

## **Lov nr. 524 af 7. juni 2006:**

**Nye regler i lov om forsikringsformidling, der blandt andet forbyder forsikringsmæglervirksomheder at modtage provision og andet vederlag fra forsikringsselskaber. Reglerne træder i kraft den 1. juli 2006.**

Lov nr. 524 af 7. juni 2006 om ændring af lov om forsikringsformidling indeholder forbud mod, at forsikringsmæglervirksomheder må modtage provision eller andet vederlag fra forsikringsselskaber i tilknytning til det konkrete kundeforhold.

Fra den 1. juli 2006 må en forsikringsmæglervirksomhed derfor ikke længere indgå nye aftaler med et forsikringsselskab om udbetaling af provision eller andet vederlag i tilknytning til det konkrete kundeforhold.

### ***Orientering om de nye regler***

Fra den 1. juli 2006 skal forsikringsmægler og kunde indgå en skriftlig samarbejdsaftale, hvor det skal fremgå, hvilke ydelser forsikringsmæglervirksomheden skal levere og hvilket honorar kunden skal betale herfor.

Forsikringsmæglervirksomheden skal en gang årligt, første gang den 1. juli 2007, meddele kunden, hvor meget kunden har betalt for forsikringsmæglernes ydelser i det forløbne år samt om de vederlag, som forsikringsmæglervirksomheden har modtaget fra tredjemand i forbindelse med kundeforholdet.

Formidler forsikringsmæglervirksomheden pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I gælder særlige regler om kundens betaling af forsikringsmæglervirksomhedens honorar, der indebærer, at kunden bevarer den skattemæssige fradragsret for forsikringspræmien.

Formidler forsikringsmæglervirksomheden forsikringer til et forsikringsselskab, der ikke er etableret her i landet, kan forsikringsmæglervirksomheden fortsat modtage provision fra det udenlandske forsikringsselskab. Provisionen skal dog videresendes til kunden.

### ***Loven indeholder i § 3 overgangsregler for provisionsaftaler, der er indgået mellem forsikringsselskab og forsikringsmæglervirksomhed inden den 1. juli 2006.***

En forsikringsmæglervirksomhed kan således fortsat modtage provision eller andet vederlag i tilknytning til det konkrete kundeforhold i henhold til en provisionsaftale, der er indgået med et forsikringsselskab inden den 1. juli 2006. Det er dog en forudsætning, at provisionsaftalen ikke ændres i denne periode.

Omfattes forsikringsmæglervirksomheden af overgangsreglerne gælder følgende:

#### *For skadesforsikringer*

- Loven giver en overgangsperiode på 5 år til den 1. juli 2011, hvor forsikringsmæglervirksomheden må modtage provision i medfør af eksisterende aftaler om provision med forsikringsselskabet.

#### *For livs – og pensionsforsikringer*

- Ved formidling af arbejdsmarkedspensionsordninger, hvor den årlige præmie er mindre end 2 mio. kr. giver loven en overgangsperiode på 5 år til den 1. juli 2011, hvor forsikringsmæglervirksomheden må modtage provision i medfør af eksisterende aftaler om provision mellem forsikringsselskab og forsikringsmægler.

- Ved formidling af arbejdsmarkedspensionsordninger, hvor den årlige præmie udgør mellem 2 mio. kr. og 4 mio. kr., giver loven en overgangsperiode på 3 år til den 1. juli 2009, hvorefter forsikringsmæglervirksomheden ikke må modtage provision fra forsikringsselskabet, selvom aftalen oprettes under en eksisterende provisionsaftale med forsikringsselskabet.
- Ved formidling af arbejdsmarkedspensionsordninger, hvor den årlige præmie udgør 4 mio. kr. eller derover, giver loven en overgangsperiode på 1 år til den 1. juli 2007, hvorefter forsikringsmæglervirksomheden ikke må modtage provision fra forsikringsselskabet, selvom aftalen oprettes under en eksisterende provisionsaftale med forsikringsselskabet.
- Ved formidling af andre pensionsordninger fastholdes en overgangsperiode på 5 år til den 1. juli 2011, hvor forsikringsmæglervirksomheden må modtage provision i medfør af eksisterende aftaler om provision med forsikringsselskabet.

Forsikringsselskaber, der har indgået provisionsaftaler med forsikringsmæglervirksomheder inden den 1. juli 2006 skal til Finanstilsynet indberette antallet af disse aftaler samt angive med hvilke forsikringsmæglervirksomheder aftalerne er indgået.

Forsikringsselskabets indberetning skal foretages én gang årligt, første gang pr. 1. juli 2006 og være modtaget i Finanstilsynet senest den 1. august 2006

#### ***Særlig overgangsregel for forsikringsrådgivere.***

En særlig gruppe af forsikringsformidlere, de såkaldte forsikringsrådgivere, er fra den 1. januar 2005 omfattet af reglerne i lov om forsikringsformidling. Det betyder, at det er betingelse for fortsat erhvervsudøvelse, at der er opnået tilladelse hertil fra Finanstilsynet.

Har en virksomhed eller person udøvet forsikringsrådgivning inden den 1. januar 2005 og søges der Finanstilsynet om tilladelse inden den 1. oktober 2006, kan aktiviteten fortsætte indtil den 1. januar 2011, hvor tilladelsen bortfalder, hvis lovens uddannelsesmæssige kvalifikationer ikke kan dokumenteres.