



**GJENSIDIGE**

**Gjensidige Forsikring ASA**

Drammensveien 288

Postboks 276

1326 Lysaker

Direkte telefon: + 47 992 59 769

Telefaks: +47 24 15 24 50

cnb@gjensidige.no

Foretaksnr: 995 568 217

www.gjensidige.com

Finansdepartementet

Postboks 8008 Dep.

0030 Oslo

**Deres ref.:**

11/3658 ReE

**Deres dato:**

30.08.2011

**Vår ref.:**

**Vår dato:**

Sollerud, 31.10.2011

## **Høring - forskrifter til forsikringsvirksomhetsloven kapittel 12 mv. (skadeforsikring)**

Det vises til Finansdepartementets høringsbrev av 30. august 2011 vedrørende utkast til forskrifter til forsikringsvirksomhetsloven kapittel 12 mv. (skadeforsikring).

Gjensidige Forsikring ASA er i denne forbindelse særlig opptatt av to konkrete forhold:

- Skadeforsikringsvirksomhet og annuitetsutbetalinger, særlig i forhold til skadeforsikringsvirksomhet som drives gjennom filial i annet EØS-land hvor det er krav om at erstatningsutbetalingen skjer gjennom årlige beløp
- kravet til sjablongmessig sikkerhetsavsetning knyttet til skadeforsikringsvirksomhet drevet gjennom filial i annen stat innenfor EØS-området

### **Forholdet til annuitetsutbetalinger**

Det følger av forsikringsvirksomhetsloven § 12-1 første ledd at:

*"Tillatelse til å drive virksomhets som skadeforsikringsselskap gir adgang til å overta forsikringer som regnes som skadeforsikring. Som skadeforsikring regnes forsikring mot skade eller tap, av ting, rettigheter eller andre fordeler og forsikring mot erstatningsansvar eller kostnader, samt ulykkesforsikring, sykeforsikring og annen personforsikring som ikke er livsforsikring."*

Bestemmelsen stiller ingen krav til utformingen av produktet, verken når det gjelder premieperiode eller oppgjørsform. Det har likevel hersket den oppfatning at reglen er at skadeforsikringsselskaper ikke kan utbetale sine erstatninger som annuiteter (bortsett fra i kortvarige perioder inntil for eksempel uføregrad er fastslått). I Danmark stilles det krav om at erstatninger ved for eksempel yrkesskade skal skje i form av annuiteter. I Sverige gjelder det tilsvarende overfor skadelidte etter for eksempel bilulykker. Hensynet er trolig at myndighetene ved dette sikrer seg at erstatningen løpende dekker livsopphold, og fratrar den skadelidte mulighet til å disponere hele nåverdien på kort sikt.

Vi har oppfattet at argumentet for ikke å tillate at skadeforsikring kan utbetales som en annuitet har vært at det vil påføre skadeforsikringsselskapet en risiko med lengre varighet enn ett år, uten at selskapet har mulighet til å foreta ny risikobedømmelse eller få inn ytterligere premie. Vi

er enig i at avsetningskravene må tilpasses forpliktelsene, og at de vil få en annen karakter enn ved tradisjonell norsk skadeforsikring. Spørsmålet om hvorvidt selskapet har forsvarlige forsikringstekniske avsetninger er imidlertid ivaretatt gjennom andre bestemmelser. Slik det regelverket er utformet, vil myndighetene kunne stille de krav til avsetninger de mener er korrekte.

Etter Gjensidiges oppfatning bør derfor spørsmålet om hvorvidt skadeforsikring kan utbetales i form av annuiteter løses i avsetningsregelverket.

Rent teknisk foreslår vi at det med hjemmel i lovens § 12-19 fastsettes en forskrift hvor kravene til skadeforsikringsvirksomhet (§ 12-1 første ledd) presiseres, og hvor det understrekes at dersom virksomheten først er å anse som skadeforsikring, vil det faktum at erstatningen utbetales over et bestemt eller ubestemt antall år, ikke være til hinder for at skadeforsikringssselskap kan drive slik virksomhet, forutsatt at kravet til forsvarlige forsikringstekniske avsetninger er tilfredsstillt.

Betydningen for Gjensidige Forsikring ASA vil først og fremst være at vårt heleide danske skadeforsikringssselskap som driver med dansk yrkesskadeforsikring kan fusjoneres inn i Gjensidige Forsikring ASA, og at også denne forsikringsvirksomheten kan drives gjennom vår danske filial. Vi ønsker ikke å drive vår nordiske virksomhet gjennom egne selskaper med de ekstra omkostninger det gir (kapitalkostnader, friksjonskostnader, administrasjonskostnader, etc.)

### **Forholdet til sikkerhetsavsetninger knyttet til virksomhet gjennom filial i annen stat innenfor EØS-området**

Hva angår soliditetskrav følger EØS-datterselskaper av norske skadeforsikringssselskaper hjemlandsretten, dvs nasjonal lovgivning i den stat datterselskapet er etablert. Filialer derimot, følger norsk rett. Filialisering av datterselskaper i land med avsetningsregelverk som avviker fra det norske avsetningsregelverket, vil således kunne påvirke avsetningene betydelig, uten at risikoen i virksomheten er endret. Et eksempel er at det etter dansk rett ikke stilles krav til sikkerhetsavsetninger. Filialisering av dansk virksomhet vil derfor få store konsekvenser i form av krav til sikkerhetsavsetninger.

Av forsikringsvirksomhetsloven § 12-13 tredje ledd følger det at:

*"Kongen kan i forskrift fastsette særlige regler om beregning av sikkerhetsavsetning vedrørende selskapets ansvar knyttet til virksomhet gjennom filial i annen stat innenfor EØS-området".*

Gjensidige har tidligere, både overfor Finanstilsynet og Finansdepartementet, foreslått at det med hjemmel i denne bestemmelsen fastsettes en forskrift som gjør det mulig for norske skadeforsikringssselskaper som driver virksomhet gjennom filial i andre EØS-stater å beregne forsikringstekniske avsetninger etter reglene i vertsstaten, subsidiært at det i forskrift gis særregler om sikkerhetsavsetningens størrelse for virksomhet som drives gjennom en slik filial.

27.10.2011/3

Finanstilsynet har i stedet foreslått å regulere spørsmålet ved ny § 6 i forskrift av 10. mai 1991 nr 301 om minstekrav til forsikringstekniske avsetninger og utarbeiding av risikostatistikk i skadeforsikring og gjenforsikring (hovedforskriften). Finanstilsynets forslag til ny § 6 lyder:

*"§§ 4 og 5 gjelder tilsvarende for selskapets kontraktmessige forsikringsforpliktelser knyttet til virksomhet gjennom filial i annen stat innenfor EØS-området.*

*Finansdepartementet kan likevel samtykke i at beregningen av minstekrav til sikkerhetsavsetning tilpasses de regler som gjelder den aktuelle vertsstat for filialen. Samtykket vil i tilfellet begrenses til de risikoer som består i vertsstaten."*

Hva angår den konkrete problemstillingen har Finanstilsynet, i brev av 31.08.2011 til Finansdepartementet, uttalt at *"et samtykke til å tilpasse regelverket, eventuelt la kravet til sikkerhetsavsetning falle bort i sin helhet, vil i tilfellet være basert på relevant dokumentasjon fra selskapets side knyttet til de ulike risikoer ved porteføljen tegnet gjennom filialen. Forutsatt av forslaget til hovedforskriften § 6 blir vedtatt anser Finanstilsynet at problemstillingen Gjensidige tar opp i brevet knyttet til sikkerhetsavsetninger, er tilstrekkelig ivaretatt."*

Finanstilsynet har i tillegg påpekt at det ved konsolidering med datterselskap i utlandet har lagt til grunn at det er de angjeldende nasjonale soliditetskrav (her: danske) som skal legges til grunn, jf. finansieringsvirksomhetsloven § 2a-9, jf. forskrift av 31. januar 2007 nr 121 om anvendelse av soliditetsregler på konsolidert basis mv. § 4 nr 7.


Ved innføring av Solvens II vil de forsikringstekniske avsetningene bli beregnet ut fra et kalkulert "beste estimat" med tillegg av en "risikomargin", jf. Direktiv 2009/13/EC art. 77. Det særskilte kravet til sikkerhetsavsetning vil således utgå med virkning fra 1. januar 2013.

Gjensidige Forsikring støtter Finanstilsynets forslag til ny hovedforskrift § 6. For det tilfellet at ny § 6 ikke blir vedtatt, ber vi om at det med hjemmel i forsikringsvirksomhetsloven § 12-13 tredje ledd vedtas en forskrift som gjør det mulig for norske skadeforsikringsselskaper som driver virksomhet gjennom filial i andre EØS-stater å beregne forsikringstekniske avsetninger etter reglene i vertsstaten.

Den praktiske konsekvensen for Gjensidige Forsikring ASA vil være at vi kan gjennomføre en fusjon med vårt danske yrkesskadeselskap i løpet av 2012, og at vi ved ikrafttreddelsen av Solvens II har samlet skadeforsikringsvirksomheten i ett selskap, Gjensidige Forsikring ASA.

Med vennlig hilsen

for Gjensidige Forsikring ASA

  
Cathrine Novsett Borgen  
Konsernjuridisk

Kopi til: Finansnæringens Fellesorganisasjon v/Øyvind Flatner

