

Sampension Livsforsikring A/S
Att.: Direktionen

2. juli 2024

Ref. FRWA

Sendt med digital post til selskabets e-Boks

J.nr. 23-007153

Påbud om information ved indgåelse af forsikringsaftaler

FINANSTILSYNET
Strandgade 29
1401 København K

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

Afgørelse

- Finanstilsynet påbyder Sampension Livsforsikring A/S (Sampension eller "selskabet") at sikre, at kunderne i god tid inden indgåelse af de forsikringsaftaler, som Administrationsaktieselskabet Forenede Gruppeliv ("FG") formidler for Sampension, har fået de relevante oplysninger om Sampension og de andre bagvedliggende forsikrings-selskaber, inkl. navne og adresser, jf. bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører § 4, stk. 1, og § 15, stk. 1, nr. 1.

ERHVERVSMINISTERIET

Sampension skal opfylde påbuddene senest den 2. november 2024. Dokumentation for, at påbuddene er opfyldt, sendes til Finanstilsynet senest den 16. november 2024.

Baggrund

Sampension ejer sammen med Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab, Velliv, Pension & Livsforsikring A/S og Norli Liv og Pension Livsforsikring A/S ("ejerselskaberne") FG. FG er ifølge sine egne oplysninger Danmarks største leverandør af gruppelivsforsikringer med præmieindtægter i 2023 på 6,2 mia. kr.¹

FG har tilladelse af Finanstilsynet til at udføre forsikringsformidling og er registreret som forsikringsformidler. FG formidler livsforsikringer i form af f.eks. dødsfaldsdækning og ægtefælledækning samt skadesforsikringer i form af f.eks. invaliderente og forsikring ved kritisk sygdom.

¹ <https://www.fg.dk/om-fg/praesentation-af-fg/>

De forsikringer, som FG formidler, er gruppelivsftaler, som bliver indgået med bl.a. virksomheder og organisationer som forsikringstagere. De forsikrede personer er bl.a. medarbejdere og medlemmer hos forsikringstagerne.

FG formidler forsikringer for ejerselskaberne, som ejer lige store andele af FG og hæfter solidarisk for FG's gruppelivsftaler. FG er desuden administrationsselskab og administrerer forsikringer på vegne af ejerselskaberne.

FG varetager derfor en væsentlig del af de informationsforpligtelser, som påhviler ejerselskaberne som livsforsikringsselskaber. Generelt gælder det for alle ejerselskaberne, at de både har gruppelivsftaler, hvor de selv varetager kommunikationen med kunderne, og gruppelivsftaler, hvor al kommunikationen er uddelegeret til FG.

FG udarbejder forsikringsoversigter, som indeholder overordnet og generel information om de væsentligste punkter i gruppelivsftalerne². FG gør forsikringsoversigterne tilgængelige for forsikringstagerne, dvs. virksomhederne, mv., som bemyndiges af FG til at videregive informationen til de forsikrede personer. En række forsikringsoversigter er desuden tilgængelige på FGs hjemmeside.

I forsikringsoversigterne fremstår FG umiddelbart som det selskab, gruppe-livsftalen er indgået med, og ejerselskaberne omtales kun i meget begrænset omfang.

Af et konkret eksempel på en offentligt tilgængelig gruppelivsftale på FG's hjemmeside fremgår det mere tydeligt, at: *"FG er forsikringsformidler, og FG formidler og indgår gruppelivsftaler på vegne af FGs ejerselskaber, som alle er livsforsikringsselskaber"*³. Ejerselskaberne er desuden nævnt med navne og CVR-nr.

På FG's hjemmeside fremgår en række forsikringsbetingelser, bl.a. "Forsikringsbetingelser for Gruppelivsforsikring" og "Forsikringsbetingelser for Fortsættelsesforsikring". Forsikringsbetingelserne omtaler ikke, at FG har status som forsikringsformidler. En fodnote på sidste side i forsikringsbetingelserne angiver, at FG er ejet af ejerselskaberne og navne og CVR-nr. på disse fremgår.

En forsikret person, der udtræder af en gruppelivsftale, f.eks. fordi vedkommende fratræder sin stilling hos forsikringstageren, har under nærmere betingelser mulighed for at tegne en fortsættelsesforsikring.

² Eksempel: <https://st0fgdk0prod001.blob.core.windows.net/sc-fgdk-prod-01/Forsikringsoversigter/83025.pdf>

³ https://st0fgdk0prod001.blob.core.windows.net/sc-fgdk-prod-01/forsikringsbetingelser/pdf/vilkaar_85062_500.pdf, § 18

Forsikringsbetingelserne omtaler flere steder *"fortsættelsesforsikring oprettet i FG"*:

- I § 13 i FG's "Forsikringsbetingelser for Gruppelivsforsikring" står der: *"Et gruppe medlem er berettiget til at oprette fortsættelsesforsikring i FG uden afgivelse af helbredsoplysninger. Vilkaere for fortsættelsesforsikring findes i FGs "Forsikringsbetingelser for Fortsættelsesforsikring."*
- I § 1 i "Forsikringsbetingelser for Fortsættelsesforsikring" står der: *"Forsikringsbetingelserne gælder for fortsættelsesforsikring oprettet i FG."*
- I § 4, stk. 1, i FG's "Forsikringsbetingelser for Fortsættelsesforsikring" står der: *"Oprettelse af fortsættelsesforsikring i FG skal ske senest 6 måneder efter udtrædelse af en gruppe livsaftale, der berettiger til at oprette fortsættelsesforsikring. Ved udløbet af denne tidsfrist bortfalder retten til at oprette fortsættelsesforsikring i FG."*

Den offentligt tilgængelige kommunikation på FG's hjemmeside skaber dermed tvivl om, hvorvidt FG på vegne af ejerselskaberne opfylder de krav til kundeinformation, som fremgår af bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører.

Usikkerheden vedrører f.eks. FG's beskrivelse af det eller de forsikringselskaber, hvori der tegnes forsikring. Finanstilsynets undersøgelse omfatter disse forhold. Finanstilsynet har samtidig haft fokus på, hvordan det enkelte ejerselskab omtaler hhv. deres egen og FG's rolle, når de kommunikerer med kunderne i forbindelse med aftaler, hvor ejerselskaberne selv står for kommunikationen.

Finanstilsynet har som led i undersøgelsen og ud fra en såkaldt risikobaseret tilgang valgt at fokusere på udvalgte dele af selskabernes kommunikation. Undersøgelsen og dens konklusioner er ikke udtryk for, at Finanstilsynet i øvrigt godkender Sampensions kommunikation, eller at Finanstilsynet ikke på et senere tidspunkt igen kan undersøge kommunikationens overensstemmelse med reglerne, hvis forholdene tilsiger det.

Selskabets redegørelse

Dette afsnit indeholder oplysninger fra FG's redegørelse i samme sag, da oplysningerne er relevante for at forstå konstruktionen bag FG og vurderingen af, om Sampension har overholdt sine forpligtelser.

Sampension udøver sammen med de øvrige ejerselskaber et samarbejde om en coassurancepool for gruppe livsforsikringer. De gruppe livsforsikringer, der bliver administreret af FG, indgår i poolen. Ejerselskaberne kan efter eget

valg placere deres gruppelivsforsikringsaftaler til administration i FG. Disse gruppelivsforsikringsaftaler vil dermed indgå i poolen. Desuden kan FG indgå gruppelivsforsikringsaftaler på vegne af ejerselskaberne. Disse gruppelivsforsikringsaftaler vil også indgå i poolen. Ejerselskaberne hæfter solidarisk for forsikringerne i poolen.

Ejerselskaberne og FG har indgået en Service Level Agreement og en administrationsaftale, som bl.a. regulerer, hvornår FG skal besvare klagesager, sende tilbud og indgå aftaler, beregne og opkræve præmier, mv.

For gruppelivsforsikringsaftaler formidlet af FG har Sampension og de øvrige ejerselskaber outsourcet både administrationen af aftalen og kommunikationen med kunder og forsikrede personer til FG.

FG indgår aftalerne med de erhvervsdrivende kunder på vegne af ejerselskaberne. FG bruger aftaleskabeloner, som bl.a. beskriver kundernes (gruppe-repræsentanternes) og FG's rettigheder og forpligtelser. FG har sendt en separat redegørelse og vedlagt to eksempler på gruppelivsaftaler, som selskaber hhv. bruger til kunde i segmentet mellem fem og 200 gruppemedlemmer (forsikrede) og i segmentet mellem 200 og 500 gruppemedlemmer (forsikrede).

Af FG's eksempel på gruppelivsaftale fremgår bl.a.:

- Aftalen indgås mellem forsikringstageren/grupperepræsentanten og FG. Kun disse parter underskriver og aftalen bliver ikke tiltrådt af nogen af ejerselskaberne.
- § 13: *"FG er forsikringsformidler, og FG formidler og indgår gruppelivsaftaler på vegne af FGs ejerselskaber, som alle er livsforsikrings-selskaber. FG har indgået Forsikringsformidlingsaftale med ejerselskaberne og FG yder forsikringsformidling inden for rammerne af ejerselskabernes tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, og det er ejerselskaberne, der er forsikringsgivere. FGs ejerselskaber ejer en lige stor del af FG. FG's ejerselskaber er [opremsning af navne og CVR-nr. på ejerselskaberne]"*

For de gruppelivsforsikringsaftaler, hvor FG varetager kommunikationen på vegne af ejerselskaberne, skal medlemmet som udgangspunkt selv henvende sig til FG, hvis gruppemedlemmet ønsker at tegne en fortsættelsesforsikring. FG har fremlagt et eksempel på en sådan henvendelse og et eksempel på et tilbud om fortsættelsesforsikring, som FG efterfølgende sender til gruppemedlemmet. FG har også fremlagt et eksempel på et tilbud, som automatisk sendes til gruppemedlemmer med præmiefri dækning.

Af eksemplerne på tilbud om fortsættelsesforsikring til et medlem, der selv henvender sig, og til et medlem, der automatisk modtager tilbud, fremgår:

"Forsikringsformidling

FG er forsikringsformidler og formidler forsikringer på vegne af FGs ejerselskaber. FG er registreret som forsikringsformidler og modtager vederlag for formidlingen af FGs ejerselskaber. Du kan se, hvem der er FGs ejerselskaber, og du kan læse mere om forsikringsformidling på www.fg.dk, bl.a. om i hvilket omfang FG yder rådgivning samt information om klagemuligheder."

FG informerer på sin hjemmeside om, at selskabet er forsikringsformidler og indgår gruppelivsftaler på vegne af FG's ejerselskaber. Samtidig er navne og CVR-nr. på ejerselskaberne angivet⁴. Informationen fremgår af en underside til hovedsiden www.fg.dk.

Hvis gruppemedlemmet har accepteret tilbuddet om fortsættelsesforsikring indenfor fristen, sender FG en forsikringsmeddelelse til det tidligere gruppe-medlem, som nu er forsikret som individuel kunde.

Af følgebrevet fremgår de samme oplysninger om "Forsikringsformidling" som er angivet i tilbuddet og gengivet ovenfor. Navne og CVR-nr. på ejerselskaberne fremgår af selve forsikringsmeddelelsen.

Selskabets høringssvar

Sampension har ingen bemærkninger til Finanstilsynets udkast til afgørelse.

Retligt grundlag

Forsikringsselskaber skal give kunderne en række oplysninger i god tid inden indgåelse af en forsikringsaftale, jf. bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører⁵, § 15, stk. 1. Kravene omfatter bl.a. oplysninger om selskabets navn og adresse, jf. § 15, stk. 1, nr. 1.

En forsikringsdistributør skal handle redeligt og loyalt overfor sine kunder. Det følger af § 4, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører.

Finanstilsynets vurdering

FG formidler af egen drift gruppelivsforikringer, som indgår i ejerselskabernes cashpool. For kunderne fremstår disse gruppelivsforikringer derfor ikke som tegnet i ét bestemt selskab. Alle ejerselskaberne hæfter solidarisk for forikringerne.

⁴ <https://www.fg.dk/fakta/forsikringsformidling/>

⁵ Bekendtgørelse nr. 1779 af 6. september 2021 om god skik for forsikringsdistributører

FG's kommunikation med kunderne i forbindelse med indgåelse af aftalerne består særligt af den gruppelevsaftale, som kunderne underskriver. Det fremgår af indledningen til gruppelevsaftalen, at FG er forsikringsformidler. Ejerselskaberne er omtalt i § 13 i gruppelevsaftalen. Her fremgår det, at FG indgår gruppelevsaftaler på vegne af ejerselskaberne, der alle er livsforsikringselskaber. Det fremgår også, at det er ejerselskaberne, der er forsikringsgivere, og navne og CVR-nr. på ejerselskaberne er oplyst.

Gruppemedlemmer, der ønsker at tegne en fortsættelsesforsikring i forbindelse med, at de udtræder af en grupeaftale, får tilsendt et tilbud om fortsættelsesforsikring af FG. Det fremgår af tilbuddet, at FG formidler forsikringer på vegne af ejerselskaberne. Navn og adresse på ejerselskaberne fremgår ikke. I stedet er der en link til FG's hjemmeside, som dog ikke fører direkte til oplysninger om, at forsikringer tegnes i ejerselskaberne. Sampension supplerer ikke med yderligere information.

Forsikringselskaber er underlagt en række formelle krav til kundeinformation. Kravene fremgår af bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører § 15, stk. 1. Det gælder bl.a. krav om navn og adresse på forsikringselskabet, jf. § 15, stk. 1, nr. 1.

Det er desuden afgørende, at den enkelte kunde kender konstruktionen bag FG og kender sin aftalepart. Det skal være tydeligt for kunden, hvem ejerselskaberne er, og at alle ejerselskaberne hæfter for kundens krav. Princippet om, at et forsikringselskab skal handle redeligt og loyalt indebærer, at kunden skal have sådanne relevante oplysninger. Princippet fremgår af bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører § 4, stk. 1.

For at et link til FG's hjemmeside i tilbuddet om fortsættelsesforsikring skal opfylde kravene om tilstrækkelig information af kunden, skal det tydeligt fremgå, at linket fører til information om, hvor forsikringen bliver tegnet. Linket skal desuden føre direkte til det sted på hjemmesiden, for informationen er.

Finanstilsynet påbyder derfor Sampension at sikre, at kunderne i god tid inden indgåelse af de forsikringsaftaler, som FG formidler for Sampension, har fået de relevante oplysninger om Sampension og de andre bagvedliggende forsikringselskaber, inkl. navne og adresser, jf. bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører § 4, stk. 1, og § 15, stk. 1, nr. 1.

Sampension skal opfylde påbuddene senest den 2. november 2024. Dokumentation for opfyldelse af påbuddene skal sendes til Finanstilsynet senest den 16. november 2024.

Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan indbringes for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at den er modtaget. Det følger af § 309, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed. Klagen skal sendes via Digital Post, pr. e-mail til ean@naevne-neshus.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://naevneneshus.dk/start-din-klage/erhvervsankenaevnet/>, og i bekendtgørelse nr. 1135 af 13. oktober 2017 om Erhvervsankenævnet.

Offentliggørelse

Det følger af § 292 i lov om forsikringsvirksomhed, at Finanstilsynet skal orientere offentligheden om sager, som er behandlet af Finanstilsynet, og som er af almen interesse eller af betydning for forståelsen af § 67 i lov om forsikringsvirksomhed og bekendtgørelser udstedt i medfør heraf.

Finanstilsynet finder, at denne sag er af almen interesse, og har betydning for forståelsen af bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører, som er udstedt i medfør af § 67, stk. 2. Påbuddet vil derfor blive offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside.

Med venlig hilsen

Frederik Waaben
Specialkonsulent