

Ministerium: Myndighed vises her

Journalnummer:

Vejledning til bekendtgørelse om forsikringsmæglervirksomheders og genforsikringsmæglervirksomheders årlige indberetninger

Afsnit I

Indledning

Forsikringsmæglervirksomheder, der udøver direkte forsikringsmægling i enkeltmandsvirksomhed, interessentskaber, aktieselskaber, partnerselskaber (kommanditaktieselskaber), anpartsselskaber eller kommanditselskaber, skal årligt elektronisk indberette kalenderårets indtjening til Finanstilsynet. Dette følger af § 21 i lov om forsikringsformidling, jf. lovbekendtgørelse nr. 1065 af 22. august 2013.

Finanstilsynet har udstedt bekendtgørelse nr. 442 af 1. maj 2013 om forsikringsmæglervirksomheders – og genforsikringsmæglervirksomheders årlige indberetninger.

Bekendtgørelsen er trådt i kraft den 15. maj 2013 og finder anvendelse første gang på indberetningen for kalenderåret 2012.

Bekendtgørelsens §§ 2-3 finder anvendelse på forsikringsmæglervirksomheder med tilladelse til direkte forsikringsmægling.

Genforsikringsmæglervirksomheder er kun omfattet af bekendtgørelsens § 4 og skal kun indsende erklæring om revisors årlige revision af klientkonto, hvis virksomheden modtager betroede midler fra kunder eller forsikringsselskaber.

Formål

Fra 1. juli 2011 er det kunderne, der skal betale for forsikringsmæglernes ydelser.

Finanstilsynet anvender indberetningerne i tilsynet med om forsikringsmæglerne overholder uvildighedskravet i lov om forsikringsformidling § 17. Bestemmelsen angiver, at forsikringsmæglerne repræsenterer kunden og ikke direkte eller indirekte må have sådanne forbindelser til forsikringsselskaberne, der er egnet til at skabe tvivl om forsikringsmæglernes uafhængighed af ethvert forsikringsselskab.

Indsendelsestidspunkt

Den årlige indberetning skal være modtaget i Finanstilsynet senest 5 måneder efter kalenderårets udløb, dvs. senest den 1. juni i efterfølgende kalenderår.

Indberetning skal foretages 1. gang med virkning for det kalenderår, hvor forsikringsmæglervirksomheden har fået Finanstilsynets tilladelse og derefter årligt, så længe virksomheden udøver direkte forsikringsformidling eller så længe en genforsikringsmæglervirksomhed modtager betroede midler.

Bekendtgørelsen giver mulighed for at en forsikringsmæglervirksomhed kan pålægges bødestraf for overtrædelse af reglerne i bekendtgørelsen om ikke rettidigt at indsende de oplysninger, der er angivet i bekendtgørelsens §§ 2-4 til Finanstilsynet.

Overgangsregler

For kalenderåret 2012 skal forsikringsmæglervirksomheder indberette størrelsen af det indtjente kundevederlag og en eventuel fordeling af formidlede præmiekrone fordelt på forskellige liv – og eller skadesforsikringsselskaber, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 1-3 og § 3, stk. 1, nr. 1 – 3.

For kalenderåret 2013 skal både skades- som livsforsikringsmæglervirksomheder - som noget nyt - indberette antal af afsluttede udbud, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 1, nr. 4 og § 3, stk. 1, nr. 4.

Livsforsikringsmæglervirksomheder skal tillige indberette modtaget vederlag fra kunder for efterfølgende administration og rådgivning, jf. bekendtgørelsens § 3, stk. 1, nr. 5.

Afsnit II

Generelt om den elektroniske indberetning

Skemasæt til den årlige indberetning af forsikringsmæglervirksomheders fordeling af kundevederlag mm. består af:

Skema FF 01 med underliggende skemaer FF 02 - FF 04 samt ERKL. 01 fra revisor

Skemasæt FF 01-FF 04 og ERKL. 01 samt Finanstilsynets Vejledning til bekendtgørelse om forsikringsmæglervirksomheders - og genforsikringsmæglervirksomheders årlige indberetninger findes på Finanstilsynets hjemmeside www.finanstilsynet.dk under menuen ”Indberetninger - Indberetninger fordelt på virksomhedsområder - vælg ”Forsikringsmæglervirksomheder” – FF Årsindberetning.

Skemasæt FF 01-FF 04 udfyldes elektronisk i en regnearksskabelon (Excel)

Skabelonen giver mulighed for at danne en indberetningsfil i XML-format. Indberetningsfilen kan indsendes på CD rom til IBM. Benytter forsikringsmæglervirksomheden digital signatur kan indberetningen sendes til Finanstilsynet ved hjælp af den sikre e-mail løsning.

Edb-vejledning og information om Finanstilsynets elektroniske indberetningsskabeloner er tilgængelige på Finanstilsynets hjemmeside www.finanstilsynet.dk – under menuen Indberetninger – og i øvrigt som angivet ovenfor.

ERKL. 01 fra revisor udskrives på papir, udfyldes og underskrives af revisor og indsendes til Finanstilsynet

Genforsikringsmæglervirksomheden skal kun indsende ERKL. 01 fra revisor til Finanstilsynet, hvis genforsikringsmæglervirksomheden modtager betroede midler fra kunder eller forsikringsselskaber.

Vejledning til skema FF 01: Forsikringsmæglervirksomheders årlige indberetning

Skema FF 01 er forsikringsmæglervirksomhedens årlige indberetning til Finanstilsynet, der viser, hvorledes det samlede kundevederlag fordeles sig og hvorledes de formidlede præmiebeløb og antal udbud fordeles sig på livs – og skadesforsikringsselskaber samt angiver størrelsen af vederlag for efterfølgende administration og rådgivning.

Skema FF 01, felt 1 er forsikringsmæglervirksomhedens angivelse af det samlede årlige vederlag, der er modtaget fra kunder for alle de ydelser, som er leveret til kunderne. Det kræves ikke specificeret fra hvilke kunder, der er modtaget vederlag.

Skema FF 01, felt 2: Engangsvederlag for rådgivning og formidling

Det skal ikke nærmere specificeres om kundevederlag er modtaget for ydelse af rådgivning om forsikringsforhold eller om vederlag er modtaget for placering af kundens forsikringer i enten et skades- og eller livsforsikringsselskab. Engangsvederlag kan modtages for enkeltstående rådgivning af kunden og kan f. eks. bestå af et tjek af kundens forsikringsforhold eller anden ad hoc assistance som f.eks. at gennemføre et udbud. Rådgivningsvederlag kan ligeledes være modtaget for rådgivning om kundens forsikringsforhold i årets løb eller for assistance ved anmeldelse af skade og opfølgning herpå. Det betyder, at vederlag for opgaver for kunden, der ikke har direkte forbindelse med formidling (placering) af kundens forsikringer, også skal angives i felt 2.

Engangsvederlag kan også være honorar fra forsikringsselskaber for udførelse af enkeltstående opgaver for forsikringsselskabet, som ikke har forbindelse med et konkret kundeforhold i forsikringsselskabet.

Vederlag for sådanne opgaver kan f. eks. være betaling for som konsulent at udvikle særlige forsikringsprodukter for forsikringsselskabet.

Har rådgivningen resulteret i at kundens forsikringer er blevet placeret i et nyt forsikringsselskab, skal kundens vederlag herfor medtages i felt 2.

Når forsikringsmægleren har flyttet en kundes forsikringer til et nyt livs - eller skadesforsikringsselskab angives det samlede præmiebeløb, som kunderne betaler til forsikringsselskaberne i felt 5 og fordelingen af de formidlede præmiebeløb på de respektive livs- og skadesforsikringsselskaber angives i skema FF 03.

Det samme gælder for præmiebeløb, som kunderne betaler til de respektive livs- og skadesforsikringer i forbindelse med den årlige fornyelse af forsikringsforholdet. Fordelingen af de formidlede præmiebeløb på de respektive livs- og skadesforsikringsselskaber angives i skema FF 03.

Skema FF 01, felt 3: Vederlag for løbende rådgivning og formidling

Her angives de modtagne kundevederlag for aftaler om løbende rådgivning om kundens forsikringer samt for formidling af kundens forsikringer til et nyt livs- eller skadesforsikringsselskab.

Det skal ikke nærmere specificeres for hvilke delelementer af den løbende rådgivning eller formidling, der modtages vederlag. Løbende rådgivning kan bestå af rådgivning om kundens forsikringsforhold i årets løb, regelmæssige tjek af kundens forsikringer i relation til markedet eller i assistance ved anmeldelse af skader og opfølgning herpå.

Vederlag kan også være aftalt for at udarbejde udbudsmateriale, gennemføre et udbud med henblik på at optimere kundens forsikringsforhold samt for rådgivning om valg af forsikringsselskab.

Har rådgivningen resulteret i at kundens forsikringer er blevet placeret i et nyt forsikringsselskab, skal kundens vederlag herfor medtages i felt 3.

Når forsikringsmægleren har flyttet en kundes forsikringer til et nyt livs- eller skadesforsikringsselskab angives det samlede præmiebeløb i felt 5 og fordelingen af de formidlede præmiebeløb, som kunderne betaler, på de respektive livs- og skadesforsikringsselskaber angives i skema FF 03.

Skema FF 01, felt 4: Formidles der forsikringer?

Felt 4 udfyldes med nej, hvis forsikringsmæglervirksomhedens forretningskoncept ikke omfatter formidling (placering) af kundernes forsikringer i et forsikringsselskab, men alene består i enkeltstående eller løbende rådgivning om forsikringsforhold. Vederlag angives for denne ydelse i felt 2 eller felt 3.

Når der ikke formidles forsikringer skal felt 5 ikke udfyldes og skema FF 03 om formidlede præmiebeløb skal ikke udfyldes.

Udfyldes felt 4 med ja, skal felt 5 udfyldes og præmiefordeling specificeres på skema FF 03.

Skema FF 01, felt 5: Formidlede præmiebeløb

Her angives det samlede præmiebeløb, som kunderne betaler til direkte livs- og skadesforsikringsselskaber, hvor kundens forsikring placeres. Præmiefordelingen specificeres på skema FF 03.

Formidlede præmiebeløb omfatter såvel de præmier som kunderne betaler i forbindelse med skift til nyt forsikringsselskab som præmier for en ny forsikringsperiode.

Forsikringsmæglervirksomheden kan benytte en af forsikringsselskabet udarbejdet opgørelse over de formidlede præmiebeløb eller indberette de formidlede præmiebeløb, der fremgår af forsikringsmæglervirksomhedens egen bogføring.

Skema FF 01, felt 6: Antal afsluttede udbud

Ved et udbud forstås, at forsikringsmægleren har gennemgået kundens forsikringsbehov eller eksisterende forsikringer, udarbejder udbudsmateriale, gennemfører et udbud af kundens forsikringsbehov, rådgiver om valg af forsikringsselskab og eventuelt forestår implementering af den valgte forsikringsordning.

Antal afsluttede udbud skal angives i felt 6. I skema FF 04 skal oplyses, hvor kundens forsikringer var placeret før et udbud, og hvor kundens forsikringer er blevet placeret efter gennemførelse af udbuddet.

Skema FF 01, felt 7: Vederlag for efterfølgende administration og rådgivning af livsforsikringsordninger

Når en livsforsikringsmægler indgår aftale om at varetage den efterfølgende løbende administration og rådgivning af kunden, en virksomhed og dens medarbejdere om den valgte forsikringsordning, skal forsikringsmægleren indberette det samlede vederlag, der er indtjent ved varetagelse af denne opgave.

På pensionsforsikringsordninger/arbejdsmarkedspensionsordninger vil opgaven typisk bestå i at varetage den efterfølgende administration og servicering/rådgivning af virksomhedens ledelse og medarbejdere om valgmuligheder, dækning mm i den valgte pensionsordning.

Vejledning til skema FF 02: Modtagne vederlag fra kunder

Her fordeles det modtagne vederlag fra kunder for de ydelser, som forsikringsmægleren har udført for kunden.

Vederlaget fordeles på ydelse af enkeltstående eller løbende opgaver og fordeles på livs- og eller skadesforsikringsselskaber og det samlede beløb overføres til skema FF 01, felt 2 eller 3.

Vejledning til skema FF 03: Formidlede præmiebeløb

Her angives de formidlede præmiebeløb, som kunderne betaler til de forsikringsselskaber, hvor forsikringsmægleren har placeret kundernes forsikringer. Fordelingen skal opgøres på henholdsvis livs- og skadesforsikringsselskaber. Det samlede præmiebeløb overføres til skema FF 01, felt 5.

Formidlede præmiebeløb omfatter såvel de præmier som kunderne betaler i forbindelse med skift til nyt forsikringsselskab som præmier for en ny forsikringsperiode i et løbende forsikringsforhold.

Forsikringsmæglervirksomheden kan benytte en af forsikringsselskabet udarbejdet opgørelse over de formidlede præmiebeløb eller indberette de formidlede præmiebeløb, der fremgår af forsikringsmæglervirksomhedens egen bogføring.

Vejledning til skema FF 04: Antal afsluttede udbud

Ved et udbud forstås at forsikringsmægleren har gennemgået kundens forsikringsbehov eller eksisterende forsikringer, udarbejder udbudsmateriale, gennemfører et udbud af kundens forsikringsbehov, rådgiver om valg af forsikringsselskab og eventuelt forestår implementering af den valgte forsikringsordning.

Antal afsluttede udbud skal angives og fordeles på livs- og skadesforsikringsselskaber med oplysning om, hvor kundens forsikringer var placeret før et udbud og hvor kundens forsikringer er blevet placeret efter gennemførelse af udbuddet. Det samlede antal udbud overføres til skema FF 01, felt 6.

Ét afsluttet udbud forstås som én kunde og dennes placering efter udbuddet. Hvis kundens forsikringsbehov sendes i udbud hos en flerhed af selskaber, skal dette indberettes som ét udbud og ikke et antal udbud svarende til flerheden.

Såfremt kundens forsikringer bliver placeret hos flere selskaber, indberettes dette som ét udbud.

Summen af det samlede antal skade- og livudbud overføres til skema FF 01, felt 6.

Liv:

Antal afsluttede udbud skal angives og fordeles på livs- og skadesforsikringsselskaber med oplysning om, hvor kundens forsikringer var placeret før et udbud, og hvor kundens forsikringer er blevet placeret efter gennemførelse af udbuddet. Såfremt kundens forsikringer bliver placeret hos flere selskaber, angives det selskab, hvor det største præmiebeløb er placeret, som det selskab, hvor kunden er placeret efter udbuddet.

Antal afsluttede livudbud skal angives som ét samlet antal. Det samlede antal udbud overføres til skema FF 01, felt 6.

Skade:

Antal afsluttede skadeudbud skal angives som ét samlet antal.

Formateret: Dansk

Formateret: Dansk

Formateret: Dansk

Vejledning til ERKL. 01: Revisors erklæring om revision af klientkonto

ERKL. 01 om revision af klientkonto benyttes, når forsikringsmæglervirksomheden eller genforsikringsmæglervirksomheden modtager præmier og forsikringsudbetalinger som led i forsikringsmæglervirksomheden direkte fra kunder eller forsikringsselskaber.

Det følger af § 16 i bekendtgørelse nr.1390 af 22. december 2008 om forsikringsformidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler, at vederlag fra kunder, der modtages som led i forsikringsmæglervirksomheden, ikke bør indsættes på kontoen. Hvis der er indsat sådanne beløb, skal disse straks fraføres kontoen.

Det følger endvidere af bekendtgørelsens § 16, at kundemidler, der modtages fra et forsikringselskab i medfør af frigørelsesattest fra det pågældende forsikringselskab, ikke må indsættes på den klientkonto, der er oprettet i medfør af forsikringsformidlingslovens § 20, stk. 2.

I ERKL. 01 erklærer en revisor, der er godkendt i henhold til revisorloven, at forsikringsmæglervirksomheden eller genforsikringsmæglervirksomheden har overholdt reglerne om klientkonti. Disse regler fremgår af §§ 15-20 i bekendtgørelse nr. 1390 af 22. december 2008 om forsikringsformidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler.

Denne vejledning erstatter Vejledning nr. 9214 af 15. maj 2013 om forsikringsmæglervirksomheders – og genforsikringsmæglervirksomheders årlige indberetninger.

Finanstilsynet

ULLA BRØNS PETERSEN

/ Camilla Gabriella Skov