

Finanstilsynet
Anna Ketelsen

Sendt e-mail til ank@ftnet.dk
Kopi til eu.mail@ftnet.dk

**Forsikring
& Pension**

Høringssvar - forslag til revision af motorforsikringsdirektivet

Forsikring & Pension takker for muligheden for at afgive høringssvar til EU-specialudvalget for den finansielle sektor vedrørende forslag til revision af motorforsikringsdirektivet.

Skadehistorik – Claims history

Artikel 16

Pkt. a

Forsikring & Pension arbejder aktivt for at forbedre forbrugernes mulighed for hurtigt og effektivt at kunne overføre deres skadehistorik til et nyt selskab. Det sikrer en bedre oplevelse for forbrugeren og dermed også forsikringsselskabet. Branchen arbejder for, at vi i 2019 kan lancere en onlineløsning, der giver forbrugerne mulighed for i realtime at overføre deres skadehistorik til en nyt selskab.

Forbrugerne skal have nem adgang til at bruge deres skadehistorik, hvilket naturligtvis også er tilfældet, når forbrugeren kommer fra en anden medlemsstat.

Forsikring & Pension er dog kritiske over for kommissionens forslag om tvungen brug af standardiserede skabeloner. Det bliver administrativt meget tungt, det er uproportionalt, og det skaber ikke en bedre løsning for forbrugerne. Forbrugerne har endvidere via GDPR fuld adgang til at medtage deres skadehistorik i et læsbart format.

Der er store forskelle i skadedefinitioner og forsikringstraditioner i de forskellige EU-medlemslande, hvilket bevirker, at det ikke er muligt at udvikle en meningsfuld standardisering af skadehistorik uden at pålægge forsikringsbranchen betydelige og helt unødige administrative omkostninger.

Udveksling af skadehistorik er et vigtigt redskab for forsikringsbranchen, men skadehistorik kan ikke stå alene, når forsikringsselskaberne fastsætter præmier. Forsikringsselskaberne skal forbeholdes ret til at foretage en individuel risikovurdering af hver enkelt kunde.

13.06.2018

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
Fax: 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Lasse Quvang Rasmussen
Konsulent
Dir. 41 91 91 38
lqr@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2018-00269
DokID 361042

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Pkt. b

Forsikring & Pension finder, at formuleringerne om diskrimination er unødvendige. En sådan diskriminerende adfærd vil allerede i dag være i strid med de grundlæggende principper for det indre marked og følger af de almindelige konkurrenceregler i EU's traktatgrundlag. De er derfor overflødige at gentage dette i MID, og det giver anledning til misforståelser om rækkevidden af de nævnte grundlæggende EU-regler og -principper.

I lyset heraf fraråder Forsikring & Pension, at man vedtager kommissionens forslag til tilføjelser til Artikel 16 i Motorforsikringsdirektivet.

Garantiforpligtigelse i forbindelse med insolvens

Forsikring & Pension er generelt tilhænger af klare regler for garantiforpligtigelser i forbindelse med, at en forsikringsudbyder bliver insolvent. Det er ikke acceptabelt, at ofre for trafikskader ikke kan blive dækket, fordi selskabet bag modpartens ansvarsforsikring bliver insolvent.

Artikel 10a

I forhold til de forslåede tilføjelser i Motorforsikringsdirektivet Artikel 10a har Forsikring & Pension følgende kommentarer:

Forsikring & Pension mener, at man bør differentiere mellem erhvervs- og privattegnede forsikringer. I forhold til professionelle erhvervsforsikringer bør der være en erhvervsrisiko ved at vælge et selskab, der underbyder markedet – ligesom det er tilfældet i alle andre situationer.

Det bør derfor fremgå klart, at garantien for skader forårsaget af en erhvervsdrivende, alene dækker 3. mand. Det vil sige de personer og ting, som bliver skadet af det forsikrede køretøj, eller som er passager i køretøjet. Det bør eksempelvis ikke dække taxachaufføren selv eller skader på taxaen, hvis taxachaufføren har ansvaret for ulykken. Det samme bør gøre sig gældende ved flådepolicer.

Pkt. 1c

I forhold til tidsfristen på 3 måneder nævnt i pkt. 1c bør denne regnes fra det tidspunkt, hvor sagen er tilstrækkeligt belyst til at kunne træffe en afgørelse. Ellers risikerer man, at der spekuleres i tidsfristen.

Pkt. 3

I forhold til garantiorganets svarfrister nævnt i pkt. 3 er det Forsikring & Pensions holdning, at man ikke bør sætte absolutte tidsfrister. Erfaringer fra tidligere sager med insolvente forsikringsudbydere viser, at der er kan være stor forskel på konkurrencer afhængig af den internationale aktivitet. Hvis forsikringsaktiviteterne er fordelt på en lang række lande, kan udredningstiden være svær at fastsætte. Dette vil fx være tilfældet, hvis selskabet opererer gennem agenturer i mange forskellige lande (i Alpha Insurance var det 23 jurisdiktioner). I så tilfælde er det agenturerne, der har adgangen til kundedata mv. Man kan derfor ikke sætte faste tidsgrænser, uden at det afspejles i garantiorganets kompetencer over for det konkursramte selskab og de agenter og agenturer, som selskabet samarbejder med. En anden mulighed er at fokusere mere på personskader, der normalt er de mest presserende.

Det er endeligt svært at se, hvordan forslaget forholder sig til andre regler, så som reglerne om klagesansvarlige i selskaberne, reglerne om klageorganer som fx Ankenævnet for Forsikring og det, at en sag indbringes for domstolene. Det er uklart, hvilket system der har forrang, og om det har betydning for tidsfristerne, at man gør brug af den klageansvarlige, ankenævnet eller domstolene.

Afslutningsvist kunne Forsikring & Pension ønske sig, at erstatningsorganers rolle, heriblandt deres garantifunktion, kunne styrkes markant i forhold til det nuværende motorkøretøjsdirektiv. Eksempelvis kan ofre for trafikuheld komme i klemme, når et forsikringsselskab har afgivet et begrundet svar inden for de tre måneder, men efterfølgende ikke betaler erstatning. Her kunne erstatningsorganer gå ind og overtage garantien i tilfælde af manglende betaling.

Forsikringstjek af uforsikrede motorkøretøjer

Forsikring & Pension støtter op om, at Motorforsikringsdirektivets artikel 4 foreslås ændret til, at der åbnes mulighed for systematiske forsikringstjek. I sin nuværende form udgør Artikel 4 en stor hindring i forhold til at nedbringe antallet af uforsikrede motorkøretøjer, specielt når der tales om uforsikrede motorkøretøjer, der kører på tværs af landegrænserne.

De seneste års teknologiske udvikling har medført, at eksempelvis politiet i Danmark anvender digitale nummerpladescannere, og der er potentiale for at kunne identificere og nedbringe antallet af uforsikrede motorkøretøjer.

Forsikring & Pension bemærker endvidere, at der ikke er indført lovhjemmel til udveksling af oplysninger på tværs af landegrænserne, hvorfor effekten udelukkende ville kunne ses på nationalt plan.

Anvendelsesområde

Forsikring & Pension finder det positivt, at der er blevet taget stilling til EU-Domstolens seneste kendelser på motorområdet (herunder Vnuk samt Rodrigues de Andrade), da disse har bidraget til en række udfordringer om definitionen af anvendelsesområdet i en række medlemslande (herunder Storbritannien).

I Danmark dækkes motoransvarsskader, når disse sker på færdselslovens område. Færdselslovens område dækker allerede i dag bredt herunder på privat grund, hvor offentligheden har mulighed for adgang.

Forsikring & Pension stiller sig dog kritisk over for udvidelsen af definitionen til at omfatte brugen af et motorkøretøj, bare det er i brug inden for sit transportformål, modsat når det er i brug som trafikmiddel.

Ved at fokusere på transportformålet åbnes der for en uforholdsmæssig dækning, herunder skader i forbindelse med motorsport, på lukkede arealer som byggepladser samt flyvepladser/luftthavne. Dette understøttes også af, at der i forklaringen til udkastet henvises til, at kun agrikulturelle motorkøretøjer er undtaget (en undtagelse, der i øvrigt ikke er nævnt i udkastet til selve artiklen).

Dette vil kunne pålægge almindelige motoransvarsforsikringer en unødvendig risiko, der tidligere sås afdækket af erhvervsforsikringer/specialforsikringer.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2018-00269

DokID 361042

Med venlig hilsen

Lasse Quvang Rasmussen