

TALSMANDENS GRUPPE  
SPRECHERGRUPPE  
POKESMAN'S GROUP  
GROUPE DU PORTE-PAROLE  
GRUPPO DEL PORTAVOCE  
BUREAU VAN DE WOORDVOERDER

INFORMATION  
INFORMATISCHE AUFZEICHNUNG  
INFORMATION MEMO

NOTE D'INFORMATION  
NOTA D'INFORMAZIONE  
TER DOCUMENTIE

Brussels, July 1979

LEGAL EXPENSES INSURANCE<sup>1</sup>

On 18 July the Commission approved a proposal for a directive on legal expenses insurance and sent it to the Council of Ministers. The purpose of this directive is twofold.

1. It supplements the directive of 24 July 1973, which allowed indemnity insurance undertakings to establish themselves in other countries of the Community subject to identical conditions governing the right to engage in and carry on activities, on one specific point, that of legal expenses insurance.

An exception was made in the case of this class of insurance because the Federal Republic of Germany was authorized to maintain on a temporary basis the prohibition on the simultaneous undertaking in its territory of legal expenses insurance and other classes of business.

Since the majority of Community insurance undertakings which transact this class of business also transact others simultaneously, access to the German market is very limited.

2. The directive which has just been transmitted to the Council allows composite undertakings to establish themselves in Germany on certain specific, coordinated conditions, thereby achieving freedom of establishment in this class of business.

2. The second objective of the coordination introduced by this directive is to protect policyholders by preventing conflicts of interest which might arise between a person with legal expenses cover and his insurer. The directive rejects the extreme solution of prohibiting the simultaneous transaction of more than one class of insurance and allows the coexistence of composite undertakings and specialized undertakings.

Nevertheless, composite undertakings must adopt the following arrangements with regard to legal expenses insurance:

- the accounts relating to this class must be kept separate from those of other classes so that the exact cost may be determined more precisely and a clearer insight into transactions is available;
- legal expenses cover must be the subject of a separate contract or a separate section in a single policy, with an indication of the extent of the cover and of the premium corresponding thereto.

This should enable policyholders to be better informed of their actual rights with regard to their insurers.

Moreover, Member States may, if they so choose, require composite undertakings to entrust the management of claims in the legal expenses class to a separate company, legally distinct. This system, tried and tested in the Netherlands

<sup>1</sup> COM(79)396.

under the name of "Schaderegelingskantoor", is likely to resolve conflicts of interest because it is precisely in the settlement of claims that they arise. It is with Germany in mind that it has been introduced into the directive.

Finally, every legal expenses insurance policy, whether it is issued by a specialized undertaking or by a composite undertaking, must provide :

- that whenever it is necessary to entrust to a lawyer the defense of the interests of a person with legal expenses cover, it is not the insurer who chooses the lawyer but the insured person himself;
- for an arbitration clause under which, where a difference of opinion arises between the legal expenses insurer and the client with regard to the action to be taken, for example, the advisability of bringing proceedings, one or more persons who are lawyers or arbitrators are appointed by the two parties concerned to determine what action should be taken.

While this directive increases the freedom currently enjoyed by insurance companies to establish themselves in other countries of the Community, it also pursues a social objective by improving the position of policyholders.

TALSMANDENS GRUPPE  
SPRECHERGRUPPE  
SPOKESMAN'S GROUP  
GROUPE DU PORTE-PAROLE  
GRUPPO DEL PORTAVOCE  
BUREAU VAN DE WOORDVOERDER

INFORMATION  
INFORMATISCHE AUFZEICHNUNG  
INFORMATION MEMO

NOTE D'INFORMATION  
NOTA D'INFORMAZIONE  
TER DOCUMENTIE

Bruxelles, juillet 1979

ASSURANCE DE LA PROTECTION JURIDIQUE (1)

La Commission a approuvé ce 18 juillet 1979 une proposition de directive sur l'assurance de la protection juridique et l'a envoyée au Conseil de Ministres. Cette directive poursuit un double objectif.

1. Elle complète la directive du 24 juillet 1973 qui avait permis aux entreprises d'assurances dommages de s'établir dans les autres pays de la Communauté, moyennant des conditions d'accès et d'exercice identiques, sur un point précis, celui de l'assurance de la protection juridique.  
Cette assurance avait fait l'objet d'une exception, car la République Fédérale d'Allemagne était autorisée à maintenir à titre temporaire l'interdiction de cumuler sur son territoire l'assurance de la protection juridique avec d'autres branches.

Etant donné que la majorité des entreprises d'assurances communautaires qui pratiquent cette branche en pratiquant en même temps d'autres, l'accès au marché allemand est très limité.

La directive, qui vient d'être transmise au Conseil, permet aux entreprises multibranches de s'établir en Allemagne moyennant des conditions précises, coordonnées, réalisant ainsi la liberté d'établissement dans cette branche.

2. Le second objectif de la coordination réalisée par cette directive est la défense de l'assuré, en évitant les conflits d'intérêt pouvant surgir entre un assuré ayant une assurance de la protection juridique et un assureur. La directive écarte la solution extrême de l'interdiction du cumul et admet la coexistence d'entreprises multibranches et d'entreprises spécialisées.

Mais les entreprises multibranches doivent adopter pour l'assurance de la protection juridique les dispositions suivantes:

- la comptabilité afférente à cette branche doit être indépendante de celle des autres branches, afin de mieux en déterminer le coût exact et de réaliser une meilleure transparence,
- la garantie "protection juridique" doit faire l'objet d'un contrat distinct ou d'un chapitre distinct d'une police unique avec indication du contenu de la garantie et de la prime correspondante. Cela doit permettre aux assurés de mieux se rendre compte de leurs droits réels à l'égard des assureurs.

En outre, les Etats ont la possibilité d'exiger des entreprises multibranches qu'elles confient la gestion des sinistres de la branche "protection juridique" à une société juridiquement distincte. Ce système qui a fait ses preuves aux Pays-Bas sous le nom de "Schaderegelingskantoor", est de nature à résoudre le problème des conflits d'intérêts puisque ceux-ci se manifestent précisément dans le règlement des sinistres. Il a été inséré dans la directive à l'intention de l'Allemagne.

./.

Au surplus, tout contrat d'assurance de la protection juridique qu'il soit souscrit auprès d'une entreprise spécialisée ou d'une entreprise multibranches, devra prévoir:

- que chaque fois qu'il y a lieu de confier à un avocat la défense des intérêts de l'assuré couvert en protection juridique,  
ce n'est pas l'assureur qui choisit l'avocat, mais bien l'assuré lui-même;
- une clause arbitrale selon laquelle lorsqu'une divergence d'opinions s'élève entre l'assureur de la protection juridique et l'assuré au sujet de l'attitude à adopter, par exemple l'opportunité de faire un procès, une ou plusieurs personnes, avocats ou arbitres, sont désignées par les deux parties en présence, pour déterminer l'attitude à adopter.

Si cette directive complète la liberté dont disposent actuellement les compagnies d'assurance de s'établir dans les autres pays de la Communauté, elle poursuit aussi un objectif social, en améliorant la situation de l'assuré.

-----