




## GAP – Anvendelsesområde

IMD – IDD

### Forklaring af lysregulering

Betydning	Forklaring
	Vurderes at få stor betydning
	Vurderes at få betydning
	Vurderes ikke at få betydning

#### København

Langelinie Allé 35  
2100 København Ø  
Danmark

#### Aarhus

Værkmestergade 2  
8000 Aarhus C  
Danmark

#### Shanghai

Suite 2H08  
No.1440 Yan'an Middle Road  
Jing'an District, 200040

T +45 72 27 00 00  
F +45 72 27 00 27  
E [info@bechbruun.com](mailto:info@bechbruun.com)

Advokatpartnerselskab  
CVR-nr. 38538071  
[www.bechbruun.com](http://www.bechbruun.com)

IMD	Danske regler	IDD	Betydning
<b>Anvendelsesområde</b>			
<b>Sammenligning af IMD og IDD</b>			
Level 1			
<p><b>IMD – Artikel 1 – Anvendelsesområde</b></p> <p>1. Dette direktiv fastsætter regler for, hvordan fysiske og juridiske personer, der er eller ønsker at blive etableret i en medlemsstat, kan optage og udøve forsikrings- og genforsikringsformidling.</p> <p>2. Dette direktiv finder ikke anvendelse på personer, som udøver forsikringsformidling, når alle følgende betingelser er opfyldt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Forsikringsaftalen forudsætter kun viden om den forsikringsdækning, der tilbydes.</li> <li>b) Forsikringsaftalen er ikke en livsforsikringsaftale.</li> <li>c) Forsikringsaftalen omfatter ingen ansvarsdækning.</li> <li>d) Den pågældende person udøver ikke forsikringsformidling som hovederhverv.</li> <li>e) Forsikringen udgør et supplement til det produkt eller den tjenesteydelse, som leveres af en given leverandør, såfremt forsikringen dækker: <ul style="list-style-type: none"> <li>i) risikoen for driftsfejl ved, tab eller beskadigelse af varer leveret af den pågældende leverandør, eller</li> <li>ii) tab eller beskadigelse af bagage og andre risici i tilknytning til en rejse bestilt hos den pågældende leverandør, uanset om forsikringen omfatter</li> </ul> </li> </ul>	<p>Lov om forsikringsformidling §§ 1 og 3</p>	<p><b>IDD – Artikel 1 – Anvendelsesområde</b></p> <p>1. Dette direktiv fastsætter regler for adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsdistribution i Unionen.</p> <p>2. Dette direktiv finder anvendelse på enhver fysisk eller juridisk person, som er etableret eller ønsker at etablere sig i en medlemsstat for at indlede og udøve distribution af forsikrings- og genforsikringsprodukter.</p> <p>3. Dette direktiv finder ikke anvendelse på accessoriske forsikringsformidlere, som udøver forsikringsdistributionsvirksomhed, når alle følgende betingelser er opfyldt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) forsikringen udgør et supplement til den vare eller tjenesteydelse, som leveres af en given leverandør, såfremt forsikringen dækker: <ul style="list-style-type: none"> <li>i) risikoen for driftsfejl ved, tab af eller beskadigelse af varen eller manglende brug af den tjenesteydelse, der leveres af den pågældende leverandør, eller</li> <li>ii) tab eller beskadigelse af bagage og andre risici i tilknytning til en rejse bestilt hos den pågældende leverandør</li> </ul> </li> <li>b) præmiebeløbet for forsikringsproduktet overstiger ikke 600 EUR beregnet</li> </ul>	

IMD	Danske regler	IDD	Betydning
<p>livs- eller ansvarsforsikring, forudsat at dækningen er accessorisk i forhold til hoveddækningen vedrørende risici i tilknytning til denne rejse.</p> <p>f) Det årlige præmiebeløb overstiger ikke 500 EUR, og forsikringsaftalens løbetid inklusive forlængelser overstiger ikke fem år.</p> <p>3. Dette direktiv finder ikke anvendelse på forsikrings- og genforsikringsformidlerydelser, der leveres i forbindelse med risici og forpligtelser uden for Fællesskabet.</p> <p>Dette direktiv berører ikke en medlemsstats lovgivning om forsikringsformidling, der udøves af forsikrings- og genforsikringsformidlere, som er etableret i et tredjeland, og som leverer ydelser på denne medlemsstats område ifølge princippet om fri udveksling af tjenesteydelser, forudsat at der sikres ligebehandling af alle personer, som udøver eller har tilladelse til at udøve forsikringsformidling på dette marked.</p> <p>Dette direktiv vedrører hverken forsikringsformidling, der udøves i tredjelande, eller virksomhed, som Fællesskabets forsikrings- eller genforsikringssselskaber, som defineret i Rådets første direktiv 73/239/EØF af 24. juli 1973 om samordning af de administrative eller ved lov fastsatte bestemmelser om adgang til udøvelse af direkte forsikringsvirksomhed bortset fra livsforsikring(8) og Rådets første direktiv 79/267/EØF af 5. marts 1979 om samordning af de administrative og ved lov fastsatte bestemmelser om adgang til og udøvelse af direkte livsforsikringsvirksomhed(9), udøver i tredjelande via forsikringsformidlere.</p> <p><b>IMD – Artikel 2, nr. 3 og 4 – Definitioner</b></p> <p>3) "forsikringsformidling": virksomhed, der består i at forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af forsikringsaftaler eller at indgå sådanne aftaler eller at medvirke ved administrationen og opfyldelsen af sådanne aftaler, navnlig i skadestilfælde.</p>		<p>pro rata på årsbasis</p> <p>c) uanset litra b), når forsikringen udgør et supplement til en tjenesteydelse som omhandlet i litra a), og varigheden af denne tjenesteydelse er tre måneder eller derunder, overstiger præmiebeløbet pr. person ikke 200 EUR.</p> <p>4. Medlemsstaterne sikrer, at forsikringsselskabet eller forsikringsformidleren ved udøvelse af distributionsvirksomhed gennem en accessorisk forsikringsformidler, som er undtaget fra anvendelsen af dette direktiv i medfør af stk. 3, sikrer, at:</p> <p>a) der stilles oplysninger til rådighed for kunden, forud for indgåelsen af aftalen, om formidlerens navn og adresse og om procedurerne omhandlet i artikel 14, efter hvilke kunder og andre berørte parter kan indgive klager</p> <p>b) der findes passende og forholdsmæssige ordninger med henblik på overholdelse af artikel 17 og 24 og på at tage højde for kundens krav og behov inden forslaget til aftale</p> <p>c) dokumentet med oplysninger om forsikringsproduktet, som er omhandlet i artikel 20, stk. 5, forelægges kunden forud for indgåelsen af aftalen.</p> <p>5. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder overvåger markederne, herunder markedet for accessoriske forsikringsprodukter, der markedsføres, distribueres eller sælges i eller fra deres medlemsstat. EIOPA kan lette og koordinere denne overvågning.</p> <p>6. Dette direktiv finder ikke anvendelse på forsikrings- og genforsikringsdistributionsvirksomhed i forbindelse med risici og forpligtelser uden for Unionen.</p> <p>Dette direktiv berører ikke en medlemsstats ret om forsikrings- og genforsikringsdistributionsvirksomhed, der udøves af forsikrings- og genforsikringssselskaber eller -formidlere, som er etableret i et tredjeland, og som leverer ydelser på denne medlems-</p>	

IMD	Danske regler	IDD	Betydning
<p>Udøves sådan virksomhed af forsikringsselskaber eller af ansatte i forsikringsselskaber, der handler på forsikringsselskabets ansvar, anses det ikke for forsikringsformidling.</p> <p>Virksomhed, der består i lejlighedsvis rådgivning om forsikring i forbindelse med udøvelsen af anden erhvervsvirksomhed, anses heller ikke for forsikringsformidling, når formålet ikke er at bistå kunden med at indgå eller opfylde en forsikringsaftale eller erhvervmæssig administration af et forsikringsselskabs skadestilfælde eller taksation eller skadesafregning</p> <p>4) "genforsikringsformidling": virksomhed, der består i at forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af genforsikringsaftaler eller at indgå sådanne aftaler eller at medvirke ved administrationen og opfyldelsen af sådanne aftaler, navnlig i skadestilfælde.</p> <p>Udøves sådan virksomhed af genforsikringsselskaber eller af ansatte i genforsikringsselskaber, der handler på genforsikringsselskabets ansvar, anses det ikke for genforsikringsformidling.</p> <p>Virksomhed, der består i lejlighedsvis rådgivning om genforsikring i forbindelse med udøvelsen af anden erhvervsvirksomhed, anses heller ikke for genforsikringsformidling, når formålet ikke er at bistå kunden med at indgå eller opfylde en genforsikringsaftale eller erhvervmæssig administration af et genforsikringsselskabs skadestilfælde eller taksation eller skadesafregning</p>		<p>stats område ifølge princippet om fri udveksling af tjenesteydelser, forudsat at der sikres ligebehandling af alle personer, som udøver eller har tilladelse til at udøve forsikrings- og genforsikringsdistributionsvirksomhed på dette marked.</p> <p>Dette direktiv vedrører ikke forsikrings- eller genforsikringsdistributionsvirksomhed, der udøves i tredjelande.</p> <p>Medlemsstaterne underretter Kommissionen om eventuelle generelle vanskeligheder, som deres forsikrings- eller genforsikringsdistributører møder i forbindelse med etablering eller udøvelse af forsikrings- eller genforsikringsdistributionsvirksomhed i tredjelande.</p>	
<p><b>Relevante betragtninger i præamblen</b></p> <p>Betragtning nr. 9 og 11-13.</p>		<p><b>IDD – Artikel 2, stk. 1, nr. 1-2 og 4 og stk. 2 – Definitioner</b></p> <p>1. I dette direktiv forstås ved:</p> <p>1) "forsikringsdistribution": virksomhed, der består i at rådgive om, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af forsikringsaftaler, at indgå sådanne aftaler eller at medvirke ved administrationen og opfyldelsen af sådanne aftaler, navnlig i tilfælde af en skadesanmeldelse, herunder levering af oplysninger om en eller flere forsikringsaftaler i overensstemmelse med kundernes valgte kriterier via et websted eller andre medier og udarbejdelse af en prioriteret liste over forsikringsprodukter, der omfatter pris- og produktsammenligninger, eller rabat på prisen for en forsikringsaftale, hvis kunden er i stand til direkte eller indirekte at indgå en forsikringsaftale ved at bruge et websted eller andre medier</p> <p>2) "genforsikringsdistribution": virksomhed, herunder når sådan virksomhed udøves af genforsikringsselskaber uden genforsikringsformidlers medvirken, der består i at rådgive om, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af</p>	

IMD	Danske regler	IDD	Betydning
		<p>genforsikringsaftaler, at indgå sådanne aftaler eller at medvirke ved administrationen og opfyldelsen af sådanne aftaler, navnlig i tilfælde af en skadesanmeldelse</p> <p>4) "accessorisk forsikringsformidler": en fysisk eller juridisk person, som ikke er et kreditinstitut eller et investeringselskab som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1) og 2), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, der mod aflønning indleder eller udøver forsikringsdistributionsvirksomhed som en accessorisk aktivitet, forudsat at alle følgende betingelser er opfyldt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) den pågældende fysiske eller juridiske person udøver ikke forsikringsdistribution som hovederhverv</li> <li>b) den fysiske eller juridiske person distribuerer kun visse forsikringsprodukter, der udgør et supplement til en vare eller tjenesteydelse</li> <li>c) de pågældende forsikringsprodukter omfatter ikke livs- eller ansvarsforsikring, medmindre denne er et supplement til den vare eller tjenesteydelse, som formidleren tilbyder som sit hovederhverv</li> </ul> <p>2. Med henblik på stk. 1, nr. 1) og 2), anses følgende ikke for at udgøre forsikringsdistribution eller genforsikringsdistribution:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) lejlighedsvis levering af oplysninger i forbindelse med anden erhvervsvirksomhed, forudsat at: <ul style="list-style-type: none"> <li>i) leverandøren ikke træffer yderligere foranstaltninger til at bistå med at indgå eller opfylde en forsikringsaftale</li> <li>ii) formålet med erhvervsvirksomheden ikke er at bistå kunden med at indgå eller opfylde en genforsikringsaftale</li> </ul> </li> <li>b) erhvervsræssig administration af et forsikrings- eller genforsikringselskabs skadesanmeldelser og skadesafregning og taksation</li> </ul>	

IMD	Danske regler	IDD	Betydning
-----	---------------	-----	-----------

c) levering blot af data og oplysninger om potentielle forsikringstagere til forsikrings- eller genforsikringsformidlere eller forsikrings- eller genforsikrings-selskaber, forudsat at leverandøren ikke træffer yderligere foranstaltninger til at bistå med indgåelsen af en forsikrings- eller genforsikringsaftale

d) levering blot af oplysninger om forsikrings- eller genforsikringsprodukter, en forsikrings- eller genforsikringsformidler eller et forsikrings- eller genforsikrings-selskab til potentielle forsikringstagere, forudsat at leverandøren ikke træffer yderligere foranstaltninger til at bistå med indgåelsen af en forsikrings- eller genforsikringsaftale.

**Relevante betragtninger i præamblen**

Betragtning nr. 5-8 og 11-15.

**Level 2**

Ingen regulering

Ingen regulering.

**Level 3**

Ingen regulering

Ingen regulering.

## Analyse

### 1. Level 1:

#### 1.1 Udvidelse af anvendelsesområdet

I modsætning til IMD omfatter IDD forsikrings- og genforsikringselskabers distribution af forsikrings- eller genforsikringsaftaler i EU/EØS-lande. Det grundlæggende hensyn bag udvidelsen af reglerne om forsikringsformidling er, at forbrugerne bør være omfattet af det samme beskyttelsesniveau, uanset distributionskanalen, eksempelvis forsikringselskaber, forsikringsagenturer eller rejsebu-reauer.

#### 1.2 Omfattet virksomhed

IDD tager stilling til, at virksomhed, der består i at levere informationer om en eller flere forsikringsaftaler på baggrund af en kundes kriterier eller i at rangere forskellige forsikringsprodukter eller rabat på forsikringsprodukters priser, omfattes af IDD, når kunden indirekte eller direkte har mulighed for at indgå en forsikringsaftale på baggrund af de informationer, virksomheden leverer. Det har ikke betydning, om leveringen sker via en hjemmeside eller andre medier.

Hvis den beskrevne virksomhed foretages og/eller administreres af offentlige myndigheder eller forbrugerorganisationer, omfattes virksomheden som udgangspunkt ikke af IDD, hvis myndighedens eller organisationens virksomhed udelukkende har til hensigt at tilbyde en sammenligning af forsikringsprodukter, der findes på markedet, jf. betragtning nr. 12 i IDD's præambel. Denne ydelse må således ikke tilbydes med det formål at indgå forsikringsaftaler.

#### 1.3 Levering af data og andre oplysninger

Hvad angår levering af data og oplysninger om potentielle forsikringstagere til forsikrings- og genforsikringsformidlere eller -selskaber, er det hensigten, at IDD ikke omfatter virksomhed, som karak-

teriseres som *indledende*. Det samme gør sig gældende for levering af oplysninger om forsikringsprodukter eller forsikrings- eller genforsikringsformidlere eller forsikrings- eller genforsikringsselskaber til potentielle forsikringstagere, jf. betragtning nr. 13 i IDD's præambel.

IDD definerer ikke nærmere, hvad der forstås ved "indledende virksomhed". Sammenholdt med definitionen af "forsikringsdistribution", jf. IDD art. 2, stk. 1, nr. 1 og de uddybende bemærkninger i IDD art. 2, stk. 2, litra d, må den "indledende virksomhed" dog forstås således, at leveringen af data eller øvrige oplysninger ikke må udgøre arbejde i forbindelse med indgåelse af forsikringsaftaler, og at leveringen af oplysninger er den eneste foranstaltning, som udøves af den pågældende aktør.

#### 1.4 Liberale erhverv

I forhold til personer, der udøver liberale erhverv, herunder revisorer, som lejlighedsvis rådgiver om forsikringsdækning i forbindelse med det pågældende liberale erhverv, medfører IDD som udgangspunkt ikke ændringer. Disse personer er derfor som udgangspunkt fortsat ikke omfattet af reguleringen af forsikringsdistribution, når formålet ikke er at bistå kunden med at indgå eller opfylde en forsikrings- eller genforsikringsaftale.

#### 1.5 Accessoriske forsikringsformidlere

IDD indfører begrebet accessoriske forsikringsformidlere, som defineres som personer eller juridiske personer, der mod vederlag udøver forsikringsdistribution som en accessorisk aktivitet. Afgrænsningen af accessoriske forsikringsformidlere er i vidt omfang sammenfaldende med definitionen af det, som i dag kaldes forsikringsdistributører, jf. forsikringsformidlingslovens § 3, stk. 2, nr. 1-7. Sammenholdt med kravene til reglen om "*Connected Contract Exemption*", jf. nedenfor, er der reelt tale om en ny afgrænsning af forsikringsdistributører.

##### 1.5.1 Connected Contract Exemption

I forbindelse med introduktionen af accessoriske forsikringsformidlere ændrer IDD imidlertid kravene til undtagelsesreglen "*Connected Contract Exemption*" ("CCE-reglen"), som medfører, at distribution af forsikringsprodukter under visse betingelser ikke er underlagt reglerne i IDD, og som i henhold til IDD kun kan benyttes af accessoriske forsikringsformidlere. CCE-reglen findes i IDD art. 1, stk. 3 og suppleres af definitionen af accessoriske forsikringsformidlere i IDD art. 2, stk. 4, der tilsammen udgør anvendelsesområdet for CCE-reglen i IDD.



I forhold til reglerne i IMD og forsikringsformidlingsloven, der i det væsentligste indeholder en tilsvarende afgrænsning af de nuværende forsikringsdistributører, betinger CCE-reglen i IDD ikke, at forsikringsaftalen kun forudsætter viden om den konkrete forsikringsdækning, som tilbydes. Som noget nyt omfatter CCE-reglen i IDD forsikringer, der dækker risikoen for manglende brug af den tjenesteydelse, der leveres af den accessoriske forsikringsformidler, og som forsikringsproduktet supplerer.

CCE-reglen i IDD udvider herudover anvendelsesområdet for undtagelsen, da betingelsen om præmiebeløbets størrelse forhøjes fra EUR 500 til EUR 600. Uanset den beløbsmæssige afgrænsning på EUR 600 stiller IDD en ny betingelse om, at præmiebeløbet ikke må overstige EUR 200 pr. person, når forsikringen udgør et supplement til en tjenesteydelse, der leveres af den accessoriske forsikringsformidler, og når varigheden af denne tjenesteydelse er tre måneder eller derunder.

Under hensyn til IDD's definition af accessoriske forsikringsformidlere bemærkes det, at muligheden for at distribuere livs- eller ansvarsforsikring udvides for nuværende forsikringsdistributører (accessoriske forsikringsformidlere), da IDD tillader formidling af livs- eller ansvarsforsikringsprodukter, som er et supplement til den vare eller tjenesteydelse, som den accessoriske forsikringsformidler tilbyder som sit hovederhverv. Dette gælder således også accessoriske forsikringsformidlere omfattet af CCE-reglen. Endelig forudsætter anvendelse af CCE-reglen i IDD ikke, at forsikringsaftalens løbetid, inkl. forlængelse, maksimalt udgør fem år.

## 1.5.2 Forpligtelser ved brug af accessoriske forsikringsformidlere undtaget fra IDD

I det tilfælde at en accessorisk forsikringsformidler undtages fra reglerne i IDD som følge af CCE-reglen, skal forsikringselskabet eller formidleren, der udøver distributionsvirksomhed gennem den accessoriske forsikringsformidler, sikre at:

- Kunden forud for indgåelse af forsikringsaftalen får adgang til oplysninger om formidlerens navn og adresse samt om klageprocedurer.
- Der findes passende og forholdsmæssige ordninger til at sikre overholdelse af visse oplysningskrav og god forretningskik og regler om krydssalg samt for at iagttage kundens krav og behov, inden en forsikringsaftale foreslås kunden.
- Kunden får forelagt produktinformationsdokumentet (PID), jf. IDD, art. 20, stk. 5, forud for indgåelse af forsikringsaftalen.