



Justis- og beredskapsdepartementet
Pb 8005 Dep
0030 Oslo

Oslo 30.05.23

Høringsvar - forslag om Garantiordninger ved konkurs i forsikringsforetak som tilbyr yrkesskadedekning

Saksnummer: 23/1019

Personskadeforbundet LTN er en politisk uavhengig frivillig organisasjon som arbeider for å forebygge ulykker og personskader, samt for å ivareta og styrke rettighetene til skadde, pårørende og etterlatte uavhengig av skadeårsak. Forbundet organiserer mennesker som er rammet av trafikkskader, yrkesskader, pasientskader, fritidsskader og voldsskader.

Personskadeforbundet har medlemmer som ble rammet av konkursen i Alpha Insurance i 2018 og siden da arbeidet for å sikre at disse ikke skal miste erstatning som de har krav på. I tillegg til yrkesskadeforsikring i Alpha Insurance hadde mange arbeidsgivere tegnet kollektive ikke lovpålagte ulykkes- og sykdomsforsikringer på vegne av sine ansatte. Ansatte med krav om forsikringsutbetaling fra disse har blitt rammet av Alpha-konkursen på samme måte som yrkesskadde.

Konkursen i Alpha viste et utilsiktet hull i yrkesskadeordningen. Foreløpig er det de enkelte skadde som har måttet bære konsekvensene av dette, økonomisk og ikke minst psykososialt. Det aktuelle forslaget om endringer i garantiordningene søker å sikre at den enkelte skadelidte i fremtiden ikke skal bære risikoen for insolvens eller konkurs i forsikringsselskapet og dette støttes selvfølgelig.

Nye garantiordninger vil dog ikke løse situasjonen for dem som er rammet av Alpha konkursen og som fortsatt ikke vet om de får erstatningsutbetaling, når de kan forvente å få den og hvor mye de vil få. Det man med sikkerhet vet er at norske skadelidte ikke vil kunne regne med at konkursboet vil utbetale det fulle erstatningsbeløpet. I tilfelle rettslig tvist vil skadelidte ikke kunne få sin sak prøvd for norsk domstol, men må ta ut stevning mot det danske konkursboet for dansk domstol.

Staten Norge gir forsikringsselskaper konsesjon for å bedrive forsikringsvirksomhet i landet. Med dette følger et ansvar å sikre at de enkelte forsikringstakernes rettigheter blir ivaretatt dersom selskap som er gitt konsesjon ikke følger opp sine plikter ovenfor sine kunder og forsikringstakere. Dette må gjelde både lovpålagte forsikringsordninger og arbeidsgivertegnede kollektive forsikringsordninger som er inkludert i arbeidsavtale mellom arbeidsgiver og arbeidstaker. Som konsesjonsgivere mener vi at staten i tilfeller nye utilsiktede «hull» gjeldende og fremtidige garantiordninger er ytterst ansvarlig, både for ryddige erstatningsrettslige prosesser og ikke minst for full erstatningsutbetaling.



De som frem til nå er rammet av manglende garantiordninger må holdes skadesløse og etter vår oppfatning må man kunne forvente at staten utbetaler de fulle erstatningsbeløpene og overtar det samlede kravet ovenfor konkursboet. Etter hva Personskadeforbundet erfarer ble Söderberg og Partners kunder holdt skadesløse på en slik måte etter konkursen i Gable Insurance AG i 2016.

Departementet skisserer følgende fire alternative forslag til garantiordninger ved insolvens i yrkesskadeforsikring:

Utvidelse av yrkesskadeforsikringsordningens dekningsområde til å også omfatte insolvens

Opprettelse av garantiordning for yrkesskadeforsikring

Arbeidsgiver som pliktsubjekt

En fondsbasert garantiordning

Etter Personskadeforbundet LTN 's syn er forslaget om utvidelse av yrkesskadeforsikringsordningens dekningsområde en hensiktsmessig løsning i yrkesskadesakene

Etter forbundets syn er forslaget om å utvide Yrkesskadeforsikringsforeningens (YFF) mandat og virkeområde til også å omfatte insolvens-tilfellene en realistisk og praktisk gjennomførbar løsning som på best måte også ivaretar hensynet til den skadelidte.

Ved gjennomføring av et slikt løsningsforslag kan skadelidte forholde seg til YFFs representanter uavhengig av insolvensen. Skadelidte vil kunne få sitt erstatningskrav dekket i henhold til lov og forskrift, uten å måtte avvente avklaringen av konkursboet i en felles behandling.

YFF er en etablert institusjon, og har kompetanse til å behandle krav etter yrkesskade. Flere av våre medlemmer har forholdt seg YFF for å få avklart sine erstatningskrav ved manglende tegning av lovpålagt yrkesskadeforsikring.

Personskadeforbundet er kjent med at departementet har sendt på høring forslag om endringer i trafikksikringsforskriften i sak 23/1025 for gjennomføring av direktiv 2021/2118 artikkel 10a og 25a. Kort oppsummert foreslår departementet at Trafikkforsikringsforeningen (TFF) forestår arbeidet ved insolvens i trafikksikring. Forslaget er langt på vei innholdsmessig sammenfallende med departementets forslag 5.2.1 ved insolvens i yrkesskade-tilfellene.

En løsning der YFFs mandat utvides til å omfatte insolvens tilsvarende departementets forslag i punkt 5.2.1 i høringsbrevet mener vi vil sikre lik behandling av skadelidtes rettigheter og erstatningskrav ved insolvens både i trafikk- og yrkesskader. Begge er objektive, lovpålagte erstatningsordninger og like garantiordninger vil være forenklende for alle parter, ikke minst for de enkelte skadelidte.

En slik løsning mener vi også vil underbygge yrkesskadeforsikringsordningens viktige funksjon i den traumatologiske behandlingsskjeden. I Nasjonal traumeplan vektlegges at



«behandlings- og rehabiliteringsprosessen må forstås som en multifaktoriell prosess som i tillegg til medisinsk behandling og rehabilitering også omfatter sosial, psykososial og økonomisk rehabilitering». Forsikringsordninger og ubyråkratiske forsikringsordninger muliggjør tidlige og raske a-kontoutbetalinger som vil kunne ha avgjørende betydning for at den enkelte skadde så raskt som mulig skal kunne tilpasse seg og overvinne kritiske livssituasjoner. En slik form for «økonomisk rehabilitering» kan også ha betydning for fremtidig prognose og livskvalitet.

Vi kan ikke se at de øvrige forslagene i høringsbrevet er egnet å ivareta denne viktige funksjon.

Sikring av erstatningsrettigheter ved andre skader enn yrkesskadesaker

En utvidelse av yrkesskadeforsikringslovens område vil ikke sikre rettighetene til alle dem som er omfattet av andre typer skadeforsikringer. For denne gruppe forsikringstakere vil en utvidelse av garantiordningen for skadeforsikring være å foretrekke da denne etter hva vi forstår vil være ment å sikre også deres krav.

Personskadeforbundet kan ikke se at det ikke skal la seg gjøre å kombinere disse to forslag slik at YFF får ansvar for garantiordningen for yrkesskadesaker samtidig som man har en annen garantiordning for andre ikke lovpålagte skadeforsikringer som for eksempel kollektive arbeidsgivertegnende skade- og sykdomsforsikringer.

Om arbeidsgiver som pliktsubjekt og om fondsbasert ordning

Vi er enige med departementet i at å pålegge arbeidsgiver plikt til å tegne yrkesskadeforsikring i forsikringsforetak som er medlem av garantiordning som gir dekning ved insolvens er en mindre egnet løsning. Vi ser heller ikke at en fondsbasert løsning i tilstrekkelig grad vil sikre skadelidte sitt behov for effektive og hensiktsmessige saksbehandlingsprosesser med mulighet for a-kontoutbetalinger for rask dekning av påførte tap.

Økonomiske konsekvenser

Det overordnede målet er å sikre at forsikringstakere skal få utbetalt erstatning som de har krav på og at de ikke skal risikere å bære konsekvensene av insolvens eller konkurs i forsikringsselskap. Vi kan ikke se at utvidelse av garantiordningen vil medføre økte kostnader av betydning. Kostnadene vil uansett kunne fordeles på så omfattende antall forsikringsavtaler at det er grunn å tro at det vil ha marginal betydning for forsikringspremienivået.

/sign./
Eli Eiklid
Landsstyreleder


Per Oretorp
Ass. generalsekretær