



**GJENSIDIGE**



**GJENSIDIGE**

# **Forsikring for alle – til hvilken pris?**

**Ulla Wangestad**



GJENSIDIGE

## Forsikring for alle?

- **Hva kjennetegner forsikring**
- **Kontraheringsplikt ?**
- **Forsikringslovens bestemmelser om premien**
- **Bransjenormen for tegning av private forsikringer**
- **Lovforslag om at forsikringsselskaper ikke uten saklig grunn skal kunne nekte en person forsikring på vanlige vilkår.**



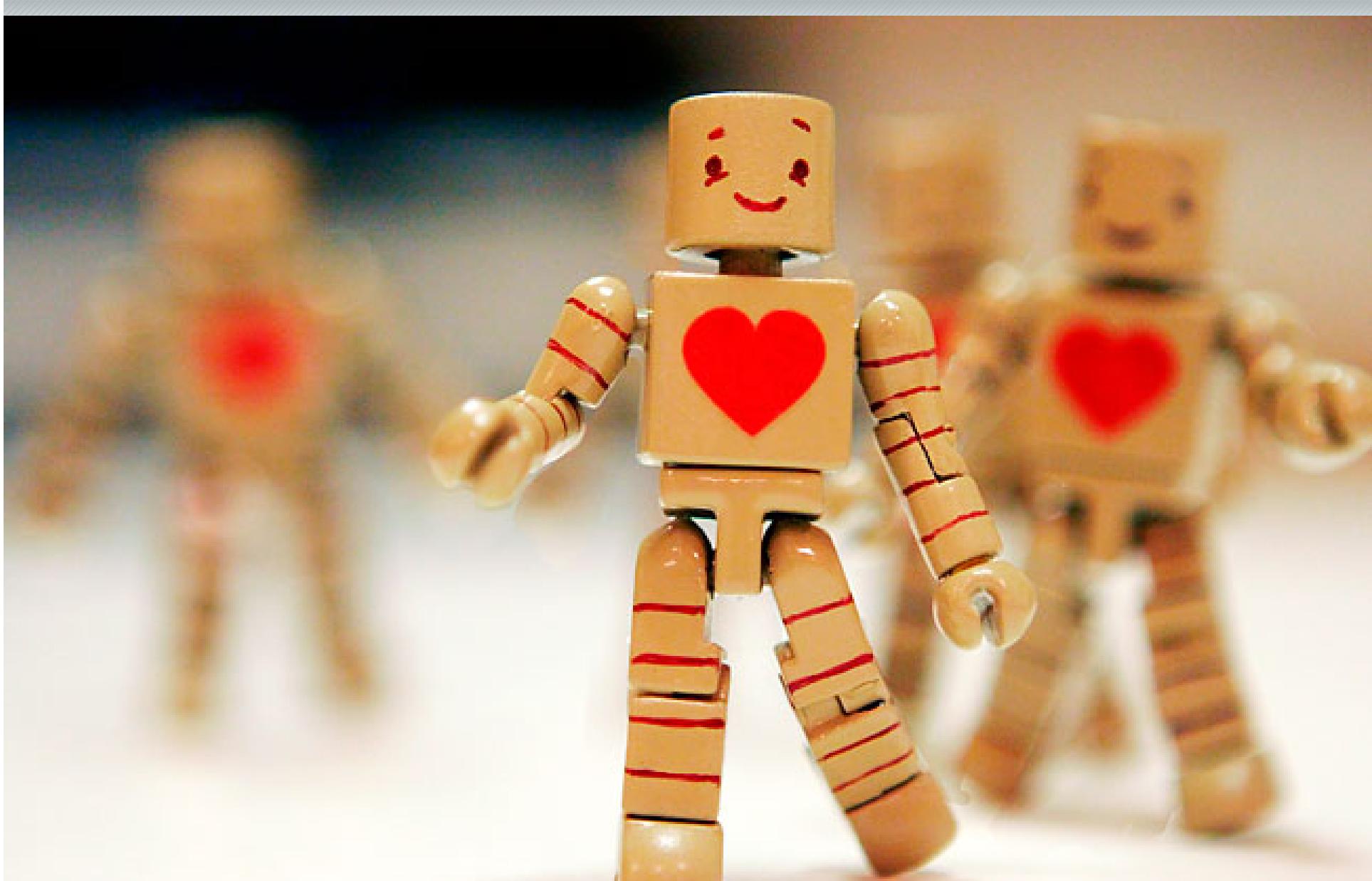
GJENSIDIGE

## 7 forutsetninger for å drive forsikring

**Det må finnes en gruppe som er villige til å gå sammen om å ville dekke tapet ved en på forhånd definert skade.**

\*\*\*\*\*

- \* **Skade som kan ramme hvem som helst i gruppen.**
- \* **Tapet må være uforutsett.**
- \* **Risikoene må true alle i gruppen.**
- \* **Gruppen må være forholdsvis stor, og tapet den enkelte kan bli utsatt for, må kunne bli forholdsvis stort.**
- \* **Forsikringstakerne skal ikke selv kunne fremkalle en skade som forsikringen dekker.**



Kollektiv-individ



GJENSIDIGE

## Offentlig og privat personforsikring

- **Folketrygden**

Grunnleggende trygghet

Pliktig medlemskap

Tvungen solidaritet

- **Privat forsikring**

Frivillig tillegg til Folketrygden

Frivillig medlemskap

Begrenset solidaritet



## Forsikringsselskapenes kontraheringsplikt?

→ Begrepet "kontraheringsplikt" omfatter en plikt til å inngå avtale, eller et forbud mot total kontraheringsnekelse. Begrepet omfatter også en kontraheringsplikt som en plikt til å inngå avtale på vanlige akseptable vilkår, dvs. et forbud mot urimelige kontraheringsvilkår. Det foreligger ingen lover som direkte pålegger forsikringsselskapene en kontraheringsplikt, men det kan stilles spørsmål ved om ikke en kontraheringsplikt kan utledes av konsesjonssystemet.



## Forsikringslovens bestemmelse om premie

### •§12-1. (*premier*)

- Et skadeforsikringsselskap skal benytte premier som står i rimelig forhold til den risiko som overtas og de tjenester som ytes.
- Selskapets premier skal være tilstrekkelige til å gi sikkerhet for at forpliktelsene etter inngåtte kontrakter blir oppfylt og skal være betryggende ut fra selskapets økonomi.
- Selskapet skal påse at premietariffene utformes slik at det ikke vil skje urimelig forskjellsbehandling mellom produkter, produktkombinasjoner eller kundegrupper.



# GJENSIDIGE

## FNHs bransjenorm for nytegning av basale skadeforsikringsprodukter privat

### Formål

Sikre nødvendig forsikringstilbud på områder av grunnleggende sosial betydning.

### Virkeområde

Hjemforsikring og villaforsikring.  
Bilforsikring (trafikkansvar- og delkaskoforsikring),  
Ulykkesforsikring og reiseforsikring.



GJENSIDIGE

## Bransjenormen 2006



**Normen supplerer FALs regler.**

Styrke forbrukers stilling.

Begrense selskapenes adgangen til å nekte å tegne forsikring.

Avslag krever saklig grunn.

Premien skal stå i rimelig forhold til risikoen.

Høy skaderisiko, tilpass ekspesjonering.

Avslag skal begrunnes.



Høy skaderisiko- tilpasse risikoeksponeringen  
Førhøyet egenandel, dekningsbegrensinger, premiejusteringer



**GJENSIDIGE**

## Lovforslag om saklig grunn for avslag på forsikring på vanlige vilkår

Forsikringsselskapene skal ikke uten saklig grunn kunne nekte noen forsikring på vanlige avtalevilkår.

- Avslag på forsikring skal begrunnes.
- Forhold som loven forbyr selskapet å kreve opplyst, kan ikke begrunne avslag på forsikring.
- Avslag på forsikring skal etter loven kunne bringes inn for Forsikringsskadenemnda.



Er det bare plass til vinnere eller får de fleste  
tegnet forsikring i dagens marked?