

Dato: 1. april 2025

Sag: 25/03736

Udkast til beslutning om at indlede en markedsefterforskning af markedet for skadesforsikringer til private

**KONKURRENCE- OG
FORBRUGERSTYRELSEN**

[Konkurrencerådet godkender herved, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen indleder en markedsefterforskning af markedet for skadesforsikring til private efter konkurrencelovens § 15 f.]

KONKURRENCERÅDET

Markedsefterforskningen er planlagt til at omfatte skadesforsikringsselskabernes fastsættelse af præmier og andre vilkår i deres policer og lignende, herunder specifikt at skadesforsikringsselskaberne indeksregulerer forsikringspræmierne.

Regelgrundlaget

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen kan efter godkendelse fra Konkurrencerådet indlede en markedsefterforskning af adfærd eller strukturer i en eller flere erhvervssektorer, hvis Konkurrencerådet finder tegn på, at der er forhold, der svækker den effektive konkurrence i den eller de pågældende sektorer, jf. konkurrencelovens § 15 f, stk. 1.

En markedsefterforskning vil som udgangspunkt skulle gennemføres inden for en tidsfrist på 2 år, jf. konkurrencelovens § 15 f, stk. 8.

Der er flere mulige udfald af en markedsefterforskning:

Vurderer Konkurrencerådet, at adfærd eller strukturer tydeligt svækker den effektive konkurrence, kan Konkurrencerådet træffe afgørelse om at udstede adfærdsmæssige påbud efter bestemmelserne i konkurrencelovens § 15 f, stk. 4-5.

Konkurrencerådet kan endvidere, efter at have konstateret en svækkelse af konkurrencen, træffe afgørelse om at gøre tilsagn, som en virksomhed m.v. har afgivet, bindende efter konkurrencelovens § 15 f, stk. 6. Udformningen af et sådant tilsagn kan ske i dialog med Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

En markedsefterforskning kan også afsluttes uden påbud eller tilsagn.

Baggrunden for markedsefterforskningen

Konkurrencerådet har den 1. april 2025 afsluttet en analyse af markedet for skadesforsikringer til private: *"Konkurrencen på markedet for skadesforsikringer til private"*.

Analysen viser bl.a., at priserne på skadesforsikringer i grove træk har fulgt lønudviklingen i den private sektor, hvorfor de er steget betydeligt mere end de samlede forbrugerpriser, og at indtjeningen i de aktionærejede skadesforsikringsselskaber er relativt høj i forhold til andre EU-lande og et skøn for normalafkast ved effektiv konkurrence.

Det konkluderes i analysen, at de stigende forsikringspræmier og den relativt høje indtjening bl.a. er drevet af en branchenorm, hvor skadesforsikringsselskaberne som et vilkår i forsikringsaftalerne årligt indeksregulerer forsikringspræmierne, typisk med lønudviklingen i den private sektor. Indeksreguleringen kan være normerende i forhold til, hvor meget skadesforsikringsselskaberne hæver forsikringspræmierne for eksisterende kunder, og kan udgøre en form for stiltiende priskoordinering mellem skadesforsikringsselskaberne. Indeksreguleringen giver skadesforsikringsselskaberne en fælles reference, nemlig at alle som udgangspunkt øger forsikringspræmierne med lønudviklingen i den private sektor, uden at kunderne særskilt skal varsles om det. Det reducerer usikkerheden om konkurrenters prisstrategi og kan føre til højere forsikringspræmier.

På baggrund af analysen finder Konkurrencerådet derfor, at der i hvert fald er tegn på, at der er forhold, der svækker den effektive konkurrence på markedet for skadesforsikringer til private. [Det er på den baggrund, at Konkurrencerådet godkender, at Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen indleder en markedsefterforskning af det pågældende marked.]

Markedsefterforskningens omfang

Skadesforsikringer til private omfatter forskellige typer forsikringer målrettet privatkunder, f.eks. husforsikring, indboforsikring, rejseforsikring, syge- og ulykkesforsikring, sundhedsforsikring, ansvarsforsikring, kaskoforsikring, ejerskifteforsikring og arbejdsløshedsforsikring.

Markedsefterforskningen er planlagt til at omfatte skadesforsikringsselskabernes fastsættelse af præmier og andre vilkår i deres policer og lignende, herunder specifikt at skadesforsikringsselskaberne indeksregulerer forsikringspræmierne.

Relevante markedsaktører og myndigheder mv.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen er bekendt med følgende virksomheder, som er relevante i forhold til markedsefterforskningen, da de er aktive inden for skadesforsikring til private:

- Alm. Brand Forsikring A/S (CVR-nr. 10526949) som også opererer under bl.a. navnet Codan Forsikring
- Aros Forsikring - Gensidigt Forsikringsselskab (CVR-nr. 35992715)
- Bornholms Brandforsikring A/S (CVR-nr. 15465972)
- Concordia Forsikring A/S (CVR-nr. 17394630)
- Dansk Boligforsikring A/S (CVR-nr. 26717795)
- Domus Forsikring A/S (CVR-nr. 39414996)
- ETU Forsikring A/S (CVR-nr. 30072855)
- Fiskernes Forsikring G/S (CVR-nr. 55124612)
- Forsia Forsikring A/S (CVR-nr. 44863405)
- Forsikringsselskabet Himmerland G/S (CVR-nr. 14944079)
- Forsikringsselskabet Privatsikring A/S (CVR-nr. 25071409)
- Forsikringsselskabet Vejle Brand af 1841 G/S (CVR-nr. 45195856)
- Forsikringsselskabet Vendsyssel A/S (CVR-nr. 30919726)
- Gartnernes Forsikring GS. Dansk Jordbrug (CVR-nr. 53370918)
- GF Forsikring A/S (CVR-nr. 26231418)
- Gjensidige Forsikring, Filial af Gjensidige Forsikring ASA, Norge (CVR-nr. 33259247)
- HF-Forsikring GS (CVR-nr. 54698712)
- If Skadeforsikring, Filial af If Skadeförsäkring AB (publ), Sverige (CVR-nr. 24203212)
- Købstædernes Forsikring, Gensidig (CVR-nr. 51148819)
- LB Forsikring A/S som også opererer under bl.a. navnene Bauta Forsikring, Lærerstandens Brandforsikring og Runa Forsikring (CVR-nr. 16500836)
- Lokal Forsikring G/S (CVR-nr. 68509815)
- Nordea Pension, Livsforsikringsselskab A/S (CVR-nr. 19625087)
- PenSam Pension forsikringsaktieselskab (CVR-nr. 14638903)
- Popermo Forsikring G/S (CVR-nr. 61672311)
- Storstrøm Forsikring G/S (CVR-nr. 18773015)
- Thisted Forsikring A/S (CVR-nr. 37034282)
- Topdanmark Forsikring A/S (CVR-nr. 78416114)
- Tryg Forsikring A/S som også opererer under bl.a. navnet Alka Forsikring (CVR-nr. 24260666)
- Vestjylland Forsikring GS. (CVR-nr. 58799114)

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen er bekendt med følgende brancheorganisationer, myndigheder og øvrige interessenter, som er relevante i forhold til markedsefterforskningen:

- Brancheorganisationen for pensions- og forsikringsselskaber, F&P
- Forbrugerrådet Tænk
- Erhvervsministeriets departement
- Finanstilsynet
- Forbrugerombudsmanden

UDKAST