



Vejledning om forsikringsagenter - regler og registrering

20.09.2011

Indholdsfortegnelse

1. Introduktion	2
1.1. Forsikringsagenter skal registreres	2
1.2. Forsikring & Pensions agentregister	2
1.3. Formålet med vejledningen	2
2. Forsikringsformidling	2
2.1. Hvad er forsikringsformidling?	2
3. Forsikringsagenter	3
3.1. Hvad er en forsikringsagent?	3
3.2. Hvad er en underagent?	4
3.3. Forskellen på en forsikringsagent og en forsikringsmægler	4
4. Registrering – agenter skal registreres	5
4.1. Hvem skal registreres – og hvorfor?	5
4.2. Hvor skal agenter registreres?	5
4.3. Forsikring & Pensions agentregister	6
4.4. Hvem skal foretage registreringen?	7
5. Formidling som ikke skal registreres - undtagelser	7
5.1. Visse former for formidling er udtaget	7
5.1.1. Forsikringsselskaber og deres ansatte - undtagelse	8
5.1.2. Lejlighedsvis rådgivning/formidling - undtagelse	8
5.1.3. Oplysnings- og kontaktskabende virksomheder - undtagelse	8
5.1.4. Administration - undtagelse	9
5.2. Delvist udtaget forsikringsdistributørvirksomhed	9
5.3. Tvivlsspørgsmål kan forelægges Finanstilsynet	10
6. Pligter	10
6.1. Forsikringsagentens pligter	10
6.2. Forsikringsselskabets pligter	12
Bilag – Nyttige links	13

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Dianne Louise Schow
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 72
dls@forsikringogpension.dk

Vores ref. DLS
Sagsnr. GES-2010-00272
DokID 293343

1. Introduktion

1.1. Forsikringsagenter skal registreres

Forsikringsagenter skal registreres i et offentligt tilgængeligt register, før de må formidle produkter for et forsikringselskab. Det er forsikringselskabet, der ifølge lovgivningen har pligt til at registre agenten og holde oplysningerne ajour. En agent er kendetegnet ved, at der er indgået aftale med et eller flere forsikringselskaber om formidlingen af selskabets produkter. En agent handler på vegne af et forsikringselskab. Der foreligger som udgangspunkt et fuldmagtsforhold efter reglerne i aftaleloven.

1.2. Forsikring & Pensions agentregister

Agenter der formidler produkter for et dansk forsikringselskab – eller for en dansk filial af et udenlandsk selskab – skal registreres i Forsikring & Pensions agentregister.

Agentregisteret kan findes på Forsikring & Pensions hjemmeside www.forsikringogpension.dk under "for medlemmer". Forsikringselskaber skal selv oprette sig som bruger af registeret og derefter tilføje/ændre oplysninger om tilknyttede agenter. På hjemmesiden findes også en praktisk brugervejledning til systemet.

Spørgsmål om brugen af agentregisteret kan rettes til Sanne Ipsen på telefon 41 91 90 77 eller si@forsikringogpension.dk.

Spørgsmål om reglerne for forsikringsagenter og denne vejledning kan rettes til Dianne Louise Schow på telefon 41 91 90 72 eller dls@forsikringogpension.dk.

1.3. Formålet med vejledningen

Vejledningen er udarbejdet med henblik på at vejlede forsikringselskaber i forbindelse med registrering af forsikringsagenter i Forsikring & Pensions forsikringsagentregister (agentregister).

Vejledningen behandler derfor primært forsikringsagenter. Forsikringsmæglere berøres kun kort, med henblik på at kunne adskille dem fra forsikringsagenter.

I vejledningen gennemgås blandt andet, hvornår der er tale om en forsikringsagent, registreringspligten og undtagelser, kravene til registrering og forsikringselskabets og agentens pligter.

Vejledningen tager udgangspunkt i forsikringsformidlingsloven og tilhørende bekendtgørelser, som regulerer forholdene for forsikringsagenter.

2. Forsikringsformidling

2.1. Hvad er forsikringsformidling?

Forsikringsformidling er den aktivitet, der består i at foretage det indledende arbejde i forbindelse med forsikringsaftaler, og at indgå sådanne aftaler eller administrere disse. Det følger af § 1 i lov om forsikringsformidling (herefter LOF). Loven gælder kun for erhvervsmæssig formidling af forsikringer. For at være omfattet skal formidlingen ske mod vederlag. Det kan være enten i form af penge eller anden form for økonomisk fordel.

Vores ref. DLS
Sagsnr. GES-2010-00272
DokID 293343

Formidlingen behøver ikke at blive udført som agents hovederhverv, for at være omfattet af reglerne.

Vores ref. DLS
Sagsnr. GES-2010-00272
DokID 293343

Der eksisterer flere typer formidlere, jf. LOF § 2. Følgende typer formidlere er omfattet af loven:

- Forsikringsmæglervirksomhed
- Genforsikringsmæglervirksomhed
- **Forsikringsagentvirksomhed**
- Underagentvirksomhed
- Forsikringsdistributørvirksomhed

3. Forsikringsagenter

3.1. Hvad er en forsikringsagent?

En forsikringsagent er en forsikringsformidler, der har indgået aftale med et eller flere forsikringselskaber, om at formidle selskabets forsikringsprodukter. Det følger af LOF § 2, stk. 1, nr. 3.

Dette er den overordnede definition. Det kan imidlertid være problematisk at afgøre i praksis, hvorvidt en virksomhed er en forsikringsagent. Tre betingelser skal som udgangspunkt være opfyldt for, at der er tale om en forsikringsagent:

- Agentvirksomheden skal have indgået aftale med et eller flere forsikringselskaber
- Agentvirksomheden formidler forsikringer for dette/disse selskaber
- Agentvirksomheden modtager et vederlag for forsikringsformidlingen

Forsikringsformidling er ofte ikke forsikringsagentens hovederhverv, men kan foretages i tilknytning til hovederhvervet. Eksempler herpå er:

- En bank i en koncern, der formidler søsterselskabets forsikringsprodukter
- En bilforhandler eller ejendomsmægler, der har indgået aftale med et forsikringselskab, om at tilbyde selskabets produkter til deres kunder. Her skal man dog være opmærksom på undtagelserne i reglerne. Undtagelserne behandles nærmere i afsnit 6.
- En forsikringsmægler, der også fungerer som forsikringsagent¹. Denne aktivitet skal dog udøves i en anden virksomhed end forsikringsmæglervirksomheden. Forsikringsagentvirksomheden må ikke anvende en betegnelse, der kan forveksles med forsikringsmæglervirksomhedens.

Der er ikke krav i reglerne til virksomhedsform for forsikringsagenter. Forsikringsagentvirksomhed kan eksempelvis finde sted i et aktieselskab eller en enkeltmandsvirksomhed så vel som i en forening eller en andelskasse².

¹ Jf. LOF § 12.

² Loven stiller kun krav til virksomhedsform for forsikringsmægler- og genforsikringsmæglervirksomhed, jf. LOF § 1, stk. 2.

3.2. Hvad er en underagent?

En underagent er en erhvervsdrivende, der efter aftale med en forsikringsagent formidler forsikringsprodukter, som forsikringsagenten har påtaget sig at formidle for et eller flere bestemte forsikringsselskaber³. Det kan eksempelvis være en byggesagkyndig, der i tilknytning til sit hovederhverv formidler ejerskifteforsikringer for en forsikringsagent.

Vores ref. DLS
Sagsnr. GES-2010-00272
DokID 293343

Underagenten skal ikke registreres i Forsikring & Pensions agentregister, men i Finanstilsynets Forsikringsformidlingsregister. Underagenterne vil derfor ikke blive behandlet her.

3.3. Forskellen på en forsikringsagent og en forsikringsmægler

Formålet med vejledningen er at vejlede om forsikringsagenter. Forsikringsmægleres aktiviteter og betingelser behandles derfor ikke her. Nedenfor vil de vigtigste forskelle på forsikringsagenter og forsikringsmæglere blive gennemgået med henblik på at kunne adskille de to.

Forskellen på forsikringsagenter og forsikringsmæglere findes i den type opgaver, formidleren varetager over for kunden.

Forsikringsmæglervirksomhed er defineret i LOF § 2, stk. 1, nr. 1, som: "Den aktivitet, der består i at yde kunden rådgivning på basis af en analyse af et så stort antal af de på markedet disponible forsikringsløsninger som muligt, og den aktivitet, der består i at præsentere kunden for forsikringsløsninger fra et eller flere forsikringsselskaber, uden at der er indgået udtrykkelig aftale med forsikringsselskaberne herom."

Forsikringsmægleren yder kunden rådgivning og præsenterer kunden for forsikringsløsninger **uden**, at der er indgået aftale med et forsikringsselskab. Forsikringsmægleren skal være "kundens mand". Forsikringsmægleren er altså kendetegnet ved, at de skal yde uvildig rådgivning, idet han/hun ikke er bundet af aftaler med forsikringsselskaber.

Forsikringsagenten har derimod konkrete aftaler med forsikringsselskaber, om at sælge netop deres produkter. Forsikringsagenten foretager ikke rådgivning på baggrund af en analyse af markedet og eventuelle indhentede tilbud – og yder derfor ikke uvildig rådgivning. En forsikringsagent repræsenterer selskabet og har til opgave at formidle de produkter, som de har indgået aftale med et eller flere forsikringsselskaber om.

I Finanstilsynets afgørelse af 24. november 2005 vedrørende lov om forsikringsformidling §§ 1 og 2⁴ var Finanstilsynet blevet bedt om, at vurderer hvorvidt to rammeaftaler måtte anses som værende forsikringsmægler- eller forsikringsagentvirksomhed. I den ene rammeaftale, som tilsynet blev bedt om at vurdere, gennemførte en forsikringsmægler en udbudsrunde på vegne af en kunde som var en organisation og dens tilknyttede medlemsvirksomheder. På baggrund af udbuddet blev et forsikringsselskab valgt som forsikringsleverandør. Forsikringsmægleren og forsikringsselskabet indgik efterfølgende en administrationsaftale, hvoraf det bl.a. fremgik at forsikringsmægleren overfor forsikringsselskabet

³ Jf. LOF § 2, stk. 1, nr. 4.

⁴ Afgørelsen kan findes på Finanstilsynets hjemmeside under 'Regler og praksis'.

forpligtede sig til aktivt og engageret at markedsføre forsikringerne og at optimere indtægningen af forsikringerne. Finanstilsynet udtalte i denne forbindelse: "aftalens forpligtelser ikke [er] forenelige med aktiviteten som forsikringsmægler, idet disse aftalekrav er egnet til at så tvivl om forsikringsmæglervirksomhedens uvildighed og om mægleren som kundens mand. På den baggrund vurderes der, at forsikringsmæglervirksomhedens aktiviteter, der ligger efter gennemført udbud, må betegnes som forsikringsagentvirksomhed."

Forsikring & Pension

Vores ref. DLS

Sagsnr. GES-2010-00272

DokID 293343

Ovenstående eksempel illustrerer, at det afgørende i en konkret vurdering af, om en formidler udøver agent- eller mæglervirksomhed, er opgavens type - altså hvilke konkrete aktiviteter en formidler skal udføre i forbindelse med formidlingen af et forsikringsselskabs produkter. Der kigges på hvor tæt knyttet formidleren er til et eller flere forsikringsselskabet, og om der er forhold, der kan så tvivl om en mægler som "kundens mand".

4. Registrering – agenter skal registreres

4.1. Hvem skal registreres – og hvorfor?

Det er et krav, at forsikringsagenter skal registreres i et offentligt tilgængeligt register, før agenten må formidle forsikringer for et forsikringsselskab, jf. § 27, stk. 5, i LOF.

Det følger desuden af lov om finansiel virksomhed, at forsikringsselskaber alene må anvende registrerede virksomheder – og forsikringsdistributører (se afsnit 6.2) - til salg af deres produkter, jf. lov om finansiel virksomhed § 57 a.

4.2. Hvor skal agenter registreres?

Når en agentvirksomhed etableret i Danmark skal formidle forsikringer i Danmark for et dansk forsikringsselskab, skal agenten registreres i Forsikring & Pensions agentregister.

Det samme gælder for en agent, der skal formidle forsikringer i Danmark for et udenlandsk forsikringsselskab, der er etableret i Danmark (dvs. for en dansk filial). Disse agenter skal også registreres i Forsikrings & Pensions agentregister.

Hvis en agent skal formidle forsikringer i Danmark for et udenlandsk forsikringsselskab, der ikke er etableret i Danmark⁵, skal agenten registreres i Finanstilsynets Forsikringsformidlingsregister og ikke i Forsikring & Pensions agentregister.

Hvis en agent antager en anden virksomhed (en underagent) til at hjælpe agenten med at sælge et forsikringsselskabs produkter, skal dette anmeldes til Finanstilsynet. Alle underagenter skal registreres i Finanstilsynets Forsikringsformidlingsregister og ikke i Forsikring & Pensions agentregister.

⁵ Det vil sige et udenlandsk forsikringsselskab, som er anmeldt efter reglerne om grænseoverskridende tjenesteydelser.

Nedenfor ses en oversigt over de relevante registre på forsikringsformidlingsområdet.

Forsikring & Pension

Vores ref. DLS
Sagsnr. GES-2010-00272
DokID 293343

Register	Administrator	Hvem skal registreres?
Forsikringsagentregisteret (agentregisteret)	Forsikring & Pension	<ul style="list-style-type: none"> Forsikringsagenter, der formidler forsikringer i Danmark for et dansk forsikringsselskab Forsikringsagenter, der formidler forsikringer i Danmark for en dansk filial af et udenlandsk forsikringsselskab
Forsikringsformidlingsregister	Finanstilsynet	<ul style="list-style-type: none"> Underagenter Underunderagenter Forsikringsagenter, der formidler forsikringer i Danmark for et selskab, der er anmeldt efter reglerne om grænseoverskridende tjenesteydelser
Forsikringsmægler- og genforsikringsmæglerregister	Finanstilsynet	<ul style="list-style-type: none"> Forsikringsmæglere Genforsikringsmæglere

Reglerne for registrering af forsikringsformidlere følger af bekendtgørelse om Finanstilsynets forsikringsformidlingsregister og bekendtgørelse om forsikringsselskabernes register over forsikringsagentvirksomheder og administrationselskaber.

4.3. Forsikring & Pensions agentregister

Agentregisteret⁶ kan findes på Forsikring & Pensions hjemmeside under "for medlemmer". Registeret viser alle forsikringsagentvirksomheder, som danske forsikringsselskaber eller danske filialer af udenlandske forsikringsselskaber har en aftale med om at formidle selskabets/filialens produkter.

Følgende oplysninger om de enkelte agenter fremgår af registeret:

- Forsikringsagentvirksomhedens navn, adresse, telefonnummer og CVR-nummer
- Den person i virksomheden, som er ansvarlig for formidlingen

Registeret giver mulighed for at se oplysningerne på følgende måde:

- oversigt over alle registrerede agenter
- oversigt over alle selskaber, der har aftaler med agenter
- oversigt over alle agenter tilknyttet et bestemt selskab

⁶ Det følger af § 27, stk. 2, i LOF og § 2 i bekendtgørelse om forsikringsselskabernes register over forsikringsagentvirksomheder og administrationselskaber, at agenter skal registreres i forsikringsselskabets eller filialens register på egen hjemmeside. Der skal være link til selskabernes egne agentregistre på Finanstilsynets hjemmeside. Men efter § 5 i bekendtgørelsen kan forsikringsselskabet indgå aftale med Forsikring & Pension om, at agenter registreres i Forsikring & Pensions agentregister. Det er således praksis, at Forsikring & Pensions medlemsselskaber registrerer deres agenter samlet i agentregistret.

- oversigt over alle selskaber, som har aftaler med en bestemt agent⁷

Forsikring & Pension

På hjemmesiden findes en praktisk brugervejledning til forsikringselskaberne i brugen af agentregisteret.

Vores ref. DLS
Sagsnr. GES-2010-00272
DokID 293343

4.4. Hvem skal foretage registreringen?

Pligten til registrering af forsikringsagenter påhviler det forsikringselskab, som agenten formidler forsikringer for. Det følger af LOF § 27, stk. 2.

Agentregisteret administreres af Forsikring & Pension, men det er forsikringselskabet, der er ansvarlig for, at oplysningerne er rigtige og opdaterede. Forsikringselskabet er forpligtet til at ajourføre registeret snarest muligt efter en formidlingsaftale er indgået eller ophørt – dog mindst hvert kvartal. Det følger af § 4 og § 5, stk. 2, i bekendtgørelse om forsikringselskabernes register over forsikringsagentvirksomheder og administrationselskaber.

Det følger af reglerne, at forsikringselskabet til enhver tid er ansvarlig for rigtigheden af de registrerede oplysninger. Også selvom Forsikring & Pension varetager administrationen af registeret

Vigtigheden i at oplysningerne er opdaterede understreges af, at når en agent er opført i agentregisteret, er denne som udgangspunkt legitimeret over for omverdenen. Det må derfor formodes, at agenten kan indgå bindende aftaler på selskabets vegne i henhold til aftaleloven.

Hvis et selskab undlader at holde oplysningerne ajour, kan Finanstilsynet give selskabet påbud om at ajourføre inden for en given frist. Det følger af LOF § 44, stk. 4. Hvis selskabet ikke følger påbuddet, kan selskabet blive straffet med bøde, jf. § 54, stk. 1, nr. 3.

Forsikring & Pension udsender fire gange om året en påmindelse til kontaktpersonerne i selskaberne om, at oplysningerne skal være ajourført.

Forsikring & Pension erklærer desuden hvert år over for Finanstilsynet, at oplysningerne er ajourført⁸.

5. Formidling som ikke skal registreres - undtagelser

5.1. Visse former for formidling er udtaget

Det følger af LOF § 3, at loven ikke finder anvendelse og registrering derfor ikke er nødvendig, for:

- Forsikringselskaber og deres ansatte

⁷ Forudsat at forskellige selskaber, der har indgået aftale med agenten, har angivet samme kontaktperson som den ansvarlige i agentvirksomheden. Hvis der er angivet forskellige kontaktpersoner, vil agentvirksomheden fremgå flere gange på oversigten.

⁸ Efter reglerne i bekendtgørelsen om forsikringselskabernes register over forsikringsagentvirksomheder og administrationselskaber er det som udgangspunkt selskabet, der har pligt til årligt at erklære over for Finanstilsynet, at registeret er ajourført. Men i den udstrækning Forsikring & Pension fører registret, påhviler pligten Forsikring & Pension, jf. § 6, stk. 1 og 3, i bekendtgørelsen.

- Lejlighedsvis rådgivning og formidling
- Oplysningsvirksomhed og kontaktskabende virksomhed
- Administration

Forsikring & Pension

Vores ref. DLS

Sagsnr. GES-2010-00272

DokID 293343

Undtagelserne gennemgås enkeltvist i det følgende.

5.1.1. Forsikringsselskaber og deres ansatte - undtagelse

Forsikringsselskaber og deres ansatte⁹ kan sælge forsikringer uden dermed at blive underlagt reglerne i LOF. Et forsikringsselskab og deres ansatte kan også formidle produkter for et andet forsikringsselskab, uden at blive omfattet af reglerne.

Et eksempel er, at et livsforsikringsselskab indgår en aftale med et skadeforsikringsselskab om formidlingen af deres livsforsikringsprodukter.

5.1.2. Lejlighedsvis rådgivning/formidling - undtagelse

LOF¹⁰ undtager virksomheder, der lejlighedsvis rådgiver om forsikringsforhold, og hvor rådgivningen/formidlingen udøves i forbindelse med et andet erhverv. Men det er en betingelse for undtagelsen, at hovedformålet med rådgivningen ikke er at bistå kunden med at forelægge, foreslå, indgå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en forsikringsaftale.

Som eksempel på lejlighedsvis formidling kan nævnes en kommunes formidling af forsikringer i medfør af lov om patientforsikring. Et andet eksempel er advokater eller revisorer, som lejlighedsvis rådgiver om forsikring i forbindelse med det egentlige erhverv, som de udfører.

5.1.3. Oplysnings- og kontaktskabende virksomheder - undtagelse

LOF¹¹ finder ikke anvendelse på virksomheder, der formidler generel information om forsikringsprodukter eller blot skaber kontakten til et forsikringsselskab. Og så her er det en betingelse for undtagelsen, at formålet ikke er at bistå kunden med at forelægge, foreslå, indgå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en forsikringsaftale.

Det kan være vanskeligt at vurdere, om et forhold er undtaget som ren oplysningsvirksomhed eller kontaktskabende virksomhed – eller om forholdet har en sådan karakter, at det må anses som formidling omfattet af LOF § 1 og dermed underlagt reglerne i LOF. Der må altid foretages en konkret vurdering af den aktivitet, den pågældende udøver for at fastslå, om det falder under undtagelsen. Det springende punkt vil i den sammenhæng være, om der er tale om en såkaldt aktiv handling eller ej. Det vil sige, om den pågældende aktivitet har til formål at bistå kunden aktivt i at indgå en forsikringsaftale, eller at udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en aftale, fx ved indhentning af konkrete forsikringstilbud. Det fremgår af forarbejderne til loven. I det følgende er nogle eksempler fra forarbejderne, medtaget med henblik på at tydeliggøre omfanget af undtagelsen.

⁹ Jf. LOF § 3, stk. 1, nr. 1.

¹⁰ Jf. LOF § 3, stk. 1, nr. 2.

¹¹ Jf. LOF § 3, stk. 1, nr. 3.

Forarbejderne til loven nævner blandt andet følgende eksempler på situationer, der ikke er omfattet af loven:

Forsikring & Pension

Eksemplet med en bilforhandler

"Som eksempel på et område, der omfattes af denne undtagelsesbestemmelse, kan nævnes formidling af ansvarsforsikring for motorkøretøjer. Både for knallertkøretøjer og motorkøretøjer stiller færdselsloven krav om, at disse motorkøretøjer skal være ansvarsforsikret, når de forlader forhandleren. Sælgere af motorkøretøjer anses ikke at forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en forsikringsaftale, hvis sælgeren af motorkøretøjer er i besiddelse af forsikringsbegæring fra et eller flere forsikringsselskaber og alene videresender det lovpligtige forsikringsbevis til Centralregisteret for Motorkøretøjer, således at motorkøretøjet kan indregistreres. I disse tilfælde er der snarere tale om udførelse af en nødvendig servicefunktion over for køber. Den nærmere forhandling af forsikringens omfang og pris sker direkte mellem køber og det pågældende forsikringsselskab. De anførte betragtninger vil endvidere også kunne gælde, hvor forhandleren formidler en kaskoforsikring i tilknytning til ansvarsforsikringen, såfremt der fra forhandlerens side ikke udøves en særlig aktiv indsats. Her efterkommes blot købers ønske om fremsendelse af en samlet forsikringsbegæring."

Vores ref. DLS
Sagsnr. GES-2010-00272
DokID 293343

Eksemplet med fagforbund, sportsklubber, andre foreninger

"Som yderligere eksempler på aktiviteter, som omfattes af undtagelsesbestemmelsen, kan nævnes de tilfælde, hvor fagforbund, sportsklubber eller andre foreninger har indgået aftale med et forsikringsselskab om, at medlemmer kan opnå medlemsfordele ved at tegne en forsikring i dette forsikringsselskab. Det er en betingelse, at formålet ikke er at bistå kunden med at indgå eller forelægge, foreslå eller udføre det indledende arbejde i forbindelse med indgåelse af en forsikringsaftale, men at der alene er tale om, at en forening stiller information om tegning af forsikring til rådighed for medlemmerne, således at medlemmet selv skal henvende sig til forsikringsselskabet. Foreningens eller fagforbundets aktiviteter kan blandt andet bestå i at lade forsikringsselskabet annoncere i medlemsbladet, i at foreningen fremsender information eller policer til medlemmer og i opkrævning af præmie sammen med medlemskontingent samt i udlevering af begæring. Sidstnævnte tilfælde må betegnes som rene servicefunktioner. Det er uden betydning, om foreningen modtager et administrationshonorar eller andet vederlag fra forsikringsselskabet for informationsmaterialets udlevering til medlemmet."

5.1.4. Administration - undtagelse

LOF¹² finder ikke anvendelse på virksomheder, der blot varetager administration af et forsikringsselskabs skadestilfælde, taksation, anmeldte forsikringskrav eller lignende opgaver på forsikringsselskabets vegne.

5.2. Forsikringsdistributørvirksomhed - delvist undtaget

Delvist undtaget fra loven er forsikringsdistributørvirksomhed¹³. Forsikringsdistributørvirksomhed defineres som den aktivitet, der består i efter aftale at formidle et eller flere forsikringsselskabers produkter omfattet af LOF § 3, stk. 2.

Side 9

¹² Jf. LOF § 3, stk. 1, nr. 4.

¹³ Jf. LOF § 2, stk. 1, nr. 2.

Hvis produktet, der formidles, er begrænset til det, som er oplyst i lovens § 3, stk. 2, er der tale om en forsikringsdistributør, som ikke er omfattet af loven. Det vil sige, at de ingen registreringspligt har. Dog skal forsikringsdistributører stadig opfylde lovens oplysningskrav, det følger af LOF § 3, stk. 3 (se også afsnit 7.1).

For at der er tale om en forsikringsdistributør, skal **alle** følgende betingelser være opfyldt, jf. § 3, stk. 2:

- Forsikringsaftalen forudsætter kun viden om den forsikringsdækning, der tilbydes
- Forsikringsaftalen er ikke en livsforsikringsaftale
- Forsikringsaftalen omfatter ingen ansvarsdækning
- Den pågældende fysiske eller juridiske person udøver ikke forsikringsformidling som hovederhverv
- Forsikringsaftalen udgør et supplement til det produkt eller den service, som leveres af den givne leverandør, og forsikringsaftalen dækker:
 - tab eller beskadigelse af varer leveret af den pågældende leverandør eller risiko for driftsfejl på varerne, **eller**
 - tab eller beskadigelse af bagage og andre risici i tilknytning til en rejse bestilt hos den pågældende leverandør – uanset om forsikringsaftalen omfatter livs- eller ansvarsforsikring, dog forudsat, at dækningen er accessorisk i forhold til hoveddækningen vedrørende risici i tilknytningen til denne rejse
- Forsikringsaftalens årlige præmiebeløb overstiger ikke 500 euro
- Forsikringsaftalens løbetid inklusiv forlængelse overstiger ikke 5 år.

Som eksempel på en forsikringsdistributør, hvis produkt opfylder ovenstående betingelser, kan nævnes et rejsebureau som foretager salg af rejseforsikringer til sine kunder. Et andet eksempel er butikkers salg af såkaldte tillægsforsikringer ved salg af fx elektronik eller hårde hvidevarer.

5.3. Tvivlsspørgsmål kan forelægges Finanstilsynet

Der kan i praksis opstå tvivl om, hvorvidt en aktivitet må anses som agentvirksomhed, eller om den kan undtages enten helt eller delvist, jf. ovenfor. Det er ikke altid enkelt at vurdere, hvor grænserne går for eksempelvis "lejlighedsvis rådgivning" eller "kontaktskabende aktiviteter" i forhold til forsikringsagent- eller forsikringsmæglervirksomhed.

Ved tvivlsspørgsmål skal der foretages en konkret vurdering af omstændighederne og de faktiske aktiviteter, som den pågældende udfører i relation til forsikringsselskabets produkter, jf. ovenfor om undtagelserne.

Der er i medfør af reglerne mulighed for, at tvivlsspørgsmål kan forelægges Finanstilsynet, jf. LOF § 28, stk. 3.

6. Pligter

6.1. Forsikringsagentens pligter

Agenter skal opfylde en række krav for, at forsikringsselskaber kan registrere en agent. Det er agenten, der er ansvarlig for, at denne har de rette kompetencer og opfylder kravene til at udøve forsikringsagentvirksomhed. Agenten indestår herfor i kraft af en erklæring til selskabet.

For at kunne blive registreret, skal agenten over for forsikrings-selskabet kunne erklære, jf. LOF § 28, stk. 2¹⁴:

Forsikring & Pension

Vores ref. DLS
Sagsnr. GES-2010-00272
DokID 293343

- at den eller de personer, der er *ansvarlige for forsikringsformidlingen i agentvirksomheden*, har *den fornødne generelle viden* om forsikringsformidling. Bekendtgørelse om forsikringsformidlers uddannelse § 2, stk. 2, fastlægger, at der ved general viden om forsikringsformidling forstås, at personen:
 - kan tilrettelægge virksomhedens forsikringsformidling under hensyn til de almindelige regler om indgåelse af aftaler og bestemmelser om god skik og
 - kan sikre, at medarbejderne i den pågældende virksomhed har den fornødne viden i relation til at gennemføre forsikringsformidlingen.
- at den eller de medarbejdere i agentvirksomheden, der er *direkte beskæftiget med forsikringsformidlingen*, har *en passende viden om de produkter, der formidles*. Kravene til agents uddannelse og den passende viden er præciseret i bekendtgørelse om forsikringsformidlers uddannelse §§ 8-11.
- at hverken den ansvarlige eller de medarbejdere, der direkte varetager forsikringsformidlingen, er under konkurs, og
- at den ansvarlige og de pågældende medarbejdere over for arbejdsgiveren har fremvist straffeattest uden indførsel om ubetingede frihedsstraffe i 4 måneder eller derudover for overtrædelse af straffelovens § 171 om dokumentfalsk eller §§ 276-290 om formueforbrydelser.

Finanstilsynet har til enhver tid mulighed for at bede agenten redegøre for procedurerne og forretningsgangene på området, med henblik på at vurdere, om de er forsvarlige, jf. LOF § 28, stk. 4.

I forbindelse med formidling af selskabets produkter er det agenten, som er ansvarlig for, at kunden modtager den information, som følger af reglerne.

Informationskravene følger af LOF §§ 33-34 og bekendtgørelse om forsikringsformidlers informationspligt §§ 4-6. Formkravene til informationen følger af LOF § 35.

Informationskravene gælder også for forsikringsdistributører, som er delvist undtaget fra reglerne, herunder undtaget fra registreringspligten.

Det bemærkes, at i tilfælde hvor agenten modtager provision eller andet vederlag for formidlingen, skal agenten gøre kunden opmærksom herpå. Kunden skal også have oplyst muligheden for på anmodning at få oplyst provisionens eller vederlagets størrelse¹⁵.

¹⁴ Her gennemgås de regler, som gælder for agenter, der skal registreres i Forsikring & Pensions register. Der gælder yderligere et krav om en ansvarsforsikring for agenter, der formidler forsikringer for udenlandske forsikrings-selskaber, der ikke er etableret her i landet og som skal registreres i Finanstilsynets Forsikringsformidlingsregister. For mere information se §§ 9 – 14 i bekendtgørelse om forsikringsformidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler.

¹⁵ Jf. LOF § 34, stk. 2.

Forsikringsagenter er omfattet af reglerne om god skik for finansielle virksomheder, jf. LOF § 32. God skik reglerne gælder dog kun i den udstrækning, forholdene ikke er reguleret af forsikringsformidlingslovens oplysningskrav.

Modtager agenten betroede midler (som fx kundens præmieindbetalinger eller selskabets erstatningsudbetaling) skal agenten oprette en særskilt bankkonto og tegne garantistillelse, jf. § 15 i bekendtgørelse om forsikringsformidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler.

6.2. Forsikringsselskabets pligter

Forsikringsselskabers pligter følger af LOF § 27, stk. 2, § 29, stk. 1, og § 30, og af reglerne i bekendtgørelsen om forsikringsselskabernes register over forsikringsagentvirksomheder og administrationsselskaber.

Når et forsikringsselskab indgår aftale med en forsikringsagent, har selskabet følgende formelle pligter ifølge lovgivningen:

- at registrere forsikringsagenten i Forsikring & Pensions offentlige agentregister
- at fjerne forsikringsagenten fra registeret igen, når formidlingsaftalen ophører
- at opdatere oplysningerne snarest muligt ved ændringer – og mindst 1 gang i kvartalet
- en gang årligt at sende erklæring til Finanstilsynet om, at forretningsgange og administrative procedurer vedrørende behandlingen af de modtagne erklæringer i medfør af LOF § 28, stk. 2 fra forsikringsagenterne er forsvarlige.

Den årlige erklæring som agenten skal sende til Finanstilsynet, skal ifølge bekendtgørelsen sendes senest 1. april.

Der gælder ingen formkrav til erklæringen, som derfor blot skal være en relativ simpel besked til Finanstilsynet.

Forsikringsselskabets pligter i forbindelse med registreringen er desuden gennemgået i afsnit 4.4.

* * *

Spørgsmål om brugen af agentregisteret kan rettes til Sanne Ipsen på telefon 41 91 90 77 eller si@forsikringogpension.dk.

Spørgsmål om reglerne for forsikringsagenter og denne vejledning kan rettes til Dianne Louise Schow på telefon 41 91 90 72 eller dls@forsikringogpension.dk.

* * *

Bilag – nyttige links

Forsikringsformidlingsloven (i denne vejledning LOF)

<https://www.retsinformation.dk/forms/r0710.aspx?id=121314>

Finanstilsynets lovsamling – alle relevante regler på forsikringsformidlingsområdet

<http://www.finanstilsynet.dk/da/Regler-og-praksis/Lovsamling.aspx>

EU-direktiv (2002/92/EF) af 9. december 2002 om forsikringsformidling

<http://eur->

[lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:009:0003:0010:DA:PDF](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2003:009:0003:0010:DA:PDF)

Finanstilsynets Forsikringsformidlingsregister

[http://www.finanstilsynet.dk/da/Tal-og-fakta/Virksomheder-under-](http://www.finanstilsynet.dk/da/Tal-og-fakta/Virksomheder-under-tilsyn/Forsikringsregistre/Finanstilsynets-Forsikringsformidlingsregistre.aspx)

[tilsyn/Forsikringsregistre/Finanstilsynets-Forsikringsformidlingsregistre.aspx](http://www.finanstilsynet.dk/da/Tal-og-fakta/Virksomheder-under-tilsyn/Forsikringsregistre/Finanstilsynets-Forsikringsformidlingsregistre.aspx)

Finanstilsynets Forsikrings- og Genforsikringsmæglerregister

[http://www.finanstilsynet.dk/da/Tal-og-fakta/Virksomheder-under-](http://www.finanstilsynet.dk/da/Tal-og-fakta/Virksomheder-under-tilsyn/Forsikringsregistre/Register-for-forsikrings-og-genforsikringsmaeglere.aspx)

[tilsyn/Forsikringsregistre/Register-for-forsikrings-og-genforsikringsmaeglere.aspx](http://www.finanstilsynet.dk/da/Tal-og-fakta/Virksomheder-under-tilsyn/Forsikringsregistre/Register-for-forsikrings-og-genforsikringsmaeglere.aspx)

* * *

Vores ref. DLS

Sagsnr. GES-2010-00272

DokID 293343