

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Att.: Frederik Hjortflod Christiansen
fhc@kfst.dk



Høringssvar til udkast til beslutning om at indlede en markedsefterforskning

F&P takker for muligheden for at kommentere på Konkurrence- og forbrugerstyrelsens (KFST) udkast til beslutning om at indlede en markedsefterforskning af markedet for skadesforsikringer til private efter konkurrencelovens § 15 f.

Konkurrencen er velfungerende i forsikringsbranchen

Forsikringsbranchen oplever, at konkurrencen mellem de danske forsikringsselskaber er hård og velfungerende. Det er nemt og billigt for forbrugerne at skifte forsikring, og det gør næsten 500.000 danskere hvert år. Desuden har forsikringsbranchen selv – i samarbejde med Forbrugerrådet Tænk – udviklet Forsikringsguiden.dk, som gør det nemt for forbrugerne at finde den forsikring, som giver den bedste dækning til prisen.

Forsikringsselskaberne i Danmark repræsenterer en bred mangfoldighed i forhold til pris- og forretningsmodeller, hvilket bidrager positivt til kundernes valgmuligheder. Forskellen kan bl.a. ses i Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens redegørelse figur 1.4 og 6.6 ("Forskel mellem estimerede marginer for en kunde med mindst 10 års anciennitet og en ny kunde") samt figur 6.1 ("Spredning i margin per produkt og selskab"), hvor der ses ganske stor forskel på loyalitetsbetalingen i de i analysen undersøgte selskaber.

Og i det hele taget kommer mangfoldigheden og konkurrencen i branchen til udtryk i, at selskaberne har vidt forskellige servicetilbud, medlemsforankring og ejerforhold, hvor kunderne har mulighed for at vælge det selskab, der passer til netop deres behov og præferencer.

Branchen er underlagt omfattende regulering

Det er vigtigt at understrege, at forsikringsbranchen er underlagt omfattende regulering, som bl.a. beskytter forbrugere mod usaglig behandling. Eksempelvis er der et forbud mod aldersdiskrimination, dvs. en aldersbetinget forskel i priser, som ikke er sagligt begrundet og ikke blot er udtryk for forbrugernes egen adfærd på markedet.

24.04.2025

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk
CVR 11 62 81 84

Anja Lintrup Sørensen
Chefkonsulent
Dir. 41919114
als@fogp.dk

Sagsnr. GES-2024-00365
DokID 511764

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

På samme måde er omfattende regler for produktudviklings- og overvågningsprocesser med til at sikre, at kunderne, inden for forskellige segmenter, får værdi for pengene, ligesom regler om kommunikation og information er med til at sikre, at kunderne er opmærksomme på ændringer i priser og vilkår.

F&P

Sagsnr. GES-2024-00365

DokID 511325

Branchen har udover den omfattende regulering på området også vedtaget en række egne branchestandarder, der skal sikre god forbrugerbeskyttelse. Det gælder f.eks. branchens anbefalinger om etiske principper for prissætning, som omfatter bl.a. tydeliggørelse af rabatter, bedre information ved ændring af løbende aftaler m.v.

Behov og rammer for en eventuel markedsefterforskning

På baggrund af ovenstående ser F&P ikke, at der er tegn på, at den effektive konkurrence er svækket.

Hvis Konkurrencerådet alligevel indleder en markedsefterforskning, er det vigtigt, at efterforskningen sker med blik for den omfattende regulering, som findes i forvejen og i tæt koordination med Finanstilsynet, som er resortmyndighed på området.

Bemærkninger om indeksregulering

Nogle selskaber benytter indeksregulering baseret på den private sektors lønudvikling, da det efter deres vurdering bedst favner udviklingen i deres udgifter til løn, tjenesteydelser og materiale og dermed den forventede stigning i forsikringsselskabets erstatnings- og driftsomkostninger.

De nævnte indeks vil typisk blive anvendt både til indeksering af præmier, men også en lang række forsikringssummer, som f.eks. ulykkesummer, indbøsummer og en række vilkårsbestemte dækningssummer således, at forsikringerne holder deres faktiske værdi over tid. Herudover sker der regulering af en række dækningssummer, som ligger uden for forsikringsselskabernes kontrol. Det er f.eks. summer i erstatningsansvarsloven, færdselsloven m.v., som er sumændringer, der også skal kunne dækkes af præmien. De lovbestemte reguleringer sker på baggrund af lov om en satsreguleringsprocent, hvor der tages udgangspunkt i årslønnen i lønåret året forud.

Forsikringsselskaberne skal varsle kunderne i overensstemmelse med reglerne i god skik bekendtgørelsen, hvis de hæver priserne udover indekset. Den mekanisme sikrer, at forbrugeren bliver gjort opmærksom, hvis der er ekstraordinære prisstigninger. Hvis kunderne alternativt, som det f.eks. er tilfældet i andre lande, skal varsles ved hver fornyelse uanset prisstigningens størrelse, vil kunderne ikke vide, hvornår der er særlig grund til at reagere.

Prisændringer i løbende aftaleforhold

Modsat andre løbende aftaleforhold er forsikringer 1-årige, og derfor kan regulering af aftaler kun ske en gang årligt. Det giver forbrugerne en forudsigelighed for, hvornår og hvordan forsikringspriserne stiger, og der gælder særlige regler omkring varsling grundet produktets karakter.

Det er F&P's opfattelse, at en eventuel markedsefterforskning bør tage hensyn til de vanskelige dilemmaer, der er forbundet med prisændringer i løbende aftaleforhold, hvor det bl.a. er vigtigt at sikre, at alternative varslings-

og acceptregler ikke fører til, at (sårbare) forbrugere uforvarende mister deres forsikringsdækning. Det kan f.eks. ske, hvis en forsikringsaftale ophører pga. manglende aktiv accept af en i øvrigt uproblematisk/marginal prisstigning.

F&P

Sagsnr. GES-2024-00365

DokID 511325

F&P finder i den forbindelse grund til at bemærke, at den finansielle regulering stiller krav om, at vilkår om ændringer af renter, gebyrer, bidrag eller andet vederlag skal indeholde en angivelse af de forhold, der kan udløse en ændring, og ikke må give den finansielle virksomhed en vilkårlig adgang til at foretage ændringer. En tydelig angivelse af sådanne forhold er f.eks. en referencerente i en låneaftale og en indeksering i en forsikringsaftale, som synliggør for kunderne, hvilken pris de kan forvente fremadrettet.

For forsikringsselskaberne handler indeksreguleringen ikke om konkurrencesituationen. Det handler om, at det skal sikres, at præmieindtægter og forsikringsdækninger løbende tilrettes således, at indtægter og udgifter balanceres, så også fremtidige forpligtelser i forhold til forsikringsudbetalinger kan dækkes bl.a. under hensyntagen til kravene i Solvens II, samt at kunderne har klare retningslinjer for, hvad de kan forvente. Et forsikringsprodukt kan indeholde mange forskellige variabler for vilkår, dækning, pris m.m. og en vis grad af standardisering er utvivlsomt til forbrugernes fordel og forhindrer uoverskuelige forbrugsvalg.

Med de ovenfor anførte bemærkninger, ser F&P frem til videre dialog med KFST om markedsefterforskningen, hvis en sådan indledes.

Med venlig hilsen

Thomas Brenøe
Direktør, forsikring & digitalisering