

1. december 2016

Aftale mellem regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti), Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti om håndtering af danske kunder i Gable Insurance AG mv.

Forsikringsselskabet Gable Insurance AG hjemmehørende i Liechtenstein er gået konkurs d. 19/11/2016. Gable Insurance udbyder forskellige typer forsikringer i 10 lande inden for EU samt Norge.

Husejernes Forsikring Assurance Agentur (HFAA) har tegnet forsikringer på vegne af det liechtensteinske forsikringsselskab Gable Insurance AG siden 2013. Bl.a. har ca. 26.000 danskere tegnet en ejerskifteforsikring i Gable Insurance AG via den danske agent. Ejerskifteforsikringer udgør hovedparten af de tegnede forsikringer. Ejerskifteforsikringer er karakteriseret ved, at de kun kan tegnes i forbindelse med et ejerskifte, at de løber i 5-10 år, og at hele præmien betales ved tegningen.

Det betyder dels, at en lang række kunder er kommet i klemme, fordi de står uden dækning ved skader og ikke kan få refunderet udgifter til reparationer, der allerede er sat i gang. De kunder, som har tegnet en ejerskifteforsikring igennem HFAA, har samtidig ikke mulighed for at tegne en ny forsikring, og kan som følge af skader på deres ejendom, stå overfor uoverskuelige økonomiske konsekvenser.

Der er på den baggrund enighed mellem aftaleparterne om, at der skal findes en løsning, der sikrer, at danske kunder, der har tegnet forsikring i Gable Insurance får en rimelig behandling, så de får behandlet deres skadesager og får mulighed for at tegne en ny forsikring i forbindelse med selskabets konkurs.

Gable Insurances konkurs rejser samtidig spørgsmål om vilkårene for at drive grænseoverskridende forsikringsvirksomhed i det indre marked, tilliden til det indre markeds funktion på området, samt om mulighederne for at gøre ansvar gældende i denne type sager. Der er på den baggrund enighed om, at der er behov for at gennemføre initiativer, der kan bidrage til, at en tilsvarende situation ikke opstår i fremtiden.

Aftaleparterne er enige om følgende:

1. Garantifonden for skadesforsikringsselskaber skal dække danske kunder i Gable Insurance AG

Lov om en Garantifond for skadeforsikringsselskaber ændres, så danske kunder, der har tegnet en forsikring i Gable Insurance, kan få udbetalt erstatning for allerede anmeldte krav, og få behandlet og dækket nye krav, som er anmeldt rettidigt i henhold til loven. For så vidt angår byggeskadeforsikringer dækker garantifonden udækkede skader i de tilfælde, hvor byggherren er gået eller går konkurs i den oprindelige policies løbetid.

Udgifterne dækkes af Garantifonden for skadesforsikring, idet indbetalte præmier dog ikke refunderes, ligesom der fsva. ejerskifteforsikringer vil gælde en selvrisiko på 20.000 kr. for den første skade/forhold, der dækkes af garantifonden.

2. Garantifonden for skadesforsikringsselskaber åbnes for udenlandske forsikringsselskaber

Lov om en Garantifond for skadeforsikringsselskaber ændres, så udenlandske forsikringsselskaber, der sælger forbrugerforsikringer til danske forsikringskunder, og danske filialer af udenlandske forsikringsselskaber, kan blive medlemmer af garantifonden fsva. danske kontrakter. Der fastsættes et indtrædelsesgebyr, der skal betales, når et nyt forsikringsselskab bliver medlem af fonden. Gebyret skal udgøre 50 kr. pr. police, selskabet har tegnet på det danske marked, dog minimum 100.000 kr. Indtrædelsesgebyret gælder danske såvel som udenlandske selskaber og kan reguleres, hvis der fremover opstår behov for at rekapitalisere fonden.

3. Markedsføringsregler og god skik regler på forsikringsområdet strammes, og Finanstilsynets praksis skærpes

- a) Der indføres i lov om forsikringsformidling krav om, at et agentur klart skal oplyse, i markedsføring af specifikke forsikringer og i forsikringsaftaler, i hvilket forsikringsselskab, forsikringer bliver tegnet, om selskabet er omfattet af en garantiordning samt navnet på denne garantiordning.
- b) Der indføres i god skik bekendtgørelsen et krav om, at alle selskaber, der sælger forsikringer til danske kunder, i deres markedsføring skal oplyse, om forsikringsselskabet er omfattet af en garantiordning samt navnet på denne garantiordning.
- c) Finanstilsynets praksis i relation anvendelse af betegnelsen »forsikringsselskab«, »gensidigt selskab« eller »captivegenforsikringsselskab« skærpes således, at kunder i fx agenturer ikke fejlagtigt kan få et indtryk af, at der er tale om et forsikringsselskab, hvis der reelt er tale om et agentur. Det skal således stå kunderne klart, hvem de er forsikret hos.
- d) Der vil blive gennemført et serviceeftersyn af reglerne om købers og sælgers rolle ved tegning af ejerskifteforsikringer.

4. Det undersøges om der kan gøres ansvar gældende over for Gable Insurance og dets danske agentur, og om forbrugerbeskyttelsesreglerne er overtrådt

- a) Bestyrelsen for Garantifonden for skadesforsikringer får udarbejdet en advokatredagørelse om muligheden for at pålægge ledelsen i Gable Insurance AG i Lichtenstein, Husejernes Forsikring Assurance Agenturs ledelse, deres samarbejdspartnere i distribution af forsikringer, herunder ejendomsmæglere samt andre rådgivere med ansvar for tab, som kunder, der har købt ejerskifteforsikringer i Gable Insurance, og evt. Garantifonden, måtte have lidt.
- b) Såfremt advokatredagørelsen afdækker kritisable forhold, kan det bl.a. få konsekvenser for fit and proper-godkendelsen i forhold til bestyrelsesposter og øvrige ledende poster i finansielle virksomheder.
- c) Finanstilsynet vil foretage en undersøgelse af forløbet for at klarlægge, om relevante forbrugerbeskyttelsesregler er overtrådt i forbindelse med salget af forsikringer fra Gable Insurance AG.

Ud over disse initiativer kan kunder i Gable Insurance, der lider skade som følge af konkursen, anlægge sag mod advokat eller anden rådgiver. Forbrugerombudsmanden har desuden mulighed for at anlægge gruppesøgsmål på vegne af kunderne efter reglerne i retsplejeloven, såfremt der er tale om ensartede krav.

5. Formidling af forsikringer via forsikringsagenturer skal i videst muligt omfang stilles med forsikringsselskabers direkte salg

I forbindelse med implementering af forsikringsdistributionsdirektivet vil der blive indført regler, der sikrer, at der gælder lige så strenge krav for forsikringsagenturers formidling af forsikringer, som der gælder for forsikringsselskabers direkte salg.

Parterne er enige om, at der ved implementering af det nye direktiv sikres, at der stilles samme kompetencekrav til forsikringsformidlere, uanset om disse er tilknyttet et forsikringsselskab eller et agentur.

6. Der iværksættes en række foranstaltninger som skal bidrage til at sikre et effektivt samarbejde mellem europæiske tilsynsmyndigheder.

- a) Regeringen vil i EU rejse spørgsmålet om, hvordan der sikres et effektivt tilsyn med forsikringsselskaber, der udøver grænseoverskridende virksomhed inden for EU/EØS. Det skal desuden undersøges om der skal stilles krav om, at alle forsikringsselskaber, der markedsfører sig i EU/EØS er dækket af en garantiordning.
- b) Finanstilsynet vil fortsat arbejde for at højne det grænseoverskridende tilsyn og vil rejse sagen om Gable Insurance AG i European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA). De europæiske tilsynsmyndigheders Joint Committee har besluttet at iværksætte et projekt for at styrke samarbejdet mellem tilsynsmyndighederne om forbrugerbeskyttelse i forhold til grænseoverskridende virksomhed. Finanstilsynet vil deltage i dette projekt.

Udgifterne forbundet med punkt 1 i aftalen ventes at kunne holdes inden for den ramme på 130 mio. kr., der pt. er til rådighed ud over målniveauet for kapitaliseringen af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber på 300 mio. kr. Der ventes dermed ikke at blive behov for at opkræve yderligere bidrag fra de danske forsikringstagere.

Videre proces

I tilknytning til denne aftale vil Erhvervsministeren indgå aftale med Forsikring & Pension om bl.a., at de nuværende danske kunder i Gable Insurance AG, der har tegnet en ejerskifteforsikring i Gable Insurance, vil få mulighed for at tegne en erstatningsforsikring hos selskaber i Forsikring & Pensions medlemskreds.

Der er enighed mellem partierne om at anmode Folketinget om, at lovændringen nævnt i pkt. 1 kan behandles i Folketinget ved hasteprocedure. Erhvervsministeren forventer at kunne fremsætte lovforslag primo december 2016. Lovforslag som følge af de øvrige initiativer vil blive fremsat i henhold til den almindelige lovgivningsprocedure.

Endelig er parterne enige om at mødes i foråret 2018 med henblik på at gøre status bl.a. over, hvor mange udenlandske selskaber, der har ønsket at tiltræde den danske garantiordning.