

**NR 20/2015**

Dato:16.11.2015

Til: Skade- og livselskapene

Att: Ansvarlig for barneforsikring

Kontaktperson i Finans Norge: Ove Røinesdal

Arkivref:

*Rundskriv fra Finans Norge til medlemsbedriftene omfatter hovedsakelig informasjon fra Finans Norges egne organer og informasjon vedrørende endret regelverk. Rundskrivet stiles til det fagmiljø som antas å ha mest nytte av informasjonen. Dessuten legges alle rundskriv fra Finans Norge ut på medlemsnett. Det forutsettes at mottaker hos medlemselskapene foretar den nødvendige interne distribusjon.*

## **Barneforsikring – veiledende bransjenorm ved ”flytting” av avtale til nytt forsikringsselskap**

### **1. Bakgrunn og formål**

Barneforsikringer representerer et bredt spekter av dekninger, og det er stor forskjell på ulike kundevalgte forsikringer fra enkle til svært omfattende forsikringer. Barneforsikringer er et produkt som har vokst i omfang i markedet, og det må forventes økt grad av kundeønskede ”flyttinger” fra eksisterende til nytt forsikringsselskap. Det er på denne bakgrunn et ønske fra Finans Norge og medlemselskapene om å gi kunden et best mulig grunnlag for gode, trygge og informerte valg i et marked i konkurranse.

Målsettingen er videre at kunden skal oppleve minst mulig grad av usikkerhet, ”hull” eller dobbeltdekning i forbindelse med at barneforsikringer ”flyttes”.

Normen og selskapenes oppfølging forventes å bidra til forbedret, transparent og minst mulig konfliktylt konkurranse på barneforsikringsområdet - et område som jo har stor betydning for kundene.

Det er ikke normens hensikt at kunden skal kunne få lettere tilgang til bedre dekninger ved å gå fra smale til mer omfattende forsikringer, og samtidig få lagt til grunn normens gunstige inngangskriterier (ikke karensregel).

Normen er utarbeidet av en bredt sammensatt gruppe fra forsikringsselskapene, og vedtatt av Bransjestyre risiko og skade 22.10.2015 og Bransjestyre liv og pensjon 30.10. 2015.

## 2. Gyldighetsområde

Normen gjelder i den utstrekning barneforsikringen i nytt forsikringsselskap har tilsvarende hoveddekninger som forsikringen i det fraflyttende selskapet.

Som hoveddekninger regnes:

- a) Invaliditet som følge av sykdom
- b) Arbeidsuførhet (uførekapital og/eller uførepensjon)
- c) Kritisk sykdom
- d) Behandlingsforsikring

Dersom en eller flere av hoveddekningene som sådan finnes i begge ordninger, kreves det ikke at dekningsnivået for disse er det samme (dvs. at det ses bort fra ulikheter i forsikringssum og vilkår).

Normen omfatter kun de barneforsikringene som har dekning som medfører helsevurdering.

## 3. Særlige kriterier i forbindelse med «flytting» av barneforsikring til nytt forsikringsselskap

Normalsituasjonen ved etablering av barneforsikring er helsevurdering, karensbestemmelse og begrenset midlertidig dekning (Fal § 12-11) inntil resultatet av helsevurderingen er avklart og eventuelle dekningsbegrensninger er fastlagt.

For å være sikker på kontinuerlig og fullgod dekning i flytteperioden, bør kunden derfor sørge for å ha gjeldende forsikring betalt og løpende helt til den beskrevne prosessen er avsluttet i nytt selskap. Det vil da bli klarlagt om dette gir fullgod dekning, eller om det er forbehold som kunden må vurdere om er kurante å ha i ny avtale.

Følgende retningslinjer gjelder for selskaper som følger bransjenormen:

### A

I og med at kunden bør opprettholde tidligere dekning til resultatet av helsevurderingen er avklart og vurdert av kunden, er det viktig for kunden at denne perioden (med dobbeltdekning) blir kortest mulig. Forsikringsselskapene oppfordres derfor til å gjennomføre helsevurderingen så raskt som mulig.

### B

Ved flytting anbefales selskapene å se bort fra karensbestemmelsen for de hoveddekningene som både inngår i avtalen hos avgivende og mottakende selskap. Dette

forutsetter at selskapet får informasjon fra kunden som bekrefter at det gjelder en flytting som er omfattet av denne normen (for eksempel kopi av forsikringsbevis). Unnlatt anvendelse av karensbestemmelsen anses kurant all den stund tilsvarende forsikringsdekning jo har vært løpende i tidligere forsikringsselskap, selv om vilkår og forsikringssum kan variere. Mottakende forsikringsselskap kan anvende karensbestemmelse for eventuelle nye hoveddekninger.

#### **4. Informasjon**

##### **A**

Mottakende forsikringsselskap bør avklare om en kunde "flytter" en eksisterende forsikring eller etablerer en ny barneforsikring.

Dersom det gjelder en "tilflytting", skal selskapet gi særskilt og grundig informasjon om mulige konsekvenser av å si opp gjeldende forsikring før resultatet av helsevurderingen i nytt selskap foreligger og kan vurderes av kunden. Kunden må gis god informasjon om mulige konsekvenser og kostnader knyttet til begge alternativer; å si opp gjeldende forsikring eller la gjeldende forsikring løpe (og dermed ha dobbeldekning i en viss periode). Kunden skal også informeres om selskapet følger normen eller ikke (dvs. om det er karenstid for eksisterende hoveddekninger) samt når resultatet av helsevurderingen normalt kan forventes å foreligge.

##### **B**

Avgivende forsikringsselskap vil normalt ikke vite om årsaken til en oppsigelse er at kunden ønsker opphør eller flytting av barneforsikringen.

Forsikringsselskapet anbefales i alle opphørssituasjoner å gi en generell informasjon om mulige konsekvenser av å «flytte» en barneforsikring:

- diskontinuitet i dekningen i «flytteperioden»
- nye reservasjoner/ begrensninger
- avslag på hele eller deler av forsikringen

Forsikringsselskapet anbefales samtidig å informere om denne veiledende normen, og anbefale kunden å sjekke med nytt forsikringsselskap om det praktiserer normens kriterier i flyttesituasjoner.

Vedlagt denne normen følger veiledende eksempler på kundeinformasjon både for avgivende og mottakende forsikringsselskap.

## 5. Evaluering

Bransjenormen vil bli evaluert av Finans Norge i samarbeid med forsikringsselskapene etter ca. to års virketid.

## 6. Ikrafttredden

Denne veiledende bransjenormen gjelder for "flyttinger" fra og med 1.1.2016.

Med vennlig hilsen  
Finans Norge



Ove Røinesdal

Vedlegg

## Veiledende informasjon ved «flytting» av barneforsikring

### Felles innledende informasjon fra avgivende og mottakende forsikringsselskap

Barneforsikring er sammensatt av ulike dekninger, der omfang, forsikringssummer og vilkår varierer mellom forsikringsselskapene.

Fordi forsikringen dekker sykdom, er det nødvendig å foreta en helsevurdering. Dette gjelder også hvis du «flytter» barneforsikringen din til et annet selskap. Helsevurderingen kan gi begrensninger i forsikringen, og i enkelte tilfeller avslag.

Det er vanlig at forsikringen ikke dekker sykdom de første månedene etter at helseerklæringen er levert (karenstid/ symptomklausul). Det er fordi forsikringen ikke skal gjelde sykdommer som allerede var under utvikling da du kjøpte forsikringen. Ved flytting er det noen selskaper som ikke praktiserer denne begrensningen for dekninger du har fra før.

### **Informasjon fra avgivende forsikringsselskap ved «flytting»**

Har du en barneforsikring du ønsker å «flytte» til et annet forsikringsselskap, må du være oppmerksom på følgende:

- Du må avgi nye helseopplysninger til det nye forsikringsselskapet.
- Vi anbefaler at du ikke sier opp barneforsikringen før vurderingen av de nye helseopplysningene foreligger.
- Hvis forsikringen i nytt selskap ikke dekker sykdom de første månedene (karenstid/ symptomklausul), bør du også vente til karenstiden er utløpt.
- Vær klar over at dette medfører at du må betale for begge barneforsikringene i en overgangsperiode.

### **Informasjon fra mottakende forsikringsselskap ved «flytting»**

Har du allerede en barneforsikring i et annet forsikringsselskap og ønsker å «flytte» denne til oss, må du være oppmerksom på følgende:

- Du må avgi nye helseopplysninger.
- Vi anbefaler at du ikke sier opp den nåværende barneforsikringen din før helsevurderingen hos oss er ferdig.
- Vær klar over at dette medfører at du må betale for begge barneforsikringene i en overgangsperiode.
- Karenstid/ symptomklausul ved sykdom gjelder kun for dekninger du ikke har i din nåværende barneforsikring.