

Lov om forsikringsformidling - Anvendelsesområde

Model	Forsikringsformidling = omfattet	Ikke omfattet
Kreditinstituttet gennemgår kundens forsikringsbehov	X	
Kreditinstituttet rådgiver om pensionsprodukt uden forsikringselement, fx en aldersopsparing eller ratepension		X Ikke forsikringsdistribution, jf. § 2, stk. 1, nr. 1 e.c.
Kreditinstituttet nævner ifm. anden rådgivning, at kunden bør overveje sine forsikringsbehov		X Ingen formidlingsydelse
Kreditinstituttet nævner en samarbejdspartner (forsikringsselskabet) eller et forsikringsprodukt for kunden, men træffer ikke yderligere foranstaltninger til at bistå med indgåelse af en forsikringsaftale		X Lejlighedsvis levering af oplysninger ifm. anden erhvervsvirksomhed, jf. § 1, stk. 3, nr. 4
Kreditinstituttet drøfter ikke forsikringsprodukter eller produkttegenskaber med kunden, men omtaler alene en samarbejdspartner (forsikringsselskabet) og videreformidler kontaktoplysninger (med kundens accept), så kunden kan gå i dialog med en forsikringsuddannet medarbejder hos samarbejdspartneren		X Lejlighedsvis levering af oplysninger ifm. anden erhvervsvirksomhed, jf. § 1, stk. 3, nr. 3-4
Som ovenfor, hvor kunden i stedet for et opkald fra forsikringsselskabet og eventuel efterfølgende møde med forsikringsselskabet får en mail fra forsikringsselskabet med et link til en selvbetjeningsløsning, der leveres og præsenteres på forsikringsselskabets hjemmeside		X Lejlighedsvis levering af oplysninger ifm. anden erhvervsvirksomhed, jf. § 1, stk. 3, nr. 3-4
Kreditinstituttet omtaler en samarbejdspartner (forsikringsselskabet) i kombination med en generel information om forsikringsselskabets produkter (fx i form af brochurer eller omtale på hjemmeside) og videreformidler kontaktoplysninger (med kundens accept), så kunden kan gå i dialog med en forsikringsuddannet medarbejder		X Lejlighedsvis levering af oplysninger ifm. anden erhvervsvirksomhed, jf. § 1, stk. 3, nr. 3-4

Lov om forsikringsformidling - Anvendelsesområde

hos samarbejdspartneren		
Samarbejdsaftale, hvor der efter aftale kan holdes møde med en forsikringsuddannet medarbejder fra kreditinstituttets samarbejdspartner (forsikringsselskabet) i kreditinstituttets lokaler		X Kreditinstituttet hverken rådgiver om, foreslår eller udfører det indledende arbejde ifm. indgåelse af forsikringsaftaler eller medvirker til administration og opfyldelse af sådanne aftaler, jf. § 2, stk. 1, nr. 1 e.c.
Rejseforsikring tilknyttet kreditkort		X Accessorisk ydelse*
Kreditinstituttet gør kunden opmærksom på, at der findes et produkt (betalingskort) med tilknyttede forsikringsdækninger (udbydes i samarbejde med kortudsteder) – kort/forsikring omtales på kreditinstituttets hjemmeside – men eventuel bestilling sker via kortudsteders hjemmeside via en selvbetjeningsløsning eller en formular, der udfyldes i/videresendes af kreditinstituttet		X Lejlighedsvis levering af oplysninger ifm. anden erhvervs virksomhed, jf. § 1, stk. 3, nr. 3-4
Kreditinstituttet sælger en gruppelevsforsikring i forbindelse med ydelse af et lån		X Accessorisk ydelse*
Kreditinstituttet kræver i forbindelse med kreditgivning, at kunden tegner en livsforsikring eller krydslivsforsikring, som pantsættes til sikkerhed for kundens engagement		X Accessorisk ydelse*
Kreditinstituttet tilbyder en netbankforsikring for erhvervs kunder, som har en netbankaftale		X Accessorisk ydelse*
Kreditinstituttets netbankaftale til erhvervs kunder indeholder en obligatorisk netbankforsikring		X Accessorisk ydelse*
Kreditinstituttet sælger en indboforsikring i forbindelse med ydelse af et lån til et indskud i en lejlighed	X Ikke accessorisk ydelse*	

Lov om forsikringsformidling - Anvendelsesområde

Kreditinstituttet sælger en bilforsikring i forbindelse med ydelse af et billån	X Ikke accessorisk ydelse*	
---	-------------------------------	--

*Vedr. spørgsmålet om accessorisk ydelse har Finanstilsynet oplyst, at svaret afhænger af, om den risiko, som forsikringen dækker, vedrører selve den ydelse, som kreditinstituttet leverer.

Eksempel 1: Netbanksforsikring dækker risiko for indbrud i netbank, som banken stiller til rådighed = Accessorisk ydelse

Eksempel 2: Livsforsikring pantsat til fordel for banken som sikkerhed for kreditrisikoen på kunden = Accessorisk ydelse

Eksempel 3: Som eksempel 2, men forsikringsdækningen overstiger væsentligt kreditten mhp. at sikre de efterladte = Ikke accessorisk ydelse

Eksempel 4: Husforsikring dækker brand på den faste ejendom, som banken finansierer købesummen for = Ikke accessorisk ydelse

Undtagelse: Rejseforsikring tilknyttet et kreditkort er en særlig undtagelse, som er indført på baggrund af en dialog med EU-Kommissionen