

Topdanmark Forsikring A/S
Att. Direktionen
Borupvang 4
2750 Ballerup

7. 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

Afgørelse

Topdanmark Forsikring A/S påbydes ved individuel kommunikation at orientere nuværende og tidligere kunder, som virksomheden ikke allerede har orienteret individuelt, og som det har kontaktoplysninger på, 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.

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 Topdanmark Forsikring A/S, (herefter "Topdanmark Forsikring") 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 Topdanmark Forsikring oplyst, at selskabet i deres sundhedsforsikringsprodukt har haft forsikringsvilkår, som har undtaget forhold relateret til graviditet:

- Rejseforsikring
- Ulykkesforsikring
- Udstationeringsforsikring
- Sygedriftstabsforsikring

Topdanmark Forsikring har endvidere oplyst, at selskabet var gang med at søge efter sager, hvor de utilsigtet måtte have forskelsbehandlet gravide

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

ERHVERVS MINISTERIET

Derudover har Topdanmark Forsikring 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.

Topdanmark Forsikring har haft et udkast til afgørelsen til høring og har den 18. juni 2021 svaret, at selskabet efter undersøgelsen i efteråret 2020, udsendte breve til en udvalgt gruppe af kunder udvalgt ud fra specifikke dataudvælgingskriterier. De kunder, der har henvendt sig med et berettiget krav har selskabet kompenseret.

Topdanmark Forsikring bemærker endvidere helt kort, at selskabet tillader sig at tolke påbuddet i lyset af gældende regler om forældelse.

Retligt grundlag

Det følger af bekendtgørelse nr. 1143 af 15. november 2019 om god skik for forsikringsdistributører, at en forsikringsdistributør 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 finder, at forsikringsvilkår, der undtager for dækning i forbindelse med graviditet, 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 ringere dækning end øvrige kunder, og at der dermed er tale om forskelsbehandling, som er uforenelig med forsikringsligebehandlingsloven. Det er Finanstilsynets vurdering, at Topdanmark Forsikring 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.

Finanstilsynet finder ikke, at en intern gennemgang af systemer og en generel opfordring på selskabets hjemmeside i tilstrækkelig grad sikrer, 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 Topdanmark Forsikring ved individuel kommunikation at rette henvendelse til alle potentielt berørte kunder, som selskabet ikke allerede har kontaktet.

I forhold til TopDanmark Forsikrings 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 TopDanmark Forsikring 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 Topdanmark Forsikring hurtigst muligt ved individuel kommunikation at orientere nuværende og tidligere kunder, som virksomheden ikke allerede har orienteret individuelt, og som det har kontaktoplysninger på, 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.

Topdanmark Forsikring 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 finansiel virksomhed. Klagen skal sendes pr. e-mail til 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