbydes en relevant uddannelse hos en godkendt udbyder eller
- hvis en markedsudbudt uddannelse ikke er proportional i forhold til virksomhedens behov

Bevisbyrden for, at der ikke findes et sådant uddannelsesudbud, påhviler forsikringselskabet/forsikringsformidleren.

I forbindelse med høringen om udkastet til den gældende kompetencekravsbe kendtgørelse arbejdede FA for, at kompetencekravene skulle

06.05.2020

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

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

Sagsnr. GES-2016-00312  
DokID 401749

være rimelige og stå mål med kompleksiteten af de forsikringer, som den enkelte medarbejder distribuerer. Det bagvedliggende hensyn var, at ansatte, som sælger få/simple produkter (som fx ansatte hos Sygeforsikringen "danmark", Kongeriget Danmarks Hesteforsikring og hos udbydere af lønsikringsforsikringer) og ansatte, der sælger nicheprodukter (fx marine-, lystfartøjs- og flyforsikringer), som typisk får deres uddannelse i udlandet, ikke bør overbebyrdes med krav til kompetencer, som ikke er nødvendige eller tilstrækkeligt målrettede for at kunne varetage deres arbejdsområde. Ønsket blev i vidt omfang imødekommet i bekendtgørelsen. Udgangspunktet er således, at den ansatte skal prøves inden for mindst tre produkter, der er repræsentative for arbejdsområdet. Den ansatte kan dog prøves i færre end tre produkter. I så fald må den ansatte imidlertid kun arbejde inden for tilsvarende produkter, med mindre den ansatte efterfølgende består efteruddannelsesprøven inden for det fulde arbejdsområde.

Selvom bekendtgørelsen lægger op til såkaldte "smalle tests", udbydes de ikke for indeværende i Danmark. De relevante efteruddannelsesprøver skal som bekendt bestås senest den 1. oktober 2021.

På et IDD-seminar på FOAK den 12. juni 2019 blev det oplyst, at FOAK ikke vil finansiere de smalle tests. Det må de pågældende selskaber selv gøre. Det blev den gang oplyst, at FOAK ind til videre kun ville se på produktområder, hvor der er stor volumen som fx motor- og rejseforsikringer. Konsekvensen for fx Fiskernes Forsikring og Kongeriget Danmarks Hesteforsikring vil være, at de ansatte skal prøves i tre skadesprodukter, som de ikke arbejder med, da det ikke er muligt at blive testet i deres specifikke produkt. Bl.a. Finanstilsynet har til støtte for dette ved tidligere lejligheder fremført, at det skaber medarbejdermobilitet i branchen. Arbejdsmarkedspolitiske betragtninger bør imidlertid ikke ligge til grund for vurderingen af, om IDD's kompetencekrav er opfyldt. Det bør derimod beskyttelsen af forbrugerne, som er ét af hovedformålene med IDD og som ikke vurderes at være tilgodeset, hvis ikke de ansatte er uddannet i de produkter, de sælger.

Som bekendtgørelsen er i dag og med de tests, der pt. udbydes, har ansatte i selskaber med niche-/simple produkter kun mulighed for at gennemgå en uddannelse, som reelt ikke matcher deres kompetencebehov. Alternativt må de pågældende selskaber selv betale for udarbejdelse af målrettet uddannelse og tests. Det vil være meget fordyrende for det enkelte selskab, og vil specielt være byrdefuldt for mindre selskaber. Det bemærkes, at for nicheprodukter vil det i øvrigt ofte blive selskaberne selv, som skal levere den faglige viden til testudbyderen. Hvis ikke FOAK eller for den sags skyld andre godkendte testudbydere, udbyder de smalle tests, kan konsekvensen dermed blive, at det bliver for kostbart for danske selskaber at sælge nicheprodukter, og at markedet dermed overtages af udenlandske selskaber, eller at produkterne slet ikke tilbydes.

Det bemærkes, at uddannelse indenfor nicheprodukter i dag foregår enten via kurser og uddannelse i udlandet eller via sidemandsoplæring/supervision. Det fungerer i dag, og der er intet der indikerer, at det ikke skulle fungere fremadrettet. Advokat- og revisorbranchen uddanner i dag deres

medarbejdere ved brug af dokumenteret deltagelse i relevant videreuddannelse. Der er intet der taler for, at en lignende ordning ikke skulle kunne bruges på forsikringsområdet i forhold til nicheprodukter.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2016-00312

DokID 401749

Til støtte for ovenstående synspunkter henvises i øvrigt til følgende betragtninger i IDD's præambel:

- Betragtning 28: "Derfor skal formidlere og accessoriske forsikringsformidlere og ansatte i forsikrings- og genforsikringsselskaber have faglig viden, som svarer til virksomhedens kompleksitet"
- Betragtning 29: "Denne uddannelse og efteruddannelse kan omfatte forskellige former for forenklede læringsmuligheder, herunder kurser, e-læring og mentorordninger"
- Betragtning 72: "Dette direktiv bør ikke være for byrdefuldt for små eller mellemstore forsikrings- og genforsikringsdistributører. Et redskab til at nå dette mål er korrekt anvendelse af proportionalitetsprincippet".

Behovet for at udvide anvendelsesområdet for de nye §§ 6 og 9 forstærkes yderligere af, at det i udkastet til bekendtgørelsen foreslås at slette den gældende bekendtgørelses § 1, stk. 1, nr. 2, som bestemmer, at bekendtgørelsen gælder for filialer i Danmark af et forsikringsselskab og genforsikringsselskab, der er meddelt tilladelse i et andet EU/EØS-land. Det betyder, at ansatte i filialer i Danmark af udenlandske selskaber i mange tilfælde antages at ville være underlagt andre/mere fleksible uddannelseskra v end de danske, og at de danske selskaber, som sælger niche/simple produkter, hvor det ikke er muligt at købe uddannelse/test uden urimeligt store omkostninger, vil blive udsat for urimelig konkurrence fra udlandet – i form af store omkostninger til egenfinansieret etablering af test.

Konklusionen er, jf. ovenstående, at reglerne for massemarkedet dækkes fint af nuværende regler. Behovet for ændrede regler vedrører alene simple/nicheprodukter. Hvis der ikke findes en løsning for de ca. 20 % af forsikringsprodukterne, som det vurderes at dreje sig om, kan konsekvensen blive, at selskaberne ikke vil kunne udbyde disse produkter fra den 1. oktober 2021. Forsikring & Pension skal derfor på vegne af en række mindre medlemmer opfordre Finanstilsynet til at udvide de nye §§ 6 og 9 som foreslået ovenfor.

Med venlig hilsen

Kirstine Thorsen