



FORSIKRINGSMEGLERNE

Norske Forsikringsmeglernes Forening

Justis- og beredskapsdepartementet

Oslo 28. august 2019.

Høring – NOU 2019:4 Organisering av norsk naturskadeforsikring

Norske Forsikringsmeglernes Forening er interesseorganisasjonen for forsikringsmeglerbransjen. Den fremtidige organiseringen av norsk naturskadeforsikring er av stor interesse for våre kunder som i hovedsak er mellomstort og stort næringsliv. Vi viser derfor til Deres brev av 15. mars 2019, og har følgende kommentarer til forslaget.

Fra et naturskadeperspektiv har Naturskadeforsikringsordningen etter vårt syn fungert tilfredsstillende frem til i dag. Med de forventede klimatiske endringer vi står ovenfor vil naturskadene trolig øke dramatisk i fremtiden. Det er avgjørende at en fremtidig organisering ivaretar solidaritetsprinsippene i dagens ordning. Forsikringskundene må over tid, i størst mulig grad være sikret mot fremtidige naturskader uavhengig av hvilke forsikringsselskaper de benytter. En fremtidig organisering av naturskadeforsikringen må sikre forsikringskundene en fullt tilfredsstillende naturskadedekning til rimeligst mulig premie.

Fra et markeds- og konkurranseperspektiv i forsikringsbransjen har strukturen på og organiseringen av Naturskadeforsikringen, som påpekt av utvalget, hatt konsekvenser som har gitt særlig de største forsikringsselskapene med synkende markedsandel fordeler på bekostning av mindre, nye og voksende forsikringsselskaper.

Forsikringsmeglerne er opptatt av at organiseringen av Naturskadeordningen ikke gir noen selskaper fordeler og samtidig etableringshindringer for nye aktører eller andre konkurransevridende effekter mellom selskapene.

Flere forhold ved den eksisterende organiseringen av Naturskadeforsikringen har slike konsekvenser:

- Ved at premiereserven fra tidligere år beholdes av hvert medlem, har enkelte selskaper som tidligere var dominerende i markedet med langt større markedsandeler enn i dag, bygget opp betydelige reserver, som riktignok er reservert naturskader, men som gir disse selskapene en betydelig fordel ved at:
 - reserven inngår i solvenskapitalen og dermed muliggjør større portefølje i andre produkter



FORSIKRINGSMEGLERNE

Norske Forsikringsmegleres Forening

- Selskapene beholder avkastningen på reserven som en ekstra subsidiering av andre produkter eller styrking av solvenskapital
- Ved at premien tidligere har vært «for høy» er det bygget opp fond i ordningen som ikke er tilgjengelig direkte, men bare kan tas ut ved underskudd i et forsikringsår, noe som er betydelig mer sannsynlig etter at premien er redusert fra 0,17 promille til 0,07 promille. Selskaper som ikke var med i de «gode» år må i år med underskudd ta fra egenkapital/subsidiere med premier fra øvrig dekninger eller avkastning av annen egenkapital
- Kunder i forsikringsselskaper som ikke er medlem av Naturskadepoolen må allikevel betale premie(avgift) til poolen uten at de er dekket. Selve avgiften som sådan er så liten at den neppe vil påvirke konkurransesituasjonen, men i og med at disse kunder ikke vil få sine skader dekket, må de tegne en naturskadedekning et annet sted.

Forsikringsmeglerne støtter på dette grunnlag flertallets forslag til ny organisering av Naturskadeforsikringen med følgende presiseringer og forslag:

Kapitel 4.3

ForsikringsMeglerne støtter de vurderinger som flertallet i utvalget har gjort. En fremtidig organisering av naturskadeforsikringen må ikke medføre at enkelte forsikringsselskaper får en konkurransefordel. For forsikringstakerne er det viktig at naturskadeforsikringen organiseres slik at nye forsikringsselskaper ikke finner det for risikabelt å etablere seg, heller ikke ved endret klima og økende risiko for flere og større naturskader. Vi ser det som lite hensiktsmessig at forsikringsselskapene skal konkurrere om naturskadedekninger.

Kapitel 7.1

ForsikringsMeglerne støtter utvalgets flertall i deres forslag med at naturskadekapitalen i fremtiden skal settes av i et felles fond som forvaltes av Norsk Naturskadepool. Selv om denne ordningen vil være kostnadsdrivende, har denne ordningen en rekke fordeler som fremkommer i utvalgets vurderinger. I tillegg til disse fordelene vil et felles fond også fjerne insolvensproblematikken som er en utfordring i dagens ordning. Sikkerheten for forsikringskundene vil derfor bli bedre ivaretatt med opprettelsen av et felles fond.



FORSIKRINGSMEGLERNE

Norske Forsikringsmegleres Forening

Kapitel 7.2

ForsikringsMeglerne støtter utvalgets forslag om at selskapene skal bære restrisikoen ved naturskadeforsikringsordningen

Kapitel 7.4.2

ForsikringsMeglerne støtter forslaget fra utvalgets flertall om at naturskadekapitalen i fremtiden settes av i et felles fond som forvaltes av Norsk Naturskadepool, da dette antas på lang sikt vil sikre forsikringstakerne mot naturskader på en bedre måte enn med dagens løsning. Det bør etableres en overgangsordning som gjør at en stor del av historisk naturskadekapital i selskapene benyttes til å bygge opp naturskadefondet, slik at kapitalen ender opp med å bli benyttet i samsvar med det formålet den har etter dagens ordning. ForsikringsMeglerne anbefaler at det gjøres en egen, uavhengig beregning av hvor stor den historiske naturskadekapitalen reelt sett er, før den endelige andelen som benyttes til oppbygning av naturskadefondet besluttes. Når det gjelder varigheten på overgangsordningen, mener ForsikringsMeglerne at forslaget fra utvalgets mindretall, utvalgsmedlem Mildal, er mest hensiktsmessig for at historisk naturskadekapital som beregnet ovenfor, kan bli nyttiggjort til dekning av fremtidige naturskader og dermed komme forsikringstakerne til gode.

Kapitel 10.2

ForsikringsMeglerne er opptatt av å ha et fungerende norsk gjenforsikringsmarked med solide norske aktører. For våre kunder vil det ha betydning at de selskapene som skal gjenforsikre har best mulig kjennskap til risikoen som skal gjenforsikres, noe medlemmene i poolen vil ha. Vi støtter derfor utvalgets forslag om at medlemselskaper skal kunne stå som gjenforsikrere av risiko i en fremtidig løsning.

Kapitel 11.2

Forsikringsmeglerne er enige i at dagens regelverk for medlemskap i poolen ikke har skapt store problemer i markedet. De forsikringsselskaper dette gjelder er i hovedsak utenlandske selskaper hjemmehørende i land uten tilsvarende ordning og hvor derfor naturskade er inkludert.

Hvis den nye ordningen medfører at innbetalinger til poolens midler anses som en egen formuesmasse, kan det stilles spørsmål om det er grunn til å opprettholde skillet mellom rett til erstatning fra poolen skal være avhengig av om forsikringsgiver er medlem av ordningen eller ikke, i hvert fall i en forholdsmessig del av premie/totalskader i og med at



FORSIKRINGSMEGLERNE

Norske Forsikringsmeglernes Forening

ikke medlemmer ikke vil ha tilskuddsplikt ved underskudd i en årgang. Da blir i alle fall alle kunder likestilletlikestilt. Dette vil ha betydning hvis vilkårene til et ikkemedlem avviker fra poolens vilkår.

Kapitel 11.3

ForsikringsMeglernes mener at det er nødvendig å sikre forsikringskundene innflytelse på sentrale spørsmål som premiefastsettelse, gjenforsikring og naturskadekapital. Dette er beslutninger som må fattes av styret i poolen og styrebeslutningene bør ikke kunne overprøves av poolens årsmøte hvor interessene til forsikringstakerne ikke vil være representert. (se for øvrig vår kommentar til pkt 11.4). Vi støtter derfor utvalgets forslag.

Kapitel 11.4

ForsikringsMeglernes mener at styret i poolen skal bestå av syv medlemmer. Tre av styremedlemmene velges blant forsikringselskaper med stor medlemsandel, et styremedlem velges fra selskaper med liten medlemsandel, et medlem fra Forbrukerrådet, et medlem fra NHO og et medlem fra ForsikringsMeglernes.

I kraft av sin rolle som forsikringstakerens representant overfor forsikringselskapene besitter forsikringsmeglernes betydelig forsikringsfaglig kompetanse og kunnskap om behovene til forsikringskundene. Forsikringsmeglernes representerer i hovedsak mellomstort og stort næringsliv og arbeider tett med en kundegruppe som ikke vil falle inn under forbrukerrådets nedslagsfelt. Et styremedlem fra ForsikringsMeglernes vil derfor forsterke forsikringskundenes representasjon i styret og da primært næringslivskundene.

I og med at styret etter vår mening skal ha syv medlemmer bør også styreleders dobbeltstemme bortfalle.

Utover ovennevnte støtter vi utvalgets forslag i 11.4.3.

Med vennlig hilsen
Norske Forsikringsmeglernes Forening



Anders Kvan
Styreleder