

Til skadeforsikringsselskaber
Att.: Direktionen

1. maj 2025

J.nr. 25-009866

Finanstilsynet indskærper regler, der skal imødegå urimelig prissætning

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

Tlf. 33 55 82 82
CVR-nr. 10 59 81 84
finanstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Konkurrencerådet offentliggjorde den 1. april 2025 en rapport om konkurrencen på markedet for skadeforsikringer til private. Undersøgelsen er blandt andet baseret på analyser af data fra de seks største forsikringsselskaber i Danmark målt på bruttopræmieindtægter.

ERHVERVS MINISTERIET

Overordnet peger Konkurrencerådets rapport på, at skadeforsikringsselskaberne tjener flest penge på loyale kunder med lang anciennitet og på ældre kunder. Desuden ses der en tendens til, at nogle kundegrupper betaler en højere pris (margin) end andre kundegrupper¹.

Rapportens konklusioner indikerer således, at der er en risiko for, at urimelig prissætning finder sted på markedet for skadeforsikring til private.

En sådan prissætning kan indebære, at forsikringsdistributørerne ikke handler redeligt og loyalt over for kunderne, og at produkterne ikke i hele produkternes levetid er i overensstemmelse med kundernes mål, behov og karakteristika.

Finanstilsynet vil med dette brev gøre skadeforsikringsselskaberne opmærksomme på, at Finanstilsynet med henvisning til reglerne om god skik og POG forventer, at selskaberne løbende følger deres prissætning, identificerer urimelig prissætning overfor forbrugere og iværksætter foranstaltninger til at imødegå urimelig prissætning.

Hvis et selskab ikke allerede har vurderet dets prissætningsmodeller i lyset af POG-reglerne, er Konkurrencerådets rapport en anledning hertil.

¹ Konkurrencerådets analyse er foretaget på baggrund af data for bil-, hus-, indbo- og ulykkesforsikring.

Finanstilsynet vil følge området nøje og vil indenfor en passende periode følge op på dette brev med en undersøgelse, der skal afdække, om selskaberne har iværksat tilstrækkelige foranstaltninger for at sikre, at der ikke finder uhensigtsmæssig prissætning sted.

EIOPA anfører i *Supervisory Statement on differential practices in non-life insurance lines of business*², at forsikringsproducenter, der anvender differentieret prissætning (forstået som prissætningsmekanismer, som ikke har sammenhæng med kundernes risikoprofil og producentens omkostninger) bør have proportionale og effektive POG-foranstaltninger, som gennem hele produktets livscyklus sikrer, at prissætningen ikke påvirker kunder på en urimelig måde. Pris er en produktegenskab, der bør indgå i produktgodkendelsesprocessen, så forsikringsproducenterne vurderer, om prissætningen er i overensstemmelse med kundernes karakteristika, behov og mål.

Visse typer af differentieret prissætning, og især såkaldt *price walking*, hvor præmien betalt af kunder gentagne gange forhøjes på fornyelsesstadiet baseret på årsager, der ikke er relateret til forsikringsrisiko eller omkostninger, har en høj risiko for at resultere i urimelig prissætning.

Reglerne om god skik for forsikringsdistributører³ forpligter virksomhederne til at handle redeligt og loyalt overfor deres kunder og afdække kundens krav og behov.

POG-reglerne⁴ forpligter virksomhederne til at sikre, at forsikringsprodukter i hele produktets levetid tager højde for kundernes karakteristika, behov og mål, og ikke har negative virkninger for kunderne.

POG-reglerne gælder for produkter udbudt efter den 1. oktober 2018 og for eksisterende produkter, som er blevet væsentligt ændret efter den 1. oktober 2018. Finanstilsynet har dog flere gange tidligere tilkendegivet⁵, at forpligtelsen til at handle redeligt og loyalt overfor deres kunder medfører, at virksomhederne løbende skal sikre, at alle deres produkter – uanset hvornår de kom på markedet – er tidssvarende og opfylder kundernes behov. Denne forpligtelse omfatter således også produkter, der ikke er omfattet af POG-reglerne.

² [Supervisory statement on differential pricing practices in non-life insurance lines of business - EIOPA](#)

³ Bekendtgørelse nr. 1557 af 6. december 2024 om god skik for forsikringsdistributører.

⁴ Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/2358 af 21. september 2017 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2016/97 for så vidt angår krav til produkttilsyn og styring for forsikringsselskaber og forsikringsdistributører (EØS-relevant tekst.)

⁵ https://www.finanstilsynet.dk/media/43187/Rapport_Opflgning_p_julebrev_2021.pdf

Med venlig hilsen

Karen Dorte Abelskov
Vicedirektør