

Alm. Brand Forsikring A/S
Att. Direktionen
Midtermolen 7
2100 København Ø

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

Afgørelse

Alm. Brand Forsikring 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, eller kunder som selskabet ikke har kontaktoplysninger på.

Baggrund

Finanstilsynet indledte i oktober 2020 en temaundersøgelse af en række forsikringsselskabers 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 Alm. Brand Forsikring A/S (herafter "Alm. Brand 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 Alm. Brand Forsikring oplyst, at virksomheden i følgende produkter har haft forsikringsvilkår, som har undtaget forhold relateret til graviditet:

- Ulykkesforsikring
- Rejseforsikring

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

ERHVERVSMINISTERIET

Alm. Brand Forsikring har endvidere oplyst, at selskabet ikke har kunnet identificere kunder, der har fået uretmæssigt afslag. Derfor har selskabet heller ikke iværksat tiltag med henblik på at orientere eller kompensere kunder.

Alm. Brand Forsikring har haft et udkast til afgørelsen til høring, og har den 1. juli 2021 svaret, at virksomheden overordnet bestrider at have handlet i strid med god skik, idet virksomheden anfægter forudsætningen om at have haft vilkår i strid med de nævnte paragraffer i forsikringsligebehandlingsloven anført i politianmeldelsen.

Det er derfor ikke klart for virksomheden, hvilken information de forventes at skulle give deres kunder.

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 (herefter "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 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 de forsikringsvilkår, der undtager for dækning i forbindelse med graviditet, er uforeneligt med reglerne om ligebehandling af mænd og kvinder i forhold til både erhvervstilknyttede ordninger og private forsikringer.

Sådanne vilkår medfører, at en gravid eller barslende person har ret til en anden og ringere dækning end øvrige kunder, og at der dermed er tale om forskelsbehandling, som er uforenelig med loven.

Finanstilsynet vurderer, 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 bedste mulige udgangspunkt for at få genbehandlet deres sager. Det bør ske ved, at virksomheden sikrer sig at alle potentielt berørte kunder bliver informeret om, at deres forsikring har indeholdt et ulovligt vilkår, så kunderne får mulighed for at tage skridt til at få afklaret, om de eventuelt ikke har fået den udbetaling fra deres forsikring, som de reelt har krav på.

Finanstilsynet fastholder, at de vilkår i de forsikringer, der er nævnt i politianmeldelsen af Alm. Brand Forsikring, er i strid med forsikringsligebehandlingsloven, og finder derfor der er grundlag for at give virksomheden et påbud i medfør af god skik.

Hvis en virksomhed har haft et ulovligt vilkår i henhold til forsikringsligebehandling, kan det både potentielt og konkret have ført til at kunder har undladt at melde krav de ellers ville have været berettigede til. Finanstilsynet bemærker, at der derfor vil være behov for at orientere alle nuværende og tidligere kunder, som har haft det ulovlige vilkår, idet ikke kan udelukkes, at nogle forsikringstagere har undladt at anmelde deres krav på baggrund af egen læsning af vilkårene eller på anden vis er blevet informeret om vilkårets begrænsende ordlyd.

Det er desuden Finanstilsynets vurdering, at der kun kan ske en reel berigtigelse, hvis det sker individuelt i forhold til de berørte kunder, idet man ikke kan forvente, at kunderne af egen drift finder informationen på virksomhedens hjemmeside.

Alm. Brand Forsikring har i sin redegørelse oplyst, selskabet ikke har kunnet identificere kunder, der har fået uretmæssigt afslag. Derfor har selskabet heller ikke iværksat tiltag med henblik på at orientere eller kompensere kunder. Finanstilsynet konstaterer på den baggrund, at virksomheden ikke har taget skridt til at sikre, at alle potentielt berørte kunder bliver gjort bekendt med forholdet.

Finanstilsynet påbyder på den baggrund Alm. Brand Forsikring 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, eller kunder som selskabet ikke har kontaktoplysninger på.

Alm. Brand 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