

Compliance-Nyhedsbrevet

2-13

- Gensidig Forsikring -

Compliance-Nyhedsbrevet kommunikerer ny lovgivning ud. Herudover benyttes lejligheden til at orientere om allerede gældende ret på områder, hvor det findes relevant og anvendeligt. Ønsker I at vide mere, henvises der til lovteksten. I er også velkommen til at kontakte Maria Casparij, Gensidig Forsikring.



INDHOLD

NY LOVGIVNING

- | | |
|---|--------|
| 1. Finansielle rapporter - ny bekendtgørelse offentliggjort | Side 2 |
| 2. Vejledning til bekg. om god skik for finansielle virksomheder | Side 3 |
| 3. Systemrevisionen i fælles datacentraler - ny bekg. | Side 4 |
| 4. Høringer, der følges | Side 5 |

TIL ORIENTERING

- | | |
|--|--------|
| 5. Ankenævnspraksis - vedr. årsagssammenhæng, ulykkesforsikring | Side 8 |
|--|--------|

Vedlagt:

- Notat vedr. ny sygedagpengereform af Luise Hougaard, Hougaard Rådgivning



- NY LOVGIVNING -

Ad 1: Finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser

Ny bekendtgørelse med ændringer offentliggjort

Lovændring	Finanstilsynet har offentliggjort ny bekg. nr. 112 af 7. februar 2013 om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser. Bekg.'en erstatter den tidligere bekg. nr. 25 af 16. oktober 2012 af samme navn, og inkluderer ændringsbekendtgørelse nr. 760 af 2. juli 2012 (indførte bilag 8 vedr. diskonteringsatser).
Ændringer	<p>Ifølge oplysninger fra medlemskredsen, samt F&P's information 10/13 med vedhæftet hørings svar, er der ikke meget nyt for skadesforsikringsselskaber i den nye bekg.</p> <p>De ændringer, som vi fra medlemskredsen har fået oplyst kan være af interesse at nævne i forbindelse med ændringen, er følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ § 32 a. vedr. det underrepræsenterede køn i bestyrelser/øvrige ledelsesniveauer I overensstemmelse med den seneste ændring af bl.a. lov om finansiel virksomhed (lovændring nr. 1383 af 23. december 2012 § 5 og FIL § 79 a efter ændringen), hvorefter visse selskaber skal opstille måltal for evt. underrepræsentation af et køn i bestyrelsen, samt udarbejde politik for evt. underrepræsentation af et køn i virksomhedens øvrige ledelsesniveauer¹, tilpasses regnskabsbekendtgørelsen. Med indsættelsen af § 132 a i regnskabsbekendtgørelsen skal virksomheder omfattet af reglerne om kønsmæssig sammensætning i FIL § 79 a, stk. 1, nr. 1 og 2 i ledelsesberetningen: <ul style="list-style-type: none"> - redegøre for status for opfyldelsen af det opstillede måltal, herunder for, hvorfor virksomheden i givet fald ikke har opnået den opstillede målsætning - redegøre for politikken for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i virksomhedens øvrige ledelsesniveauer Foreligger der ikke underrepræsentation, er det tilstrækkeligt at oplyse dette i ledelsesberetningen. Ligelig kønsfordeling defineres som 40/60 pct. Underrepræsentation er således, når et køn udgør under 40 pct. af den samlede bestyrelse/øvrige ledelsesniveauer. ➤ § 128, nr. 11 vedr. krav til koncernregnskabs ledelsesberetning Fremover skal ledelsesberetningen i koncernregnskaber indeholde en beskrivelse af koncernens juridiske, ledelsesmæssige og organisatoriske struktur. Kravet kan opfyldes ved henvisning til, hvor en sådan opdateret beskrivelse kan findes.

¹ Kravene om kønsmæssig sammensætning i bestyrelsen gælder for virksomheder, der har værdipapirer optaget på et reguleret marked i et EU/EØS-land, eller som har en balancesum på 500 mio. kr. eller derover i to på hinanden følgende regnskabsår. Se mere om reglerne i Compliance-Nyhedsbrevet 14-12, 1. pkt.

Gensidig Forsikring

	<p>➤ Bilag 7 vedr. fastsættelse af dagsværdi på ejendomme</p> <p>I bilag 7, 2. pkt. er der tilføjet et krav om, at forretningskravet skal fastsættes, så ejendommen kan forventes afhændet til den deraf fremkomne værdi efter en periode med salgsbestræbelser af højst 6 måneders varighed. Ifølge Finanstilsynets høringsbrev til forslaget bag lovændringen er bestemmelsen i overensstemmelse med en mangeårig praksis i Finanstilsynet. Finanstilsynet tilkendegiver endvidere, at det ikke er tilsigtet med reglen, at den skal føre til en værdiansættelse svarende til en salgspris ved forceret salg, men er indført for at hindre, at forventede værdistigninger i markedet tages til indtægt ved værdiansættelsen, fordi salget først forventes gennemført, når værdistigninger er indtruffet.</p> <p>Derudover er § 41 a. og bilag 1, nr. 26 vedr. fastsættelse af dagsværdi og definitionen heraf nyafattet, således at denne stemmer overens med IFRS 13, hvorefter standarden kan anvendes som udfyldende vejledning ved måling til dagsværdi. Den nye § 41a er generel og finder anvendelse i alle tilfælde, hvor et aktiv eller en forpligtelse måles til dagsværdi.</p> <p>➤ Bilag 16</p> <p>Valutakursrisikoen er rettet til, således at den nu opgøres på baggrund af 99 % konfidensinterval i stedet for 99,5 %. Ifølge Finanstilsynets høringsbrev er der tale om rettelse af en fejlagtig angivelse.</p>
Lønoplysninger	I lyset af de seneste ændringer og fortolkninger af aflønningsreglerne, herunder den udvidende fortolkning af ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil og variabel løn ² , er det relevant at overveje, hvad der skal angives i årsrapporten vedr. aflønning iht. regnskabsbekendtgørelsens § 116.
Øvrige ændringer	Ændringerne i regnskabsbekendtgørelsen gennemgås i Finanstilsynets høringsbrev, som er tilgængeligt på høringsportalen via Finanstilsynets hjemmeside, klik HER , som dog vedrører forslaget bag ændringsloven, og ikke tager højde for justeringer som følge af høringsrunden i den endeligt vedtagne bekendtgørelse.
Ikrafttræden	10. februar 2013. Ændringerne finder første gang anvendelse på års- og delårsrapporter vedrørende regnskabsår, der begynder 1. januar 2013, dvs. årsrapporten for 2013. Ændringerne kan dog anvendes for årsrapporten for 2012. <p>Bilag 8 vedr. diskonteringssatser ved måling af forsikringsforpligtelser mv. finder anvendelse for årsrapporten for 2012, der dog allerede blev ændret med ændringsbekendtgørelse nr. 760 af 2. juli 2012.</p>

Ad 2: Vejledning til god skik-bekendtgørelsen

Revideret vejledning udstedt

Ny vejledning

Finanstilsynet har offentliggjort revideret vejledning nr. 9055 af 13. februar 2013 til

² Jf. nyligt udsendte samlenotat af 15. februar 2013 af Susan Lund vedr. aflønningsreglerne.

Gensidig Forsikring

	bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder, investeringsforeninger mv. (erstatte vejledning af 13. oktober 2009 af samme navn og ophæver Finanstilsynets vejledende retningslinjer for accept ved ændring af forbrugerforsikringer af januar 1990).
Ændringer	<p>Vejledningen er revideret i overensstemmelse med den seneste ændring af god skik-bekendtgørelsens § 1 vedr. anvendelsesområdet og § 34 vedr. oplysninger ved ændringer i en forsikringsaftale.</p> <p>Den endelige vejledning stemmer iht. det for forsikringssselskaber relevante overens med det udkast til vejledningsteksten, som F&P sendte ud med information 4/13, og således med det i Compliance-Nyhedsbrev 1-13, pkt. 3 angivne, dog med tilføjelse af følgende rettelse og præcisering vedr. anvendelsesområdet for den nye § 34.</p>
Rettelse	I seneste Compliance-Nyhedsbrev 1-13 skulle der i pkt. 3 vedr. den seneste ændring af god skik-bekg.'en på side 8 i afsnittet vedr. "anvendelsesområdet for ny § 34" have stået "livs- og pensionsforsikring" og ikke "livs- og personforsikring". Fejlen beklages, og håber ikke det har givet anledning til forvirring.
Præcisering	<p>For en god ordens skyld skal det dog i forlængelse heraf præciseres, hvilke forsikringer, der falder udenfor § 34's anvendelsesområde.</p> <p>Ifølge ordlyden af den nye bekg. nr. 1406 af 20. december 2012 om god skik for finansielle virksomheder, investeringsforeninger mv. (herefter god skik-bekg.'en) § 1, stk. 6 gælder § 34 vedr. oplysninger ved ændringer i forsikringsaftalen ikke for livs- og pensionsforsikringer, samt personforsikringer, der er tegnet i tilknytning hertil.</p> <p>Ifølge den foreløbige, men endnu ikke fastlagte, ændring af vejledningen til den nye god skik-bekg. fremgår det, at der med personforsikring forstås bl.a. ulykkesforsikringer, syge- og sundhedsforsikringer, kritisk sygdom mv.</p> <p>F&P har adresseret problematikken i formuleringen i § 1, stk. 6 og vejledningen hertil, herunder at det ikke klart fremgår, hvorvidt sundhedsforsikringer, der ikke er en integreret del af en liv- og pensionsforsikring, er omfattet af § 34. Ifølge F&P har Finanstilsynet i den forbindelse mundligt overfor F&P tilkendegivet, at de sundhedsforsikringer, der udbydes af livsforsikringssselskaber vil være omfattet af undtagelsen, men at de skadesselskaber, der udbyder sundhedsforsikringer, fortsat vil være omfattet af god skik-bekg.'en. Dette ville dog ifølge F&P ikke blive præciseret yderligere i vejledningen.</p> <p>Tilsvarende må anses at gælde andre personforsikringer, herunder ulykkesforsikringer.</p>

Ad 3: Systemrevisionens gennemførelse i fælles datacentraler

Ændring af bekg.

Lovændring	Finanstilsynet har offentliggjort ny bekendtgørelse nr. 85 af 30. januar 2013 om systemrevisionens gennemførelse i fælles datacentraler (erstatte bekg. nr. 1090 af 29).
------------	--

Gensidig Forsikring

	november 2011 af samme navn).
Ændringen	<p>Efter ændringen er der ikke længere et krav i § 7, stk. 5 om, at følgende skal forelægges bestyrelsen i virksomheden:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Erklæringen om system-, data- og driftsikkerheden fra den eksterne systemrevision til brug for de tilsluttede virksomheder, der er omfattet af lov om finansiel virksomhed (§ 7, stk. 1-2), samt - Datacentralens interne systemrevisionschef's erklæring om denne er enig i den eksterne systemrevisions erklæring, såfremt datacentralen har en intern systemrevision (§ 8) <p>Erklæringen skal fortsat sendes til direktionen i de pågældende virksomheder.</p> <p>Ifølge finanstilsynets høringsbrev bag lovændringen er baggrunden for ændringen, at indførelsen af revisionsstandart 3402 har bevirket, at erklæringen nu er meget omfattende og detaljeret.</p> <p>Derudover anfører Finanstilsynet, at ændringen ikke påvirker erklæringens indhold, og at bestyrelsen fortsat skal involveres i outsourcing og risikostyringen.</p>
Yderligere info	Se nærmere om systemrevisionsbekendtgørelsen, herunder anvendelsesområde, og indførelsen af erklæringsstandarden 3402 i Compliance-Nyhedsbrev 9-11, pkt. 1.
Ikke fælles datacentral	<p>Er der ikke tale om en fælles datacentral i bekg. om fælles datacentralers forstand, skal systemrevisionsbekendtgørelsen og 3402-erklæringsstandarden ikke efterleves.</p> <p>I stedet skal den <i>interne</i> revisor sige god for, at datasikkerheden mv. er betryggende ifølge § 6 i bekendtgørelse nr. 4 af 5. januar 2012 om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder mv.</p> <p>Er IT outsourcet, skal outsourcingbekendtgørelsen endvidere efterleves. Ifølge outsourcing-reglerne skal der bl.a. være en outsourcingaftale. Derudover skal der ske rapportering mellem virksomhederne. Ved IT skal IT-virksomheden således rapportere til selskabet, som har outsourcet IT, herunder afgive en erklæring, som indeholder meddelelse om datasikkerheden mv. Denne erklæring kan anvendes til at sige god for datasikkerheden i selskabet som outsourcer IT – eller selskabet kan selv undersøge dette.</p> <p>Er der derimod tale om en fælles datacentral, er der krav om en <i>ekstern</i> systemrevision, som skal sikre at § 6 og bekg. om systemrevision i fælles datacentraler (3402-erklæringen) overholdes. Formålet med disse særlige regler er, at kravet om ekstern systemrevision ikke kan omgås ved outsourcing til en IT-virksomhed, når der er tale om en fælles datacentral.</p>
Ikrafttræden	Bekg.'en træder i kraft den 1. februar 2013.

Ad 4: Høringer, der følges

FIL (implementering af SII)	Der er sendt et udkast til ændring af FIL med henblik på implementering af Solvens II i præhøring.
-----------------------------	--

Gensidig Forsikring

	<p>Baggrunden for præhøringen er Solvens II-reglerne i form af en forordning og et direktiv. Disse er bindende for Danmark. Der er i forslaget tale om en tilpasning af de danske regler, så de stemmer overens med Solvens II-reglerne. Endeligt dansk forslag afventer imidlertid endelig europæisk vedtagelse.</p> <p>Der forventes yderligere en række bekg.'er og vejledninger. Tidsplanen herfor er endnu ikke fastlagt grundet usikkerhed omkring tidsplanen for implementering af solvens II.</p> <p>Officielt forventes Solvens II tidligst vedtaget 2016. EIOPA har tilkendegivet overfor de nationale tilsyn, at de anbefaler, at dele af Solvens II-systemet (governancebestemmelser, risk management systemet inkl. ORSA, rapportering mv.) præimplementeres 1. januar 2014. Den 23. januar afholdt F&P møde med Finanstilsynet om præimplementeringen af Solvens II, og der vil i den kommende periode være dialog med branchen.</p> <p>Dialogen vil også foregå i arbejdsgrupper og udvalg i F&P, hvor Susan Lund er repræsenteret.</p>
<p>God selskabsledelse (NYT)</p>	<p>Komiteen for god selskabsledelse har sendt redigerede anbefalinger for god selskabsledelse i høring.</p> <p>De redigerede anbefalinger kan læses i sin helhed på komiteen Corporate Governance' hjemmeside, klik HER.</p> <p>Høringsfristen er den 8. marts 2013.</p> <p>Susan Lund er repræsenteret i arbejdsgruppen, som nu beskæftiger sig med reglerne.</p>
<p>Offentliggørelses- bekendtgørelsen (NYT)</p>	<p>Finanstilsynet foreslår bekg. om finansielle virksomheders pligt til at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af virksomheden mv. ændret.</p> <p>Foruden udvidelse af anvendelsesområdet for bekg.'en for en række virksomheder (§ 1) foreslås tidspunktet for offentliggørelse af Finanstilsynets redegørelse på virksomheden ændret, således at offentliggørelse efter ændringen skal ske senest tre hverdage efter virksomheden har modtaget redegørelsen, og ikke som nu senest kl. 12 på den sidste dag i det kvartal, som virksomheden har modtaget redegørelsen, jf. ændringsforslagets § 4, stk. 1. Derudover foreslås perioden for, hvor længe redegørelsen skal være tilgængelig på virksomhedens hjemmeside ændret. Ifølge ændringsforslagets § 4, stk. 2, sidste pkt. må virksomheder tidligst fjerne det direkte og synlige link på virksomhedens forside, når det har ligget på hjemmesiden i tre måneder og tidligst efter førstkommende, ordinære generalforsamling. I dag gælder der en periode på otte sammenhængende uger, dog tidligst efter førstkommende generalforsamling.</p> <p>Ændringen fra, at virksomheden tidligst må fjerne linket efter førstkommende generalforsamling til, at virksomheden tidligst må fjerne linket og informationerne efter førstkommende, ordinære generalforsamling anses for at blive tilføjet, så virksomhederne ikke kan forkorte perioden, ved at indkalde til ekstraordinær generalforsamling, og derved hurtigere kunne fjerne linket fra virksomhedens hjemmeside.</p> <p>Høringsfristen er den 11. marts 2013 kl. 10:00. Bemærkninger sendes til Finanstilsynet.</p> <p>Ændringerne forventes at træde i kraft den 1. april 2013.</p>
<p>Certificering af</p>	<p>Erhvervsstyrelsen har fremsat forslag til lov om ændring af bl.a. lov om finansiel virksomhed</p>

Gensidig Forsikring

revisorer (NYT)	(L 126) med det formål at styrke revisorers uddannelse og efteruddannelse, herunder særligt for revisorer, der reviderer finansielle virksomheder. Derudover foreslås et krav om certificering af revisorer, der reviderer finansielle virksomheder indført, samt en bemyndigelse til Finanstilsynet om frakendelse af certificeringen. Høringsfristen er den 11. januar 2013 kl. 12.
Bekendtgørelser på konkurrenceområdet	Der er sendt en række bekendtgørelsesændringer i høring på konkurrenceområdet som følge af den seneste ændring af konkurrenceloven, herunder: - bekg. om anmeldelse af aftaler mv. til konkurrencestyrelsen - bekg. om anmeldelse af fusioner Derudover foreslås tre bekg.'er vedr. konkurrencestyrelsen, konkurrencerådet og -nævnet ændret. Ændringerne udgør primært realitetsændringer som følge af ændringen af konkurrenceloven. Derudover er en ændring af konkurrenceloven fremsat vedr. indførelse af gebyrer for anmeldelse af fusion til Konkurrencestyrelsen.
FIL (Forbrugerombudsmanden) (NYT)	Konkurrence- og forbrugerstyrelsen har fremsat et forslag til ændring af bl.a. lov om finansiell virksomhed og markedsføringsloven, hvor Forbrugerombudsmandens beføjelser i forhold til finansielle virksomheder foreslås udvidet. Forslaget blev fremsat i Folketinget den 12. december 2012 - L 101, og indeholder bl.a. følgende beføjelser til Forbrugerombudsmanden: <ul style="list-style-type: none"> - Anvendelse af markedsføringsloves regler om vildledning og købsopfordringer - Behandling af sager vedr. overtrædelse af strafbelagte bestemmelser i regler om pris- og risikoplysninger for finansielle ydelser udstedt i medfør af FIL - Udvidelse af FOB's processuelle beføjelser, så denne fx kan anlægge både individuelle og kollektive erstatningssager, udstede administrative bødeforlæg mv. - Meddelelse af påbud til en erhvervsdrivende om at informere sine kunder om retsstillingen i relation til forældelse, dvs. en informationspligt for finansielle virksomheder, til at give deres kunder de nødvendige oplysninger for, at de kan gøre et krav gældende inden en given forældelsesfrist, herunder hvad de kan foretage sig, for at afbryde forældelsen. I fremsættelsestalen bemærkes det, at det fortsat er Finanstilsynet, der har hovedansvaret for tilsyn med finansielle virksomheders overholdelse af den finansielle lovgivning. F&P har dog i forbindelse med høringen givet udtryk for risikoen og uhensigtsmæssigheden ved et dobbelttilsyn, idet Finanstilsynet og Forbrugerombudsmanden med lovændringen får kompetencer på det samme område. Ændringsloven forventes at træde i kraft den 1. maj 2013. Se mere på Folketinget hjemmeside (klik HER).
Informationspligt, Markedsføringsloven	Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen har sendt et forslag til ændring af markedsføringsloven i høring den 13. november 2012. Ændringen giver Forbrugerombudsmanden mulighed for, at meddele påbud til en erhvervsdrivende om at informere sine kunder om retsstillingen i relation til forældelse, dvs. en informationspligt for finansielle virksomheder, i medfør af

Gensidig Forsikring

	<p>hvilken deres kunder skal gives de oplysninger, der er nødvendige for, at de kan gøre et krav gældende inden en given forældelsesfrist, herunder hvad de kan foretage sig, for at afbryde forældelsen.</p> <p>Høringsfristen udløb den 19. november 2012.</p> <p>Se mere på høringsportalen, klik HER.</p>
<p>Lov om finansielle rådgivere</p>	<p>Finanstilsynet har den 13. november 2012 sendt forslag til lov om finansielle rådgivere i høring. Ifølge forslaget § 1, stk. 3, nr. 6 kommer loven ikke til at gælde for rådgivning om forsikringer, der ydes af en forsikringsmægler, jf. lov om forsikringsformidling.</p>
<p>Revision</p>	<p>F&P Information 16/12 informerede om EU-kommissionens forslag til ændringer til revisionsreglerne, herunder krav til revisionsudvalg og medlemmer heraf.</p> <p>Det er endnu uklart, hvad der kommer til at gælde, og for hvem, men forslaget er en del af Solvens II-processen, som Susan Lund følger igennem F&P, og derigennem Finanstilsynet.</p>
<p>Databeskyttelses-reformpakke</p>	<p>Justitsministeriet har sendt Europa-Kommissionens forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om beskyttelse af personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (generel forordning om databeskyttelse) i høring, samt udarbejdet et grund- og nærhedsnotat vedr. forordningsforslaget.</p> <p>Høringsfristen udløb den 1. juli 2012. Se forordning og Justitsministeriets notat mv. på høringsportalen (Klik HER). F&P følger processen. Justitsministeriet tilkendegiver dog, at det ikke anses for realistisk, at forslaget vedtages indenfor de næste par år.</p>
<p>EU-forslag</p>	<p>Et EU-forslag til beskatning af finansielle transaktioner lægger op til at indføre en skat på finansielle transaktioner på 0,1 % for aktier og obligationer og på 0,01 % for finansielle derivater (aktieoptioner, futures, swaps, mv.). Høringsfristen udløb den 28. oktober 2011.</p> <p>Se mere på folketingets hjemmeside, EU-oplysningen (klik HER).</p> <p>F&P og Finansrådet er overvejende imod forslaget om beskatning af finansielle transaktioner. F&P nævner i deres høringssvar, at der i gensidige skadesselskaber ikke er nogen aktionærer at overvælte skatten på – kun kunder. Kommissionen er derimod positivt stemt over forslaget.</p> <p>Læs mere om det hidtidige og videre forløb på Folketingets hjemmeside (klik HER).</p>

- TIL ORIENTERING -

<p>Ad 5: Ankenævnspøjsis</p> <p>Vedr. årssagssammenhæng, ulykkesforsikring</p>	
<p>Afgørelse</p>	<p>Vi er blevet gjort opmærksomme på kendelse nr. 909/13-5 afsagt af Ankenævnet for Forsikring vedr. årssagssammenhæng.</p>
<p>Sagen kort</p>	<p>Forsikringstager anmeldte en skade på sin ulykkesforsikring, i form af et forløftningstraume, som ifølge forsikringstager og dennes læge havde forårsaget en diskusprolaps. Forløftningstraumet var ifølge forsikringstagers anmeldelse sket ved løft af et barn fra en høj stol. Barnets ben sad fast i stolen ved løftet.</p>

Arbejdsskadestyrelsen anerkendte ulykken som en arbejdsskade og fastsatte klagers méngrad til 23 %.

Selskabet afviste at betale erstatning med henvisning til, at der ikke var tale om et ulykkestilfælde, dvs. en hændelse, der forårsager en personskade. Selskabet anførte, at de i samråd med deres lægekonsulent vurderede, at hændelsen i sig selv ikke var egnet til at forårsage personskaden, og at der således i stedet var tale om en personskade udløst på grund af et latent sygdomsanlæg, som ikke er dækket af ulykkesforsikringen. Selskabet anførte, at der i højere grad er tale om en skade omfattet af en sundhedsforsikring, og ikke en skade omfattet af en ulykkesforsikring.

Ankenævnet udtalte enighed med selskabet, og lagde til grund, at hændelsen ikke i sig selv kunne udløse den konstaterede ryglidelse i en normal, rask ryg uden degenerative forandringer. Selskabet var således berettiget til at afslå dækning i henhold til selskabets forsikringsbetingelser vedr. ulykkestilfælde.