



Hørings svar

Indkomne høringssvar i forbindelse med offentlig høring af udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler.

Følgende myndigheder og organisationer har afgivet høringssvar uden bemærkninger:

- Forbrugerombudsmanden
- Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Følgende myndigheder og organisationer har haft bemærkninger til bekendtgørelsen/vejledningen:

- Forbrugerrådet Tænk
- Finanssektorens Arbejdsgiverforening
- Forsikringsakademiet
- Dansk Erhverv
- Forsikringsmæglerforeningen
- Finanssektorens Uddannelsescenter
- Forsikring & Pension
- Finans & Leasing

Læs høringssvar med bemærkninger på de næste sider.

Christina Clement Laybourn (FT)

Fra: Jeppe Hornemann Hunsdahl <jhh@forbrugerombudsmanden.dk>
Sendt: 3. april 2020 11:31
Til: Nina Pabst-Karlsson (FT)
Emne: SV: Høring vedr. udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler

Kære Nina

Forbrugerombudsmanden har ikke bemærkninger til det fremsendte udkast.

Med venlig hilsen
På Forbrugerombudsmandens vegne

Jeppe Hornemann Hunsdahl

Fuldmægtig, cand.jur.
Direkte tlf.: +45 4171 5134
E-mail: jhh@forbrugerombudsmanden.dk



Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Tlf. +45 4171 5151

Se vores privatlivspolitik på www.forbrugerombudsmanden.dk/menu/privatlivspolitik/

Fra: Nina Pabst-Karlsson (FT) <NPK@FTNET.DK>
Sendt: 26. marts 2020 09:29
Til: Nina Pabst-Karlsson (FT) <NPK@FTNET.DK>
Emne: Høring vedr. udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler i offentlig høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **torsdag den 7. maj 2020 kl. 10.**

Med venlig hilsen

Nina Pabst-Karlsson

Chefkonsulent, cand.jur.
Kontor for Forbrugerspørgsmål og Forsikringsformidling



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 61 93 07 77
<mailto:npk@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Christina Clement Laybourn (FT)

Fra: Katrine Dragsdal Kjær <kdk@kfst.dk>
Sendt: 6. maj 2020 09:39
Til: Nina Pabst-Karlsson (FT)
Cc: Simen Karlsen; 1-DEP Høringer
Emne: SV: Høring vedr. udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler

Kære Nina Pabst-Karlsson,

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen henviser til Finanstilsynets "Høring over bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler".

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har på det foreliggende grundlag ikke bemærkninger til høringen.

Med venlig hilsen

Katrine Dragsdal Kjær

Fuldmægtig/Head of Section
Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen/
Danish Competition and Consumer Authority
Direkte +45 4171 5178
E-mail kdk@kfst.dk



KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby
Tlf. +45 4171 5000

*Vi arbejder for velfungerende markeder.
Se vores privatlivspolitik på kfst.dk.*

Fra: Nina Pabst-Karlsson (FT) <NPK@FTNET.DK>

Sendt: 26. marts 2020 09:29

Til: Nina Pabst-Karlsson (FT) <NPK@FTNET.DK>

Emne: Høring vedr. udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler i offentlig høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **torsdag den 7. maj 2020 kl. 10.**

Med venlig hilsen

Nina Pabst-Karlsson



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 61 93 07 77
<mailto:npk@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Christina Clement Laybourn (FT)

Fra: Jakob Steenstrup <jas@fbr.dk>
Sendt: 7. maj 2020 09:38
Til: Nina Pabst-Karlsson (FT)
Cc: Vagn Jelsø; Pia Saxild
Emne: Vedrørende høring over udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber mv.

Att. Finanstilsynet / Nina Pabst-Karlsson

Forbrugerrådet Tænk har ikke bemærkninger til udkastet, idet vi dog forudsætter, at en eventuel godkendelse til at fravige udgangspunktet om deltagelse i såvel teoretisk som praktisk prøve, jfr. forslaget til et nyt stk. 3 i §10, forbeholdes helt særlige tilfælde, hvor det med sikkerhed ikke har nævneværdig indflydelse på niveauet for den kompetence og rådgivning forbrugerne mødes med.

Med venlig hilsen

Vagn Jelsø	Jakob Steenstrup
Vicedirektør	Seniorjurist

Med venlig hilsen

Jakob Steenstrup
Seniorjurist / Senior Legal Adviser

Forbrugerrådet Tænk
T +45 7741 7716 / M +45 4194 7918 / taenk.dk
Fiolstræde 17 B / Postboks 2188 / 1017 København K

Forbrugerrådet
Tænk
Danish Consumer Council

Fra: Nina Pabst-Karlsson (FT) [mailto:NPK@FTNET.DK]
Sendt: 26. marts 2020 09:29
Til: Nina Pabst-Karlsson (FT)
Emne: Høring vedr. udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler

Hermed sendes udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler i offentlig høring.

Se venligst vedhæftede høringsbrev, høringsliste og udkast til bekendtgørelse.

Finanstilsynet skal anmode om at modtage eventuelle bemærkninger senest **torsdag den 7. maj 2020 kl. 10.**

Med venlig hilsen

Nina Pabst-Karlisson

Chefkonsulent, cand.jur.

Kontor for Forbrugerspørgsmål og Forsikringsformidling



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 61 93 07 77
<mailto:npk@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Forbrugerrådet Tænk er en uafhængig medlemsorganisation, der arbejder for et Danmark, hvor alle forbrugere kan træffe et trygt valg. Få nyheder, informationer om test, tilbud og gode råd 1-2 gange om ugen. Tilmeld dig vores nyhedsbreve på taenk.dk/nyhedsbrev

Finanstilsynet

Sendt på mail til Nina Pabst-Karlsson

Den 7. maj 2020

Høring over udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringselskaber, genforsikringselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler

FA takker for høringen fra Finanstilsynet af 26. marts 2020 vedrørende ovennævnte høring.

FA kvitterer for et fornuftigt bekendtgørelsesudkast og er overordnet set positiv overfor ændringerne i bekendtgørelsen om kompetencekrav til forsikringsdistributører. Derudover har FA følgende konkrete bemærkninger til høringen og bekendtgørelsen.

Vedr. §1, stk. 1, nr. 2, slettes

Ændringen betyder, at bekendtgørelsen ikke kommer til at gælde for filialer i Danmark af en virksomhed, der hører hjemme i et andet EU-land, eller i et land, som EU har indgået en aftale med.

Tilsynet henviser til direktivets art. 10, som fastslår, at det er virksomhedens hjemland, der fastlægger kompetencekravene.

Dermed kan filialer i Danmark af udenlandske virksomheder blive underlagt andre kompetencekrav end dem, som gælder for danske virksomheder.

Det er derfor vigtigt, at der i bekendtgørelsen bliver gjort opmærksom på, at filialer kan følge værtslandets kompetencekrav, hvis hjemlandets lovgivning tillader det.

Vedr. nye bilag 5A og 5B

De nye bilag medfører, at der indføres en fleksibilitet i kompetencekravene for de ansatte, som arbejder på pensionsområdet. De kan dermed nøjes med en prøve om enten private pensionsordninger eller firmapensionsordninger i stedet for at skulle opfylde kompetencekravene på begge områder i samme prøve, som det fremgår af bilag 5.

For at gøre bilag 5B endnu mere anvendelig og bæredygtig, foreslås det, at bilag 5B justeres. Se vedhæftede forslag.

Vedr. nyt stk. 3 i §10

Bestemmelsen giver hjemmel til, at en udbyder kan søge om alene at udbyde en teoretisk del i forhold til produkter under bilag 1. Bestemmelsen indsættes for at kunne skabe en nødvendig fleksibilitet i bekendtgørelsen og for at imødegå de udfordringer, som lovændringen af forsikringsformidlingsloven af 1. juli 2019 medfører.

Helt konkret er denne særlige undtagelsesmulighed møntet på kreditinstitutter, der udøver accessorisk forsikringsdistribution, der som følge af lovændringen blev omfattet. FA foreslår, at baggrunden for undtagelsesmuligheden og de særlige hensyn, der skal iagttages ved godkendelse af teoretiske prøver, beskrives i den kommende vejledning til bekendtgørelsen.

FA mener, der er behov for, at denne mulighed udvides til at omfatte bilag 2 således, at der efter Finanstilsynets godkendelse også kan udbydes en teoretisk prøve i produkter under bilag 2, som kan godkendes til teoretiske prøver under bilag 1.

Det kan fx være en erhvervsrådgiver, der sælger et kreditkort med en rejseforsikring til erhvervskunder, men hvor kreditkortet er til medarbejdere i virksomheden. I denne situation, er der tale om et accessorisk forsikringsprodukt tilknyttet en hovedydelse, og her bør der derfor også være mulighed for at ansøge om undtagelse af den praktiske prøvedel.

Derudover mener FA, at der behov for mindre justeringer:

Der bør til §10, stk. 1, nr. 3, tilføjes et "jf. dog stk. 3". Dermed bliver det allerede i stk. 1 klart, at Finanstilsynet kan godkende en fravigelse af kravet om, at en prøve skal bestå af både en teoretisk del og en praktisk del.

Til gengæld mener FA ikke, at der er behov for tilføjjelsen "jf. dog stk. 3" til §10, stk. 1, nr. 4. Der giver tilføjjelsen efter vores vurdering ikke mening, fordi nr. 4 handler om efteruddannelsesprøven, der jo netop kun består af en teoretisk del.

Forståelsen af bilag 4

Sektoren vil anmode om, at Finanstilsynet tilføjer "5A" i §4, stk. 2, nr. 4.

I Finanstilsynets udkast er kun henvist til "bilag 4, 5 og 8". Med tilføjjelsen af "5A" bliver det klart, at både bilag 5 og bilag 5A opfylder kravene til bilag 4 men ikke bilag 5B.

Finanstilsynet har bekræftet, at en ansat, som opfylder kompetencekravene i bilag 4 kan rådgive privatkunden om indholdet og mulighederne i firmapensionsordninger, så længe det sker på cpr-niveau og inden for firmapensionsaftalens rammer, fx i indtegnings- eller ændringssituationer.

Sektoren anmoder om, at denne udlægning af bilag 4 kommer til at fremgå direkte af bekendtgørelsen.

Forståelsen af bilag 8 og 9 i relation til bilag 5, 5A og 5B

Sektoren mener også, at der med fordel kunne justeres i bilag 8 og 9 for at skabe mere klarhed.

FA mener, at bilag 8 bør omhandle distribution til privatkunder, mens bilag 9 bør omhandle distribution til virksomheder. Det fremgår ikke klart af overskriften til bilag 8, at der er tale om denne sondring.

I begge bilag henvises desuden kun til bilag 5. I forlængelse heraf mener FA, at der i bilag 8 også bør henvises til bilag 5A, mens der i bilag 9 også bør henvises til bilag 5B.

I bilag 8 henvises endvidere til, at "den ansatte skal have viden svarende til de krav, der gælder for ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger til virksomheder, til deres ansatte eller livs- og pensionsprodukter til privatkunder med kompliceret risikoprofil, som det fremgår af bilag 5, pkt. 1, bortset fra litra C".

FA mener, at denne undtagelse bør fjernes, da litra C indeholder elementer, som er centrale for forsikringsdistribution til både privatkunder og virksomheder.

FA foreslår generelt, at Finanstilsynet krydstjekker overskrifterne på alle bilagene og henvisningerne i såvel bilagene som i §4, stk. 2 til andre bilag for at sikre, at de ikke kan give anledning til misforståelser. Det vil fx tydeliggøre kravene, hvis der er fuld overensstemmelse mellem overskrifterne på de enkelte bilag og beskrivelsen under "Produkter" i de respektive bilag. Overskrifterne i bilag 5, 5a og 5b kunne med fordel justeres, så de afspejler, at hvis 5a og 5b tages separat, svarer det til bilag 5 samlet.

I forhold til relationen mellem bilag 4 og 5, kunne det også med fordel gøres klart, om det er enten bilag 4 eller 5, der skal opfyldes for at kunne distribuere pensionsordninger til de ansatte i en firmapensionsordning. Som det står nu, er dette omfattet af bilag 5. Kort sagt, kan det ikke udledes ud fra overskrifterne i bilagene, om det er bilag 4 eller 5, der er relevant.

Justering af bilag 11

Sektoren gør opmærksom på, at det foreslåede bilag 11 vedrørende kompetencekrav til distribution af genforsikring bør justeres, så det i højere grad matcher terminologien og de faktiske forhold inden for genforsikring. Genforsikringsbranchen har udarbejdet et forslag til en alternativ formulering af bilag 11, som er vedhæftet.

FA foreslår, at vedhæftede forslag til bilag 11 anvendes i stedet for det bilag 11, som indgår i høringen. Se bilag 2.

Vejledning

Endelig skal sektoren anmode om, at der hurtigst muligt bliver udarbejdet en vejledning til operationel implementering af kompetencekravene.

Med venlig hilsen

Finanssektorens Arbejdsgiverforening

Bilag 5 B

Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger incl. sygdoms- og helbredsprodukter til virksomheden eller organisationskunden (CVR)

1) Den ansatte skal have viden inden for følgende områder:

a) Juridiske forhold. Relevante bestemmelser i følgende lovgivning:

- Aftaleloven.
- Forsikringsaftaleloven.
- Lov om forsikringsformidling.
- Bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistribution.
- Hvidvaskloven.
- Pensionsbeskatningsloven.

b) Virksomhedskunden (CVR) dennes forudsætninger:

- Risici.
- Behovsafdækning.
- Virksomhedens bestående firmapensionsaftale.
- Virksomhedens pensionspolitik.

c) Forhold vedrørende forsikringsaftalen:

- Etablering af firmapensionsaftalen.
- Antagelsesprincipper.
- Forsikringstiden.
- Firmapensionsaftalens indhold – produktet og rammer og kostninger.
- Overenskomstmaessige forhold og lovpligtige arbejdsmarkeds pensioner.
- Samarbejdsformer.

d) Produkter:

- Livs- og pensionsprodukter samt sygdoms- og helbredsprodukter til dækning af virksomheders ansatte.

e) Ændringer:

- Leverandørskifte.
- Principper for:
 - Jobskifte.
 - Fratrædelse.
 - Udbetaling.
- Ændring i firmapensionsaftalen.

f) Forsikringsløsningen og præsentationen af den:

- Behovsanalyse for virksomheden.
- Præsentation og argumentation for valg af løsning.
- Etik i forsikringsdistributionen.
- Principper for skadesbehandling.

2) Den ansatte skal kunne:

- a) Kende og anvende de relevante produkter til at afdække virksomhedskundens behov og forklare produkternes virkemåde og struktur.
- b) Tilrettelægge og gennemføre distribution af komplette løsninger ved hjælp af en hensigtsmæssig arbejdsmetode.
- c) Indsamle information til brug for distributionen og rådgivningen, herunder foretage en analyse af virksomhedens behov.

- d) Præsentere en livs- og pensionsløsning som tager højde for virksomhedens pensionspolitik.
- e) Argumentere for fordele og ulemper ved de forskellige løsninger.
- f) Rådgive virksomhedskunden om videreførelse af pensionsordningen.
- g) Redegøre for de forsikringstekniske forhold relateret til forsikringsløsningen og anvende relevante love og regler.
- h) Udpege en anden forsikringsdækning, når virksomhedens behov ændres på grund af ændringer i virksomhedens situation.

UDKAST

Kompetencekrav til ansatte der udøver genforsikringsdistribution

En person, der distribuerer genforsikring indenfor skades - eller livsforsikring, skal være kompetent indenfor henholdsvis skades - eller livsforsikring således at det sikres, at personen kan overskue risikoen og indgå og håndtere en hensigtsmæssig genforsikringsaftale.

- 1) Den ansatte skal have tilstrækkelig viden indenfor følgende områder:
 - a) Juridiske forhold
 - Den relevante lovgivning indenfor aftaleret og kontraktsindgåelse
 - b) Cedenten og dennes forudsætninger
 - Forstå cedentens behov og ønske mht. genforsikring
 - Forstå cedentens risiko, risikovurdering og risikostyring
 - c) Forhold vedrørende genforsikringsaftalen
 - Forståelse for, hvordan genforsikringskontrakten fungerer
 - Pengestrømme
 - Kumul
 - Korrelation
 - Prissætning
 - Kunne læse og forstå et forsikringsregnskab
 - d) Genforsikringsprodukter – afdækningsformer
 - Genforsikringsterminologi
 - Genforsikringsmetoder, herunder hvordan de forskellige genforsikringsmetoder fungerer
 - o Fakultativ- og kontrakt-genforsikring
 - o Proportional og Non-proportional genforsikring
 - o Standardvilkår i genforsikringsaftaler
 - e) Forsikringsløsningen og dens præsentation
 - Præsentation af valg af løsning
 - Kunne rådgive om konsekvensen af den af cedenten valgte genforsikring

- 2) Den ansatte skal kunne:
 - a) Vurdere cedentens behov for genforsikring
 - b) Forstå de mekanismer, som ligger i den valgte genforsikringsaftale
 - c) Etablere den af cedenten valgte genforsikringsløsning
 - d) Etablere aftalegrundlaget for genforsikringen
 - e) Planlægge og gennemføre en løbende servicering af cedentens genforsikringsløsning

Finanstilsynet

Bemærkninger til høring over bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og genforsikringsformidler

Den 6.5.2020/BJD

Forsikringsakademiet vil gerne på forsikrings- og pensionsbranchens vegne kvittere for, at Finanstilsynet i forbindelse med ændringen i loven som trådte i kraft 1.7.2019, har lyttet til branchens ønsker på en række punkter.

Forsikringsakademiet bakker op om høringssvaret, der fremsendes af Finanssektorens Arbejdsgiversforening.

Der er dog hertil et enkelt element i de foreslåede ændringer til bekendtgørelsen, som vi ønsker at gøre Finanstilsynet særskilt og særligt opmærksom på.

Finanstilsynet foreslår en ændring af dokumentationskravet jf. §6 og §9 vedr. bilag 11, der omhandler genforsikringsdistribution. Forsikringsakademiet bakker op om denne ændring.

Der er dog en bagvedliggende bekymring i branchen (hvoraf Forsikringsakademiet repræsenterer synspunktet for alle større virksomheder, hvis medarbejder bliver omfattet af bekendtgørelsens bestemmelser) for, at ændringen kan afstedkomme yderligere ønsker om særlig dokumentation fra medarbejdergrupper, der ligeledes er omfattet af kompetencekravene men inden for de andre bilagsområder. Denne bekymring ønsker vi, at Finanstilsynet skærper opmærksomheden omkring.

Det har grundlæggende været et stærkt ønske fra forsikrings- og pensionsbranchen, at den enkelte medarbejders kompetencer skal dokumenteres via en kompetenceprøve og efterfølgende via en test hvert tredje år, frem for at dokumentere uddannelsesindsatser.

Branchen ønsker ikke, at dette helt grundlæggende prøve- og testprincip udfordres af medarbejdergrupper eller virksomheder, der arbejder inden for særlige nicheområder.

Krav, der er opgjort i timer, tjener alene det formål, at nogle skal uddanne sig for meget og andre for lidt. Desuden siger det intet om medarbejdernes kompetencer og slører dermed både virksomhedens behov og det forbrugerbeskyttende element, som hele bekendtgørelsen bygger på.

Spørgsmål som: Hvilken kvalitet skal uddannelsen være af, hvor detaljeret skal den være, skal uddannelsens underviser gennemgå en særlig uddannelse forinden undervisning på uddannelsen, kan intern uddannelse tælles med, skal det måske alene være godkendte uddannelser, hvilken instans eller myndighed skal kontrollere uddannelsernes beskaffenhed, trænger sig på. Erfaringen fra de lande, der anvender uddannelseskraav som model er, at omfanget af dokumentation kan koste så mange ressourcer, at det langt overstiger de få fordele, der kan være ved selve uddannelsen.

Branchen har allerede investeret et tocifret millionbeløb i tillid til en testmodel, som man med denne ændring risikerer at smide overbord ved - så sent i forløbet - at sadle helt om. De ansatte, der beskæftiger

sig med et særligt produkt i en nichevirksomhed, kan i dag anvende de allerede godkendte prøver. Det er korrekt, at der i testen vil være andre produkter end dem, de beskæftiger sig med til hverdag, men der udprøves frem for alt i en metode, grundlæggende forsikringsforståelse og –kendskab, behovsafdækning og forbrugerbeskyttelse, der jo som bekendt er gældende for al rådgivning uanset produktets særlige kendetegn. Bekendtgørelsen åbner endvidere mulighed for at udprøves i færre end tre produkter, hvilket vi støtter op om og gerne samarbejder med de enkelte virksomheder omkring.

Den største bekymring går dog på, at indførelsen af uddannelseskraav kan rokke ved den medarbejdermobilitet, der – som ordningen er udformet og virker i dag - hviler på dokumentation for kompetencer ved ansættelser af nye medarbejdere. Mobiliteten vil blive voldsomt udfordret, hvis nogle virksomheder fremover vælger en alternativ form for dokumentation, f.eks. egen uddannelsespolitik beskrevet ud fra virksomhedens snævre behov, og dermed implicit fravælger at benytte test i henhold til den fælles branchestandard. I en sådan situation vil det ikke være muligt at ansætte en ny medarbejder ud fra ønskede kompetencer. Derfor vil alle blive tvunget til at starte forfra i et nyt uddannelsesforløb ved jobskifte, hvad der vil skabe uheldig dobbeltuddannelse som ny standard.

Dette er kerneargumentet for, hvorfor branchen ønsker dokumentation for kompetencerne via test modsat usikre beskrivelser af interne kompetencebeskrivelser. Test bruges endvidere til opkvalificering af egne medarbejdere.

Indførelse af mulighed for beskrivelse af uddannelsesforløb og politikker samt 15 timers uddannelseskraav vil i høj grad øge kravet til administrative ressourcer og processer i en sektor, som i forvejen er belastet af regler og myndighedskrav inden for mange områder.

Derfor er det afgørende for forsikrings- og pensionsbranchen, at den omtalte mulighed i §6 og §9 begrænses til netop dette helt særlige område hvor to forsikringsselskaber handler med hinanden.

Forsikringsakademiet

Bjarne Dyrberg

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Den 6. maj 2020

Høringssvar til udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler

Finanstilsynet har den 26. marts 2020 sendt en høring over udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler. Dansk Erhverv har i den anledning følgende bemærkninger til bekendtgørelsesudkastet.

Hidtil har bekendtgørelse nr. 363 af 26. april 2018 om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler fastsat reglerne for kompetencekrav. Reglerne om den enkeltes kompetenceniveau skal medvirke til at bevare et passende præsentationsniveau, der svarer til de arbejdsopgaver, som medarbejderen udfører og tilpasses derfor også til den enkeltes jobfunktion.

Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv ser generelt positivt på kompetencekrav og krav til godt omdømme hos ansatte i virksomheder, der beskæftiger sig med væsentlige samfundsrelevante emner som f.eks. forsikringsselskaber og forsikringsformidlingsselskaber som f.eks. forsikringsmæglere. Dansk Erhverv er dog samtidig opmærksom på, at sådanne kompetencekrav skal være proportionelle, således at de står mål med de hensyn, som de søger at varetage og derigennem forekommer logiske og ikke for vidtgående, hvilket kan være skadeligt for konkurrencen.

Dansk Erhverv bakker i det hele op om Forsikringsmæglerforeningens høringssvar vedrørende bekendtgørelsesudkastet, men har fundet anledning til at gentage følgende specifikke bemærkninger til bekendtgørelsesudkastet.

Specifikke bemærkninger

Til § 4, stk. 1, nr. 4 og 5

Angivelsen af, hvilke kompetencekrav den pågældende ansatte skal have for at varetage deres arbejdsområde er tilpasset den jobfunktion, den pågældende ansatte udfører. Der er således i bekendtgørelsesudkastets § 4, stk. 1, nr. 1-13, redegjort for, hvilket bilag med kompetencekrav, der hører til den enkelte jobfunktion.

Særligt for så vidt angår ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger, er der imidlertid ikke eksplicit taget stilling til, om rådgivning af personer omfattet af en firmapensionsordning, der har en *ukompliceret* risikoprofil, skal have kompetencer svarende til enten bilag 4, 5 eller 8 (hvis den ansatte anses som at skulle opfylde kompetencekravet efter § 4, stk. 1, nr. 4) eller enten bilag 5 eller både til bilag 5 A og bilag 5 B (hvis den ansatte anses som at skulle opfylde kompetencekravet efter § 4, stk. 1, nr. 5).

Dansk Erhverv opfordrer til, at denne uklarhed i reglerne – henset til de mere omfattende kompetencekrav i bilag 5 – udbedres. Dansk Erhverv finder i den sammenhæng, at personer omfattet af en firmapensionsordning med en *ukompliceret* risikoprofil mest naturligt omfattes af kompetencekravene i § 4, stk. 1, nr. 4, der omhandler kunder med en *ukompliceret* risikoprofil.

Til § 4, stk. 3:

Efter den foreslåede bestemmelse omfattes alene forsikrings- og genforsikringsselskaber. Det foreslås, at også genforsikringsformidlere omfattes af bestemmelsen. Herved opnås formålet med, at dokumentationskravene i forhold til kompetencekravene – udover forsikrings- og genforsikringsselskaber – også omfatter genforsikringsformidlingselskaber, der har ansatte omfattet af kompetencekravene i selskabet.

Til § 6, stk. 2:

Efter den foreslåede bestemmelse skal virksomheder, der tilbyder genforsikringsdistribution, sikre, at de ansatte har gennemført uddannelsesforløbet inden de begynder at udøve genforsikringsdistribution. Det foreslås, at det tilføjes, at ansatte indtil gennemførelsen af uddannelsesforløbet alene må udøve genforsikringsdistribution under opsyn.

Til § 13:

Det foreslås, at det tilføjes i overgangsbestemmelsen, at hvis arbejdsgiveren kan dokumentere, at den ansatte har de nødvendige kompetencer indenfor genforsikringsdistribution, jf. bekendtgørelsesudkastets bilag 11, kan den pågældende ansatte fortsætte med at yde genforsikringsdistribution under opsyn, indtil den pågældende har gennemført uddannelsesforløbet.

Med venlig hilsen

Selina Lautrup Rosenmeier
Juridisk konsulent



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Den 7. maj 2020

Høringssvar

Høring over udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler.

Forsikringsmæglerforeningen (i det følgende: FMF) har den 26. marts 2020 modtaget udkast til bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler. FMF takker for muligheden for at afgive høringssvar.

FMF's bemærkninger til udkast til ny bekendtgørelse om kompetencekrav kan opdeles i følgende emner:

1. Afklaring af anvendelsesområdet for bilag 4, herunder sondringen mellem "kompliceret" og "ukompliceret" for så vidt angår rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning
2. Korrektion af henvisningen til bilag 5 i bilag 8
3. Ændring af bilag 8 og bilag 9 som følge af nye bilag 5A og bilag 5B
4. Kompetenceprøve på bilag 8
5. Genforsikringsformidling



Ad 1 Anvendelsesområdet for bilag 4, herunder sondringen mellem "kompliceret" og "ukompliceret" for så vidt angår rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning

Ved udarbejdelse og implementeringen af kompetencekravsbekendtgørelsen i 2018 var det FMF's forståelse, at rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning forudsatte faglige kompetencer svarende til bilag 5. Bekendtgørelsen opererer med følgende sondring i § 4, stk. 2:

Litra 4: "Ansatte, der udøver distribution af liv- og pensionsprodukter til privatkunder med ukomplicerede risikoprofiler"

Litra 5: "Ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger til virksomheder, til deres ansatte eller liv- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret profil"

Litra 5 består således af tre forskellige stillingsprofiler:

1. rådgivning om firmapensionsordninger til virksomheder
2. rådgivning af ansatte i virksomhedsordningen
3. rådgivning af privatkunder med en kompliceret profil

Det fremgår ikke eksplicit af § 4, stk. 2 eller af bilag 4, om rådgivning af privatkunder med ukompliceret profil også omfatter rådgivning af ansatte i virksomhedsordninger.

Det har hidtil været FMF's opfattelse, at rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning *ikke* var indeholdt i bilag 4, hvorfor det faglige grundlag for uafhængig rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning alene kunne være bilag 5, idet bilag 5 er det eneste bilag blandt bilag 1-5, der specifikt omfatter ansatte i en virksomhedsordning.

FMF er i en løbende dialog med pensions- og forsikringssselskaberne, og enkelte selskaber har oplyst, at Finanstilsynet på forespørgsel har tilkendegivet, at rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning kan ske med fagligt grundlag svarende til enten bilag 4 eller bilag 5.

Det er ikke klart for FMF, om det samtidig betyder, at rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning skal opdeles i "ukomplicerede profiler" og "komplicerede profiler", således man ved rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning skal tage stilling til, om kunden har en ukompliceret eller kompliceret profil – og alene kan rådgive komplicerede profiler, hvis man har faglige kompetencer svarende til bilag 5. Hvis dette er tilfældet, savner FMF en nærmere beskrivelse af, hvorledes sondringen mellem ukompliceret og kompliceret skal foretages.



Hvilke elementer er afgørende for sondringen?

- Antal pensionsdepoter/policer
- Størrelsen af pensionsdepoter
- Størrelsen af den årlige indbetaling
- Kundens årlige indtægt, herunder sammensætningen af lønelementer (bonus, aktieoptioner etc.)
- Kundens skattemæssige forhold
- Hvilke faglige elementer rådgivningen omfatter? (rådgivning om flytning eller sammenlægning af depoter, seniorrådgivning, sondringen mellem aktiv og passiv forvaltning af midler, rådgivning om frie midler etc.?)

Det er FMF's forståelse, at forsikringssselskaberne eksempelvis mener, at rådgivning om *flytning og sammenlægning af pensionsdepoter* forudsætter faglige kompetencer svarende til bilag 5, og at dette rådgivningselement ikke kan udføres med baggrund i faglige kompetencer, svarende til bilag 4.

Ved enhver nyansættelse vil en medarbejder i en virksomhedsordning typisk have et eksisterende pensionsdepot i et andet pensionselskab, og det er FMF's erfaring, at alle rådgivninger af nyansatte medarbejdere indeholder en drøftelse af, om kunden ønsker at overføre det eksisterende pensionsdepot til den nye pensionsordning eller ej, herunder hvilke fordele og ulemper der kan være ved en sammenlægning af depoter. Også hvis en virksomhed skifter pensionsleverandør, vil *alle* ansatte skulle tage stilling til, om pensionsdepotet hos den hidtidige pensionsleverandør skal overflyttes til den nye pensionsleverandør. Endvidere er sammenlægning af mindre pensionsdepoter et emne, som mange private løbende har fokus på og ønsker rådgivning om (kan det ske uden omkostninger, mister man rettigheder ved en sammenlægning etc.)

Hvis denne rådgivning efter Finanstilsynets opfattelse forudsætter faglige kompetencer svarende til bilag 5, så er det for FMF meget uklart, hvilke typer rådgivningsforløb der reelt er omfattet af bilag 4. Hvad har man som rådgiver tilladelse til at rådgive en ansat i en virksomhedsordning om, hvis man besidder faglige kompetencer svarende til bilag 4 – og hvilke områder kan man ikke rådgive om? Formuleringen af henholdsvis bilag 4 og bilag 5 giver ikke vejledning om dette.

Det faglige indhold af bilag 4 og bilag 5 er stort set identiske, dog således at bilag 5 indeholder følgende yderligere emner:

- Kundens formue og skatteforhold
- Antagelsesprincipper
- Jobskifte
- Genkøb
- Manglende betalingsevne
- Ændringer i forsikringsaftalen



Skal dette tages som udtryk for, at hvis en rådgivning ikke indeholder disse 6 punkter, kan rådgivningen ske med baggrund i faglige kompetencer svarende til bilag 4?

Afklaring af anvendelsesområdet for bilag 4 ved rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning har betydning for henvisningen til fagligt grundlag i bilag 8, jf. nedenfor under punkt 3.

Ad 2. Korrektion af henvisningen til bilag 5 i bilag 8

Det har ikke hidtil været FMF's opfattelse, at rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning kunne ske med grundlag i bilag 4, men kun med bilag 5 som grundlag. Derfor henviser bilag 8 til det faglige grundlag i bilag 5, dog således at det faglige indhold i bilag 5, der alene relaterer sig til rådgivning af virksomheder, undtages. Deraf den eksisterende formulering i bilag 8, hvorefter det faglige grundlag for bilag 8 udgøres af "*bilag 5, pkt.1, bortset fra litra c*".

Ved nærmere gennemlæsning af bilag 5, står det klart at de emner der er anført under punkt 1 litra c, reelt er emner, der *også* er relevante ved rådgivningen af private og ansatte i en firmapensionsordning. Ved rådgivning af en ansat i en virksomhedsordning, skal rådgiveren kende til virksomhedsordningens antagelsesprincipper for at kunne vejlede kunden om, hvilke helbredsoplysninger der skal afgives i forbindelse med indmeldelsen. Begunstigelse er også et emne, der drøftes ved enhver rådgivning af ansatte i en virksomhedsordning, at det er vigtigt for kunden at den rette personkreds er indsat som begunstiget på ordningen.

Derfor kan undtagelsen til litra c fremover fjernes i bilag 8.

Ad 3. Konsekvensændring af bilag 8 og bilag 9 som følge af nye bilag 5A og bilag 5B

I høringsmaterialet er vedlagt udkast til nye bilag 5A og bilag 5B.

Udkast til bilag 5A har titlen "*Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil*".

Udkast til bilag 5B har titlen "*Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger, livs- eller pensionsprodukter eller sygdoms- og helbredsprodukter til dækning af virksomhedens ansatte*".

FMF kan forstå, at det har været pensionssekskabernes hensigt, at bilag 5B alene skulle omfatte rådgivning til virksomheder og organisationer og ikke til ansatte i firmapensionsordninger. Som følge heraf foreslår andre høringsparter, at bilag 5B ændres til at vedrøre "*Kompetencekrav til ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger incl. sygdoms- og helbredsprodukter til virksomheden eller organisationskunden (CVR)*". Denne ændring kan FMF tilslutte sig, idet det er hensigtsmæssigt at udarbejde en kompetenceprofil, der alene vedrører rådgivning af virksomheder eller organisationer. Dette svarer i øvrigt til den faglige opdeling mellem bilag 8



og bilag 9, så denne sondring finder allerede anvendelse for de uafhængige forsikringsformidlere.

Konsekvensændring af bilag 8

Det faglige grundlag for bilag 8 skal indeholde kompetencer indenfor rådgivning af private, herunder ansatte i en firmapensionsordning.

Hvis bekendtgørelsen udstedes med det foreslåede bilag 5B i sin *oprindelige* formulering, foreslår FMF at ordlyden i bilag 8, 1. pkt ændres til følgende:

"1) En ansat, der udøver uafhængig formidling af livs- og pensionsordninger eller sygdoms- og helbredsprodukter til privatkunder og ansatte i en firmapensionsordning, skal have tilstrækkelig viden svarende til de krav, der gælder for enten

- a) ansatte, der udøver distribution af liv- og pensionsprodukter til privatkunder med ukomplicerede risikoprofiler, som det fremgår af bilag 4, pkt. 1, eller*
- b) ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger vil virksomheder, til deres ansatte eller livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil, som det fremgår af bilag 5, pkt.1, eller*
- c) ansatte, der udøver distribution af livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil, som det fremgår af bilag 5A, pkt. 1, eller*
- d) ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger, livs- eller pensionsprodukter eller sygdoms- og helbredsprodukter til dækning af virksomhedens ansatte, som det fremgår af bilag 5B, pkt. 1."*

Hvis bekendtgørelsen udstedes med bilag 5B i sin *ændrede* formulering, foreslår FMF at ordlyden i bilag 8, 1. pkt ændres til følgende:

"1) En ansat, der udøver uafhængig formidling af livs- og pensionsordninger eller sygdoms- og helbredsprodukter til privatkunder og ansatte i en firmapensionsordning, skal have tilstrækkelig viden svarende til de krav, der gælder for enten

- a) ansatte, der udøver distribution af liv- og pensionsprodukter til privatkunder med ukomplicerede risikoprofiler, som det fremgår af bilag 4, pkt. 1, eller*
- b) ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger vil virksomheder, til deres ansatte eller livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil, som det fremgår af bilag 5, pkt.1, eller*
- c) ansatte, der udøver distribution af livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil, som det fremgår af bilag 5A, pkt. 1."*

Henvisningen til bilag 4 i begge forslag kan udelades, hvis det afklares at rådgivning af ansatte i en firmapensionsordning generelt *ikke* kan ske med baggrund i bilag 4.



Konsekvensændring af bilag 9

Hvis bekendtgørelsen udstedes med bilag 5B i sin *ændrede* formulering, foreslår FMF at ordlyden i bilag 9, 1. pkt., ændres til følgende:

"1) En ansat, der udøver uafhængig formidling af livs- og pensionsordninger eller sygdoms- og helbredsprodukter til virksomheder eller organisationer, skal have tilstrækkelig viden svarende til de krav, der gælder for enten

- a) ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger til virksomheder, til deres ansatte eller livs- og pensionsprodukter til privatkunder med en kompliceret risikoprofil, som det fremgår af bilag 5, pkt.1, eller*
- b) ansatte, der udøver distribution af firmapensionsordninger incl. sygdoms- og helbredsprodukter til virksomheden eller organisationskunden (CVR), som det fremgår af bilag 5B, pkt. 1."*

Ad 4. Kompetenceprøve på bilag 8

I arbejdet med at udarbejde kompetenceprøver til Bilag 8, har det vist sig vanskeligt at udarbejde en prøve, bestående af både en teoretisk og en praktisk del, uden at denne prøve bliver nærmest identisk med prøven på bilag 5.

Ved rådgivning af ansatte i en firmapensionsordning er den uafhængige rådgivning og placering af ordningen allerede foretaget, inden den enkelte medarbejder skal indtegnes i ordningen. De særlige principper der kendetegner den uafhængige rådgiver – uafhængighed, objektivitet etc. – ligger som underliggende elementer i rådgivningen, men giver sig ikke konkret til kende ved at selve rådgivningsforløbet, og de elementer, der indgår heri, adskiller sig væsentligt fra bilag 5. Ansatte, der skal yde uafhængig rådgivning af private og ansatte i en firmapensionsordning, skal kende de særlige principper for uafhængig rådgivning, herunder de lovmæssige begrænsninger, men dette kan afprøves ved at den ansatte gennemgår en teoretisk prøve i disse emner.

FMF foreslår derfor, at der gives mulighed for, at Finanstilsynet kan godkende at en prøve omfattet af bilag 8 kun består af en teoretisk del. En godkendelse bør efter FMF's opfattelse forudsætte, at den ansatte i forvejen har bestået en prøve på enten bilag 5 eller bilag 5A (eventuelt tillige bilag 4), der indeholder en praktisk del. På denne måde sikres det, at den ansatte kan beherske de faglige elementer i en praktisk situation.

FMF foreslår derfor følgende ændring til § 10, stk. 3:

"§10, stk. 3. Finanstilsynet kan efter rådgivning fra uddannelsesudvalget godkende, at en prøve omfattet af bilag 1 eller bilag 8 kun består af en teoretisk del."



Ad 5. Genforsikringsformidling

For at sikre at FMF's medlemmer, som beskæftiger sig med genforsikringsformidling, bliver omfattet af de nye forslag foreslås det, at ordet genforsikringsformidlere tilføjes i § 4. stk.3 (ændringer fremhævet med gult):

1. §4, stk. 3. Forsikrings- og genforsikringsselskaber **samt genforsikringsformidlere** skal føre en fortegnelse med dokumentation, der viser hvilke ansatte, der har kompetencer i overensstemmelse med denne bekendtgørelse. Forsikrings- og genforsikringsselskabet og **genforsikringsformidleren** skal efter anmodning fra Finanstilsynet oplyse navnet på den person, der er ansvarlig herfor.

Det foreslås, at det bliver præciseret i § 6 stk. 2., at en ansat som ikke har de fornødne kompetencer jf. § 6, indtil gennemførelse af uddannelsesforløbet alene, må udøve genforsikringsdistribution under opsyn:

§ 6. Et genforsikringsselskab eller en genforsikringsformidler skal udarbejde en forretningsgang for et systematisk uddannelsesforløb, som sikrer, at de ansatte, der udøver genforsikringsdistribution, har de fornødne kompetencer svarende til bilag 11, jf. § 4, stk. 2, nr. 13.

*Stk. 2. Virksomheden skal sikre, at de ansatte har gennemført dette uddannelsesforløb, inden de begynder **selvstændigt** at udøve genforsikringsdistribution. En ansat må **indtil gennemførelse af uddannelsesforløbet alene udøve genforsikringsdistribution under opsyn.***

Det foreslås, at ansatte, der udøver genforsikringsdistribution, kan fortsætte indenfor samme arbejdsområde, hvis de opfylder betingelserne nævnt i § 13 stk.6:

§ 13. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. juli 2020.

Stk. 2. § 3 gælder kun for forhold, der er indtruffet efter 1. oktober 2018.

Stk. 3. § 3 finder anvendelse på aftaler, der indgås, genforhandles, forlænges eller fornyes efter 1. oktober 2018.

Stk. 4. Bekendtgørelse nr. 363 af 26. april 2018 om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler ophæves.

Stk. 5. Ansatte, der i perioden fra den 1. oktober 2015 til den 30. september 2018 har arbejdet indenfor et eller flere af de arbejdsområder, der er nævnt i § 4, stk. 2, nr. 1-12, kan fortsætte indenfor samme arbejdsområder, forudsat at den ansatte består den relevante efteruddannelsesprøve inden den 1. oktober 2021.

Stk. 6. Ansatte, der er nævnt i § 4, stk. 2, nr. 13, kan fortsætte indenfor samme arbejdsområde, forudsat at den ansattes arbejdsgiver per 1. juli 2020 kan dokumentere,



at den ansatte har de nødvendige kompetencer i overensstemmelse med denne bekendtgørelses bilag 11. Endvidere kan ansatte, der ikke har de nødvendige kompetencer i overensstemmelse med denne bekendtgørelses bilag 11, fortsætte indenfor det samme arbejdsområde, forudsat dette sker under opsyn indtil det kan dokumenteres, at den ansatte gennem uddannelse har erhvervet de nødvendige kompetencer jf § 6 stk.2.

Forsikringsmæglerforeningen håber, at ovenstående bemærkninger vil indgå i Finanstilsynets videre arbejde, og vi uddyber gerne bemærkningerne, hvis det ønskes.

Med venlig hilsen

FORSIKRINGSMÆGLERFORENINGEN

Pernille Lyng Jepsen
Direktør

Kent Risvad
Formand

Christina Clement Laybourn (FT)

Fra: Pernille Schwartz <psc@finansudd.dk>
Sendt: 7. maj 2020 09:11
Til: Nina Pabst-Karlsson (FT)
Cc: Claus Henriksen
Emne: Høringssvar til Bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme m.v., J nr. 1952-0001

Tak for det modtagne materiale den 26. marts 2020 og for mulighed for at afgive høringssvar.

Indledningsvis skal vi fremhæve, at vi som en del af arbejdsgruppen under FA, bakker fuldstændigt op om det svar, FA har indsendt på vegne af arbejdsgruppen.

Vi har i vores egenskab af udbyder et par supplerende spørgsmål til materialet i vedhæftede fil.

Målet med ændringerne i bekendtgørelsen er bl.a. at øge fleksibiliteten i forhold til prøver og efteruddannelsesprøver. Dette mål imødekommes via forslaget om at indsætte et nyt stk. 3 i §10 med justering jf. høringssvar fra FA §10, stk. 1, nr. 3 tilføjes et "jf. dog stk. 3". (side 2 midt på siden), som åbner mulighed for at Finanstilsynet kan godkende, at en prøve for ansatte, der udøver forsikringsdistribution efter jobprofilbilag 1 om distribution af skadesforsikringer og simple produkter til privatkunder, kun indeholder en teoretisk del.

Vi er enige i målet om at øge fleksibiliteten i forhold til prøver og efteruddannelsesprøver og at reducere omfanget af nødvendig læring til det niveau, der netop matcher rådgiveres behov og derfor hilser vi muligheden for at Finanstilsynet kan godkende at prøver efter bilag 1 om distribution af skadesforsikringer til privatkunder kun indeholde en teoretisk del velkommen.

Vi savner en præcisering i forhold til det nye stk. 3 i §10 med korrektion jf. FA og konkret ønsker vi følgende præciseret:

- Hvad skal der til for at en prøve kan blive godkendt i henhold til det nye stk. 3. i §10?
- Hvad er sammenhængen mellem en teoretisk prøve godkendt i henhold til det nye stk. 3 og den samlede prøve / efteruddannelsesestest under bilag 1?

Endelig er vi enige i, at en vejledning til den operationelle implementering, vil blive hilst velkommen fra hele sektoren, da det vil gøre implementering langt mere smidig.

Opstår der spørgsmål til ovenstående, er I altid velkomne til at kontakte os på 2968 3564 eller psc@finansudd.dk.

Venlig hilsen

Pernille Schwartz
Afdelingschef
Pension, Investering

D: +45 8993 3348
M: +45 2968 3564
@: psc@finansudd.dk



Finanssektorens Uddannelsescenter
Skovsvinget 10, 8660 Skanderborg, +45 8993 3333
finansudd.dk



[Tilmeld dig FU's nyhedsbrev](#)
[Se seneste nyheder fra FU](#)

Arbejder du hjemmefra?

Få styr på dagen med gratis kurser

[Se muligheder online](#)



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Att.: Nina Pabst-Karlsson.
Sendt til npk@ftnet.dk

**Forsikring
& Pension**

Svar på høring om udkast til revideret kompetencekravsbe- kendtgørelse

Forsikring & Pension takker for muligheden for at kommentere på udkastet til revideret bekendtgørelse om kompetencekrav og krav til godt omdømme for ansatte i forsikringsselskaber, genforsikringsselskaber og ansatte hos en forsikringsformidler og en genforsikringsformidler.

Indledningsvis skal Forsikring & Pension gøre opmærksom på, at vi støtter det høringssvar, som Finanssektorens Arbejdsgiverforening (FA) har afgivet d.d. Derudover har Forsikring & Pension nedenstående bemærkninger, som vi afgiver på vegne af en række af vores mindre medlemmer.

Det er meget positivt, at kompetencekravene i forhold til ansatte, der udøver genforsikringsdistribution, ændres med indsættelsen af de nye §§ 6 og 9 således, at genforsikringsvirksomheder i stedet for at lade de ansatte bestå en prøve skal udarbejde en forretningsgang for et systematisk uddannelsesforløb for de ansatte. Finanstilsynet begrundet ændringen med, at der i Danmark er få ansatte, der beskæftiger sig med genforsikring, og det vil derfor være uforholdsmæssigt omkostningstungt at udarbejde en selvstændig prøve heri.

Forsikring & Pension skal i den forbindelse foreslå, at de nye §§ 6 og 9 udvides således, at de generelt giver mulighed for, at kravet om en prøve erstattes af et krav om 15 timers årlig certificeret læring:

- hvis der ikke i markedet udbydes en relevant uddannelse hos en godkendt udbyder eller
- hvis en markedsudbudt uddannelse ikke er proportional i forhold til virksomhedens behov

Bevisbyrden for, at der ikke findes et sådant uddannelsesudbud, påhviler forsikringsselskabet/forsikringsformidleren.

I forbindelse med høringen om udkastet til den gældende kompetencekravsbe- kendtgørelse arbejdede FA for, at kompetencekravene skulle

06.05.2020

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Kirstine Thorsen
Chefkonsulent, Cand.jur
Dir. 41919049
kth@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2016-00312
DokID 401749

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

være rimelige og stå mål med kompleksiteten af de forsikringer, som den enkelte medarbejder distribuerer. Det bagvedliggende hensyn var, at ansatte, som sælger få/simple produkter (som fx ansatte hos Sygeforsikringen "danmark", Kongeriget Danmarks Hesteforsikring og hos udbydere af lønskringsforsikringer) og ansatte, der sælger nicheprodukter (fx marine-, lystfartøjs- og flyforsikringer), som typisk får deres uddannelse i udlandet, ikke bør overbebyrdes med krav til kompetencer, som ikke er nødvendige eller tilstrækkeligt målrettede for at kunne varetage deres arbejdsområde. Ønsket blev i vidt omfang imødekommet i bekendtgørelsen. Udgangspunktet er således, at den ansatte skal prøves inden for mindst tre produkter, der er repræsentative for arbejdsområdet. Den ansatte kan dog prøves i færre end tre produkter. I så fald må den ansatte imidlertid kun arbejde inden for tilsvarende produkter, med mindre den ansatte efterfølgende består efteruddannelsesprøven inden for det fulde arbejdsområde.

Selvom bekendtgørelsen lægger op til såkaldte "smalle tests", udbydes de ikke for indeværende i Danmark. De relevante efteruddannelsesprøver skal som bekendt bestås senest den 1. oktober 2021.

På et IDD-seminar på FOAK den 12. juni 2019 blev det oplyst, at FOAK ikke vil finansiere de smalle tests. Det må de pågældende selskaber selv gøre. Det blev den gang oplyst, at FOAK ind til videre kun ville se på produktområder, hvor der er stor volumen som fx motor- og rejseforsikringer. Konsekvensen for fx Fiskernes Forsikring og Kongeriget Danmarks Hesteforsikring vil være, at de ansatte skal prøves i tre skadesprodukter, som de ikke arbejder med, da det ikke er muligt at blive testet i deres specifikke produkt. Bl.a. Finanstilsynet har til støtte for dette ved tidligere lejligheder fremført, at det skaber medarbejdermobilitet i branchen. Arbejdsmarkedspolitiske betragtninger bør imidlertid ikke ligge til grund for vurderingen af, om IDD's kompetencekrav er opfyldt. Det bør derimod beskyttelsen af forbrugerne, som er ét af hovedformålene med IDD og som ikke vurderes at være tilgodeset, hvis ikke de ansatte er uddannet i de produkter, de sælger.

Som bekendtgørelsen er i dag og med de tests, der pt. udbydes, har ansatte i selskaber med niche-/simple produkter kun mulighed for at gennemgå en uddannelse, som reelt ikke matcher deres kompetencebehov. Alternativt må de pågældende selskaber selv betale for udarbejdelse af målrettet uddannelse og tests. Det vil være meget fordyrende for det enkelte selskab, og vil specielt være byrdefuldt for mindre selskaber. Det bemærkes, at for nicheprodukter vil det i øvrigt ofte blive selskaberne selv, som skal levere den faglige viden til testudbyderen. Hvis ikke FOAK eller for den sags skyld andre godkendte testudbydere, udbyder de smalle tests, kan konsekvensen dermed blive, at det bliver for kostbart for danske selskaber at sælge nicheprodukter, og at markedet dermed overtages af udenlandske selskaber, eller at produkterne slet ikke tilbydes.

Det bemærkes, at uddannelse indenfor nicheprodukter i dag foregår enten via kurser og uddannelse i udlandet eller via sidemandoplæring/supervision. Det fungerer i dag, og der er intet der indikerer, at det ikke skulle fungere fremadrettet. Advokat- og revisorbranchen uddanner i dag deres

medarbejdere ved brug af dokumenteret deltagelse i relevant videreuddannelse. Der er intet der taler for, at en lignende ordning ikke skulle kunne bruges på forsikringsområdet i forhold til nicheprodukter.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2016-00312
DokID 401749

Til støtte for ovenstående synspunkter henvises i øvrigt til følgende betragtninger i IDD's præambel:

- Betragtning 28: "Derfor skal formidlere og accessoriske forsikringsformidlere og ansatte i forsikrings- og genforsikringsselskaber have faglig viden, som svarer til virksomhedens kompleksitet"
- Betragtning 29: "Denne uddannelse og efteruddannelse kan omfatte forskellige former for forenkede læringsmuligheder, herunder kurser, e-læring og mentorordninger"
- Betragtning 72: "Dette direktiv bør ikke være for byrdefuldt for små eller mellemstore forsikrings- og genforsikringsdistributører. Et redskab til at nå dette mål er korrekt anvendelse af proportionalitetsprincippet".

Behovet for at udvide anvendelsesområdet for de nye §§ 6 og 9 forstærkes yderligere af, at det i udkastet til bekendtgørelsen foreslås at slette den gældende bekendtgørelses § 1, stk. 1, nr. 2, som bestemmer, at bekendtgørelsen gælder for filialer i Danmark af et forsikringsselskab og genforsikringsselskab, der er meddelt tilladelse i et andet EU/EØS-land. Det betyder, at ansatte i filialer i Danmark af udenlandske selskaber i mange tilfælde antages at ville være underlagt andre/mere fleksible uddannelseskra- v end de danske, og at de danske selskaber, som sælger niche/simple produkter, hvor det ikke er muligt at købe uddannelse/test uden urimeligt store omkostninger, vil blive udsat for urimelig konkurrence fra udlandet – i form af store omkostninger til egenfinansieret etablering af test.

Konklusionen er, jf. ovenstående, at reglerne for massemarkedet dækkes fint af nuværende regler. Behovet for ændrede regler vedrører alene simple/nicheprodukter. Hvis der ikke findes en løsning for de ca. 20 % af forsikringsprodukterne, som det vurderes at dreje sig om, kan konsekvensen blive, at selskaberne ikke vil kunne udbyde disse produkter fra den 1. oktober 2021. Forsikring & Pension skal derfor på vegne af en række mindre medlemmer opfordre Finanstilsynet til at udvide de nye §§ 6 og 9 som foreslået ovenfor.

Med venlig hilsen

Kirstine Thorsen

Christina Clement Laybourn (FT)

Fra: Christian Brandt <chb@finansogleasing.dk>
Sendt: 7. maj 2020 11:21
Til: Nina Pabst-Karlsson (FT)
Emne: Høring over udkast til opdateret bek. om kompetencekrav jf. forsikringsformidling

Til

Nina Pabst-Karlsson, Finanstilsynet

Jf. jeres brev af 26. marts i år om udkast til ny bekendtgørelse om kompetencekrav ved forsikringsformidling har Finans og Leasing følgende bemærkninger:

§ 1

Angående § 1 mener Finans og Leasing, at det er uhensigtsmæssigt, at filialer af udenlandske selskaber med hjemsted i EU, der opererer på det danske marked, ikke kan anvende de uddannelseskrav/kompetence-test mv., der fremgår af dansk ret.

Det giver dårlig mening, at en ansat, der formidler forsikringer til danskere i Danmark, skal uddannes og testes på basis af en uddannelse der fx er baseret på lovgivningen og praksis i Portugal! Der er der ikke nogen mening i for den ansatte og ikke mindst giver det da en meget ringe forbrugerbeskyttelse, som er hele formålet.

Det kunne være fint, om det på dette område kunne være op til virksomheden, om man vil gøre brug af hjem- eller værtslandets regler.

Nyt bilag 5A og 5B samt ny stk. 3 i § 10

Det fremgår af høringsbrevet: " ...fleksibilitet for de ansatte, der arbejder på pensionsområdet, så de kan nøjes med en mindre prøve om enten private pensionsordninger eller firmapensionsordninger, og prøven ligger dermed indenfor de specifikke arbejdsområder, som disse ansatte beskæftiger sig med".

Præcis de samme hensyn gør sig gældende hos Finans og Leasings medlemmer hvor ansatte fx alene beskæftiger sig med formidling af bilforsikringer (hos leasing og bilfinansieringsselskaber) eller PPI hos forbrugslåneselskaber. Vi opfordrer til at denne smidighed dermed også kommer til at gælde på andre områder og ikke kun pensionsområdet.

Ny overgangsordning § 13

Vi kan selvsagt støtte forslaget til ny overgangsordning for banker m.v. i §13.

Med venlig hilsen

Christian Brandt
Direktør, cand. jur.
Finans og Leasing
Torveporten 2, 4. sal
2500 Valby
Mobil 40382987
chb@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk

