

til at tegne nye forsikringer, når der sker i ændringer i ens tilværelse, f.eks. når man skifter bolig, bliver gift, får børn, køber bil eller skifter job. Konkurrencestyrelsen finder, at kortere opsigelsesfrister for forsikringstageren vil medvirke til en større mobilitet på forsikringsmarkedet. Forsikringstagerens adgang til at opsiges forsikringen bør ikke være knyttet til en hovedforfaldsdag, og opsigelsesvarslerne bør ikke overstige f.eks. 1 måned [God konkurrence-skik på forsikringsområdet, side 14 f., og Konkurrence- og forbrugerombudsmandens 2002, side 86 ff.].

På udvalgets møde med forbrugerombudsmanden gav denne ligeledes udtryk for, at der stadig er for få forsikringstagere, der skifter forsikrings-selskab, og at dette bl.a. vil kunne ændres ved at indføre en almindelig adgang for forsikringstageren til at opsiges forsikringen i forsikringstiden.

Udvalget har på denne baggrund overvejet, om der i forsikringsaftaleloven bør indsættes regler, der – eventuelt alene for forbrugerforsikringer – giver forsikringstageren en almindelig adgang til at opsiges forsikringen i forsikringstiden, således at forsikringstageren generelt får mulighed for at skifte til en anden forsikring med et væsentligt kortere varsel, end det i praksis vil være tilfældet i dag.

Udvalget er opmærksom på, at konkurrence-mæssige hensyn – som påpeget af bl.a. Konkurrencestyrelsen og forbrugerombudsmanden – kan tale for, at der med henblik på at fremme kundernes mobilitet mellem forsikrings-selskaberne og dermed øge konkurrencen på forsikringsmarkedet indføres ufravigelige lovregler, der sikrer en almindelig adgang for forsikringstageren til at opsiges forsikringen i forsikringstiden.

Udvalget finder imidlertid – bl.a. som følge af sin sammensætning – ikke at burde tage stilling til, i hvilket omfang der alene ud fra rent konkurrence-mæssige hensyn bør indføres en almindelig adgang for forsikringstageren til at opsiges forsikringen i forsikringstiden.

Ud fra en rent forsikringsaftaleretlig synsvinkel kan der efter udvalgets opfattelse bl.a. anføres følgende om at indføre bindende lovregler om »frik-opsigelsesadgang«:

De nuværende et-årige forsikringer giver selskabet mulighed for at fordele sæsonudsving (f.eks. antallet af skader forvoldt på og af motorkøretøjer) på hele årets præmie. I de tilfælde, hvor der i dag kan ske opsigelse før forsikringstidens ophør (f.eks. i forbindelse med en skade), vil der i praksis normalt ske regulering af præmien, uden at der tages højde for sådanne sæsonafvigelsers. Indføres der en gene-

rel adgang for forsikringstageren til at opsiges forsikringen i forsikringstiden, må det overvejes nærmere, i hvilket omfang disse sæsonudsving skal indgå i præmiereguleringen i forbindelse med en opsigelse.

En generel opsigelsesadgang for forsikringstageren vil endvidere være forbundet med visse administrationsudgifter mv. for forsikrings-selskaberne bl.a. til regulering af præmien mv. i forbindelse med en opsigelse før forsikringstidens ophør.

Efter udvalgets opfattelse bør omkostningerne ved en generel opsigelsesadgang i forsikringstiden i givet fald som udgangspunkt bæres af de forsikringstagere, der ønsker at benytte sig af denne mulighed. Det gælder både selskabets administrationsomkostninger mv. og den forholdsmæssigt højere præmie, der eventuelt skal betales, hvis forsikringen opsiges, så den kun dækker en periode på året, hvor risikoen for skader er størst. Indførelsen af eventuelle lovregler om en almindelig opsigelsesadgang for forsikringstageren i forsikringstiden bør således forudsætte nærmere overvejelser herom.

Ved en eventuel indførelse af en almindelig opsigelsesadgang for forsikringstageren bør det endvidere overvejes, om opsigelse først skal kunne ske, når der er gået en vis tid fra forsikringens tegning, således at selskabet har mulighed for at få dækket nogle af sine »startomkostninger« ved tegning af en ny forsikring mv.

Efter det for udvalget oplyste synes der ikke umiddelbart at være et større praktisk ønske blandt forsikringstagerne for en almindelig adgang til at opsiges forsikringen i forsikringstiden. Forbrugerrådets repræsentant i udvalget har således oplyst, at Forbrugerrådet alene modtager et begrænset antal henvendelser herom. Endvidere modtager forsikrings-selskaberne efter det oplyste alene et ringe antal henvendelser fra forsikringstagere, der ønsker at opsiges forsikringen i forsikringstiden, uden at et af de særlige opsigelsesvilkår (f.eks. opsigelse i forbindelse med en skade) kan anvendes. Det kan dog naturligvis ikke udelukkes, at den tilsyneladende manglende »efterspørgsel« i praksis efter en almindelig opsigelsesadgang, kan hænge sammen med, at det for forsikringstagerne kan være vanskeligt generelt at efterspørge en mulighed, som hidtil kun har eksisteret i meget begrænset omfang.

Forsikring & Pensions repræsentanter i udvalget har i øvrigt oplyst, at en række forsikrings-selskaber for tiden overvejer at indføre forsikringsprodukter, hvor forsikringstageren har mulighed for med et vist kortere varsel at opsiges forsikringen i forsikringstiden. Flere større forsikrings-selskaber