



Fremsat den 6. december 2016 af erhvervsministeren (Brian Mikkelsen)

## Forslag

til

### Lov om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber

(Dækning af krav fra danske forsikringstagere i det lichtensteinske forsikringsselskab Gable Insurance AG under konkurs)

#### § 1

I lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, jf. lovbekendtgørelse nr. 419 af 1. maj 2007, som ændret ved § 15 i lov nr. 1556 af 21. december 2010 og § 50 i lov nr. 1231 af 18. december 2012, foretages følgende ændringer:

##### 1. Efter § 3 indsættes:

»§ 3 a. Fonden refunderer det forsikringsselskab, som Fonden indgår aftale med om håndtering af anmeldte krav efter § 5 a, de beløb, som forsikringsselskabet har udbetalt til forsikringstagere, forsikrede og tredjemænd samt afholdte udgifter til administration og dækning i forbindelse med opgørelse af skader.

*Stk. 2.* Fonden indtræder, i det omfang den har ydet dækning i henhold til § 5 a, i forsikringstagerens, forsikredes eller tredjemands krav mod Gable Insurance AG og eventuelle genforsikringsselskaber.«

##### 2. Efter § 5 indsættes:

»§ 5 a. Fonden dækker krav, der er udækkede som følge af forsikringsselskabet Gable Insurance AG's konkurs, for forsikringstagere og forsikrede bosiddende i Danmark, der har tegnet en forsikring i Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS eller er omfattet heraf. Fonden dækker endvidere udækkede krav, der vedrører reparationer og udbedring af skader, som er foretaget af tredjemænd efter aftale med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS i henhold til en forsikring nævnt i 1. pkt.

*Stk. 2.* For ejerskifteforsikringer dækker Fonden de i stk. 1 nævnte krav, som var til stede, da forsikringstageren overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, og som konstateres efter overtagelsen af ejendommen og i øvrigt er dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen. Krav i henhold til en ejerskifteforsikring fratrækkes en selvrisiko på 20.000 kr. for så vidt angår den første dækningsberettigede skade i Fonden. For efterfølgende dækningsberettigede skader i Fonden fratrækkes krav den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i forsikringsaftalen. Den fastsatte selvrisiko på 20.000 kr. indregnes kun med et beløb svarende til den i policen fastsatte selvrisiko i beregningen af, om forsikringstagerens samlede selvrisikobetaling holdes inden for et eventuelt loft for den samlede selvrisiko, der fremgår af forsikringsaftalen.

*Stk. 3.* For byggeskadeforsikringer dækker Fonden de i stk. 1 nævnte krav, der er opstået før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016, eller som opstår i forsikringens løbetid. Det er en forudsætning for dækning efter 1. pkt., at bygherren, der har tegnet en byggeskadeforsikring i Gable Insurance AG, er trådt i likvidation eller taget under konkursbehandling eller lignende procedurer før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016 eller træder i likvidation eller tages under konkursbehandling eller lignende procedurer i forsikringens løbetid. I andre tilfælde dækker Fonden ikke skader i henhold til byggeskadeforsikringer tegnet i Gable Insurance AG.

*Stk. 4.* For andre forsikringer end ejerskifteforsikringer og byggeskadesforsikringer, jf. stk. 2 og 3, dækker Fonden de i stk. 1 nævnte krav, der er opstået før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016 og senest 4 uger efter, at Fonden har givet meddelelse om Gable Insurance AG's konkurs til fordringshaverne.

*Stk. 5.* Fonden dækker ikke krav, der er blevet afvist af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, og som ikke er blevet indbragt for Ankenævnet for Forsikring inden Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016.«

3. I § 6, *stk. 1, 1. pkt.*, indsættes efter »Erstatningskrav«: »i henhold til § 5«.

4. Efter § 6 indsættes i *kapitel 3*:

»§ 6 a. Krav, der ønskes dækket af Fonden i medfør af § 5 a, stk. 2 og 4, skal anmeldes til Fonden senest den 31. marts 2017. Krav i medfør af § 5 a, stk. 3, skal anmeldes til

Fonden senest den dag, hvor forsikringen udløber. § 6, stk. 2, finder ikke anvendelse for anmeldelser i henhold til 1. og 2. pkt.

*Stk. 2.* Krav, der følger af en klage over en afgørelse truffet af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, der er indbragt for Ankenævnet for Forsikring før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016, og hvor klageren får helt eller delvist medhold, anses som rettidigt anmeldt til Fonden. Tilsvarende anses klager over Fondens afgørelser om udbetalinger, der indbringes for Ankenævnet for Forsikring i medfør af § 17, og hvor klageren får helt eller delvist medhold, som rettidigt anmeldt til Fonden.«

## § 2

*Stk. 1.* Loven træder i kraft ved bekendtgørelsen i Lovtidende.

*Stk. 2.* Lovforslaget kan stadfæstes straks efter dets vedtagelse.

## § 3

Loven gælder ikke for Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvist i kraft for Grønland med de ændringer, som de grønlandske forhold tilsiger.

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

#### 1. Indledning

Den 19. november 2016 blev det lichtensteinske forsikrings-selskab Gable Insurance AG erklæret konkurs. Gable Insurance AG har bl.a. solgt ejerskifteforsikringer, byggeskade-forsikringer og sælgeransvarsforsikringer på det danske marked gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS. Ejerskifteforsikringer udgør hovedparten af de tegnede forsikringer. Forsikringstagerne i Gable Insurance AG er ikke dækket af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber (Fonden). I Lichtenstein er der ikke etableret en garantiordning i lighed med den danske, der træder til, hvis et skadesforsikringsselskab går konkurs. Erstatningskrav vil som følge heraf skulle gøres gældende over for konkursboet efter Gable Insurance AG. Krav vil blive udbetalt som dividende, når boet er gjort op, hvilket kan tage flere år.

Der er tale om en alvorlig situation for de danske forsikringstagere, der har tegnet forsikringer i Gable Insurance AG, særligt for de forsikringstagere, der har tegnet ejerskifteforsikringer. Det indebærer bl.a., at de forsikringstagere, der har igangværende reparationer, ikke kan få refunderet deres udgifter til disse reparationer, og dels kan de forsikringstagere, der konstaterer nye skader, ikke få disse dækket. Herudover kan de håndværkere m.v. (tredjemænd), der efter aftale med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS har udført reparationer, men ikke nået at modtage betaling herfor fra Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, inden udbetalingerne herfra blev standset, ikke få betaling for allerede udført arbejde. Da ejerskifteforsikringer kun kan tegnes i forbindelse med et ejerskifte, har de forsikringstagere, der har tegnet en ejerskifteforsikring i Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, ikke mulighed for at tegne en ny forsikring, og de kan som følge af skader på deres ejendom stå over for store økonomiske konsekvenser.

Regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) har derfor, betinget af lovforslagets vedtagelse, den 1. december 2016 indgået en politisk aftale med Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti, som efterfølgende er tiltrådt af Enhedslisten og Alternativet, der skal sikre danske forsikringstagere i Gable Insurance AG rimelige vilkår i forbindelse med håndtering af skader.

Den politiske aftale udmøntes bl.a. i en række ændringer i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber. Disse ændringer gennemføres ved to lovforslag, hvoraf nærværende lovforslag skal sikre forsikringstagerne rimelige vilkår i forbindelse med håndtering af skader. Ændringerne beskrives nærmere nedenfor i pkt. 2.1. og 3.3.

Der er enighed blandt de politiske partier bag aftalen om håndtering af danske forsikringstagere i Gable Insurance AG om, at det andet lovforslag, som forventes fremsat senere i denne Folketingssamling, vil indeholde en række yderligere initiativer, der skal bidrage til at sikre, at en tilsvarende situation ikke opstår i fremtiden.

Partierne bag aftalen er således enige om, at det bl.a. skal gøres muligt for skadesforsikringsselskaber med hjemsted i andre lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed tegner forbrugerforsikringer på det danske marked, at tilslutte sig Fonden. Det er det udenlandske forsikringsselskabs virksomhed i Danmark, som Fonden vil skulle dække. De forsikringsselskaber, der vælger at benytte sig af muligheden og tilslutter sig Fonden, vil skulle betale et engangsbidrag til Fonden. Herudover vil forsikringsselskaberne skulle yde bidrag til Fonden med henblik på at sikre Fonden en hensigtsmæssig formue.

Partierne bag aftalen er endvidere enige om, at markedsfø-ringsreglerne og god skik-reglerne på forsikringsområdet bør strammes, og at Finanstilsynets praksis bør skærpes, ligesom der er enighed om, at formidling af forsikringer via forsikringsagenturer i videst muligt omfang skal sidestilles med forsikringsselskabers direkte salg. Herudover iværksættes en række foranstaltninger, der skal bidrage til et effektivt samarbejde mellem europæiske tilsynsmyndigheder. Endelig er parterne enige om, at det undersøges, om der kan gøres ansvar gældende over for ledelsen i Gable Insurance AG, Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS' ledelse og deres samarbejdspartnere i distributionen af forsikringer.

Det bemærkes i øvrigt, at forsikringsbranchen herudover i videst muligt omfang vil tilbyde de forsikringstagere, der har tegnet en ejerskifteforsikring hos Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, at tegne en erstatningsforsikring på normale forretningsvilkår og på de vilkår, der følger af bekendtgørelse om dæknings-omfanget for ejerskifteforsikringer i henhold til lov om forbrugerbeskyttelse ved erhvervelse af fast ejendom m.v. Forsikringen vil kunne tegnes indtil den 31. marts 2017 med den 1. april 2017 som ikrafttrædelsesdato. Forsikringens løbetid vil som udgangspunkt svare til restløbetiden på den forsikring, som forsikringstageren har indgået med Gable Insurance AG, dog med en samlet tegningsperiode på maksimalt 5 år.

#### 2. Baggrund

Regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) har den 1. december 2016 indgået en aftale med Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre

og Socialistisk Folkeparti, som efterfølgende er tiltrådt af Enhedslisten og Alternativet, om håndtering af danske forsikringstagere i forbindelse med det lichtensteinske forsikringsselskab Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016 med henblik på at sikre forsikringstagerne rimelige vilkår i forbindelse med håndtering af skader.

### *2.1. Aftale om håndtering af danske forsikringstagere i Gable Insurance AG*

Den politiske aftale indebærer, at dækningsområdet for Fonden udvides, så danske forsikringstagere, der har tegnet en ejerskifteforsikring i Gable Insurance AG, kan få dækket krav, der var til stede, da forsikringstager overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, og som konstateres efter overtagelsen af ejendommen og i øvrigt er dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen. Der fratrækkes en selvrisiko på 20.000 kr. for den første dækningsberettigede skade i Fonden i henhold til en ejerskifteforsikring. For efterfølgende dækningsberettigede skader i Fonden anvendes den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i forsikringstagerens ejerskifteforsikring. Den fastsatte selvrisiko på 20.000 kr. indregnes kun med et beløb svarende til den i policen fastsatte selvrisiko i beregningen af, om forsikringstagerens samlede selvriskobetaling holdes inden for et eventuelt loft for den samlede selvrisiko, der fremgår af forsikringsaftalen. For byggeskadeforsikringer dækker Fonden krav, der opstår i forsikringens løbetid, hvis bygherren er trådt i likvidation eller taget under konkursbehandling eller lignende procedurer før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016 eller træder i likvidation eller tages under konkursbehandling eller lignende procedurer i forsikringens løbetid. For andre forsikringer end ejerskifteforsikringer og byggeskadeforsikringer dækker Fonden anmeldte skader, herunder allerede anerkendte krav, der er opstået før konkursdekretets afsigelse den 19. november 2016 og senest 4 uger efter, at Fonden har givet meddelelse om Gable Insurance AG's konkurs til fordringshaverne.

Fonden dækker ikke krav, der er blevet afvist af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, og som ikke er indbragt for Ankenævnet for Forsikring inden konkursdekretets afsigelse den 19. november 2016. Fonden dækker heller ikke indbetalte præmier, da Gable Insurance AG ikke er medlem af Fonden og dermed heller ikke har bidraget hertil.

Krav, der ønskes dækket af Fonden, skal anmeldes til Fonden senest den 31. marts 2017. Krav, der er omfattet af en byggeskadeforsikring, kan dog anmeldes til Fonden senest den dag, hvor forsikringen udløber. Krav, der følger af en klage over en afgørelse truffet af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, der er indbragt for Ankenævnet for Forsikring før konkursdekretets afsigelse den 19. november 2016, og hvor klageren får helt eller delvist medhold, anses som rettidigt anmeldt til Fonden. Dette gælder tilsvarende for klager over Fondens afgørelser om udbetalinger, der ind-

bringes for Ankenævnet for Forsikring, og hvor klageren får helt eller delvist medhold.

Aftalen omfatter krav fra forsikringstagere og forsikrede samt krav fra håndværkere m.v. (tredjemand), som har indgået aftale med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS om reparation eller udbedring af skader, som er omfattet af en forsikring i Gable Insurance AG. Vurderingen af, om et anmeldt krav udløser erstatning, vil ske i henhold til de forsikringsvilkår i den aftale, som forsikringstageren har indgået med Gable Insurance AG.

## *3. Lovforslagets indhold*

### *3.1. Gældende ret*

Fonden er en privat, selvejende institution oprettet ved lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber. Fonden yder dækning, når et direkte tegnende skadesforsikringsselskab, der har fået Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, går konkurs. Dette omfatter skadesforsikringsselskaber med hjemsted her i landet samt filialer her i landet af skadesforsikringsselskaber med hjemsted i et land uden for Den Europæiske Union, som Unionen ikke har indgået aftale med på det finansielle område.

De forsikringsselskaber, der er dækket af Fonden, har pligt til at bidrage til Fonden. Forsikringsselskabernes bidrag udgøres af summen af et af Finanstilsynet årligt fastsat beløb pr. police inden for forbrugerforsikringer. Forsikringsselskaberne opkræver bidraget hos de pågældende forsikringstagerne, medmindre de vælger at afholde udgiften hertil selv.

Fonden dækker de af loven omfattede forsikringsselskabers virksomhed i Danmark samt via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed i Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område. Finanstilsynet kan fritage et forsikringsselskabs virksomhed via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, for pligten til at betale bidrag, hvis den udenlandske filial eller den grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed er omfattet af en garantiordning i det land, hvor aktiviteten udøves. I det tilfælde dækker Fonden ikke forsikringsselskabets udenlandske filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed.

Fonden yder ikke dækning, når et skadesforsikringsselskab med hjemsted i et land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, der via filial eller grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed driver forsikringsvirksomhed her i landet, går konkurs. Gable Insurance AG har hjemsted i Lichtenstein og er dermed ikke omfattet af Fonden.

### 3.2. Erhvervsministeriets overvejelser

Gable Insurance AG's konkurs medfører, at mange danske forsikringstagere, der har tegnet forsikringer i Gable Insurance AG, særligt ejerskifteforsikringer, i dag står i en vanskelig situation. Dels kan de forsikringstagere, der har igangværende reparationer, ikke få refunderet deres udgifter til disse reparationer, og dels kan de forsikringstagere, der konstaterer nyopdagede skader, ikke få disse dækket. Herudover kan de håndværkere m.v. (tredjemænd), der efter aftale med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS har udført reparationer, men ikke nået at modtage betaling herfor, inden udbetalingerne blev standset, ikke få betaling for allerede udført arbejde.

Det er vigtigt at sikre de danske forsikringstagere og tredjemænd en betryggende retsstilling i forbindelse med Gable Insurance AG's konkurs samt at sikre forsikringstagerne rimelige vilkår i forbindelse med håndtering af skader. Det er afgørende at få gennemført den nødvendige lovgivning hurtigt, så de danske forsikringstagere i Gable Insurance AG får klarhed over deres situation og kan få behandlet og dækket skader.

### 3.3. Lovforslagets indhold

Det foreslås, at lov om en garantifond for skadesforsikrings-selskaber ændres, så loven finder delvist anvendelse på Gable Insurance AG's konkurs i henhold til særlige regler fastsat i lovforslaget. Det betyder, at Fonden med lovforslaget skal dække visse erstatningskrav, der er udækkede som følge af Gable Insurance AG's konkurs, for forsikringstagere og forsikrede bosiddende i Danmark, der har tegnet en forsikring i Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS eller er omfattet heraf. Fonden vil endvidere i henhold til lovforslaget skulle dække udækkede krav, der vedrører reparationer og udbedring af skader, som er foretaget af tredjemænd efter aftale med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS i henhold til en forsikring tegnet i Gable Insurance AG. Fonden dækker ifølge lovforslaget ikke indbetalte præmier.

De dækningsberettigede skader foreslås afgrænset således, at forsikringstagere bosiddende i Danmark, der har tegnet en forsikring i Gable Insurance AG, kan få udbetalt erstatning for anmeldte skader, herunder allerede anerkendte krav, der er opstået før konkursdekretets afsigelse den 19. november 2016 og senest 4 uger efter, at Fonden har givet meddelelse om Gable Insurance AG's konkurs til fordringshaverne. For ejerskifteforsikringer dækker Fonden krav, der var til stede, da forsikringstager overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, og som konstateres efter overtagelsen af ejendommen og i øvrigt er dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen. Der fratrækkes en selvrisiko på 20.000 kr. for den første dækningsberettigede skade i Fonden i henhold til en ejerskifteforsikring. For efterfølgende

dækningsberettigede skader i Fonden fratrækkes krav den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i den pågældende forsikringsaftale. Den fastsatte selvrisiko på 20.000 kr. indregnes kun med et beløb svarende til den i policen fastsatte selvrisiko i beregningen af, om forsikringstagerens samlede selvrisikobetaling holdes inden for et eventuelt loft for den samlede selvrisiko, der fremgår af forsikringsaftalen. For byggeskadeforsikringer dækker Fonden krav, der er opstået eller som opstår i forsikringens restløbetid, hvis bygherren er trådt i likvidation eller taget under konkursbehandling eller lignende procedurer før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016 eller træder i likvidation eller tages under konkursbehandling eller lignende procedurer i forsikringens løbetid.

Det foreslås endvidere, at Fonden ikke dækker krav, der er blevet afvist af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, og som ikke er indbragt for Ankenævnet for Forsikring inden Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016.

Herudover foreslås det, at de dækningsberettigede krav skal anmeldes til Fonden senest den 31. marts 2017. Krav i henhold til en byggeskadeforsikring kan dog anmeldes til Fonden i hele forsikringens løbetid. Krav, der følger af en klage over en afgørelse truffet af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, der er indbragt for Ankenævnet for Forsikring før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016, og hvor klageren får helt eller delvist medhold, anses som rettidigt anmeldt til Fonden. Dette gælder tilsvarende for klager over Fondens afgørelser om udbetaling, der indbringes for Ankenævnet for Forsikring, og hvor klageren får helt eller delvist medhold.

Fonden indtræder, i det omfang den har ydet dækning i overensstemmelse med de foreslåede bestemmelser, i forsikringstagerens, forsikredes og tredjemænds krav mod Gable Insurance AG under konkurs og eventuelle genforsikrings-selskaber.

Den foreslåede udvidelse af Fondens dækningsområde og indgreb i Fondens formueforhold til at omfatte de krav, som måtte opstå på baggrund af Gable Insurance AG's konkurs, udgør ikke ekspropriation efter § 73 i grundloven i forhold til Fonden. Det skyldes, at Fonden vurderes at være en statslig institution (en selvejende institution inden for den statslige forvaltning).

### 4. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget vurderes ikke have statsfinansielle konsekvenser, da Fonden finansierer den foreslåede ordning. I det tilfælde, at anvendelsen af Fondens midler skulle resultere i udbetaling, der overstiger Fondens formue, har Fonden adgang til at optage lån på det almindelige pengemarked.

Herudover har Fonden efter den nuværende ordning mulighed for at ansøge om en lånegaranti fra staten, der kan stilles af erhvervsministeren med tilslutning fra Finansudvalget.

Fondens formue udgjorde den 31. december 2015 ca. 430 mio. kr. På baggrund af den forventede samlede størrelse af de anmeldte krav forventes der ikke at blive behov for optagelse af statsgaranterede lån.

#### 5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Den foreslåede ordning foreslås finansieret gennem Fonden og vurderes ikke at medføre økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

#### 6. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget vurderes ikke at have administrative konsekvenser for borgerne.

#### 7. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget vurderes ikke at have miljømæssige konsekvenser.

#### 8. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

#### 9. Høring

Et udkast til lovforslag har været sendt i høring den 1. december 2016 med frist den 2. december 2016 kl. 12. Den korte frist skal ses i lyset af ønsket om en hurtig fremsættelse af lovforslaget med henblik på at sikre de danske forsikringstagere, der gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS har tegnet forsikring hos Gable Insurance AG, og tredjemænd rimelige vilkår i forbindelse med behandlingen af skader og udbetaling af krav.

Lovforslaget har været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer mv.:

Advokatrådet, Andelskassen, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES), Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP), Arbejdsskadestyrelsen, Børsmæglerforeningen, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Danmarks Nationalbank, Danmarks Rederiforening, Danmarks Skibskredit A/S, Dansk Aktionærforening, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk

Byggeri, Danske Advokater, Danske Forsikringsfunktionærs Landsforening, Dansk Ejendomsmæglerforening, Danske Maritime, Danske Regioner, Dansk Erhverv, Dansk Forening for International Motorkøretøjsforsikring (DFIM), Dansk Industri, Dansk Investor Relations Forening – DIRF, Dansk Kredit Råd, Dansk Metal, Dansk Pantebrevsforening, Den Danske Aktuarforening, Den Danske Finansanalytikerforening, Ejendomsforeningen, FDFA – Foreningen af Danske Forsikringsmæglere og ForsikringsAgenturer, FDIH – Foreningen for Distance- og Internethandel, Finans og Leasing, Finansforbundet, Finanshuset i Fredensborg A/S, Finansiell Stabilitet, Finansrådet – Danske Pengeinstitutters Forening, Finanssektorens Arbejdsgiverforening, Forbrugerombudsmanden, Forbrugerrådet, Foreningen af Forretningsførere for Udenlandsk Forsikringsselskaber, Foreningen af Interne Revisorer v/Ane Marie Christensen, Foreningen af J. A. K. Pengeinstitutter, Foreningen Danske Revisorer, FOREX, Forsikring & Pension, Forsikringsmæglerforeningen v/direktør Flemming Kosakewitsch, FSR – danske revisorer, Funktionærernes og Tjenestemændenes Fællesråd (FTF), Garantiformuen, Garban-Intercapital Scandinavia, Horesta, Håndværksrådet, Indsamlingsorganisationernes Brancheorganisation (ISOBRO), Investeringsfondsbranchen, Intertrust (Denmark), ISACA Denmark Chapter, IT-branchen, KommuneKredit, Kommunernes Landsforening, Kuratorforeningen, KøbmandStandens OplysningsBureau, Landbrug & Fødevarer, Landsforeningen for Bæredygtigt Landbrug, Landsforeningen af forsvarsadvokater, Landsorganisationen i Danmark (LO), Lokale Pengeinstitutter, Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD), NASDAQ OMX Copenhagen A/S, Nets, Mybanker, Parcelhusejernes Landsforening, PostDanmarks Juridiske Afdeling, Realkreditforeningen, Realkreditrådet, Regionale Bankers Forening, Revisornævnet, Rigsrevisionen, Skibs- og Bådebyggeriets Arbejdsgiverforening, Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, Telekommunikationsindustrien i Danmark, Thomson Reuters Nordic, Transparency International Danmark, VP Securities A/S, Western Union, Grønlands Selvstyre via Rigsombudsmanden i Grønland, Beskæftigelsesministeriet, Datatilsynet, Energi-, Forsynings- og Klimaministeriet, Erhvervsstyrelsen, Finansministeriet, Forsvarsministeriet, Justitsministeriet, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen, Miljø- og Fødevarerministeriet, Moderniseringsstyrelsen, Patent- og Varemærkestyrelsen, Sikkerhedsstyrelsen, Skatteministeriet, Statsministeriet, Søfartsstyrelsen, Udbetaling Danmark, Uddannelses- og Forskningsministeriet, Udenrigsministeriet, Udlændinge- og Integrationsministeriet, Økonomi- og Indenrigsministeriet, Børne- og Socialministeriet, Undervisningsministeriet, Kirkeministeriet, Kulturministeriet, Transport-, Bygnings- og Boligministeriet og Sundheds- og Ældreministeriet.

## 10. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser / mindreudgifter (hvis ja, angiv omfang)	Negative konsekvenser / merudgifter (hvis ja, angiv omfang)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen.	Ingen.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen.	Ingen.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen.	Ingen.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen.	Ingen.
Forholdet til EU-retten	Ikke relevant	
Overimplementering af EU-retlige minimumsforpligtelser (sæt x)	JA	NEJ  X

## Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

## Til § 1

## Til nr. 1 (§ 3 a)

Det følger af den gældende § 12 i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, at bestyrelsen for Garantifonden for skadesforsikringsselskaber (Fonden) antager fornøden medhjælp. Bestemmelsen kræver, at Fonden uden varsel skal være i stand til at påtage sig en betydelig administrativ byrde i det øjeblik, at der skal udbetales erstatninger m.v. fra Fonden. Det forudsættes derfor, at Fondens bestyrelse træffer de nødvendige beredskabsmæssige foranstaltninger til, at Fonden i påkommende tilfælde kan løse de opgaver, den bliver stillet overfor.

Fonden vil, betinget af lovforslagets vedtagelse, indgå aftale med et dansk forsikringsselskab om administration af skadesanmeldelser og udbetaling af erstatning fra Fonden som følge af Gable Insurance AG's konkurs, jf. den foreslåede § 5 a.

Med det foreslåede *stk. 1* skal Fonden refundere det forsikringsselskab, som Fonden indgår aftale med om håndtering af anmeldte krav efter § 5 a, de beløb, som forsikringsselskabet har udbetalt til forsikringstagere, forsikrede og tredjemænd i forbindelse med Gable Insurance AG's konkurs. Herudover skal Fonden refundere forsikringsselskabet afholdte udgifter til administration og dækning i forbindelse med opførelse af skader.

Ovennævnte forsikringsselskab får direkte kompensation for udbetalinger og afholdte udgifter af Fonden. Efter det foreslåede *stk. 2* er det herefter Fonden, der kan anmelde krav for kompensationerne over for konkursboet efter Gable Insurance AG, dog kun indtil konkursboet er afsluttet, og over for eventuelle genforsikringsselskaber. En eventuel dividende fra konkursboet efter Gable Insurance AG tilfalder således Fonden. Det samme gør udbetalinger fra eventuelle genforsikringsselskaber.

Fonden kan i det omfang, det er nødvendigt, kræve, at forsikringstageren, den forsikrede eller tredjemand underskriver en transporterklæring og eventuelle andre dokumenter, der måtte vise sig nødvendig for Fondens fremsættelse af krav i henhold til den foreslåede bestemmelse.

## Til nr. 2 (§ 5 a)

Det følger af den gældende § 1, stk. 2, i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, at Garantifonden for skadesforsikringsselskaber (Fonden) skal yde dækning, når et direkte tegnende skadesforsikringsselskab, der har fået Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, bliver erklæret konkurs.

Det foreslås at udvide Fondens dækningsområde til også at yde dækning i forbindelse med forsikringsselskabet Gable Insurance AG's konkurs. Gable Insurance AG (reg.nr. FL-0002.161.375-6), Bergstrasse 10, 9490 Vaduz, er et forsikringsselskab med hjemsted i Lichtenstein. Gable Insurance AG blev erklæret konkurs den 19. november 2016. Gable Insurance AG er ikke dækket af Fonden.

Med det foreslåede *stk. 1* dækker Fonden erstatningskrav, der er udækkede som følge af Gable Insurance AG's konkurs, for forsikringstagere og forsikrede bosiddende i Dan-

mark, der har tegnet forsikring i Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS eller er omfattet heraf. Herudover dækker Fonden udækkede krav, der vedrører reparationer og udbedring af skader, som er foretaget af tredjemand efter aftale med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS i henhold til en forsikring tegnet i Gable Insurance AG.

Vurderingen af, om et krav, der er anmeldt til Fonden, udløser erstatning, vil blive foretaget af Fonden i henhold til forsikringsvilkårene i den aftale, som forsikringstageren har indgået med Gable Insurance AG.

Dækningsområdet i stk. 1 foreslås afgrænset til erstatningskrav fra forsikringstager og forsikrede og krav fra tredjemænd. Fonden dækker således ikke præmier, som forsikringstagerne har indbetalt til Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS. Et sådant krav kan forsikringstagerne gøre gældende over for konkursboet efter Gable Insurance AG efter de regler og inden for de frister, der er gældende i Lichtenstein og fastsat i forbindelse med konkursdekretets afsigelse.

Det foreslås i *stk. 2*, at Fonden for så vidt angår ejerskifteforsikringer dækker de krav, der var til stede, da forsikringstageren overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, og som konstateres efter overtagelsen af ejendommen og i øvrigt er dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen. Der foreslås fastsat en selvrisiko på 20.000 kr. for den første dækningsberettigede skade i Fonden i henhold til en ejerskifteforsikring. For efterfølgende dækningsberettigede skader i Fonden fratrækkes krav den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i forsikringsaftalen. Den fastsatte selvrisiko på 20.000 kr. indregnes kun med et beløb svarende til den i policen fastsatte selvrisiko i beregningen af, om forsikringstagerens samlede selvrisikobetaling holdes inden for et eventuelt loft for den samlede selvrisiko, der fremgår af forsikringsaftalen. Det betyder, at hvis selvriskoen i henhold til forsikringsaftalen er lavere end de 20.000 kr., indregnes de 20.000 kr. således alene med dette lavere beløb i den samlede selvrisiko i henhold til forsikringsaftalen. En forsikringstager vil således på sin ejerskifteforsikring kunne komme til at betale en samlet selvrisiko, der overstiger det loft, som fremgår af forsikringsaftalen. Krav rejst af tredjemænd i henhold til det foreslåede stk. 1, 2. pkt., vil ikke blive fratrukket den nævnte selvrisiko, men Fonden vil efterfølgende kunne gøre et krav svarende til selvrisikoens størrelse gældende over for forsikringstageren.

I det omfang den foreslåede selvrisiko er højere end den selvrisiko, der fremgår af forsikringstagerens forsikring i Gable Insurance AG, vil forsikringstageren kunne gøre et krav gældende over for konkursboet efter Gable Insurance AG svarende til differencen. Det kan dog betyde, at kravet ikke kan dækkes, hvis konkursboet er afsluttet.

Med det foreslåede *stk. 3* dækker Fonden krav fra forsikrede, der vedrører en byggeskadeforsikring, i hele forsikringens løbetid. Det er dog en forudsætning for dækning, at den bygherre, der har tegnet den pågældende byggeskadeforsikring i Gable Insurance AG, enten er trådt i likvidation eller taget under konkursbehandling eller lignende procedurer eller træder i likvidation eller tages under konkursbehandling eller lignende procedurer inden for forsikringens løbetid. I andre tilfælde dækker Fonden ikke skader i henhold til byggeskadeforsikringer tegnet i Gable Insurance AG.

Selvrisiko for de dækningsberettigede skader fastsættes i henhold til forsikringsvilkårene i den aftale, som bygherren har indgået med Gable Insurance AG.

For så vidt angår andre forsikringstyper end ejerskifteforsikringer og byggeskadeforsikringer, foreslås det i *stk. 4*, at Fonden dækker de i stk. 1 nævnte krav, der er opstået før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016 og senest 4 uger efter, at Fonden har givet meddelelse om Gable Insurance AG's konkurs til fordringshaverne. Selvrisiko for disse skader fastsættes i henhold til forsikringsvilkårene i den aftale, som forsikringstageren har indgået med Gable Insurance AG.

Fonden indtræder, i det omfang den har ydet dækning over for en forsikringstager, en forsikret eller en tredjemand i henhold til lovforslaget, i forsikringstagerens, den forsikredes eller tredjemands krav mod konkursboet efter Gable Insurance AG og eventuelle genforsikringselskaber, jf. det foreslåede § 3 a, stk. 2.

Krav, der ikke er dækningsberettiget, idet de ikke opfylder betingelserne i henhold til de foreslåede stk. 2-4, vil skulle gøres gældende over for konkursboet efter Gable Insurance AG eller eventuelle genforsikringselskaber i det omfang, forsikringstageren ikke har gjort brug af tilbud fra forsikringsbranchen om at tegne en erstatningsforsikring, jf. nærmere herom under afsnit 1 i de almindelige bemærkninger.

Det foreslås i *stk. 5*, at Fonden ikke dækker krav, der er blevet afvist af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, og som ikke er indbragt for Ankenævnet for Forsikring inden Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016. Med forslaget afskæres forsikringstagerne, de forsikrede og tredjemænd fra at søge om genoptagelse af sager, hvor Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS allerede har afvist et krav, og hvor afslaget ikke er indbragt for Ankenævnet for Forsikring før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016.

Til nr. 3 (§ 6, stk. 1, 1. pkt.)



Det foreslås, at det i § 6, *stk. 1, 1. pkt.*, præciseres, at § 6 kun finder anvendelse på de erstatningskrav, der følger af § 5 i modsætning til de erstatningskrav, der følger af den foreslåede bestemmelse til § 5 a, jf. dette lovforslags § 1, nr. 2. For de erstatningskrav, der følger af den foreslåede bestemmelse i § 5 a, gælder den anmeldelsesfrist, som følger af den foreslåede § 6 a, jf. dette lovforslags § 1, nr. 4.

Til nr. 4 (§ 6 a)

Det foreslås i *stk. 1*, at krav, der ønskes dækket af Fonden, skal anmeldes til Fonden senest den 31. marts 2017. Samtidig foreslås det, at krav, der vedrører en byggeskadeforsikring, og hvor betingelserne i det foreslåede § 5 a, *stk. 3*, er opfyldt, skal anmeldes til Fonden senest den dag, hvor forsikringen udløber.

De foreslåede frister i lovforslaget har til hensigt at sikre, at Fonden kan afslutte og opgøre udbetalingerne i forbindelse med Gable Insurance AG's konkurs inden for en overskuelig periode. Har en dækningsberettiget ikke anmeldt sit krav inden for de foreslåede frister, bortfalder muligheden for at få dækning for krav i Fonden, og det pågældende krav kan herefter alene gøres gældende over for konkursboet efter Gable Insurance AG eller eventuelle genforsikringselskaber.

Efter det gældende § 6, *stk. 2*, vil de fastsatte frister ikke finde anvendelse, hvis den dækningsberettigede har været ude af stand til at gøre sit krav gældende i forbindelse med et forsikringselskabs konkurs, der er dækket af Fonden. Det foreslås, at bestemmelsen ikke finder anvendelse på de forsikringstagere, forsikrede og tredjemænd, der anmelder krav til Fonden efter den foreslåede § 6 a.

Med det foreslåede *stk. 2* vil krav, der følger af en klage over en afgørelse truffet af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, der er indbragt for Ankenævnet for Forsikring før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016,

hvor klageren får helt eller delvist medhold i sin klage, anses som rettidigt anmeldt til Fonden. Tilsvarende anses klager over Fondens afgørelser om udbetalinger, der indbringes for Ankenævnet for Forsikring i medfør af den gældende § 17, og hvor klageren får helt eller delvist medhold, som rettidigt anmeldt til Fonden.

*Til § 2*

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft ved bekendtgørelsen i Lovtidende. Dette skyldes et ønske om snarest muligt at sikre de danske forsikringstagere, der gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS har tegnet forsikring hos Gable Insurance AG, forsikrede og tredjemænd rimelige vilkår i forbindelse med behandlingen af skader og udbetaling af krav.

Med *stk. 2* foreslås det, at lovforslaget kan stadfæstes straks efter vedtagelsen. Ifølge grundlovens § 42, *stk. 7*, kan et lovforslag, som kan undergives folkeafstemning, i særdeles påtrængende tilfælde stadfæstes straks efter dets vedtagelse, når forslaget indeholder bestemmelse herom. I den forbindelse bemærkes, at ovennævnte forsikringstagere, forsikrede og tredjemænd kan komme i en særdeles vanskelig økonomisk situation, hvis der ikke hurtigst muligt gives mulighed for, at Fonden kan dække de ovenfor nævnte krav.

*Til § 3*

Den foreslåede § 3 angiver lovforslagets territoriale gyldighedsområde. Det foreslås, at loven ikke finder anvendelse for Grønland, men at den ved kongelig anordning kan sættes helt eller delvist i kraft for Grønland med de ændringer, som de grønlandske forhold tilsiger.

Loven finder ikke anvendelse for Færøerne, da den vedrører et overtaget sagsområde.

## Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslag

## § 1

I lov om en garantifond for skadesforsikrings-selskaber, jf. lovbekendtgørelse nr. 419 af 1. maj 2007, som ændret ved § 15 i lov nr. 1556 af 21. december 2010 og § 50 i lov nr. 1231 af 18. december 2012, foretages følgende ændringer:

## 1. Efter § 3 indsættes:

»§ 3 a. Fonden refunderer det forsikrings-selskab, som Fonden indgår aftale med om håndtering af anmeldte krav efter § 5 a, de beløb, som forsikrings-selskabet har udbetalt til forsikringstager, forsikrede og tredjemænd samt afholdte udgifter til administration og dækning i forbindelse med opgørelse af skader.

*Stk. 2.* Fonden indtræder, i det omfang den har ydet dækning i henhold til § 5 a, i forsikringstagerens, forsikredes eller tredjemands krav mod Gable Insurance AG og eventuelle genforsikrings-selskaber.«

## 2. Efter § 5 indsættes:

»§ 5 a. Fonden dækker krav, der er udækkede som følge af forsikrings-selskabet Gable Insurance AG's konkurs, for forsikringstager og forsikrede bosiddende i Danmark, der har tegnet en forsikring i Gable Insurance AG gennem Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS eller er omfattet heraf. Fonden dækker endvidere udækkede krav, der vedrører reparationer og udbedring af skader, som er foretaget af tredjemand efter aftale med Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS i henhold til en forsikring nævnt i 1. pkt.

*Stk. 2.* For ejerskifteforsikringer dækker Fonden de i stk. 1 nævnte krav, som var til stede, da forsikringstageren overtog eller på anden måde fik rådighed over ejendommen, og som konstateres efter overtagelsen af ejendommen og i øvrigt er

dækningsberettiget efter vilkårene i forsikringsaftalen. Krav i henhold til en ejerskifteforsikring fratrækkes en selvrisiko på 20.000 kr. for så vidt angår den første dækningsberettigede skade i Fonden. For efterfølgende dækningsberettigede skader i Fonden fratrækkes krav den selvrisiko, der fremgår af vilkårene i forsikringsaftalen. Den fastsatte selvrisiko på 20.000 kr. indregnes kun med et beløb svarende til den i policen fastsatte selvrisiko i beregningen af, om forsikringstage-rens samlede selvriskobetaling holdes inden for et eventuelt loft for den samlede selvrisiko, der fremgår af forsikringsaftalen.

*Stk. 3.* For byggeskadeforsikringer dækker Fonden de i stk. 1 nævnte krav, der er opstået før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016, eller som opstår i forsikringens løbetid. Det er en forudsætning for dækning efter 1. pkt., at bygherren, der har tegnet en byggeskadeforsikring i Gable Insurance AG, er trådt i likvidation eller taget under konkursbehandling eller lignende procedurer før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016 eller træder i likvidation eller tages under konkursbehandling eller lignende procedurer i forsikringens løbetid. I andre tilfælde dækker Fonden ikke skader i henhold til byggeskadeforsikringer tegnet i Gable Insurance AG.

*Stk. 4.* For andre forsikringer end ejerskifteforsikringer og byggeskadesforsikringer, jf. stk. 2 og 3, dækker Fonden de i stk. 1 nævnte krav, der er opstået før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016 og senest 4 uger efter, at Fonden har givet meddelelse om Gable Insurance AG's konkurs til fordringshaverne.

*Stk. 5.* Fonden dækker ikke krav, der er blevet afvist af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, og som ikke er blevet indbragt for Ankenævnet for Forsikring inden Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016.«

**§ 6.** Erstatningskrav, der ønskes dækket af Fonden, og som ikke er anmeldt til det forsikringsselskab, der er erklæret konkurs, skal anmeldes til Fonden snarest muligt og senest 6 måneder efter

**3.** I § 6, *stk. 1, 1. pkt.*, indsættes efter »Erstatningskrav«: »i henhold til § 5«.

konkursdekretets afsigelse. Erstatningskrav, som er anmeldt til det selskab, der er erklæret konkurs, inden konkursdekretets afsigelse, anses for anmeldt til Fonden.

Stk. 2. ---

#### 4. Efter § 6 indsættes *i kapitel 3*:

»§ 6 a. Krav, der ønskes dækket af Fonden i medfør af § 5 a, stk. 2 og 4, skal anmeldes til Fonden senest den 31. marts 2017. Krav i medfør af § 5 a, stk. 3, skal anmeldes til Fonden senest den dag, hvor forsikringen udløber. § 6, stk. 2, finder ikke anvendelse for anmeldelser i henhold til 1. og 2. pkt.

*Stk. 2.* Krav, der følger af en klage over en afgørelse truffet af Husejernes Forsikring Assurance Agentur ApS, der er indbragt for Ankenævnet for Forsikring før Gable Insurance AG's konkurs den 19. november 2016, og hvor klageren får helt eller delvist medhold, anses som rettidigt anmeldt til Fonden. Tilsvarende anses klager over Fondens afgørelser om udbetalinger, der indbringes for Ankenævnet for Forsikring i medfør af § 17, og hvor klageren får helt eller delvist medhold, som rettidigt anmeldt til Fonden.«

### § 2

*Stk. 1.* Loven træder i kraft ved bekendtgørelsen i Lovtidende.

*Stk. 2.* Lovforslaget kan stadfæstes straks efter dets vedtagelse.

### § 3

Loven gælder ikke for Grønland, men kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvist i kraft for Grønland med de ændringer, som de grønlandske forhold tilsiger.