



IIZI Kindlustusmaakler AS  
Advokaadibüroo FORT OÜ

09.09.2021 nr 5-5/2021-056

Saadetud elektrooniliselt aadressidele [info@iizi.ee](mailto:info@iizi.ee); [tallinn@fortlegal.com](mailto:tallinn@fortlegal.com)

## Teade järelevalvemenetluse lõpetamisest

27.05.2020 pöördus IIZI Kindlustusmaakler AS (edaspidi IIZI) Konkurentsiameti poole taotlusega, milles palus ameti seisukohta küsimuses, kas kindlustusmaakleri tegevus, kes tegutseb maaklerlepingu ja kliendi volituse alusel ning peab hinnaläbirääkimisi või sõlmib kokkuleppeid kindlustusandjaga nii üksikkliendi põhiselt või ka kliendi kogumi mõistes ettevaatavalt, võib langeda konkurentsiseaduse (KonkS) § 4 lg 1 reguleerimise alla, kui kokkulepete sisu on vähemalt sama riskihinna tagamine kindlustusmaakleri klientidele. Eelkõige pidas IIZI siinkohal silmas kokkuleppeid, kus kindlustusandja kohustub pakkuma kindlustusmaakleri klientidele enda kindlustustooteid vähemalt samadel alustel ja hindadega nagu need on kättesaadavad avalikkusele suunatud kindlustusandja kampaaniates või müügikanalites. Samuti palus IIZI ameti arvamust selle kohta, kas sellisele tegevusele võib laieneda erandid, mis on sätestatud vastavates Euroopa Komisjoni suunistes ETL art 101 kohaldamise kohta.

IIZI hinnangul on kindlustussektoris tekkinud võimalik turutõrge, mis väljendub kindlustusmaakleri tegevuse sisu väärtõlgendusel, täpsemalt selles, kas kindlustusmaakleri poolt, enda kliendi nimel peetavad kindlustusmakse suuruse ja selle võimaliku soodustuse määra läbirääkimised on justkui käsitletavad konkurentsi kahjustava tegevusena, KonkS § 4 lg 1 tähenduses. Selle tulemusena on mõned kindlustusandjad juba keeldunud soodustuse andmisest, kliendi nimel hinnaläbirääkimise pidavale kindlustusmaaklerile. Kindlustusmaakleri teenust kasutava kliendi vaates tähendaks sellise seisukoha rakendamine seda, et klient jäetakse ilma võimalusest omandada kindlustusleping soodsama kindlustusmaksega.

Konkurentsiamet alustas IIZI pöördumise ja Finantsinspeksioonilt saadud teabe alusel järelevalvemenetlust. Järelevalvemenetluse käigus kogus amet asjakohast teavet mitmelt Eestis tegutsevalt kindlustusandjalt ja välismaiste kahjukindlustusandjate filiaalidelt (edaspidi kindlustusandjad, kindlustusseltsid).

Konkurentsiamet tuvastas menetluse käigus, et IIZI on sõlminud:

1. Koostöölepingu nr [...] kindlustusevahendusteenuste kohta [...], mille punkt 3.3.10. sätestas, et kindlustusandja kohustub pakkuma lepinguga kokku lepitud tehniliste lahenduste raames maaklerile enda kindlustustooteid vähemalt samadel alustel ja hindadega nagu need on kättesaadavad avalikkusele suunatud kampaaniates või müügikanalites.

2. Koostöölepingu nr [...], mis sisaldas punkti 6.1.14, mille kohaselt [...] kohustub mitte pakkuma teistes müügikanalites klientidele samale kindlusobjektidele ja samadel kindlustustingimustel soodsamat kindlustusmakset kui [...] pakub klientidele maakleri vahendusel.

Ameti esialgsel hinnangul<sup>1</sup> on eelpool loetletud tingimuste näol tegemist vertikaalsetes kokkulepetes kasutatava nn kitsa hinnapariteedi klauslitega, mis kuuluvad KonkS § 4 reguleerimisalasse. Samas selgitas amet ka, et KonkS § 6 lg 1 kohaselt ei ole keelatud KonkS § 4 lõikes 1 sätestatud ettevõtjate vahelised kokkulepped, kui on täidetud KonkS § 6 lg 1 punktides 1-3 sätestatud tingimused.

IIZI ei nõustunud oma vastuses<sup>2</sup> Konkurentsiameti esialgsete seisukohtadega hinnapariteedi kohta. IIZI selgitas<sup>3</sup>, et nimetatud tingimusega ei soovinud maakler suunata kindlustusandjaid kindlustusteenuse sellisele hinnakujundusele, et kindlustusandja otsemüügikanalis pakutava kindlustusteenuse hind oleks kõrgem st ei soovinud tõsta või kokku leppida kindlustusteenuse hinda, vaid soovis luua tingimused selleks, et täita kindlustusvõtja põhjendatud ootus, et ta saab oma maakleri abil kindlustusriski hinnates ning kindlustuslepingut sõlmides sama kindlustusriski suhtes, sama seltsi poolt, sama suure (mitte palju suurema) seltsi brutokindlustusmakse kui ta saaks sellesama seltsi avalikust otsemüügikanalist, nt seltsi veebilehelt. Samuti sooviti hoida ära olukordi, kus maakleri teenust, st sõltumatut analüüsi ning soovitusi kasutada eelistavaid kliente (kindlustusvõtjaid), sunnitakse seltsi poolt maksuma samaväärse kindlustuskatte eest põhjendamatult kõrget hinda, sealhulgas hinda, mis on oluliselt kõrgem kui hind, mida selts võtab samaväärse kindlustuskatte eest müües läbi teiste nn kindlustusvahendajate, st läbi nn kindlustusagentide.

19.08.2021 teavitas IIZI, et kõrvaldamaks võimalikud kahtlused, et tegemist võiks olla konkurentsikahjustava praktikaga, sõlmis IIZI [...] kokkuleppe [...], millega pooled tühistasid IIZI ja [...] vahelisest koostöölepingust nr [...] kõnealuse punkti 3.3.10; ja kokkuleppe [...], millega pooled tühistasid [...]vahelisest koostöölepingust [...] kõnealuse punkti 6.1.14.

Seoses IIZI küsimusega kindlustusandjate ja maaklerite vahelise hinnaläbirääkimiste lubatavuse osas, nõustub Konkurentsiamet IIZI-ga, et maakleri ja seltsi vahelises suhtes ja suhtluses konkreetse seltsi kindlustustoodete vahendamise (sh selle tingimuste) osas, tegutsevad selts ja maakler mitte-konkurentidena. Järelikult kindlustusmaakler võib oma kliendi (st kindlustusvõtja) eest ja huvides seltsiga selle konkreetse seltsi poolt maakleri klientidele (st maakler „ostab“ kindlustust enda klientidele) antavaid kindlustusmaksid ja soodustuse määra läbi rääkida ning vastavalt kindlustustegevuse seadusele peabki maakler seda tegema ja konkurentsiseadus seda ei takista.

Kuna IIZI on vaidlusalused tingimused lepingutest eemaldanud, ei pea Konkurentsiamet antud juhul vajalikuks menetlust jätkata ja lõpetab järelevalvemenetluse KonkS § 63<sup>4</sup> lg 1 p 3 alusel.

*/allkirjastatud digitaalselt/*

Kristel Rõõmusaar  
Konkurentsiameti juhataja – peadirektori asetäitja

*Konkurentsiameti 09.09.2021 otsuse nr 5-5/2021-056 ära kiri on samane originaaliga. Ära kirjas on välja jäetud ärisaladused, vastavad kohad on tekstis tähistatud nurksulgudega.*

*Katrin Tasa, 10.09.2021*

<sup>1</sup> Konkurentsiameti 20.01.2021 taotlus nr 5-1/20-0024-025-1

<sup>2</sup> IIZI 26.02.2021 vastus Konkurentsiametile

<sup>3</sup> IIZI 30.04.2021 kiri Konkurentsiametile