



## NOTAT

2. december 2016  
16/08600-2

### **Bilag: Redegørelse fra Finanstilsynet om Gable Insurance AG og Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS**

*"Gable Insurance AG er hjemmehørende i Liechtenstein og har drevet grænseoverskridende virksomhed i Danmark via en agent Husejernes Forsikrings Assurance Agentur (herefter HFAA).*

*Finanstilsynet i Danmark kan stille krav om, at selskabet og de(n) agent(er), der repræsenterer selskabet her i landet, markedsfører sig i overensstemmelse med de danske regler og behandler deres kunder i overensstemmelse med god skik.*

*Der redegøres i det følgende for*

- *Finanstilsynets tilsyn med HFAA's opfyldelse af sine informationsforpligtelser og selskabets markedsføring, herunder deres markedsføring af en egen "garantiløsning".*
- *Finanstilsynets tilsyn med HFAAs skadesbehandling (brug af "tæskehold").*
- *Hvad Finanstilsynet har gjort i forhold til Gable Insurance og HFAA, da tilsynet blev bekendt med, at Gable Insurance AG var kommet i økonomiske vanskeligheder.*

*Finanstilsynets tilsyn med HFAA's opfyldelse af informationsforpligtelser og selskabets markedsføring.*

*Finanstilsynet greb ind i 2014 i en sag mod HFAA om deres information og markedsføring, bl.a. på baggrund af misvisende information om den danske Garantifond for Skadesforsikringsselskaber og en egen såkaldt "garantiløsning" (en reinsuranceaftale og forhandlinger om en yderligere aftale). HFAA tilkendegav, at man ville rette materialet, og det var Finanstilsynets forståelse, at den tilkendegivelse ville blive effektueret.*

*I maj 2015 var der presseomtale af HFAA's markedsføring og på den baggrund anmodede Finanstilsynet, d. 2. maj 2015 HFAA om en redegørelse for, hvordan man havde tilrettet sit informationsmateriale og udbad sig dokumentation for selskabets "garantiløsning".*

*Fra den 1. juni 2015 og frem til slutningen af juli 2015 var tilsynet gentagne gange i dialog med HFAA om indholdet af den fremsendte "garantiløsning" samt om tilretning af informationsmaterialet.*

*D. 14. august 2015 sendte Finanstilsynet et udkast til påbud og påtale vedr. markedsføringen af HFAA's "garantiløsning" og anden information i høring.*

*I slutningen af august 2015 udvidede tilsynet denne høring, idet tilsynet havde modtaget en klage over selskabets markedsføring og aftalevilkår.*

*I perioden fra dette tidspunkt og frem til d. 27. oktober 2015 modtog tilsynet en supplerende redegørelse og var derefter i dialog med HFAA om tilretning af selskabets informationsmateriale med henblik på at opfylde de krav til selskabets information, som fremgik af udkastet til påbud.*

*Sagen vedrørende selskabets markedsføring og information om dets "garantiløsning" blev afsluttet d. 27. oktober 2015 med, at tilsynet gav HFAA to påtaler for at have bragt vildledende information om deres "garantiløsning" og om kundernes retstilstand. HFAA havde på daværende tidspunkt fjernet al information om deres "garantiløsning" og oplyste således alene kunderne om, at de ikke var dækket af den danske Garantifond for Skadesforsikringsselskaber.*

*Finanstilsynets tilsyn med HFAAs skadesbehandling (brug af "tæskehold").*

*I maj 2016 bragte TV2 en udsendelse "Whistleblower" om HFAA. Af udsendelsen fremgik det bl.a., at HFAA gentagne gange afviste ellers retmæssige krav fra kunderne og trak sagsbehandlingen i langdrag i håb om at kunderne ville frafalde deres krav. Desuden skulle selskabet have et såkaldt "tæskehold", hvis formål var at presse kunderne til at indgå forlig eller droppe deres krav på dækning under forsikringen.*

*Finanstilsynet indhentede på baggrund af oplysningerne i udsendelsen en detaljeret redegørelse fra HFAA om selskabets skadesbehandling. Endvidere meddelte tilsynet i juli 2016 selskabet, at det var blevet sat under særlig overvågning, og at det fremadrettet hvert kvartal skulle indsende indberetninger om, hvor mange anmeldelser man modtog, hvor mange krav man accepterede, antallet og indhold af forlig etc. Finanstilsynet modtog i oktober 2016 første gang disse indberetninger.*

Hvad Finanstilsynet har gjort i forhold til Gable Insurance og HFAA, da tilsynet blev bekendt med, at Gable Insurance AG var kommet i økonomiske vanskeligheder.

Medio juli 2016 modtog Finanstilsynet oplysninger om, at Gable Insurance AG skulle være i økonomiske vanskeligheder og blandt andet ikke kunne opfylde de kommende kapitalkrav i Solvens II direktivet, hvorfor man indstillede nytegning af forsikringer.

Tilsynet tog derfor i slutningen af juli 2016 kontakt til det liechtensteinske tilsyn for at få afklaret rigtigheden af forlydender om, at Gable Insurance AG på grund af utilstrækkelig kapital havde indstillet nytegning af forsikringer, samt at få information om eventuelle tilsynsmæssige tiltag, der blev foretaget over for selskabet.

Finanstilsynet kontaktede samtidig HFAA for at få oplyst, hvilke instrukser, HFAA modtog fra Gable Insurance AG og forsikringsmægleren Howden i UK, som var deres kontakted til selskabet, herunder særligt, om der blev truffet beslutninger, som indebar, at HFAA skulle indstille udsendelse af forsikringstilbud og ophøre med at tegne forsikringer.

Fra medio august 2016 og frem til den 15. september 2016 var Finanstilsynet gentagne gange i kontakt med det liechtensteinske tilsyn for at få information om Gable Insurance AG.

Finanstilsynet var samtidig løbende i dialog med HFAA for at sikre, at selskabet agerede i overensstemmelse med de tilsynsmæssige tiltag, som Gable Insurance AG måtte være underlagt.

Den 12. september 2016 modtog Finanstilsynet officiel besked om, at Gable Insurance AG havde modtaget et påbud om at ophøre med at tegne forsikringer og påbød samme dag HFAA at indstille deres forsikringstegning.

Da det liechtensteinske tilsyn den 15. september 2016 offentliggjorde, at man havde påbudt Gable Insurance at ophøre med al nytegning med virkning fra den 9. september 2016, blev det endvidere præciseret, at påbuddet også omfattede indgåelse af forsikringsaftaler med kunder, der indsendte accept af tidligere udsendte bindende tilbud.

Den 10. oktober 2016 orienterede Finanstilsynet Erhvervs- og Vækstministeriets departement om sagen.

Den 12. oktober 2016 konstaterede Finanstilsynet, at det af det liechtensteinske virksomhedsregister fremgik, at Gable Insurance AG var taget

*under administration. Tilsynet orienterede samme dag offentligheden herom, og dagen efter offentliggjorde det liechtensteinske tilsyn, at PWC var blevet udpeget som administrator for Gable Insurance AG.*

*Fra Gable Insurance AG blev taget under administration d. 12. oktober 2016 og frem til den 16. november 2016, hvor det stod klart, at Gable Insurance ville gå konkurs, var Finanstilsynet flere gange i kontakt med det liechtensteinske tilsyn for at sikre, at Gable Insurance AGs administrator fik adgang til informationer om de danske forsikringsrisici, og at administratoren var opmærksom på de særligt alvorlige problemer, Gable Insurance AGs økonomiske situation påførte danske kunder med skader. Finanstilsynet rejste samtidig sagen i det europæiske forsikringstilsyn EIOPA, da EIOPA spiller en vigtig rolle når et selskab, der driver grænseoverskridende virksomhed, kommer i vanskeligheder.*

*Sideløbende fulgte Finanstilsynet udviklingen i HFAA tæt og fik løbende informationer om deres skadesbehandling og -udbetaling, samt om hvordan man sikrede, at kunderne under de givne omstændigheder fik en retfærdig behandling.”*