

**Finanstilsynet**

Sendt pr. mail til hoering@ftnet.dk med kopi til vic@ftnet.dk.

**Forsikring & Pensions høringsvar til ændringer af bl.a. lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber**

Forsikring & Pension har modtaget udkast til samlelovforslag i høring, der bl.a. vedrører Garantifondens overtagelse af arbejdsulykkesforsikringer i tilfælde af, at et skadesforsikringsselskab får inddraget sin tilladelse eller går konkurs. Forsikring & Pension finder det positivt, at Garantifonden skal bruge sin mangeårige ekspertise til også at hjælpe de forsikringstagere, der rammes, når et skadesforsikringsselskab, der har udbudt arbejdsulykkesforsikringer, får inddraget sin tilladelse eller går konkurs.

Forsikring & Pensions bemærkninger er følgende:

*Bidrag pr. arbejdsulykkesforsikring*

Som det står anført i bemærkningerne til bestemmelsen, så er arbejdsulykkesforsikringer ikke forbrugerforsikringer, idet det er den enkelte arbejdsgiver, der tegner en forsikring for sine arbejdstagere. Derfor kan bidraget til Garantifonden ikke opgøres pr. police, som det er tilfældet med forbrugerforsikringerne, da der kan være flere dækkede på samme police. Finanstilsynet skal derfor fastsætte de nærmere regler for, hvordan bidraget opgøres. Forsikring & Pension støtter opdelingen af bidrag for henholdsvis forbrugerforsikring og erhvervsforsikringen.

Forsikring & Pension finder, at det bør fremgå mere klart af bemærkningerne, hvordan opkrævningen tænkes gennemført, og at der bliver tale om et bidrag pr. fuldtidsbeskæftigede pr. år. Der bør opkræves for hele år, så første opkrævningsår bliver for år 2022. Forsikring & Pension vil meget gerne inddrages, når de nærmere detaljer skal fastlægges, idet det er centralt, at det bliver et godt og smidigt opkrævningssystem.

*Skadesforsikringsselskabet får trukket sin tilladelse eller går konkurs*

I dag træder Garantifonden til i tilfælde af et skadesforsikringsselskab går konkurs. Fremover vil Garantifonden ligeledes skulle træde til, hvis et skadesforsikringsselskab, der har tegnet arbejdsulykkesforsikringer, får inddraget sin tilladelse. Forsikring & Pension opfordrer til, at begge forhold (hvor det er relevant) konsekvent igennem hele lovforslaget nævnes for ikke at skabe tvivl. Et eksempel findes på side 35 i bemærkningerne, hvor det fremgår, at: "Garantifonden fremover skal dække erstatningskrav i henhold til en arbejdsulykkesforsikring, når et

26.11.2020

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

Ann-Sofie Leth  
Chefkonsulent, cand.jur.  
Dir. 41919048  
ale@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2019-00189  
DokID 413927

forsikringselskab får inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesvirksomhed, findes det..." og hvor konkurs ikke er nævnt.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2019-00189

DokID 413927

### *Arbejdsmiljø*

Af lovforslaget fremgår det, at Garantifonden ved overtagelse af arbejdsulykkesforsikringer, når et skadesforsikringselskab får trukket sin tilladelse eller i tilfælde af konkurs skal betale selskabets andel af forpligtelsen til at betale bidrag i henhold til lov om arbejdsmiljø. Forsikring & Pension finder det uhensigtsmæssigt, at forsikringsbranchen og dermed indirekte arbejdsgiverne, skal dække "finansieringshullet". Umiddelbart ligger opgaven desuden et godt stykke væk fra hovedformålet med Garantifonden, nemlig at sikre forsikringstagere og sikre i et konkursramt selskab. Endelig kan nævnes, at Garantifonden alene vil kunne anmelde kravet som et simpelt krav. Det er i modsætning til Garantifondens andre krav og vil reelt indebære et tab for fonden.

### *Garantifonden skal have mulighed for at "købe" arbejdsskadeselskaberne ud af Alpha Insurance*

Det fremgår af forslaget § 1, nr. 18 (§ 5c, stk. 3), at Garantifonden skal anvende den dividende, som Garantifonden modtager fra konkursboerne, til at refundere de beløb, som forsikringselskaber har betalt til Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring for administrationen af arbejdsulykkesforsikringsbestandene.

Er dividenden ikke tilstrækkelig til at dække forsikringselskabernes fulde krav fordeler Fonden dividenden forholdsmæssigt år for år, så de beløb, der er betalt til Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring det tidligste år inden bestandens overdragelse, dækkes først, indtil dividenden er fordelt. Dette betyder, at de udgifter, som selskaberne har betalt for 2018 og indtil lovens ikrafttræden, vil blive betalt først.

Konkurser i forsikringselskaber er karakteriseret ved meget lange tidshorisonter. Der kan ofte gå mere end 10 år før et bo er endeligt afsluttet, og det er muligt at udbetale en dividende. Herudover har både konkursboet og Garantifonden en fordel i at samle så meget som muligt under færrest mulige kreditorer. Dette gør det lettere både administrativt og juridisk, og kan i sidste ende betyde en væsentlig omkostningsbesparelse. Forsikring & Pension vil derfor foreslå, at Garantifonden får mulighed for at købe andre kreditorer ud af et konkursbo for således at mindske omkostningerne og samtidig styrke Garantifondens rolle som storkreditor.

Vi vil foreslå, at det konkret kan ske ved, at Garantifondens bestyrelse bemyndiges til at købe andre kreditorer ud på markedsmæssige vilkår. Samarbejdet med kurator vil dermed kunne blive smidigere og billigere, og Garantifonden vil som bekendt stadig være under revision af både deres egen eksterne revisor og Rigsrevisionen.

### *Omkostningsstrukturen ved konkurser i danske forsikringselskaber*

Forsikring & Pension vil endelig benytte lejligheden til opfordre til, at der ses nærmere på omkostningsstrukturen ved konkurser i danske forsikringselskaber. Meget taler for, at den løsning, der er i dag med en afvikling over 10-15 år, er en alt for dyr konstruktion ligeledes henset til, at det er kunderne der betaler. Forsikring & Pension bidrager gerne til et sådant arbejde.

#### *Garantifondens behandling af udenlandske selskaber*

Garantifonden skal fremadrettet ligeledes varetage sager fra udenlandske forsikringsselskaber, der tegner arbejdsulykkesforsikringer i Danmark. De retlige konsekvenser heraf er ikke beskrevet i lovforslaget. Dette kan naturligvis skyldes, at det er meget komplekst at beskrive på grund af de mange tænkelige kombinationer, men det bør alligevel beskrives nærmere. Der bør fx generelt tages højde for, at udenlandske selskaber ikke nødvendigvis er omfattet af den danske lovgivning. Garantifonden bør derfor få de nødvendige bemyndigelser til at dække skadelidte, så de ikke kommer i klemme, ligesom de skal have mulighed for at sikre en andel af aktiverne i forsikringsselskabet.

Forsikring & Pension vil desuden opfordre til, at de danske myndigheder og især Finanstilsynet i videst muligt omfang hjælper Garantifonden med at sikre fondens krav i de udenlandske konkursboer. Alternativet er, at de danske kunder skal betale uforholdsmæssigt meget i forbindelse med konkurser i udenlandske selskaber.

#### *Betaling til uforsikrede*

Der kan opstå tilfælde, hvor arbejdsgivere har undladt at opfylde deres forsikringspligt, jf. arbejdsskadesikringslovens § 52, stk. 1, eller hvor der sket udbetaling i forbindelse med arbejdsulykker ved medhjælp, jf. § 48, stk. 6. I henhold til arbejdsskadesikringsloven fordeles disse udgifter imellem arbejdsulykkesforsikringsselskaber, der driver arbejdsulykkesforsikring, jf. §§ 48, stk. 6 og 51.

Det bør præciseres i lovforslaget, hvordan Garantifonden skal forholde sig i relation til disse udgifter.

#### *Udgifter til Ankestyrelsens administration*

I henhold til arbejdsskadesikringslovens § 59 skal både udgifter til Arbejdsmarkedets Erhvervssikrings og Ankestyrelsens administration finansieres af arbejdsskade-forsikringsselskaber og selvforsikrede arbejdsgivere.

I lovforslaget § 1, nr. 18 (Garantifondsloven § 5c, stk. 3), henvises imidlertid kun til, at Garantifonden skal refundere de beløb, som forsikringsselskaberne har betalt til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring for administrationen af arbejdsulykkesforsikringsbestandene. Det bør sikres, at de udgifter der betales til Ankestyrelsen ligeledes er omfattet af forslaget.

#### *Garantifondens overtagelse af rettigheder og forpligtelser*

Af bemærkningerne til nr. 7 (§ 89 a i lov om arbejdsskadesikring) i forslaget fremgår følgende: "Garantifonden indtræder også i retten til ikke-betalt præmie for arbejdsulykkesforsikring fra arbejdsgiveren for perioden før Finanstilsynets tilbagekaldelse af forsikringsselskabets tilladelse og indtil 4 uger efter, at forsikrings-tagerne har fået meddelelse om tilbagekaldelsen. Ligeledes vil Garantifonden have ret til at hæve aftalen ved misligholdelse fra forsikringstagers side. *Overdragelsen omfatter dog ikke eventuelle overskydende beløb, som Arbejdsmarkedets Erhvervssikring har opkrævet efter lovens § 48, stk. 6, 3. pkt., til dækning af udgifter efter § 54, jf. forslagens § 5, stk. 2.*"

Henvisningen i sidste punktum – angivet med kursiv – bør uddybes nærmere, idet Forsikring & Pension finder den uklar.

### Grønland

Forsikring & Pension er blevet oplyst, at Arbejdstilsynet arbejder på en løsning i forhold til Grønland, hvilket vi finder positivt. Vi forudsætter i den forbindelse, at der sikres tilstrækkelig hjemmel til opkrævning af bidrag hos eventuelle arbejdsgivere beliggende i Grønland og eventuel udbetaling til skadelidte bosiddende i Grønland.

### Redaktionelle ændringer

Forsikring & Pension har følgende redaktionelle ændringer til forslaget:

- § 1, nr. 4 – I forslaget § 3, stk. 2, indsættes et nyt 2. pkt., hvor der er et d for meget: "Mindst 200 mio. kr. af fondens formue udgøres af *bidrag* fra forsikringsselskaber, som tegner arbejdsulykkesforsikringer".
- § 1, nr. 18 – I forslagets § 5 c stk. 1 mangler følgende to ord med kursiv: "...i forbindelse *med* Finanstilsynets inddragelse af forsikringsselskabers tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed, og som et selskab havde *inden* inddragelsen af tilladelsen til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed..."
- § 2, nr. 7 – I forslagets § 89 a, stk. 2 mangler følgende med kursiv: "...bestand af arbejdsulykkesforsikringer i medfør *af* § 54."
- § 4, nr. 6 – I forslagets § 230 a, stk. 3 skal følgende rettes: "...inden for en *frist* fastsat..."
- Pkt. 2.1.3. – andet og tredje afsnit er gentaget og skal derfor slettes.
- Flere steder i lovforslaget, og f.eks. i pkt. 2.1.3. er det angivet "...hvor et forsikringsselskab bliver erklæret konkurs eller får inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed". Det kan med fordel vænnes om, så det bliver tidsmæssigt korrekt og dermed at inddraget sin tilladelse nævnes først.
- § 3, til nr. 3 – Garantifonden er skrevet med småt to gange
- § 4, til nr. 4 – I første afsnit skal et ekstra "det" slettes.
- § 13 – 5 afsnit - ordstillingen skal ændres i "Forslaget vil *indebære endvidere*, at..."

Forsikring & Pension har ikke bemærkninger til forslagets ændringer til lov om investeringsforeninger, hvidvaskloven m.v.

Har I spørgsmål eller kommentarer til ovenstående, så er I velkomne til at kontakte Johnni Bendt Nielsen på [joh@forsikringogpension.dk](mailto:joh@forsikringogpension.dk) eller undertegnede på [ale@forsikringogpension.dk](mailto:ale@forsikringogpension.dk).

Med venlig hilsen

Ann-Sofie Leth