

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep

0030 OSLO

Dato: 19.10.2011  
Deres ref.: 11/1973 ReE

## Høringsuttalelse – utlikningsordning for nødvendighetsforsikringer

Det vises til Finansdepartementets brev av 1. juli 2011 med høringsnotat om forslag til forskrifter for utlikningsordning for nødvendighetsforsikringer i skadeforsikring. Den Norske Aktuarforening (heretter kalt Aktuarforeningen) avgir med dette sin uttalelse til denne høringen.

### § 3 Virkeområde

Det fremgår i Finanstilsynets høringsnotat at den desiderte hoveddelen av forsikringer som vil kunne kvalifisere inn i ordningen er forsikringer som selskapet bare plikter å overta mot særlig høy premie. Aktuarforeningen savner en enda sterkere presisering av hva som menes med særlig høy premie. I Tilsynets høringsnotat fremgår at det antas at de forsikringer som skal plasseres i ordningen er de hvor det ved vurdering av den enkelte risiko finnes spesielle forhold som tilsier at nettopp denne forsikringen blir vesentlig dyrere enn sammenlignbare forsikringer/kunder i samme gruppe/område. Aktuarforeningen er enig i denne betraktningen, men ønsker likevel å presisere at dette premieavviket må relateres til hva det enkelte selskap mener at sammenlignbare risikoer ellers vil måtte betale i premie, og altså at premieavviket ikke relateres til et gjennomsnittlig premienivå for de ulike forsikringsproduktene. Det vil med andre ord dreie seg om særskilte risikovurderinger på toppen av selskapenes vanlige premietariffer som utløser en vurdering av om en forsikring skal inkluderes i ordningen eller ikke. Det er store variasjoner mellom selskapene i forhold til hvor man legger grensen for hva som tegnes på ordinære premietariffer og hva som spesialtariffes, avhengig av bl.a. selskapets størrelse, tariffkvalitet og risikoappetitt. På bakgrunn av de utfordringer som ligger i å utarbeide regler som sikrer en enhetlig praksis mellom selskapene av hvilke konkrete kvalifikasjonsgrenser som skal legges til grunn for hva som menes med særlig høy premie, foreslår Aktuarforeningen at styret for ordningen gis mandat til å etablere disse så presist som mulig.

Av høringsnotatet fremgår det også at ordningen ikke skal inkludere forsikring av såkalte luksusobjekter (f.eks. særlig høye forsikringssummer eller dyre biler) som typisk vil ha en markant høyere premie enn de fleste andre forsikringer. Også her er det nødvendig å sette tydelige rammer for hva dette innebærer i praksis. Aktuarforeningen er derfor av den oppfatning at også dette spørsmålet overlates til styret i ordningen å vurdere.

## § 4 Vilkår

I høringsnotatets avsnitt 5 gis et forslag til hvordan premien per forsikring i ordningen kan fastsettes rundt et skjæringspunkt der premien er akseptabel og der den er for høy, og at dette skjæringspunktet vil danne grunnlaget for premien i utligningsordningen. Aktuarforeningen vil påpeke at det i praksis vil være meget vanskelig å bestemme hvor dette skjæringspunktet skal eller bør ligge for den enkelte forsikring for det enkelte selskap. I likhet med kvalifikasjonsgrensen (vurderingen av særlig høy premie), legger Aktuarforeningen til grunn at spørsmålet om hvilken premiefastsettelse som skal benyttes i utligningsordningen overlates til styret for ordningen å løse.

## § 6 Utlikning

Av forskriftsutkastets § 6 fremgår det at årets tap knyttet til den enkelte gruppe i ordningen kan kreves dekket fra utligningsordningen ut fra forholdet mellom det enkelte selskaps samlede premier per gruppe. Aktuarforeningen vil her presisere at selv om det legges opp til at ordningen ikke er selvfinansierende og samlet sett vil forvente et tap, så vil det på grunn av ordningens svært begrensede risikoomfang og dermed tilhørende høye tilfeldige risikovariasjon, av og til kunne oppstå overskudd i ordningen. Aktuarforeningen savner derfor en presisering av at ikke bare tap, men også eventuelle overskudd i ordningen skal deles mellom selskapene på tilsvarende vis som tapene. Dette gir også et incitament for det deltakende selskap til å tilbakeføre forsikringen til sin ordinære portefølje dersom risikoen endrer seg og faller tilbake til et ordinært risikonivå. Det presiseres herunder at alle forsikringer som er inkludert i ordningen skal inngå med både premier og skadeerstatninger i det samlede resultatregnskapet for ordningen.

Aktuarforeningen savner også en nærmere drøfting og presisering av hvordan de aktuelle forsikringene tenkes behandlet rent regnskapsmessig og hvordan det forsikringstekniske erstatningsansvaret inkl tekniske avsetninger for disse forsikringene skal beregnes for hvert deltakende selskap. Eksempelvis vil en løsning være at selskapene foretar full avsetning for de respektive produktene, inkludert denne delen av porteføljen, trekker fra ansvaret som overføres til utligningsordningen med tillegg av selskapets andel av avsetningen i utligningsordningen og at det jevnlig foretas avregning mot utligningsordningen.

Med vennlig hilsen  
Den Norske Aktuarforening



Erik Falk  
Formann

*Den Norske Aktuarforening (DNA) er en frittstående, uavhengig profesjonsforening som er åpen for alle som har aktuarutdannelse eller tilsvarende kvalifikasjoner. Foreningens formål er å fremme utøvelsen av aktuarfaget og medlemmenes felles interesser. De aller fleste aktuarer som arbeider med forsikringsfaglige spørsmål, er medlemmer av foreningen.*