



Justitsministeriet  
Lovafdelingen

Erhvervsudvalget  
ERU alm. del - Bilag 6  
Offentlig

Folketinget  
Retsudvalget  
Christiansborg  
1240 København K.

MODTAGET

- 4 OKT. 2004  
17.10

Den Centrale Indlevering

Dato:  
Kontor: Formueretskontoret  
Sagsbeh.: Lennart Houmann  
Sagsnr.: 2004-703-0063  
Dok.: LHO21529

+ bilag

Afsendt med  
E-Post 4/10-04

Under Folketingets behandling af et forslag om ændring af forsikringsaftaleloven (L 169) i folketingssamlingen 2002-03 blev der i § 57 i lov om finansiel virksomhed indsat en offentligretlig regel, der pålægger forsikringsselskaber, der udbyder forbrugerforsikringer, at tilbyde, at de pågældende forsikringer kan tegnes med vilkår om en kort opsigelsesfrist (30 dage), hvis forbrugeren ønsker det. Reglen gælder ikke livsforsikring, ejerskifteforsikring samt forsikring, som dækker en særlig opstået risiko, der kun strækker sig over et begrænset tidsrum, når forsikringsaftalen indgås for en aftalt periode af højst én måned (korttidsforsikring). Bestemmelsen trådte i kraft den 1. juli 2004.

For at få et overblik over, hvordan forsikringsbranchen opfylder denne forpligtelse, anmodede jeg i august måned Forsikring & Pension (F&P) om en nærmere redegørelse herfor.

F&P har på den baggrund stillet en række spørgsmål til 18 forsikringsselskaber, der efter det oplyste dækker langt hovedparten af markedet for privatforsikringer i Danmark.

Til Retsudvalgets orientering fremsendes vedlagt i 5 eksemplarer kopi af den nu modtagne redegørelse fra F&P. Redegørelsen består dels af en generel beskrivelse af status for forsikringsselskabernes udbud af forsikringsprodukter med korte opsigelsesvarsler, dels af en oversigt over de svar, F&P har modtaget fra selskaberne. Justitsministeriet har indkaldt F&P til et møde med henblik på en nærmere drøftelse af redegørelsen.

Jeg vil orientere Retsudvalget om det videre forløb, når mødet har været afholdt.

  
Lene Espersen

  
Lars Hjortnæs

Justitsministeriet  
Att.: Henrik Øe  
Slotsholmsgade 10  
1216 København K

Jmt. modt.  
27 SEP. 2004

Vores ref. JTV/kfo

Journalnr. 1.4.0-002

Deres ref.

Dato 24.09.2004

## Redegørelse vedrørende forsikringsselskabernes udbud af produkter med forkortede opsigelsesvarsler

Vedlagt fremsendes F&P's redegørelse vedrørende forsikringsselskabernes udbud af produkter med forkortede opsigelsesvarsler.

F&P skal pointere, at da de omhandlede bestemmelser i lov om finansiel virksomhed netop er trådt i kraft, vil der ikke på nuværende tidspunkt kunne gives et retvisende billede af anvendelsen af de nye produkter med forkortede opsigelsesvarsler.

Som det fremgår af undersøgelsen, må det imidlertid konstateres, at selskaberne efterlever de nye bestemmelser, og at intentionen om at skabe valgmuligheder med hensyn til mulighederne for at tegne produkter med "normalt"/forkortet opsigelsesvarsel er opfyldt.

Kunderne kan således vælge mellem at tegne forsikring i et selskab, hvor omkostningerne ved de forkortede opsigelsesvarsler bæres af alle kunder (og hvor der således hverken betales merpræmie eller gebyr) eller at tegne forsikring i et selskab, hvor omkostningerne ved anvendelse af forkortede opsigelsesvarsler (i hvert fald delvist) bæres af de kunder, der gør brug heraf (betalingen sker enten i form af en tillægspræmie eller ved gebyrbetaling).

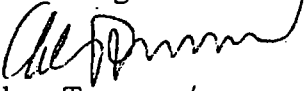
Med hensyn til "prisen" for at anvende det forkortede opsigelsesvarsel vil dette - som ethvert andet priselement - indgå som væsentligt konkurrenceparameter selskaberne imellem. Det er af samme årsag også et spørgsmål, hvor man bør afholde sig fra på nogen måde at skabe en fælles "koordinering". Det er og bør være et individuelt selskabsanliggende.

På baggrund af redegørelsen kan man dog konstatere, at selskabernes "prissætning" af tilbudet om forkortet varsel (i form af gebyr eller præmietillæg) på ingen måde ses at være urimelig. Prisen forudsættes således bl.a. at dække de direkte omkostninger, der er forbundet med at anvende produkter med forkortede opsigelsesvarsler, og som bl.a. er en følge af, at selskaberne ikke længere kan "sæsonudligne" risikoen over året, men nu må tage højde for, at risikoen for en lang række forsikringer er sæsonbestemt - orkaner om efteråret, tyverier til jul, bilulykker i glat føre osv. Hertil kommer de direkte omkostninger, der er forbundet med at skulle foretage en tilbagebetaling af præmie før tid.

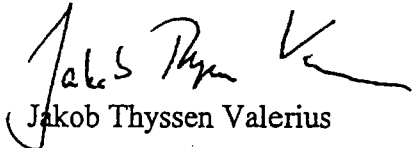
For så vidt angår spørgsmålet om information, kan det i øvrigt på baggrund af undersøgelsen konstateres, at selskaberne generelt informerer såvel nye som eksisterende kunder om mulighederne for at vælge produkter med forkortede opsigelsesvarsler. Det skal i den forbindelse bemærkes, at F&P's bestyrelse har henstillet til selskaberne særligt at være opmærksomme på bl.a. dette spørgsmål.

F&P håber, at der hermed er givet en tilfredsstillende redegørelse for selskabernes praksis med hensyn til udbud af produkter med forkortede opsigelsesvarsel. Vi står selvfølgelig til rådighed for eventuelle yderligere oplysninger.

Med venlig hilsen



Claus Tønnesen/



Jakob Thyssen Valerius

Dato 24.09.2004  
Journalnr. 1.4.0-002  
Vores ref. JTV/kfo

## Redegørelse vedrørende forsikringssekskabernes udbud af produkter med forkortede opsigelsesvarsler

### 1. Indledning

Efter § 57 i lov om finansiel virksomhed skal et forsikringssekskab, der udbyder forbrugerforsikringer, tilbyde, at de pågældende forsikringer kan tegnes med vilkår om, at forsikringen kan opsiges med forkortet varsel (30 dage). Bestemmelsen trådte i kraft med virkning fra 1. juli 2004.

Justitsministeren har i forlængelse af reglernes ikrafttræden anmodet F&P om en redegørelse vedrørende sekskabernes udbud af produkter med forkortede opsigelsesvarsler.

F&P har til brug herfor rettet henvendelse til 18 sekskaber med en række spørgsmål vedrørende det enkelte sekskabs udbud af produkter med forkortede opsigelsesvarsler. De 18 sekskaber dækker langt hovedparten af markedet for privatforsikringer i Danmark.

Nedenfor følger en redegørelse for de stillede spørgsmål og sekskabernes besvarelse heraf:

### 2. Status vedrørende sekskabernes udbud af produkter med forkortede opsigelsesvarsler

Selskaberne er stillet følgende spørgsmål:

#### 1. Hvilke typer af forbrugerskadesforsikringer udbyder sekskabet?

Svar:

Selskaberne tilbyder en bred vifte af private skadesforsikringer. De mest almindelige produkter er:

- Familieforsikring
- Husforsikring
- Bilforsikring (samt motorcykelforsikring, knallertforsikring etc.)
- Bådforsikring
- Hundeforsikring
- Årsrejseforsikring
- Ulykkesforsikring

#### 2. Er der mulighed for at tegne alle de nævnte forsikringer i overensstemmelse med lovens krav om forkortet opsigelsesvarsel (1 måned eller mindre)?

*Svar:*

16 selskaber oplyser, at alle udbudte produkter tilbydes med forkortet opsigelsesvarsel.

1 selskab oplyser, at alle udbudte produkter tilbydes med forkortet opsigelsesvarsel bortset fra motorcykelforsikringer.

1 selskab oplyser, at alle udbudte produkter tilbydes med forkortet opsigelsesvarsel, idet der dog for enkelte produkters vedkommende endnu ikke er sket ændringer af betingelserne. Selskabet "håndterer" dog disse ordninger således, at der i praksis tilbydes forkortet varsel.

3. *På hvilke vilkår udbydes de enkelte produkter med forkortet opsigelsesvarsel?*

*Svar:*

10 selskaber tilbyder (tilvalgs-) produkter med forkortet opsigelse mod betaling af præmietillæg.

For 4 selskabers vedkommende gælder de forkortede opsigelsesvarsler alle kunder, idet der dog opkræves et gebyr i tilfælde af, at kunden benytter sig af den forkortede opsigelsesadgang.

I 4 selskaber gælder den forkortede opsigelsesadgang alle kunder uden betaling af særskilt gebyr.

4. *I det omfang, at der anvendes gebyr ved brug af det forkortede opsigelsesvarsel, bedes størrelsen heraf angivet.*

*Svar:*

For så vidt angår de 4 selskaber, der opkræver gebyr, fordeler besvarelsenerne sig således:

1 selskab opkræver 100,- kr.

1 selskab opkræver 150,- kr.

1 selskab opkræver 200,- kr.

1 selskab opkræver 500,- kr.

5. *I det omfang, at der tages forhøjet præmie for produkter med forkortede opsigelsesvarsler, bedes størrelsen heraf angivet.*

*Svar:*

For så vidt angår de 10 selskaber, der udbyder særskilte produkter med forkortede opsigelsesvarsler, fordeler besvarelsenerne sig således:

6 selskaber tilbyder produkterne med et tillæg på 5% af præmien.

- 1 selskab tilbyder produkterne med et tillæg på 6% af præmien.
- 1 selskab tilbyder produkterne med et tillæg på mellem 4% og 9% af præmien (afhængigt af forsikringstype).
- 1 selskab tilbyder produkterne med et fast præmietillæg på 200,- kr. På visse særligt sæsonafhængige forsikringer er beløbet højere.
- 1 selskab tilbyder produkterne med et fast præmietillæg på 180,- kr.

6. *De selskaber, der udbyder særskilte produkter med forkortede opsigelsesvarsler, bedes for disse angive:*

- *Hvor længe selskabet har udbudt de pågældende produkter.*
- *Hvor stor en andel disse udgør af den eksisterende portefølje (skønsmæssigt).*
- *Hvor stor en andel disse udgør af de samlede nyttegninger siden 1. juli 2004 (skønsmæssigt).*

*Svar:*

For så vidt angår de 10 selskaber, der udbyder særskilte produkter med forkortede opsigelsesvarsler, fordeler besvarelsene sig således:

- 4 selskaber har tilbudt produkterne siden reglernes ikrafttræden 1. juli 2004.
- 1 selskab har tilbudt produkterne siden juni 2004.
- 1 selskab har tilbudt produkterne siden maj 2004.
- 1 selskab har tilbudt produkterne siden april 2004.
- 1 selskab har tilbudt produkterne siden marts 2004.
- 2 selskaber har tilbudt produkterne siden januar 2004.

For alle selskabers vedkommende har efterspørgslen på produkterne været meget begrænset, og den forkortede opsigelsesadgang har stort set ikke været anvendt.

7. *De selskaber, der udbyder produkter, der mod gebyr kan opsiges før hovedforfald, bedes angive:*

- *Hvor længe selskabet har udbudt de pågældende produkter.*
- *Hvor stor en del af kunderne har benyttet sig af den forkortede opsigelsesadgang (skønsmæssigt).*

*Svar:*

For så vidt angår de 4 selskaber, som tilbyder produkter, der mod gebyr kan opsiges før hovedforfald, fordeler besvarelsene sig således:

- 2 selskaber har tilbudt produkterne siden 1. juli 2004.
- 1 selskab har tilbudt produkterne siden februar 2004.
- 1 selskab har tilbudt produkterne siden foråret 2003.

For alle selskabers vedkommende har kun meget få eller slet ingen kunder benyttet sig af den forkortede opsigelsesadgang.

8. *De øvrige selskaber - herunder selskaber, som udbyder produkter, der gebyrfrit kan opsiges før tid - bedes angive:*
- *Hvor længe selskabet har udbudt de pågældende produkter.*
  - *Hvor stor en del af kunderne har på disse produkter opsagt før tid.*

*Svar:*

For så vidt angår de 4 selskaber, som udbyder produkter, der gebyrfrit kan opsiges før tid, fordeler besvarelsene sig således:

2 selskaber har tilbudt produkterne siden 1. juli 2004.

1 selskab har tilbudt produkterne siden 1. januar 2004.

1 selskab har tilbudt produkterne siden selskabets oprettelse.

Der foreligger ikke oplysninger, om (særskilt) anvendelse af det forkortede opsigelsesvarsel.

9. *Hvorledes informerer selskabet eksisterende og nye kunder om udbudet af produkter med forkortet opsigelsesvarsel?*

*Svar:*

Besvarelsene giver et relativt entydigt billede af, at kunderne informeres om mulighederne i forbindelse med såvel nytegning som eventuelle aftaleændringer.

Derudover informerer en bred kreds af selskaber eksisterende kunder om muligheden i de årlige forsikringsoversigter samt i forbindelse med præmieopkrævningen.

Claus Tønnesen/

Jakob Thyssen Valerius

