

Nyt

Insurance Distribution Directive

Skærpede krav til forsikringsformidling

Det kommende forsikringsdistributionsdirektiv, Insurance Distribution Directive, (IDD) rykker med hastige skridt nærmere. Den 14. december 2015 vedtog Rådet IDD, og direktivet vil nu blive offentliggjort i EU-Tidende.

Medlemsstaterne har herefter en 2-årig implementeringsfrist. Reglerne i IDD forventes derfor at blive implementeret i Danmark senest februar 2018.

IDD erstatter det nuværende forsikringsformidlingsdirektiv, IMD. IMD er i Danmark implementeret ved lov om forsikringsformidling. Mens IMD udelukkende finder anvendelse på forsikringsformidlere, udvider IDD anvendelsesområdet til at omfatte blandt andet forsikrings- og genforsikringsselskabers distribution af forsikringsprodukter.

Reglerne i IDD

IDD er udtryk for minimumsharmonisering. De enkelte medlemsstater kan derfor hver især vælge at implementere strengere krav end foreskrevet i direktivet. Overordnet set har IDD til formål at øge forbrugerbeskyttelsen, men omfatter også formidling til erhvervs kunder. Herudover indeholder det nye direktiv betingelser, der skal sikre lige konkurrencevilkår

mellem de forskellige distributører af forsikringsprodukter og fremme markedsintegrationen, herunder særligt for forsikringsformidlere.

IDD medfører blandt andet følgende ændringer:

Anvendelsesområdet

Mens IMD udelukkende omfatter forsikringsformidlere, er anvendelsesområdet for IDD udvidet til at gælde forsikringsselskabernes direkte salg af forsikringsprodukter. Udvidelsen af anvendelsesområdet betyder desuden, at forsikringsdistributører, jf. lov om forsikringsformidling § 2, stk. 1, nr. 5, nu defineres i teksten under betegnelsen "ancillary insurance intermediary" – accessoriske forsikringsformidlere.

I forhold til IMD er der tale om en væsentlig udvidelse af omfattede aktører. Udvidelsen medfører, at forsikringsselskaber bør gennemgå deres distribution for at afklare, hvorvidt distributionen er gearret til de krav, som IDD indeholder.

Produkttilsyn

IDD forpligter forsikringsselskaber og forsikringsformidlere, der udvikler forsikringsprodukter til at udarbejde og opretholde en godkendelsesproces

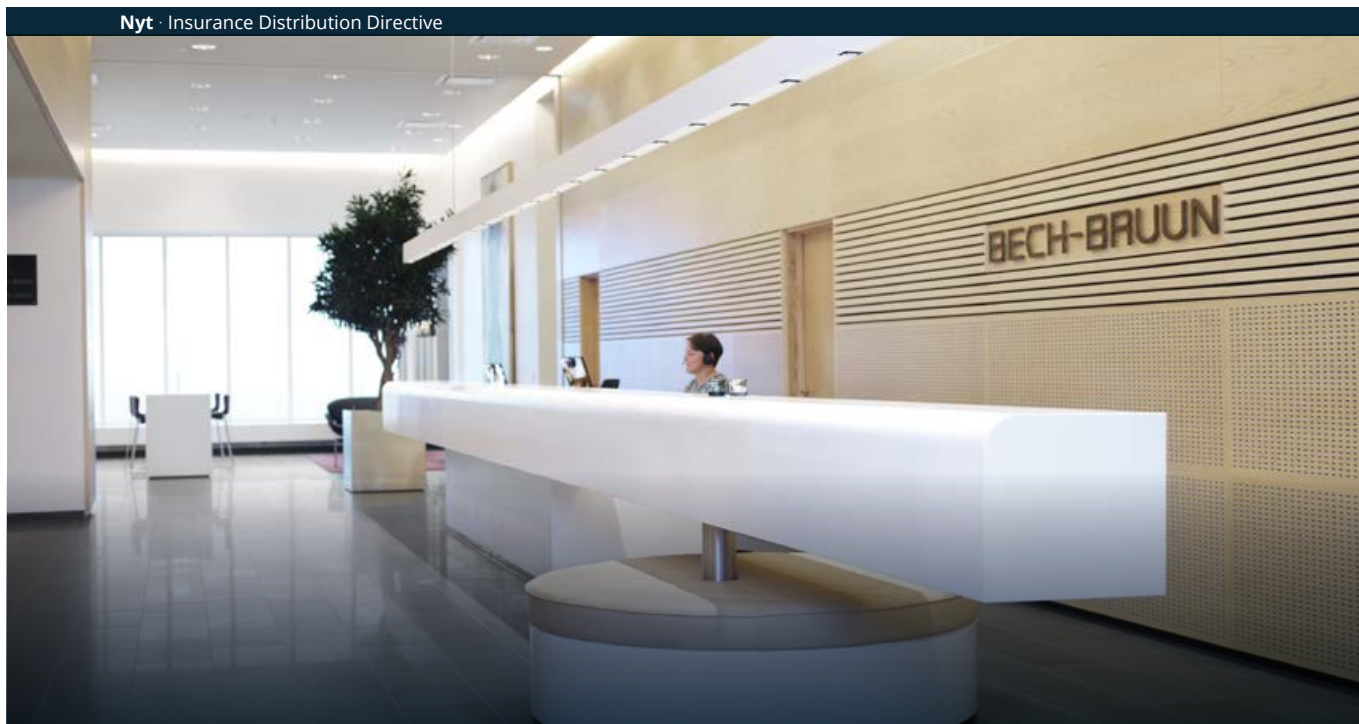
af forsikringsprodukterne. Produktgodkendelsesprocessen gælder også væsentlige tilpasninger af eksisterende forsikringsprodukter og skal være med til at sikre, at produkterne passer til forbrugernes behov.

Som led i produktgodkendelsesprocessen skal forsikringsselskaber og forsikringsformidlere identificere kundemålgrupper for hvert forsikringsprodukt. I forlængelse heraf skal forsikringsselskaberne og forsikringsformidlerne sikre, at der er foretaget en vurdering af samtlige risici, der vedrører de enkelte kundemålgrupper.

Kommissionen er bemyndiget til at fastsætte yderligere regler om produkttilsyn, og reguleringen heraf er derfor formentlig ikke endelig.

Product Information Document

IDD indfører en række nye oplysningsforpligtelser, der skal være med til at øge forbrugerbeskyttelsen. Et af de nye krav er, at forsikringsformidlere, accessoriske forsikringsformidlere og forsikringsselskaber skal informere forbrugeren om skadeforsikringsprodukter via et såkaldt Product Information Document (PID).



Et PID er et standardiseret produktark, der skal oplyse forbrugeren om blandt andet dækning, præmie, forsikringsaftalens varighed og opsigelse. Forsikringsformidlere, accessoriske forsikringsformidlere og forsikringselskaber skal levere et PID til forbrugeren på papir eller andet varigt medium inden indgåelsen af forsikringsaftalen.

Det forventes, at Kommissionen vedtager tekniske standarder, der vedrører formatet af et PID. Det er herved ikke hensigten, at indholdet ændres i forhold til de nuværende regler i IDD.

Krydssalg

Der er tale om krydssalg, hvis et forsikringsprodukt sælges under samme aftale eller som en pakke sammen med et accessorisk produkt eller en accessorisk tjenesteydelse, der ikke er et forsikringsprodukt.

IDD indfører krav om, at forsikringsformidlere, accessoriske forsikringsformidlere og forsikringselskaber ved krydssalg skal oplyse forbrugeren om, hvorvidt det er muligt at købe de enkelte komponenter separat. I så fald skal forsikringsformidleren, den accessoriske forsikringsformidler eller forsikringselskabet give forbrugeren en beskrivelse af de forskellige komponenter, herunder gebyrer og omkostninger for hver komponent.

Accessoriske forsikringsformidlere

IDD definerer accessoriske forsikringsformidlere som personer eller juridiske personer, der udøver supplerende distribution af forsikringsprodukter. Det er en betingelse, at forsikringsformidlerens hovederhverv ikke er distribution af forsikringsprodukter, og forsikringsformidleren må derfor udelukkende distribuere forsikringsprodukter som et supplement til en vare eller ydelse.

Den accessoriske forsikringsformidler må herudover ikke distribuere livsforsikringer eller forsikringer, der omfatter ansvarsdækning, medmindre dækningen er et supplement til den accessoriske forsikringsformidlers hovederhverv.

Accessoriske forsikringsformidlere, der omfattes af IDD, skal registreres, før de lovligt kan udøve forsikringsformidling. I dag foretager både Finanstilsynet og Forsikring & Pension registrering af forsikringsformidlere.

Connected Contract Exemption

IDD ændrer desuden kravene til accessoriske forsikringsformidlers brug af undtagelsesreglen "Connected Contract Exemption", der medfører, at formidling af forsikringsprodukter ikke er underlagt reglerne i direktivet. I forhold til IMD fremgår det af IDD, at undtagelsesreglen kun gælder for accessoriske forsikringsformidlere.

Alle, der i dag benytter sig af "Connected Contract Exemption", bør afklare virksomhedens muligheder og eventuelle nye forpligtelser.

Vi kan hjælpe

Vi har erfaring med at rådgive forsikringsformidlere, både agenter, mæglere og distributører samt forsikringselskaber i ind- og udland om forsikringsformidling og forsikringsvirksomhed. Vi følger implementeringen af IDD og kan rådgive om ændringerne, når de implementeres.

Hvis du har spørgsmål, er du meget velkommen til at kontakte os.



Anne Buhl Bjelke

Partner
T +45 72 27 34 50
E abb@bechbruun.com



Emil Dencker Steenberg

Advokatfuldmægtig
T +45 72 27 34 03
E eds@bechbruun.com