

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indledning

Den 18. oktober 2002 blev skadesforsikringselskabet Plus Forsikring A/S erklæret konkurs. Konkursen indebar, at selskabets kunder havde betalt forsikringspræmier til et selskab, der på grund af konkursen ikke kunne leve op til sine forpligtelser. Endvidere medførte konkursen, at kunder eller andre skadelidte ikke kunne få udbetalt erstatninger, som de havde krav på. På forsikringsområdet eksisterer der ikke en garantiordning, som svarer til den, der findes for indskydere og investorer, jf. lov om en garantifond for indskydere og investorer.

Det er 23 år siden, at et direkte tegnende forsikringselskab sidst er gået konkurs. Det lykkedes dengang efter forhandlinger at opnå en garanti fra markedets øvrige forsikringselskaber. Der er ikke forekommet lignende situationer siden tilsyn med forsikringsvirksomhed blev etableret i Danmark i 1904. Plus Forsikring A/S's konkurs er således blot det andet tilfælde af konkurs i Danmark hos direkte tegnende forsikringselskaber siden 1904.

Selvom det således er yderst sjældent, at skadesforsikringselskaber går konkurs, foreslås det for at sikre forbrugerne en betryggende retsstilling, at der etableres en garantiordning. Det må på baggrund af de historiske erfaringer antages, at Fonden sjældent vil skulle foretage udbetalinger, men det vurderes at være væsentligt, at forbrugerne er sikret dækning, når situationen opstår.

Det foreslås, at der oprettes en garantifond for skadesforsikringselskaber (herefter Fonden). Forslaget bygger i et vist omfang på den ordning, der allerede findes for indskydere og investorer. Dog er der på visse områder, for eksempel vedrørende beregning af bidrag til Fonden, så væsentlige forskelle på skadesforsikringsområdet og indskyder- og investeringsområdet, at det har været nødvendigt at regulere på en anden måde. En anden væsentlig forskel er, at der ikke eksisterer en EU-retlig regulering af området for forsikringselskaber. Der eksisterer i dag kollektive hæf-

telsesordninger inden for hunde-, motor- og bygningsbrandforsikring. Det forudsættes, at der på længere sigt skal etableres et enstrengt system, således at den foreslåede garantiordning erstatter de eksisterende hæftelsesordninger. Ophævelse af de eksisterende ordninger forudsætter imidlertid et meget omfattende forarbejde og det foreslås, at dette arbejde udskydes for at sikre en hurtig etablering af en egentlig garantiordning for skadesforsikringselskaber af hensyn til forbrugerne.

Lovforslagets indhold

Det foreslås, at der oprettes en garantifond for skadesforsikringselskaber. Fonden er en privat selvejende institution.

Fondens opbygning og administration foreslås i videst muligt omfang at følge den opbygning og organisation, der anvendes i garantifonden for indskydere og investorer. Fonden yder dækning for de erstatningsbeløb, som forsikringstagere/den forsikrede har krav på ifølge policen, når direkte tegnende skadesforsikringselskaber, der har fået Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, bliver erklæret konkurs. Loven sætter således, i modsætning til garantiordningen for garantiordningen for indskydere og investorer, ingen beløbsgrænse for størrelsen af erstatninger fra Fonden. Fonden dækker endvidere præmier, dog med en selvrisiko på 1000 kr. pr. police.

Fonden dækker udækkede erstatningskrav, der er opstået før konkursens indtræden og indtil 4 uger efter, at kurator har givet meddelelse til fordringshaverne om konkursen, og præmier indbetalt før konkursen.

Fonden skal finansieres via bidrag fra selskaberne, beregnet med udgangspunkt i selskabernes direkte bruttopræmieindtægt indenfor visse forbrugerforsikringer. Der foreslås ingen selvrisiko på den erstatning, der kan opnås. Derimod foreslås en selvrisiko på 1000 kr. på præmien pr. police, hvilket for gennemsnitsfamilien med 3-4 forsikringer vil betyde en samlet selvrisiko på 3.000-4000 kr. En forsikringstager kan ikke opsigte en forsikringsaftale på grund af en forhøjelse af