

Er kunderne sikret godt nok –udfordringer
når udenlandske selskaber sælger forsikringer
til danske kunder

Ulla Brøns Petersen

Det indre marked findes!

Forsikringselskaber med tilladelse indenfor EU og EØS må sælge forsikringer i Danmark, hvis

- Forsikringselskabet har notificeret sig
- Deres forsikringsformidlere har en tilladelse/ er registreret hos Finanstilsynet



Hvad er adgangskravene for formidlere?

IDD sonder mellem forsikringsformidlere og accessoriske forsikringsformidlere

- Forsikringsformidlere sælger forsikringer som deres hovederhverv eller forsikringer som ikke knytter sig til deres hovederhverv → De skal have en *tilladelse* hos Finanstilsynet
- Accessoriske forsikringsformidlere sælger kun forsikringer, der er knyttet til varer eller tjenesteydelser, som de sælger som deres hovederhverv fx bilforhandlere, der sælger bilforsikringer → de skal *registreres* hos Finanstilsynet



Tilladelse som forsikringsformidler

- Ledelse skal være fit & proper
 - Virksomheden skal have en ansvarsforsikring/garanti mod erstatningskrav
 - Skal beskytte kundemidler
 - Må ikke have snævre forbindelser, der kan skade tilsynet
 - Medarbejder, der deltager i forsikringsdistribution skal opfylde kompetencekrav og være "proper"
 - Må ikke have aflønningsstrukturer, der strider mod deres forpligtelser overfor kunderne, herunder salgsmål
-

Registrering som accessorisk forsikringsformidler

- Ansatte med ansvar for forsikringsdistribution skal være proper og formidleren skal have passende viden om de produkter, de distribuerer
 - Virksomheden skal have en ansvarsforsikring/garanti mod erstatningskrav
 - Skal beskytte kundemidler
 - Må ikke have snævre forbindelser, der kan skade tilsynet
 - Må ikke have aflønningsstrukturer, der strider mod forpligtelser overfor kunderne, herunder salgsmål
-

Hvilke adfærdsregler gælder for forsikringsformidlere?



- Overholde god skik bekendtgørelsens regler om
 - Redelig og loyal adfærd
 - vildledning,
 - oplysningsforpligtelser,
 - udlevering af IPID,
 - ”krav og behovstest” og
 - danske regler om oplysninger om garantifondsdækning

- ”værtstilsyn”

Altså de samme som for forsikringselskaber

Hvad var problemerne i Husejernes Forsikrings Assurance Agentur

- Vildledende kaldenavn
- Vildledende oplysninger om dækning i tilfælde af konkurs
- langsommelig/fejlagtig skadesbehandling
- Hvornår skal man holde op med at tegne forsikringer



Og hvad kunne man gøre?



Vildledende ”kaldenavn”

FIL § 11 stk. 9

”Andre virksomheder må ikke anvende navne eller betegnelser for deres virksomhed, som er egnet til at fremkalde det indtryk at de er for sikringselskab”

Problem: praksis er skredet

Løsning: Oprydning i forbindelse med implementering af IDD

Vildledende oplysninger om dækning ved konkurs

- Gable Insurance kunne ikke være med i garantifonden – så HFAA markedsførte sig med

”Gable Insurance AG har etableret en løsning i form af en reassurance, der vil sikre dig som forbruger, hvis Gable Insurance AG var medlem af Garantifonden”

Men er det kundens opgave at holde styr på det?

Løsning

1. Trin: krav om oplysning om forsikringen er dækket af en garantifond
 2. Trin: Krav om medlemskab af den danske garantifond
-

Tæskehold og fejlagtig skadesbehandling

Whistleblower gik til TV2 og fortalte om dårlig kundebehandling i HFAA
- agenter er underlagt samme god skik regler som forsikringselskaber

FT fik redegørelse og satte virksomheden under skærpet overvågning indtil konkurs.



Her adskiller tilsynet sig ikke

Hvornår skal man holde op med at tegne forsikringer

- En forsikringsformidler må selvfølgelig kun sælge forsikringer, hvis forsikringselskabet må !
- forudsætter hurtig og effektiv kommunikation mellem forsikringsformidleren og selskab og mellem tilsynsmyndighederne.
- IDD giver os flere "redskaber" fx fit & properkrav og mulighed for at trække tilladelse



Product Oversight and Governance

Obs!

Formidlere kan godt være "producenter" efter POG



De skal have processer der sikrer, at der defineres en målgruppe, som produktet er hensigtsmæssigt for, de skal teste produktet og følge det

Men POG forholder sig ikke til om produktet er "holdbart/hensigtsmæssigt for " det forsikringssselskab, der bærer forsikringsrisikoen

IDD stiller samme adfærdsregler og kompetencekrav til forsikringsformidlere, som til forsikringselskaber.

Finanstilsynet har fået flere muskler i forhold til formidlere

Vi har løst garantifondsproblemet – men der bør komme en europæisk ordning.

Gode kommunikationsveje er vigtige, hvis et forsikringselskab kommer i problemer.
