

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab  
Att. Direktionen  
Parallelvej 17  
2800 Kgs. Lyngby  
Danica Pension

6. juli 2021

Ref. LMK

J.nr. 21-008080

## **Påbud om at informere alle nuværende og tidligere kunder i forbindelse med overtrædelse af regler om ligebehandling**

**FINANSTILSYNET**  
Århusgade 110  
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82  
Fax 33 55 82 00  
CVR-nr. 10 59 81 84  
finansstilsynet@ftnet.dk  
www.finanstilsynet.dk

### **Afgørelse**

Danica Pension påbydes ved individuel kommunikation at orientere nuværende og tidligere kunder, som har været omfattet af det ulovlige vilkår, om at virksomheden har haft forsikringsvilkår, der har været i strid med reglerne i lov om ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med forsikring, pension og lignende finansielle ydelser. Det gælder dog ikke kunder, for hvem vilkåret ikke har haft relevans, f.eks. grundet alder eller køn, kunder som allerede er orienteret individuelt, eller kunder som selskabet ikke har kontakt oplysninger på.

**ERHVERVSMINISTERIET**

### **Baggrund**

Finanstilsynet indledte i oktober 2020 en temaundersøgelse af en række forsikringssselskabers mulige brud på reglerne om ligebehandling i forhold til gravide kvinder. Undersøgelsen blev iværksat i forlængelse af pressedækning henover sommeren 2020 omkring forsikringsvilkår, der undtager ved dækning i forbindelse med graviditet.

Finanstilsynet har i den forbindelse anmodet Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab (herefter "Danica Pension") om at redegøre for, hvorvidt selskabet har eller har haft inddraget forhold relateret til graviditet i bl.a. forsikringsvilkår, samt i hvilket omfang selskabet har iværksat tiltag for at identificere, orientere og kompensere kunder, der har fået uretmæssigt afslag på forsikringsdækning.

I redegørelse af 27. november 2020 har Danica Pension oplyst, at virksomheden i deres sundhedsforsikringsprodukt har haft forsikringsvilkår, som har undtaget forhold relateret til graviditet.

Danica Pension har endvidere oplyst, at selskabet var gang med at søge efter sager, hvor de utilsigtet måtte have forskelsbehandlet gravide.

Derudover har Danica Pension oplyst, at selskabet via sin hjemmeside har opfordret kunder til at kontakte dem, hvis kunden mener at være gået glip af dækning som følge af det omhandlede vilkår.

Danica Pension har haft et udkast til afgørelsen til høring og har den 18. juni svaret, at selskabet selv har foretaget undersøgelser og henvendt sig til de kunder, de selv har kunnet finde frem til som eventuelt kunne have et krav mod virksomheden på baggrund af de ulovlige vilkår. Desuden har virksomheden skrevet en opfordring på hjemmesiden til kunder om at kontakte den, hvis de havde et krav.

Danica Pension forudsætter, at påbuddet ikke tilsigter at tilsidesætte almindelige regler om forældelse, og at det dermed er op til Danica at vurdere, hvorvidt den individuelle kommunikation skal udstrækkes til også at omfatte kunder, hvis krav ellers ville være forældet tre år fra det tidspunkt, hvor afslag på dækning er meddelt. Virksomheden har dog ikke gjort forældelse gældende i de sager de foreløbig har behandlet.

Endelig anfører Danica Pension, at de bør kunne begrænse den individuelle kommunikation til de forsikringstagere, der er kvinder, og det burde også ud fra en proportionalitetsbetragtning kunne afgrænses aldersmæssigt til kvinder op til 60 år.

### **Retligt grundlag**

Det følger af bekendtgørelse nr. 1143 af 15. november 2019 om god skik for forsikringsdistributører, at en forsikringsdistributører skal handle redeligt og loyalt overfor sine kunder, jf. § 4, stk. 1.

Finanstilsynet kan give påbud om berigtigelse af forhold, der er i strid med god skik, herunder redelig og loyal adfærd, jf. § 40 i bekendtgørelsen.

Det følger af lovbekendtgørelse nr. 950 af 14. august 2015 om ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med forsikring, pension og lignende finansielle ydelser (forsikringsligebehandlingsloven) at gravide kvinder nyder en særlig beskyttelse, da enhver form for dårligere behandling i forbindelse med graviditet og under fravær i 14 ugers barselsorlov efter fødslen er betegnet som forskelsbehandling, jf. § 3 a, stk. 1, nr. 3. Dermed udgør forskelsbehandling i den pågældende periode direkte forskelsbehandling.

I forhold til erhvervstilknyttede ordninger må ordningerne ikke indeholde bestemmelser, hvorefter der finder forskelsbehandling sted på grundlag af køn med hensyn til fastsættelse og beregning af bidrag og ydelser, jf. § 8, stk. 1. I forhold til private forsikringer må anvendelse af køn som en faktor ved beregning af præmier og ydelser i forbindelse med forsikring og lignende finansielle ydelser i alle nye kontraktforhold, der indgås efter den 21. december 2012, ikke føre til forskelle i enkeltpersoners præmier og ydelser, jf. § 18 b.

## Vurdering

Finanstilsynet bemærker indledningsvis, at vilkårene for sundhedsforsikringen hidrører fra Forsikringsselskabet Danica, Skadesforsikringsaktieselskab af 1999. Dette selskab fik den 25. juni 2021 tilladelse til at fusionere med Danica Pension med Danica Pension som det fortsættende selskab.

Finanstilsynet finder, at forsikringsvilkår, der undtager for dækning i forbindelse med graviditet, som det vilkår Danica Pension og Forsikringsselskabet Danica, Skadesforsikringsselskab har haft, er uforeneligt med reglerne for ligebehandling af mænd og kvinder i forhold til både erhvervstilknyttede ordninger og private forsikringer.

Sådanne vilkår medfører, at en gravid eller barslende person får ret til en anden og ringer dækning end øvrige kunder, og at der dermed er tale om forskelsbehandling, som er uforenelig med forsikringsligebehandlingsloven. Det er Finanstilsynets vurdering, at Danica Pension har benyttet vilkår, som er i strid med denne lov.

I forlængelse heraf finder Finanstilsynet, at en virksomhed, der har haft vilkår, der har medført en uretmæssig forskelsbehandling af kunder, i medfør af reglerne om god skik har en forpligtelse til at sikre kunderne det bedst mulige udgangspunkt for at få genbehandlet deres sager.

En intern gennemgang af systemer og en generel opfordring på selskabets hjemmeside sikrer ikke efter Finanstilsynets opfattelse i tilstrækkelig grad, at alle potentielt berørte kunder bliver gjort bekendt med forholdet og derved kan tage skridt til at få afklaret, om de eventuelt ikke har fået den udbetaling fra deres forsikring, som de reelt har krav på.

Finanstilsynet finder, at en virksomhed, der har haft ulovlige forsikringsvilkår, har en særlig pligt til at informere deres kunder om det ulovlige vilkår og tage alle nødvendige skridt til at sikre, at kunder, der enten ikke har anmeldt skader eller er blevet afvist på grund af de ulovlige vilkår, får mulighed for at genfremsætte et eventuelt krav. Finanstilsynet finder derfor, at det påhviler Danica Pension ved individuel kommunikation at rette henvendelse til alle

potentielt berørte kunder, som selskabet ikke allerede har kontaktet. Virksomheden vil dog ikke være forpligtet til at kontakte grupper af forsikringstagere, for hvem vilkåret ikke har været relevant, f.eks. grundet alder eller køn.

I forhold til Danica Pensions bemærkning om forældelsesreglernes betydning for den kreds af kunder, som skal orienteres, bemærker Finanstilsynet, at forpligtelsen til at handle redeligt og loyalt tilsiger, at alle kunder, der potentielt kan have et krav mod selskabet som følge af det ulovlige vilkår, skal gives mulighed for at varetage deres interesser. Heri ligger, at virksomheden alene kan undlade at orientere kunder, hvor der med sikkerhed er indtrådt forældelse. Heri bør bl.a. indgå overvejelser om, hvornår fristen, det potentielle krav taget i betragtning, er begyndt at løbe. Det falder udenfor Finanstilsynets kompetence at tage stilling til spørgsmål om forældelse, idet kompetencen til at fastlægge rækkevidden af forældelsesreglerne ligger i Ankenævnet for forsikring eller domstolene.

Finanstilsynet skal dog gøre opmærksom på, at en virksomhed bør have klare juridiske holdepunkter for, at der er indtrådt forældelse, for at selskabet kan afgrænse målgruppen af kunder, der orienteres.

Finanstilsynet påbyder på den baggrund Danica Pension hurtigst muligt ved individuel kommunikation at orientere nuværende og tidligere kunder, som har været omfattet af det ulovlige vilkår, om at virksomheden har haft forsikringsvilkår, der har været i strid med reglerne i lov om ligebehandling af mænd og kvinder i forbindelse med forsikring, pension og lignende finansielle ydelser, jf. bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører § 40.

Det gælder dog ikke kunder, for hvem vilkåret ikke har haft relevans, f.eks. grundet alder eller køn, kunder som allerede er orienteret individuelt, eller kunder som selskabet ikke har kontakt oplysninger på.

Danica Pension skal underrette Finanstilsynet om, hvorledes påbuddet er opfyldt inden fire måneder fra d.d.

### **Klagevejledning**

Finanstilsynets afgørelse kan indbringes for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at den er modtaget. Det følger af § 372, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed. Klagen skal sendes pr. e-mail til [ean@naevneneshus.dk](mailto:ean@naevneneshus.dk) eller pr. post til Erhvervsankenævnets sekretariat, Toldboden 2, 8800 Viborg.

Det er forbundet med et gebyr at klage til Erhvervsankenævnet. Yderligere information om klagegebyr og opsættende virkning kan findes på Erhvervsankenævnets hjemmeside, <https://naevnenes-hus.dk/start-din-klage/erhvervsankenaevnet/>, og i bekendtgørelse nr. 1135 af 13. oktober 2017 om Erhvervsankenævnet.

**Offentliggørelse**

Det følger af § 354 b, i lov om finansiel virksomhed, at Finanstilsynet skal orientere offentligheden om sager, som er behandlet af Finanstilsynet, og som er af almen interesse eller af betydning for forståelsen af god skik, jf. § 43, og bekendtgørelser udstedt i medfør heraf. Finanstilsynet finder, at denne sag er af almen interesse, og har betydning for forståelsen af god skik, jf. § 43. Påbuddet vil derfor blive offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside.

Med venlig hilsen

Louise Meyer Kierkegaard  
Chefkonsulent