

Implementering af
forsikringsdistributions-
direktivet
set med forbrugerøjne

Vagn Jelsøe
Vicedirektør
23. november 2016

Forbrugerrådet
Tænk



Positive elementer i IDD

Produktinformationsarket – IPID – på skadesforsikringsområdet

- Nemmere at sammenligne produkter på skadesforsikringsmarkedet fra forskellige udbydere.
- En hjælp til at forbrugerne får al relevant information om produktet.
- EIOPAs foreløbige udkast.



Positive elementer i IDD

”Kend-din-kunde-princip”.

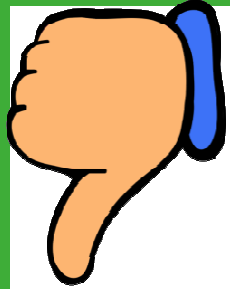
- Demands and needs test for at sikre, at der kun bliver solgt produkter som kunden har brug for =
- øger rådgivningspligten til forsikringsdistributører og forsikringsselskaber.
- Jo mere komplekst produkt, des højere krav til oplysnings- og rådgivningspligten.



Positive elementer i IDD

Produkttilsyn og godkendelsesprocedurer for hvert forsikringsprodukt (POG-reglerne).

- Højner kravene til den godkendelsesproces, der forløber inden et forsikringsprodukt markedsføres eller distribueres til forbrugerne.
- Hensigt: godkendelsesprocessen skal angive en afgrænset målgruppe for det konkrete produkt.
- Kan kun fungere i samspil med kend-din-kunde tankegangen.



Problemer/udfordringer med IDD

For lavt ambitionsniveau i IDD.

- Mangler regler om, at forbrugerne tydeligt skal oplyses om den samlede pris, som man vil blive opkrævet. Dette har vi alene i den nationale lovgivning.
- Forbud mod at købet af et forsikringsprodukt kan betinges af man samtidig køber en vare eller tjenesteydelse af accessorisk karakter (krydssalg).

Forbrugeren i det postfaktuelle samfund

- Er mindre påvirket af klassiske reklamer
- Søger selv information
- Er truet af informationsoverload
- Stoler derfor mest på venner og bekendte – gerne på de sociale medier.



Forbrugerrådet
Tænk

Forbrugeradfærd på forsikringsområdet

- Forsikring opleves som kedeligt og svært
- Der er store prisforskelle mellem forsikringerne
- men få reelle produktforskelle
- Forsikringsguiden er et godt redskab men bruges af for få

The screenshot shows a user interface for comparing car insurance policies. On the left, there is a slider for 'Ønsket selvrisiko' (Desired self-risk) set at 5000, and a list of 'Dine ønsker' (Your wishes) including Kasko (checked), Friskade, Udvidet glas, Førerdækning, Vejrhjælp, and Fastpris. The main area displays three insurance options:

Company	Rate (kr./år)	With discount (kr./år)	Self-risk (kr./år)
Gjensidige	5.955	5.375	6.600
Nykredit	5.955	5.375	6.600
GF	6.033	6.033	5.009

Forbrugerrådet
Tænk

Gennemsnitsforbrugere og svage forbrugere

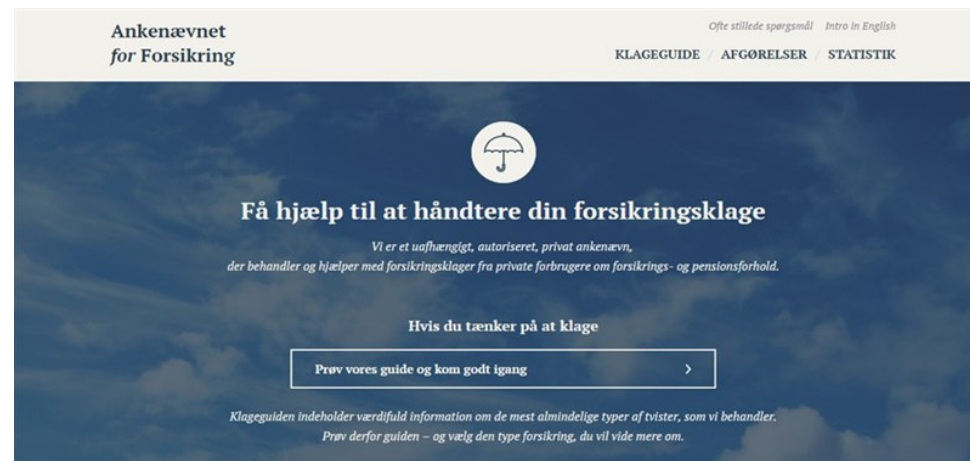
- Nogle forbrugere er meget kompetente, men
- De fleste af os er ikke så kloge når det kommer til stykket



Forbrugerrådet
Tænk

Erfaringerne fra ankenævnet

- Et fåtal får medhold
(Kun 11 % får helt eller delvis medhold)
- Mange har skuffede forventninger til forsikringerne og hvad de dækker
- (men også færre klager)



Der er brug for mere rådgivning
Og simpel forståelig information



Forbrugerrådet
Tænk

Generelt om forsikringsmæglerområdet

- Uvildig rådgivning/provisionsforbud
- Forbud mod telefonsalg af forsikringer
- Forsikringssselskabernes rolle
- Standardaftaler
- Nettopræmier
- Smileyordning?
- Pensionsområdet



Uvildig rådgivning

- Provisionsforbuddet bevares uden om IDD
 - Uvildig rådgivning – og nødvendigheden af provisionsforbuddet
- Essentielt, at der er rådgivning om forsikring
- Ligeså vigtigt at den er *uvildig*
 - Sælgere kontra rådgivere
- Vigtigt at skabe overblik og behovsafdække.

Vi ønsker et forbud mod telefonsalg af forsikringer

- Forsikring er et kompliceret produkt.
- Kunderne skal have tid til at tænke sig om.
- De skal ikke forstyrres på "dårlige tidspunkter".
- Der skal være tid til rådgivning.
- Et forbud vil være til fordel for de uvildige rådgivere.

Forbrugerrådet
Tænk

NO  **TO**
NUISANCE CALLS

Forsikringssekskabernes rolle

- Forsikringssekskaber monopoliserer
- Der skal være plads til rådgivning.
- Forbud mod telefonsalg af forsikringer også her.
- Lige salgsvilkår for formidlere og sekskaber
- Det skal gøres attraktivt at fremme rådgivning der dækker på tværs af markedet.

Forbrugerrådet
Tænk





THE FUTURE

Hvad sker der herfra?

- Vi skal sørge for at implementeringen sker på en måde, hvor nationale forbrugerbeskyttelsesregler, som ikke omfattes af direktivet, bevares.
- Vi må til stadighed sikre og hjælpe den uvildige rådgivning på vej. Vi er ikke i mål.
- Der er penge at spare for mange forbrugere allerede i dag. Konkurrencen skal skærpes.
- Forbrugernes interesse for forsikringsområdet må aktiveres og forstærkes – en fælles opgave.



Tak for
opmærk-
somheden

Forbrugerrådet
Tænk