



NOTAT

Høringsnotat vedrørende lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber (Dækning af krav fra danske forsikrings-tagere i det lichtensteinske forsikringsselskab Gable Insurance AG under konkurs)

1. Indledning

Lovudkastet gennemfører en række ændringer i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, der skal medvirke til at sikre danske forsikringstagere i det lichtensteinske forsikringsselskab Gable Insurance AG, der blev erklæret konkurs den 19. november 2016, rimelige vilkår i forbindelse med håndtering af skader.

Lovudkastet er sendt i høring den 1. december 2016 med frist for høringssvar den 2. december 2016 kl. 12. Der er modtaget 12 høringssvar, heraf 7 med bemærkninger.

2. Generelle bemærkninger

De hørte parter er generelt positive over for den løsning, der er fundet for danske forsikringstagere i Gable Insurance AG under konkurs, og støtter overordnet lovforslaget.

Forbrugerrådet Tænk er positiv over for, at der er fundet en løsning på den situation, som forsikringstagerne, der har tegnet en forsikring i Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, står i.

Forsikring & Pension er tilsvarende positiv over for sammen med Erhvervsministeriet at sikre de danske forsikringstagere, der står i en vanskelig situation som følge af Gable Insurance AG's konkurs. Forsikring & Pension understreger samtidig vigtigheden af, at de danske myndigheder og især Finanstilsynet hjælper Garantifonden for skadesforsikringselskaber (Fonden) i den videre proces med henblik på at mindske tabene i Fonden.

Parcelhusejernes Landsforening bemærker, at der er opnået en acceptabel løsning på den situation, der er opstået som følge af Gable Insurance AG's konkurs, og at situationen retfærdiggør anvendelsen af Fondens midler. Parcelhusejernes Landsforening udtrykker i den forbindelse forståelse for, at Fonden ikke dækker tabt forsikringspræmie.

Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering vurderer, at lovforslaget medfører administrative konsekvenser for erhvervslivet på under 4 mio. kr. årligt, og at de derfor ikke vil blive kvantificeret yderligere.

De væsentligste bemærkninger fra de hørte parter til de enkelte emner gennemgås og kommenteres nedenfor.

Visse høringssvar har givet anledning til redaktionelle og tekniske ændringer og præciseringer i lovteksten og bemærkningerne. Disse ændrer ikke ved substansen i de pågældende forslag til lovbestemmelser og omtales derfor ikke nærmere i dette notat. Derudover indeholder enkelte høringssvar bemærkninger og opfordringer til lovinitiativer, som ikke vedrører nærværende lovforslag. Disse omtales heller ikke nærmere i dette notat.

3. Bemærkninger til konkrete emner

3.1. Dækningsområde

Danske Advokater bemærker, at det foreslåede § 5 a, stk. 4, bør præciseres, så det sikres, at tilsagn om retshjælpsdækning meddelt inden den 19. november 2016 er omfattet af bestemmelsen, så omkostninger ved en retssag, der er givet tilsagn til, dækkes af Fonden efter de vilkår, der ville have været gældende inklusive aftalt maksimumsdækning, selvrisiko m.v.

Danske Advokater bemærker endvidere, at lovforslaget bør præciseres, så det tydeligt fremgår, om krav altid skal anmeldes til Fonden af forsikringstageren, eller om den enkelte håndværker selv skal anmelde eventuelle krav til Fonden.

Endelig bemærker Danske Advokater, at der er behov for at få præciseret, hvad der skal forstås ved ”forsikringstagere her i landet”.

Forbrugerrådet Tænk bemærker, at det foreslåede § 5 a, stk. 2, synes at afskære forsikringstagere med en ejerskifteforsikring fra at kunne få dækket fysiske forhold i bygningen, der giver nærliggende risiko for skader, selv om årsagen til skaden var til stede på tidspunktet for købers overtagelse af ejendommen. Forbrugerrådet Tænk understreger, at sager, hvor skaden består i, at der er en nærliggende risiko for skade, ikke må undervurderes, og at det er afgørende, at Fonden også dækker disse krav.

Forsikring & Pension bemærker, at lovforslagets overskrift bør præciseres, så det tydeligt fremgår, at ordningen finder anvendelse for forsikringstagere bosiddende i Danmark.

Forsikring & Pension bemærker endvidere, at det foreslåede § 5 a, stk. 2, skal udvides, så bestemmelsen tillige omfatter sælgeransvarsforsikringer. Hermed ligestilles forsikringstagere med sælgeransvarsforsikringer og ejerskifteforsikringer.

Kommentar

I henhold til lovudkastet dækker Fonden krav, der er udækkede som følge af forsikringsselskabet Gable Insurance AG's konkurs, for forsikringstagere her i landet, der har tegnet en forsikring i Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS. Fonden dækker endvidere udækkede krav, der vedrører reparationer eller udbedring af skader, som er foretaget af tredjemand efter aftale med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS i henhold til en forsikring i Gable Insurance AG.

Ved formuleringen "her i landet" menes forsikringstagere bosiddende i Danmark. Dette vil blive præciseret i lovforslaget.

Har en forsikringstager indgået en aftale med en håndværker om reparation eller udbedring af en anerkendt skade fra Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, vil det være forsikringstageren, der hæfter for de udgifter, som håndværkeren afholder i forbindelse med reparationen eller udbedringen af skaden. I sådan et tilfælde vil det være forsikringstageren, der vil skulle anmelde et krav til Fonden. Har håndværkeren derimod indgået en aftale direkte med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS om reparation eller udbedring af en skade, vil det være håndværkeren, der skal anmelde kravet til Fonden.

Vurderingen af, om et anmeldt krav udløser en udbetaling fra Fonden, vil ske i henhold til de forsikringsvilkår i den aftale, som forsikringstageren har indgået med Gable Insurance AG.

Har en forsikringstager en forsikring i Gable Insurance AG, der omfatter retshjælpsdækning, og har forsikringstageren fået tilsagn om retshjælpsdækning fra Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS inden den 19. november 2016, vil forsikringstageren kunne anmelde et krav forbundet med en retssag, som der er givet tilsagn til, til Fonden.

For så vidt angår ejerskifteforsikringer dækker Fonden krav, der hidrører fra skader, som var til stede, da forsikringstageren overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, og som konstateres efter overtagelsen af ejendommen. Vurderingen af, om der er tale om en dækningsberettiget skade, vil ske i henhold til de vilkår i den ejerskifteforsikring, som forsikringstageren har indgået med Gable Insurance AG. I det omfang forsikringen dækker fysiske forhold ved bygningen, der giver nærliggende risiko for skade, og der ikke er taget forbehold herfor i forsikringen, vil forsikringstageren kunne anmelde et krav til Fonden.

Krav, der hidrører fra sælgeransvarsforsikringer, vil skulle anmeldes til Fonden og kan dækkes efter de regler, der fremgår af det foreslåede § 5 a, stk. 4.

3.2. Selvrisiko

Forbrugerrådet Tænk bemærker, at en selvrisiko på 20.000 kr. for den første skade, som Fonden dækker, forekommer høj henset til, at det for mange mennesker er et stort beløb, og at selvriskoen i en normal ejerskifteforsikring er på 5.000 kr. pr. skade med et loft over den samlede selvrisiko. Forbrugerrådet Tænk bemærker i den forbindelse, at det ikke fremgår tydeligt af lovforslaget, om det loft på den samlede selvrisiko, der fremgår af forsikringstagerens ejerskifteforsikring, sættes ud af kraft.

Kommentar

Selvriskoen på en ejerskifteforsikring i Gable Insurance AG kan være højere end 5.000 kr., fx 10.000 kr. Selvriskoen på 20.000 kr. for den første skade, der dækkes af Fonden, skal ses i lyset af, at priserne på forsikringerne i Gable Insurance AG typisk har været relativt billigere samt i lyset af behovet for at begrænse trækket på Fonden.

Ud fra de samme hensyn indregnes den fastsatte selvrisiko på 20.000 kr. kun med et beløb svarende til den i policen fastsatte selvrisiko i beregningen af, om forsikredes samlede selvriskobetaling holdes inden for et eventuelt loft for den samlede selvrisiko, der fremgår af forsikringstagerens ejerskifteforsikring.

3.3. Skæringsdato og indbringelse af sager for Ankenævnet for Forsikring

Danske Advokater henleder opmærksomheden på det foreslåede § 5 a, stk. 5, hvorefter Fonden ikke skal dække krav, der er blevet afvist af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, og som ikke er indbragt for Ankenævnet for Forsikring inden Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016. Danske Advokater finder ikke fristen rimelig og foreslår, at fristen eksempelvis fastsættes til den 31. marts 2017 svarende til fristen for anmeldelse af krav vedrørende en ejerskifteforsikring til Fonden.

Danske Advokater bemærker endvidere, at det i lovforslaget bør præciseres, at afgørelser truffet af Fonden kan indbringes for Ankenævnet for Forsikring.

Forbrugerrådet Tænk bemærker ligeledes, at Fonden i henhold til det foreslåede § 5 a, stk. 5, ikke skal dække krav, der er blevet afvist af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, og som ikke er blevet indbragt for Ankenævnet for Forsikring inden Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016. Forbrugerrådet Tænk gør opmærksomhed på, at Ankenævnet for Forsikring ofte omgør afgørelser truffet af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS og foreslår derfor, at forsikringstagerne får indtil den 15. marts 2017 til at indbringe eventuelle sager for Ankenævnet for Forsikring.

Foreningen af Danske Forsikringsmæglere og Forsikringsagenturer understreger det urimelige i, at de forsikringstagere, der ikke har nået at

indbringe en sag for Ankenævnet for Forsikring inden Gable Insurance AG's konkurs, ikke kan anmelde krav til Fonden.

Forsikring & Pension bemærker, at det skal være muligt at indbringe afgørelser truffet af Fonden for Ankenævnet for Forsikring. Forsikring & Pension bemærker i den forbindelse, at det foreslåede § 5 a, stk. 5, alene har til hensigt at sikre, at der ikke er en mulighed for genoptagelse af ejerskifteforsikringsager i op til 3 år.

Forsikring & Pension bemærker endvidere, at krav, der ikke vedrører en ejerskifteforsikring eller en byggeskadeforsikring, ligeledes skal kunne anmeldes til Fonden senest den 31. marts 2017. Forsikring & Pension mener ikke, at den foreslåede frist på 4 uger er realistisk i forhold til at kunne anmelde krav.

Parcelhusejernes Landsforening bemærker tilsvarende, at der kan være en mindre gruppe af forsikringstagere, der har opgivet at indbringe en sag for Ankenævnet for Forsikring henset til oplysningerne om Gable Insurance AG's situation. Parcelhusejernes Landsforening frygter, at disse forsikringstagere ikke kan få dækning for krav, som burde have været dækket.

Kommentar

Forsikringstagere, der har fået afvist et krav af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, vil kunne få dækket eventuelle krav i Fonden, der måtte følge af, at sagen er indbragt for Ankenævnet for Forsikring inden Gable Insurance AGs konkurs 19. november 2016, og der gives helt eller delvist medhold i klagen.

Skæringsdatoen er fastlagt under hensyn til behovet for på den ene side at sikre en rimelig behandling af kunderne og på den anden side at begrænse trækket på Fondens formue, hvis frie midler er begrænset til 130 mio. kr. På den baggrund fastholdes skæringsdatoen 19. november 2016 i lovforslaget.

Forslaget afskærer ikke forsikringstageren fra at indbringe sager mod Husejernes Forsikring Assurance Agentur for Ankenævnet for Forsikring. Indbringer forsikringstageren en sag for Ankenævnet for Forsikring efter den 19. november 2016 for at få prøvet en afgørelse, som Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS har truffet, og får forsikringstageren helt eller delvist medhold i klagen, vil forsikringstageren kunne rette et krav mod konkursboet efter Gable Insurance AG og eventuelle genforsikringselskaber.

De sager, som Fonden afgør i henhold til lovforslaget, vil kunne indbringes for Ankenævnet for Forsikring i henhold til de regler, der fremgår af den gældende § 17 i lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber. Efter denne bestemmelse skal en klage over en afgørelse truffet af

Fonden indbringes senest 3 måneder efter, at afgørelsen er meddelt den pågældende.

For så vidt angår sager, der vedrører andre forsikringer end ejerskifteforsikringer og byggeskadeforsikringer, justeres lovforslagets anmeldelsesfrist til den 31. marts 2017, som det fremgår af den aftale, som Erhvervsministeriet har indgået med Forsikring & Pension.

3.4. Regreskrav

Forsikring & Pension bemærker, at det foreslåede § 3 a, stk. 2, skal omformuleres, så det sikres, at Fonden kan gøre krav gældende over for eventuelle genforsikringselskaber, som Gable Insurance AG måtte have indgået aftale med.

Forsikring & Pension bemærker endvidere, at forsikringstagere og eventuelle tredjemænd bør træde tilbage til fordel for Fonden med de krav, der ikke dækkes af Fonden som følge af eksempelvis den fastsatte selvrisko på krav i henhold til en ejerskifteforsikring på 20.000 kr., med henblik på at sikre en smidig håndtering af regressager mod eventuelle genforsikringselskaber for de udgifter, som Fonden afholder i henhold til lovforslaget.

Kommentar

Med det foreslåede § 3 a, stk. 2, indtræder Fonden i det omfang den har ydet dækning i henhold til lovforslaget, i forsikringstagerens og tredjemands krav mod Gable Insurance AG. Dette omfatter også eventuelle krav mod genforsikringselskaber, som Gable Insurance AG måtte have indgået aftale med, og hvor de dækkede forsikringstagere eller tredjemænd ville kunne have rettet et krav, hvis de ikke var blevet dækket af Fonden.

Da Fonden efter lovforslaget ikke dækker de præmier, som forsikringstageren har indbetalt til Gable Insurance AG, indtræder Fonden ikke i dette krav. Det samme gør sig gældende for den selvrisko, som forsikringstageren med en ejerskifteforsikring skal fratrækkes i henhold til lovforslaget. Her vil det være forsikringstageren, der vil kunne gøre et krav gældende over for konkursboet efter Gable Insurance AG.

Det er ikke en del af den politiske aftale eller aftalen mellem Erhvervsministeriet og Forsikring & Pension, at forsikringstagere og eventuelle tredjemænd træder tilbage til fordel for Fonden.

3.5. Fondens formue

Rigsrevisionen bemærker, at Rigsrevisionen i revisionsprotokollatet til årsrapporten for Fonden for 2015 har henledt opmærksomheden på, at det ved en eventuel fremtidig lovændring vil være hensigtsmæssigt at overveje, om lovens krav om en minimumskapital på 300 mio. kr. stadig er tilstrækkelig.

Kommentar

Den politiske aftale indgået mellem regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti, som tiltrådt af Enhedslisten og Alternativet, indeholder et forslag om, at udenlandske skadesforsikringsselskaber fra andre EU/EØS lande, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed udbyder forbrugerforsikringer på det danske marked, skal have mulighed for at blive medlem af Fonden. Dette forslag vil blive fremsat senere i denne folketingssamling.

I den forbindelse vil der blive foretaget en vurdering af niveauet for Fondens nuværende målformue på minimum 300 mio. kr.

3.6. Erstatningsforsikring

Forbrugerrådet Tænk bemærker, at det ikke fremgår af lovforslaget, om de forsikringsselskaber, der vil tilbyde at overtage forsikringstagerer med ejerskifteforsikringer, må stille krav om, at forsikringstageren på ny skal have udarbejdet en ny tilstandsrapport og ny elinstallationsrapport. Forbrugerrådet Tænk opfordrer i den forbindelse til, at forsikringstagerne skal overtage forsikringstageren uden at kunne stille krav om, at der skal udarbejdes nye rapporter eller andre sagkyndige erklæringer m.v.

Forbrugerrådet Tænk bemærker endvidere, at det ikke fremgår af lovforslaget, fra hvilket tidspunkt erstatningsforsikringerne vil gælde fra. Forbrugerrådet Tænk påpeger, at det er afgørende for forbrugernes sikkerhed, at forsikringsselskaberne tegner erstatningsforsikringerne på en sådan måde, så der ikke er en periode, hvor forsikringstageren ikke er dækket.

Kommentar

Forsikringsbranchen vil i videst muligt omfang tilbyde de forsikringstagerer, der har tegnet en ejerskifteforsikring hos Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, at tegne en erstatningsforsikring på normale forretningsvilkår og på de vilkår, der følger af bekendtgørelse om dækningsomfanget for ejerskifteforsikringer i henhold til lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom m.v. Forsikringen vil kunne tegnes indtil den 31. marts 2017 med virkning fra den 1. april 2017, hvilket er det tidspunkt, hvor forsikringstageren ikke længere kan anmelde krav til Fonden. Hermed undgås, at der opstår et hul i dækningen eller dobbeltdækning i forhold til efteranmeldelsesperioden.

3.7. Ansvar

Parcelhusejernes Landsforening efterlyser, at det tydeligere i aftalegrundlaget tilsikres, at det skal undersøges, om ledelsen i Gable Insurance AG samt de involverede rådgivere i primært ejendomsformidler- og advokatrådgiverbranchen m.v. kan pålægges et erstatningsansvar. Parcelhusejer-

nes Landsforening gør i den forbindelse opmærksom på, at der tilsyneladende har været en stor sammenhæng mellem, hvad rådgiver har givet af anbefalinger, og hvor stor anvisningsprovisionen har været.

Kommentar

Det fremgår af den politiske aftale indgået mellem regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti, som tiltrådt af Enhedslisten og Alternativet, at Fonden skal få udarbejdet en advokatredegørelse om muligheden for at pålægge ledelsen i Gable Insurance AG, Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, deres samarbejdspartnere i distribution af forsikringer, herunder ejendomsmæglere samt andre rådgivere, et ansvar for de tab, som forsikringstagere, der har tegnet ejerskifteforsikringer i Gable Insurance AG, og Fonden måtte have lidt.

4. Oversigt over hørte organisationer, myndigheder m.v.

Advokatrådet, Andelskassen, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES), Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP), Arbejdsskadestyrelsen, Børsmæglerforeningen, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Danmarks Nationalbank, Danmarks Rederiforening, Danmarks Skibskredit A/S, Dansk Aktionærforening, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Byggeri, Danske Advokater, Danske Forsikringsfunktionærers Landsforening, Dansk Ejendomsmæglerforening, Danske Maritime, Danske Regioner, Dansk Erhverv, Dansk Forening for International Motorkøretøjsforsikring (DFIM), Dansk Industri, Dansk Investor Relations Forening – DIRF, Dansk Kredit Råd, Dansk Metal, Dansk Pantebrevsforening, Den Danske Aktuarforening, Den Danske Finansanalytikerforening, Ejendomsforeningen, FDFFA – Foreningen af Danske Forsikringsmæglere og ForsikringsAgenturer, FDIH – Foreningen for Distance- og Internethandel, Finans og Leasing, Finansforbundet, Finanshuset i Fredensborg A/S, Finansiell Stabilitet, Finansrådet – Danske Pengeinstitutters Forening, Finanssektorens Arbejdsgiverforening, Forbrugerombudsmanden, Forbrugerrådet, Foreningen af Forretningsførere for Udenlandsk Forsikringselskaber, Foreningen af Interne Revisorer v/Ane Marie Christensen, Foreningen af J.A.K. Pengeinstitutter, Foreningen Danske Revisorer, FOREX, Forsikring & Pension, Forsikringsmæglerforeningen v/direktør Flemming Kosakewitsch, FSR – danske revisorer, Funktionærernes og Tjenestemændenes Fællesråd (FTF), Garantiformuen, Garban-Intercapital Scandinavia, Horresta, Håndværksrådet, Indsamlingsorganisationernes Brancheorganisation (ISOBRO), Investeringsfondsbranchen, Intertrust (Denmark), ISACA Denmark Chapter, IT-branchen, KommuneKredit, Kommunernes Landsforening, Kuratorforeningen, KøbmandStandens OplysningsBureau, Landbrug & Fødevarer, Landsforeningen for Bæredygtigt Landbrug, Landsforeningen af forsvarsadvokater, Landsorganisationen i Danmark (LO), Lokale Pengeinstitutter, Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD), NASDAQ OMX Copenhagen A/S, Nets, Mybanker, Parcelhusejernes

Landsforening, PostDanmarks Juridiske Afdeling, Realkreditforeningen, Realkreditrådet, Regionale Bankers Forening, Revisornævnet, Rigsrevisionen, Skibs- og Bådebyggeriets Arbejdsgiverforening, Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, Telekommunikationsindustrien i Danmark, Thomson Reuters Nordic, Transparency International Danmark, VP Securities A/S, Western Union, Grønlands Selvstyre via Rigsombudsmanden i Grønland, Beskæftigelsesministeriet, Datatilsynet, Energi-, Forsynings- og Klimaministeriet, Erhvervsstyrelsen, Finansministeriet, Forsvarsministeriet, Justitsministeriet, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, Miljø- og Fødevarerministeriet, Moderniseringsstyrelsen, Patent- og Varemærkestyrelsen, Sikkerhedsstyrelsen, Skatteministeriet, Statsministeriet, Søfartsstyrelsen, Udbetaling Danmark, Uddannelses- og Forskningsministeriet, Udenrigsministeriet, Udlændinge- og Integrationsministeriet, Økonomi- og Indenrigsministeriet, Børne- og Socialministeriet, Undervisningsministeriet, Kirkeministeriet, Kulturministeriet, Transport-, Bygnings- og Boligministeriet og Sundheds- og Ældreministeriet.

5. Oversigt over organisationer, myndigheder m.v. som har haft bemærkninger med indhold

Følgende organisationer, myndigheder m.v. har haft bemærkninger med indhold:

Danske Advokater, Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering, Forbrugerrådet Tænk, Foreningen af Danske Forsikringsmæglere og Forsikringsagenturer, Forsikring & Pension, Parcelhusejernes Landsforening og Rigsrevisionen.