



Norwegian Broker AS
Postboks 324
1326 LYSAKER

VÅR REFERANSE
14/9902

DERES REFERANSE

UNNTATT OFFENTLIGHET

Offl. § 13 1. ledd, jf. fvl. § 13 1.
ledd nr. 2

DATO

16.02.2015

Norwegian Broker - forsikringsformidling

Bakgrunn

På bakgrunn av brev av 18.11.2014 fra Næringslivets Hovedorganisasjon (NHO), møte i NHOs lokaler 20.11.2014, samt epostkorrespondanse med forsikringsmeglerforetaket Norwegian Broker AS (NB), legges følgende faktum til grunn:

NHO gjennomførte en anbudsprosess om forsikringsformidlingstjenester for sine medlemsbedrifter, [REDACTED] Avtalen går ut på at NHOs medlemsbedrifter kan inngå avtale med NB om forsikringsmeglingstjenester på standardiserte vilkår. Meglertjenesten gjelder visse forsikringsprodukter som er forhandlet med likelydende betingelser [REDACTED] [REDACTED] Selve meglerforholdet består mellom den enkelte bedrift og NB.

Det er opplyst at ordningen i første omgang er tilpasset små og mellomstore bedrifter (SMB-markedet), med relativt like forsikringsbehov.

Finanstilsynet har lagt til grunn at NHO ikke driver registreringspliktig agentvirksomhet, jf. Finanstilsynets brev til NHO av 15.12.2014.

Avtalen mellom NHO og NB regulerer meglertjenestens kvalitet, pris og hva avtalen skal omfatte.

[REDACTED] NB vil også utøve drift og support for systemløsninger for forsikrings- og avtaletegning, poliseadministrasjon, samt elektroniske portaler og webløsninger. Videre skal NB administrere og håndtere anbudsprosesser mot forsikringsgivere, [REDACTED]

[REDACTED]

Forsikringsgiverne for NHO Forsikring er valgt etter en anbudsprosess gjennomført av NB, [REDACTED]
[REDACTED] Godtgjørelsen til NB fra
medlemsbedriftene og hvilke oppgaver NB skal utføre følger av anbudsgrunnlaget. [REDACTED]
[REDACTED]

Det er NB som alene velger hvilke forsikringsgivere som skal være med i ordningen. Rammeavtaler blir inngått mellom de valgte forsikringsgiverne og NB. [REDACTED]
[REDACTED]

NB har per i dag inngått rammeavtaler med fire ulike forsikringsgivere, Codan Forsikring NUF, Storebrand Livsforsikring AS, Tryg Forsikring og Gable Insurance AS, som tilbyr forsikringsprodukter innenfor hvert sitt produktområde. Hvem som er forsikringsgivere fremgår av NHOs nettsider.

[REDACTED]

Videre er det regulert i rammeavtalen at NB bl.a. skal utstede alle dokumenter forsikringsgiver er pliktig å utstede etter forsikringsavtaleloven, utstede faktura til kunden og kreve inn beløpet på egen klientkonto før dette videreformidles til forsikringsgiver. [REDACTED]
[REDACTED]

NB har fullmakt fra forsikringsgiverne til å tegne forsikringsavtale med medlemsbedriftene innenfor rammeavtalen. NB rapporterer månedlig til hver forsikringsgiver hvilke avtaler som er inngått i perioden. Dersom en medlemsbedrift ønsker tilbud fra flere forsikringsgivere eller på andre produkter må bedriften tegne en ordinær megleravtale med NB utenfor ordningen.

Megleravtalen mellom NB og den enkelte bedrift regulerer bl.a. at NB skal kartlegge bedriftens forsikringsbehov, innhente og analysere tilbudene for forsikringsgiver som inngår i ordningen og gi rådgivning til bedriften med hensyn til valgt forsikringsgiver, bistand i kontraktinngåelsen og oppfølging av forsikringsavtalene. [REDACTED]
[REDACTED]

Det er opplyst at porteføljen vil konkurranseutsettes normalt med 2-4 års intervall.

NBs honorar dekkes av medlemsbedriftene og kreves inn via fakturering av forsikringspremien. Honoraret er angitt i prosent av premien. NB oversender premien til forsikringsgiver hver måned sammen med en oversikt over bedrifter som har tegnet nye eller fornyet forsikringsavtalene.

Det er opplyst at det ikke foreligger noen avtale om honorering mellom forsikringsgiver og NB. Finanstilsynet forstår opplysningen slik at honoraret fra medlemsbedriftene dekker NBs kostnader for blant annet forvaltning, rådgivning og utstedelse av forsikringsdokumenter. [REDACTED]

Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet vil i det følgende vurdere om NBs avtaleforhold/formidlingstjeneste innebærer at NB utøver forsikringsmeglingsvirksomhet og oppfyller kravene til god meglerskikk, eller om formidlingstjenesten må utøves av et forsikringsagentforetak.

Forsikringsformidlingsloven (fml.) § 1-2 nr. 2 og 4 definerer forsikringsmegling og forsikringsagentvirksomhet.

Det følger av fml. § 1-2 nr. 2 at forsikringsmegling er: *"forsikringsformidlingsvirksomhet som består i å gi kunden råd ut fra en analyse av et så stort antall av de på markedet disponible forsikringsløsninger som mulig, eller virksomhet som består i å presentere kunden for forsikringsløsninger fra et eller flere forsikringsselskaper, uten at det er inngått uttrykkelig avtale med forsikringsselskapene om dette"*.

Forsikringsagentvirksomhet er *"forsikringsformidlingsvirksomhet som består i å tilby forsikringsprodukter for og på vegne av et eller flere forsikringsselskaper"*, jf. fml. § 1-2 nr. 4.

NB velger alene hvilke forsikringsgivere som skal være med i ordningen. NHO får informasjon om resultatet av anbudsprosessen etter at forsikringsgiver er valgt. Dette er motsatt av en affinity – løsning, dvs. formidling av forsikringsprodukter til en forhåndsdefinert gruppe forsikringstakere, der kunden velger forsikringsgiver etter en anbudsrunde. På bakgrunn av dette mener Finanstilsynet at ordningen faller inn under definisjonen forsikringsmegling i henhold til fml. § 1-2 nr. 2 annet alternativ: *"virksomhet som består i å presentere kunden for forsikringsløsninger fra et eller flere forsikringsselskaper, uten at det er inngått uttrykkelig avtale med forsikringsselskapene om dette"*.

Finanstilsynet har lagt til grunn at en forsikringsmegler *kan* inngå uforpliktende rammeavtaler med forsikringsgivere i henhold til fml. § 1-2 nr. 2 annet alternativ, så lenge forsikringsmegleren ikke er avtalemessig bundet til å gi tilbud fra forsikringsgiverne. Videre må forsikringsmegleren oppfylle kravene til god meglerskikk og ivareta kundenes interesser, jf. fml. § 5-2. Det vises i denne forbindelse til HR-2011-1772-A – Rt. 2011 s. 1198.

NB inngår megleravtaler med hver enkelt medlemsbedrift som ønsker å være med i ordningen. Finanstilsynet legger til grunn at inngåelsen av slike megleravtaler er en forutsetning for at ordningen kan anses som forsikringsmegling.

Finanstilsynet vil i det følgende knytte bemerkninger til hvilke momenter som må være tilstede for at meglertjenesten innenfor fml. § 1-2 nr. 2 annet alternativ oppfyller kravene til god meglerskikk.

NB er engasjert av NHO og mottar honorar fra medlemsbedriftene. Videre er honoraret til NB avklart før anbudsrunder og følger av anbudsgrunnlaget. For å oppfylle kravene til god meglerskikk mener Finanstilsynet at størrelsen på NBs honorar og andre godtgjørelser ikke må være avhengig av hvilke forsikringsgivere som blir valgt.

NB skal bl.a. utstede alle dokumenter som forsikringsgiveren er pliktig til etter forsikringsavtaleloven og utføre forvaltningsoppgaver som i utgangspunktet er forsikringsgiverens ansvar. Finanstilsynet forutsetter at NBs oppgaver er avtalt på forhånd og som en betingelse i selve anbudsgrunnlaget, slik at tilbudene ikke varierer på dette punktet og ikke gir NB en egeninteresse i å velge bestemte forsikringsgivere.

Et moment for om ordningen kan drives innenfor et meglerforetak, er i hvilken grad megler gjør seg avhengig av løpende inntekter fra forvaltning av plasserte forsikringsavtaler (service provider), også når forsikringstakerne betaler megleren for slike tjenester. Dersom inntekter fra forvaltning av avtaler påvirker prosessen ved valg av forsikringsgivere vil dette være i strid med kravet om god meglerskikk. Finanstilsynet noterer seg at det ikke foreligger noen avtale om honorering mellom det enkelte forsikringselskap og NB, samt at all betaling fra medlemsbedriftene skjer i forbindelse med fakturering av forsikringspremien.

I rammeavtalen mellom NB og forsikringsgiverne er det imidlertid regulert at evt. bidrag til markedsføringskostnader avtales separat. Finanstilsynet har ikke fått opplyst hvilke markedsføringsoppgaver NB utfører per i dag, annet enn det som er regulert i avtalen mellom NHO og NB. Finanstilsynet har heller ikke fått opplysninger om bidragets størrelse. Inntekter fra markedsføring vil kunne påvirke prosessen ved valg av forsikringsgiver. For å ivareta uavhengighetskravet i fml. § 5-2 om god meglerskikk, legger Finanstilsynet til grunn at evt. bidrag til markedsføringskostnader kun kan omfatte utgiftsdekning¹. NB kan m.a.o. etter Finanstilsynets vurdering markedsføre avtalen med forsikringsgiveren, men ikke motta noen form for honorar eller bidrag for dette utover selve utgiftsdekningen.

Porteføljen vil konkurranseutsettes normalt med 2-4 års intervall. Finanstilsynet mener det er en forutsetning i forhold til uavhengighetskravet at NB som forsikringsmegler løpende vurderer nye forsikringsgivere og jevnlig sender avtalen ut på anbud. Etter Finanstilsynets vurdering er imidlertid 4 år lang tid, særlig sett hen til at avtalen er ny og at mange forsikringsgivere ikke har ønsket å gi tilbud. Finanstilsynet mener porteføljen minst bør konkurranseutsettes hvert 2. år.

NBs avtale om meglertjenester med den enkelte medlemsbedrift er begrenset til forsikringsgiverne det er inngått avtale med. NB vurderer m.a.o. ikke om den enkelte medlemsbedrift er bedre tjent med en annen forsikringsgiver, fordi forsikringsgiver allerede er valgt. Det bemerkes at en

¹ Utgiftsdekning relatert til variable kostnader.

forsikringsmegler er kundens rådgiver, og jo færre forsikringsgivere NB kan presentere produkter fra, desto mer skjerpes kravet til god meglerskikk.

Finanstilsynet vil videre påpeke at rammeavtalene NB har inngått med forsikringsgiverne ikke må begrense mulighetene for evt. andre interessenter, herunder eksisterende forsikringsgiver, som oppgir at de ønsker å gi medlemsbedriftene et nytt tilbud ved skifte av forsikringssselskap. Etter Finanstilsynets vurdering må NB som forsikringsmegler sikre at medlemsbedriftene får det beste tilbudet. Eksisterende eller andre forsikringsgivere må med andre ord ikke hindres i å fremme et tilbud for medlemsbedriften. Medlemsbedriften må heller ikke hindres i å gå ut av ordningen dersom en annen forsikringsgiver utenfor ordningen gir medlemsbedriften det beste tilbudet.

NB har uttalt at ordningen er lagt opp slik at NHOs medlemsbedrifter som har relativt like forsikringsbehov får anledning til å kjøpe polise i ordningen, forutsatt at ordningen er egnet for bedriften og passer bedriftens forsikringsbehov. I megleravtalen mellom NB og medlemsbedriftene er det bl.a. regulert at NB skal gi rådgivning til bedriften med hensyn til valgt forsikringsgiver. Videre er i det i avtalen mellom NHO og NB regulert at NB skal gi forsikringsfaglig rådgivning. NB har en rådgivningsplikt overfor medlemsbedriftene, herunder en plikt til å presisere kundenes krav og behov, jf. forskrift om forsikringsformidling § 3-1 fjerde ledd. Ved vurdering av rådgivningsplikten i forskriftens § 3-1 fjerde ledd må forsikringsformidleren blant annet se hen til hva slags produkter det er tale om, og hva som er avtalt mellom oppdragsgiveren og formidleren. Finanstilsynet legger til grunn at forsikringsbehovet i små og mellomstore bedrifter ofte dreier seg om standardprodukter. Dersom det er behov for mer komplekse produkter, vil kravet til rådgivning øke. Det vises til at det i henhold til forskriftens § 3-1 fjerde ledd siste punktum skal foretas en forholdsmessighetsvurdering av meglernes presiseringer, sett hen til forsikringsavtalens kompleksitet.

Finanstilsynet forutsetter at NB har tilstrekkelige rutiner og kontroller for å etterleve kravet til god meglerskikk, herunder rutiner og kontroller med at NB løpende vurderer nye forsikringsgivere og konkurranseutsetter porteføljen minst hvert 2. år, at NB ikke gjør seg avhengig av løpende inntekter fra forvaltningen av plasserte forsikringsavtaler (service provider), at evt. markedsføringsdekning ikke går utover selve utgiftsdekningen, at rammeavtalen ikke hindrer andre forsikringsgivere i å fremme et tilbud og at rådgivningsplikten blir ivaretatt.

For Finanstilsynet

Runa K. Sæther
seksjonssjef

Ingerid Boge
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk, og har derfor ikke håndskrevne signaturer.