

Dansk Arbejdsskadeforsikring Agentur A/S  
Att.: Direktionen  
CVR 37645699

28. august 2024

Ref. MAKA

J.nr. 22-018013

## Påbud om at informere forsikringstagere om opkrævning af bidrag til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber trods manglende medlemskab

### Afgørelse

Finanstilsynet påbyder Dansk Arbejdsskadeforsikring i medfør af § 4, stk. 1, og § 41 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører<sup>1</sup>, at give en retvisende orientering af kunderne om den uretmæssige bidragsopkrævning til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber på vegne af AXA France Vie.

I orienteringen til kunderne skal det bl.a. fremgå, at:

- Dansk Arbejdsskadeforsikring har fået et påbud fra Finanstilsynet, som pålægger virksomheden at orientere kunderne om den uretmæssige bidragsopkrævning til Garantifonden for Skadesforsikringsselskaber på vegne af, AXA France Vie, som Dansk Arbejdsskadeforsikring formidler forsikring for.
- AXA France Vie, frem til den 1. juli 2023 ikke har kunnet optages som medlem i Garantifonden for skadesforsikringsselskaber, og at Dansk Arbejdsskadeforsikring derfor uretmæssigt har opkrævet bidrag fra sine kunder i perioden fra 1. januar 2022 til 1. juli 2023 uden at kunne indbetale disse til Garantifonden for skadesforsikringsselskaber.

Finanstilsynet understreger desuden, at det er ukorrekt, når Dansk Arbejdsskadeforsikring i mailudkastet til kunderne anfører, at *Finanstilsynet har fastslået at jeres virksomhed under vores forsikring har været bidragsfri i denne periode*. Der er ikke tale om, at de har været bidragsfri, men at de ikke har været dækket af ordningen i perioden og først blev omfattet heraf med den ændring, der trådte i kraft 1. juli 2023.

Dansk Arbejdsskadeforsikring skal senest den 26. september 2024 underrette Finanstilsynet om, hvordan påbuddet er efterlevet.

**FINANSTILSYNET**  
Strandgade 29  
1401 København K

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

ERHVERVSMINISTERIET

<sup>1</sup> Jf. bekendtgørelse nr. 1779 af 6. september 2021.

Finanstilsynet skal desuden gøre opmærksom på, at Dansk Arbejdsskadeforsikring i medfør af § 26, stk. 1, jf. stk. 2, i lov om forsikringsformidling, er forpligtet til hurtigst muligt at berigtige misvisende eller ukorrekte oplysninger, som virksomheden har givet til Finanstilsynet. Denne bestemmelse er strafbelagt efter § 42, stk. 3, i lov om forsikringsformidling.

## Baggrund

Finanstilsynet blev den 28. april 2022 af Garantifonden for Skadesforsikrings-selskaber (Garantifonden) gjort opmærksom på, at Dansk Arbejdsskadeforsikring havde opkrævet bidrag til Garantifonden på vegne af livsforsikrings-selskabet AXA France Vie, som virksomheden formidler arbejdsskadeforsikringer for.

På daværende tidspunkt var det alene direkte tegnende skadesforsikrings-selskaber eller filialer af samme, der kunne optages som medlem af Garantifonden, jf. § 3, stk. 1, i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber<sup>2</sup>. Da AXA France Vie er et livsforsikringsselskab, kunne de ikke optages som medlem.

## Sagsfremstilling

Garantifonden kontaktede den 28. april 2022 Finanstilsynet om den dialog de havde haft med Dansk Arbejdsskadeforsikring om AXA France Vie's manglende mulighed for at blive optaget som medlem i Garantifonden, samt hvorvidt Dansk Arbejdsskadeforsikring kunne indbetale det beløb, de på daværende tidspunkt havde opkrævet til indbetaling af bidrag til Garantifonden. Af korrespondancen fremgår det, at Garantifonden bekræfter overfor Dansk Arbejdsskadeforsikring, at AXA France Vie, som livsforsikringsselskab, ikke kan optages som medlem på daværende tidspunkt. Den 2. maj 2022 gjorde Garantifonden Finanstilsynet opmærksom på, at der var opkrævet ca. ■ mio. kr. i bidrag.

På baggrund af henvendelsen fra Garantifonden anmodede Finanstilsynet den 21. november 2022 Dansk Arbejdsskadeforsikring om en redegørelse vedrørende:

- Hvor længe har selskabet opkrævet bidrag til Garantifonden på vegne af AXA France Vie?
- Hvor mange policer har selskabet opkrævet gebyr på?
- Hvad er det samlede beløb, som selskabet har opkrævet i gebyrer på vegne af AXA France Vie?
- Hvad har selskabet gjort med det allerede indsamlede beløb, der ikke alligevel skal indbetales til Skadesgarantifonden?

---

<sup>2</sup> Jf. lovbekendtgørelse nr. 2067 af 12. november 2021.

Finanstilsynet oplyste desuden til Dansk Arbejdsskadeforsikring, at eftersom AXA France Vie ikke kunne optages som medlem af Garantifonden, jf. § 3, stk. 1, i lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, kunne de ikke retmæssigt opkræve bidrag til Garantifonden.

Dansk Arbejdsskadeforsikring rettede den 21. december 2022 telefonisk henvendelse til Finanstilsynet med bekymring over, at AXA France Vie ikke kunne blive medlem af Garantifonden.

Dansk Arbejdsskadeforsikring henviste til det lovforslag, der var blevet fremsat inden folketingsvalget i oktober 2022. Lovforslaget bortfaldt som følge af folketingsvalget i oktober 2022. En vedtagelse af dette lovforslag ville have gjort det obligatorisk for netop livsforsikringsselskaber, der udbyder arbejdsskadeforsikringer, at blive optaget i Garantifonden pr. 1. januar 2023.

Dansk Arbejdsskadeforsikring oplyste desuden, at de ville fortsætte med at opkræve bidrag med henblik på senere indbetaling til Garantifonden, når forventede og forestående lovændring var gennemført. Virksomheden begrundede den fortsatte opkrævning med, at deres systemmæssige opsætning ikke kunne standse opkrævningen øjeblikkeligt, og at de mente, at AXA France Vie havde ret til at være medlem af Garantifonden på lige fod med skadeforsikringsselskaberne, hvorfor de opkrævede bidrag burde blive indbetalt til Garantifonden.

Senere samme dag (den 21. december 2022) meddelte Finanstilsynet pr. mail Dansk Arbejdsskadeforsikring, at de ikke retmæssigt kunne opkræve bidrag med henvisning til en muligt kommende lovændring. Finanstilsynet gjorde desuden opmærksom på, at selskabets systemmæssige udfordringer heller ikke kunne begrunde en fortsat uretmæssig opkrævning. Finanstilsynet bad på denne baggrund Dansk Arbejdsskadeforsikring bekræfte, at opkrævningen ville blive stoppet.

Den 4. januar 2023 modtog Finanstilsynet en skriftlig redegørelse fra Dansk Arbejdsskadeforsikring. I redegørelsen oplyste Dansk Arbejdsskadeforsikring indledningsvist, at selskabet var af den opfattelse, at lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber efter sit formål, skulle læses sådan, at Dansk Arbejdsskadeforsikring som agentur for AXA Vie France, der er et fransk livsforsikringsselskab, som har tilladelse til at tegne skadeforsikring i Danmark, skulle opkræve bidrag til Garantifonden. Dansk Arbejdsskadeforsikring oplyste desuden, at selskabet havde en forventning og et ønske om at kunne få mulighed for at indbetale de opkrævede bidrag til Garantifonden. I redegørelsen af 4. januar 2023 oplyste Dansk Arbejdsskadeforsikring, at de i 2022 havde opkrævet [REDACTED] kr. i bidrag fordelt på ca. [REDACTED] policer. De oplyste desuden, at bidragene, der var indsamlet løbende, stod på en separat konto med henblik på at blive indbetalt til Garantifonden.

Den 24. januar 2023, i forlængelse af en rykker fra Finanstilsynet af 19. januar 2023, bekræftede Dansk Arbejdsskadeforsikring, at de stoppede opkrævningen af bidrag. Dansk Arbejdsskadeforsikring sendte senere samme dag endnu en e-mail til Finanstilsynet, hvori virksomheden anmodede om et møde med Finanstilsynet om, hvilke konsekvenser det manglende medlemskab af Garantifonden kunne få for Dansk Arbejdsskadeforsikring og de sikrede lønmodtagere.

Med redegørelsen af 4. januar 2023 sendte Dansk Arbejdsskadeforsikring også en mailkorrespondance mellem Dansk Arbejdsskadeforsikring og Garantifonden. Heri bekræftede Garantifonden den 28. april 2022 overfor Dansk Arbejdsskadeforsikring, at AXA France Vie ikke kunne optages som medlem af Garantifonden. Den 11. oktober 2022 oplyste Garantifonden desuden Dansk Arbejdsskadeforsikring, at lovprogrammet indeholdende den foreslåede ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber var bortfaldet, som følge af folketingsvalget i oktober 2022. Garantifonden bemærkede overfor Dansk Arbejdsskadeforsikring, at *"det er ikke til at vide, hvornår lovforslaget vil blive fremsat for Folketinget"*.

Dansk Arbejdsskadeforsikring oplyste den 24. januar 2023 i en mail til Finanstilsynet, at de bekræftede, at de stoppede med at opkræve Garantifondsbidrag, og at de afventede en lovændring, før de ville genoptage opkrævningen.

Dansk Arbejdsskadeforsikring indledte primo februar 2023 en dialog med det kontor i Finanstilsynet, som er ansvarlig for lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber, om fortolkningen af lovgivningen og livsforsikringsselskabers manglende mulighed for optagelse. Den 9. februar 2023 blev der afholdt et møde mellem Finanstilsynet og Dansk Arbejdsskadeforsikring, hvor Dansk Arbejdsskadeforsikring oplyste, at de havde prøvet at melde deres samarbejdspartner AXA France Vie ind i Garantifonden. Garantifonden havde dog meddelt dem, at Garantifonden ikke kunne optage et livsforsikringsselskab som medlem, som følge af lovgivningen på daværende tidspunkt. Yderligere oplyste Dansk Arbejdsskadeforsikring at loven, efter deres opfattelse, indeholdt en teknisk handelshindring, da livsforsikringsselskaber, som udbød arbejdsskadeforsikring, ikke kunne blive medlem af Garantifonden, i modsætning til skadesforsikringsselskaber, som udbød arbejdsskadeforsikringer, og at loven skulle læses EU-konformt. Yderligere oplyste Dansk Arbejdsskadeforsikring, at de havde opkrævet bidrag fra deres kunder siden lovændringen, som medførte, at skadesforsikringsselskaber, som udbød arbejdsskadeforsikringer, blev omfattet af Garantifonden, da Dansk Arbejdsskadeforsikring mente, at de også var omfattet af loven.

Dansk Arbejdsskadeforsikring skrev den 14. februar 2023 til Finanstilsynet, at de ønskede at drøfte Finanstilsynets fortolkning af loven og konsekvenserne af denne fortolkning. I brevet fremførte Dansk Arbejdsskadeforsikring, at der, efter deres opfattelse, var tale om en teknisk handelshindring i strid med EU-reglerne, når udenlandske livsforsikringselskaber med tilladelse til at udøve grænseoverskridende aktiviteter ind i Danmark ikke kunne optages i Garantifonden.

Den 29. marts 2023 blev der afholdt et opfølgende møde, hvor Finanstilsynet tilkendegav, at der ikke tale om en teknisk handelshindring i strid med EU-reglerne. Yderligere oplyste Finanstilsynet, at virksomhedens kunder ville være dækket tilbage i tid, når den forventede lovændring trådte i kraft, og at virksomheden dermed kunne betale de penge, som den uretmæssigt havde opkrævet, tilbage til kunderne.

I foråret 2023 blev der vedtaget en lovændring til lov om en Garantifond for skadesforsikringselskaber, der giver livsforsikringselskaber, med tilladelse til at drive arbejdsskadeulykkesforsikring eller som er anmeldt til at drive arbejdsskadeulykkesforsikring, pligt til at være medlem af og yde bidrag til Garantifonden, jf. § 3, stk. 2, i lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber<sup>3</sup>. Lovændringen trådte i kraft den 1. juli 2023 og indebærer, at Garantifonden, når Garantifonden i henhold til loven tager en arbejdsulykkesforsikringsbestand under administration, skal overtage alle arbejdsulykkesforpligtelser, herunder også igangværende skader, og skader som ikke er blevet anmeldt endnu.

Den 20. juni 2023 holdt Finanstilsynet et møde med Dansk Arbejdsskadeforsikring.

På mødet oplyste Dansk Arbejdsskadeforsikring, at de fortsat opkrævede bidrag til Garantifonden, selvom virksomheden den 24. januar 2023 havde bekræftet, at den stoppende opkrævning af bidrag. Dette begrundede Dansk Arbejdsskadeforsikring med, at det fremsatte lovforslag illustrerede, at hensigten med den nye garantiordning var at omfatte alle forsikringsgivere, forsikringstagere og sikre indenfor arbejdsulykkesforsikring, samt at AXA France Vie skulle optages i Garantifonden på lige fod med de danske udbydere af arbejdsulykkesforsikringer pr. 1. januar 2022, for at der ikke blev opstillet tekniske handelshindringer for udenlandske udbydere af arbejdsulykkesforsikringer.

Dansk Arbejdsskadeforsikring oplyste desuden på mødet, at de ikke havde informeret deres kunder om det manglende medlemskab af Garantifonden,

---

<sup>3</sup>Jf. § 1, nr. 5, i lov nr. 480 af 12. maj 2023 om ændring af lov om en garantifond for skadesforsikringselskaber, hvidvaskloven, lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love.

og den deraf følgende konsekvens i forhold til, at kunderne ikke var dækket af Garantifonden. Dette begrundede Dansk Arbejdsskadeforsikring med, at en sådan udmelding ville have haft stor betydning for Dansk Arbejdsskadeforsikrings muligheder for at agere på markedet. Ligeledes oplyste Dansk Arbejdsskadeforsikring, at de var bange for, at de store mæglerhuse ville fravælge dem, hvis de fandt ud af, at virksomheden ikke kunne tilbyde dækning fra Garantifonden.

På mødet oplyste Dansk Arbejdsskadeforsikring også, at de kunne dokumentere og identificere alle indbetalinger, og at de ville tilbagebetale samtlige indbetalinger til kundernes NemKonto, hvilket de forventede at orientere kunderne om via e-Boks. Dansk Arbejdsskadeforsikring forventede dog at foretage tilbagebetalingen ad flere omgange, for at sikre at deres kundeservice kunne følge med.

Dansk Arbejdsskadeforsikring oplyste den 26. juni 2023 i en opfølgende mail til Finanstilsynet, at de i forbindelse med tilbagebetalingen af de opkrævede beløb forventede at fremsende en orientingsskrivelse til hver af deres samarbejdspartnere (agenter og mæglere) og til alle deres forsikringstagere.

På baggrund af mødet den 20. juni 2023 anmodede Finanstilsynet Dansk Arbejdsskadeforsikring om at redegøre for, hvor stort et beløb de havde opkrævet til indbetaling af bidrag til Garantifonden siden den seneste redegørelse af 4. januar 2023. Finanstilsynet anmodede desuden Dansk Arbejdsskadeforsikring om at fremsende en kopi af virksomhedens påtænkte orienteringsmateriale til deres samarbejdspartnere og forsikringstagere.

Finanstilsynet modtog Dansk Arbejdsskadeforsikrings redegørelse den 11. august 2023. Af redegørelsen fremgik det, at Dansk Arbejdsskadeforsikring i 2022 havde opkrævet [REDACTED] kr. fordelt på [REDACTED] policer og [REDACTED] forsikringstagere. Det fremgik desuden, at Dansk Arbejdsskadeforsikring i 2023 havde opkrævet [REDACTED] kr. fordelt på [REDACTED] policer og [REDACTED] forsikringstagere.

Dansk Arbejdsskadeforsikring havde således i perioden 1. januar 2022 – 1. juli 2023 i alt opkrævet [REDACTED] kr. til indbetaling af bidrag til Garantifonden.

Med redegørelsen fremsendte Dansk Arbejdsskadeforsikring en kopi af den skrivelse, som de planlagde at sende til deres forsikringstagere sammen med tilbagebetalingen af det opkrævede bidrag. Af skrivelseren fremgik bl.a.:

*"Med den seneste lovrevision af Garantifonden for skadeforsikringsselskabers område er jeres virksomheds arbejdsskadeforsikring hos Dansk Arbejdsskadeforsikring Agentur A/S omfattet af Garantifonden helt tilbage til forsikringens tegning.*

*Vi returnerer hermed jeres virksomheds bidrag til Garantifonden for perioden 1/1-2022 til 1/7-2023, da Finanstilsynet har fastslået at jeres virksomhed under vores forsikring har været bidragsfri i denne periode. ....”*

Dansk Arbejdsskadeforsikring fremsendte ligeledes en kopi af den skrivelse, som de forventer at meddele deres professionelle rådgivere og agenter. Af denne skrivelse fremgår bl.a.:

*”Vi har fra den 1.1.2022, ved ikrafttrædelsen af lov 1163 af 8/6 2021, været af den opfattelse at vores kunder, på lige fod med alle øvrige forsikringstagere indenfor arbejdsskadeforsikring, skulle betale bidrag til Garantifonden for skadeforsikringsselskaber. Det viste sig dog i foråret 2022, at Garantifonden ikke kunne optage AXA France Vie som medlem, da lovens bogstav alene tillod optagelse af skadeforsikringsselskaber.*

*....*

*Garantifonden og Finanstilsynet har i denne forbindelse fastslået at vores kunder i lovrevisionsperioden ikke har været omfattet af bidragspligt til garantifonden.*

*Vi er samtidig af Finanstilsynet blevet betrygget i at med vedtagelsen af den reviderede lov, er alle forsikrede, med tilbagevirkende kraft, er fuldt dækket af garantiordningen – også i den bidragsfri periode.”*

## **Høring**

Dansk Arbejdsskadeforsikring har afgivet høringsvar den 8. april 2024. I høringsvaret bemærker de, at de er af den opfattelse, at Finanstilsynets fortolkning af § 1, stk. 2 og § 3, stk. 1 i lov om en garantifond for skadeforsikringsselskaber<sup>4</sup>, hvorefter det fra 1. januar 2022 til 1. juli 2023 alene var skadeforsikringsselskaber, der kunne optages som medlem af Garantifonden, var forkert og i strid med formålet bag loven, der var at øge forbrugerbeskyttelsen. Finanstilsynets fortolkning af loven i den nævnte periode stred desuden imod EU's princip om fri bevægelighed for finansielle tjenesteydelser, og forvred konkurrencevilkårene indenfor det indre marked.

## **Retligt grundlag**

Inden den 1. juli 2023 var det alene de typer af skadeforsikringsselskaber, der fremgik af § 3, stk. 1, i lov om en garantifond for skadeforsikringsselskaber, der skulle – og kunne – være medlem af og yde bidrag til Garantifonden:

- 1) Direkte tegnende skadeforsikringsselskaber, der har fået Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed.

<sup>4</sup> Lovbekendtgørelse nr. 2067 af 12. november 2021.

- 2) Filialer beliggende i Danmark af direkte tegnende skadesforsikrings-selskaber med hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område.
- 3) Direkte tegnende skadesforsikrings-selskaber med hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, der er anmeldt til at drive forsikringsvirksomhed i Danmark via grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed.

Pr. 1. juli 2023 trådte ændringen af lov om en garantifond for skadesforsikrings-selskaber i kraft, hvorefter følgende livsforsikrings-selskaber også blev forpligtede til at være medlem og yde bidrag til Garantifonden, jf. § 3, stk. 2, i lov om en garantifond for skadesforsikrings-selskaber:

- 1) Direkte tegnende livsforsikrings-selskaber, der har fået Finanstilsynets tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed.
- 2) Filialer beliggende i Danmark af direkte tegnende livsforsikrings-selskaber, der har tilladelse til at udøve arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed, men hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område.
- 3) Direkte tegnende livsforsikrings-selskaber med hjemsted i et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, der er anmeldt til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed i Danmark via grænseoverskridende tjenesteydelsesvirksomhed.

En forsikringsdistributør skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder. Det følger af § 4, stk. 1, i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører<sup>5</sup>. Det er strafbelagt ikke at efterkomme et påbud fra Finanstilsynet om overtrædelse af bestemmelsen.

## Vurdering

### 1. Misvisende eller ukorrekte oplysninger til Finanstilsynet

Finanstilsynet kan konstatere, at Dansk Arbejdsskadeforsikring den 24. januar 2023 oplyste Finanstilsynet om, at de stoppede indkrævningen af bidrag til Garantifonden, og at Dansk Arbejdsskadeforsikring på mødet den 20. juni 2023 oplyste, at de alligevel ikke havde stoppet opkrævningerne.

Forsikringsformidlere skal i medfør af § 26, stk. 1, i lov om forsikringsformidling, give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for Finanstilsynets

---

<sup>5</sup> Jf. bekendtgørelse nr. 1779 af 6. september 2021.



virksomhed. Efter § 26, stk. 2, har virksomheden pligt til hurtigst muligt berigtige oplysningerne, der er afgivet til Finanstilsynet, hvis oplysningerne ikke har ikke været korrekte på tidspunktet for afgivelsen eller oplysningerne på et senere tidspunkt er blevet misvisende.

Finanstilsynet konstaterer, at Dansk Arbejdsskadeforsikring har undladt at berigtige oplysningerne om, at virksomheden havde stoppet indkrævningen af bidrag til Garantifonden, selvom Dansk Arbejdsskadeforsikring enten allerede ved afgivelsen vidste, at oplysningerne var ukorrekte eller kort efter afgivelsen vidste, at oplysningerne var misvisende. Finanstilsynet finder det stærkt kritisabelt, at Dansk Arbejdsskadeforsikring først har berigtiget oplysningerne afgivet den 24. januar 2023 på mødet den 20. juni 2023.

Finanstilsynet skal gøre opmærksom på, at Dansk Arbejdsskadeforsikring i medfør af § 26, stk. 1, jf. stk. 2, i lov om forsikringsformidling, er forpligtet til hurtigst muligt at berigtige misvisende eller ukorrekte oplysninger, som virksomheden har givet til Finanstilsynet. Denne bestemmelse er strafbelagt efter § 42, stk. 3, i lov om forsikringsformidling.

## **2. Opkrævning af bidrag til Garantifonden**

Indtil lovændringen af lov om en garantifond for skadesforsikringsselskaber trådte i kraft den 1. juli 2023 kunne AXA France Vie ikke optages som medlem af Garantifonden. Dette fremgik klart af lovreglerne. Dansk Arbejdsskadeforsikring fik også dette eksplicit bekræftet i en mail fra Garantifonden af 28. april 2022.

Finanstilsynet kan konstatere, at Dansk Arbejdsskadeforsikring, til trods for informationen fra Garantifonden den 28. april 2022, om at AXA France Vie ikke kunne optages som medlem i fonden, og at opkrævede bidrag derfor ikke kunne indbetales, har fortsat opkrævningen af bidrag. Finanstilsynet kan desuden konstatere, at Dansk Arbejdsskadeforsikring efter den 28. april 2022 ikke har oplyst deres kunder om, at de ikke var dækket af Garantifonden på trods af de opkrævede bidrag. Dansk Arbejdsskadeforsikring har herved fået kunderne til at tro, at de ville være dækket af Garantifonden i tilfælde af konkurs eller hvis AXA France Vie havde fået inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed.

Dansk Arbejdsskadeforsikring har uretmæssigt opkrævet et samlet beløb på [REDACTED] kr. fra deres kunder i perioden 1. januar 2022 – 1. juli 2023. Finanstilsynet bemærker i den forbindelse, at Dansk Arbejdsskadeforsikring har oplyst forskelligt opkrævede beløb for 2022 i deres to redegørelser. Finanstilsynet har lagt det senest oplyste beløb i redegørelsen af 11. august 2023 på [REDACTED] kr. til grund.

Lovændringen, som trådte i kraft den 1. juli 2023, og som tillader og forpligter visse livsforsikringselskaber til at blive optaget som medlem af Garantifonden, indebærer ikke, at Dansk Arbejdsskadeforsikring lovligt i perioden 1. januar 2022 – 1. juli 2023 har kunne opkræve bidrag til garantifonden.

En forsikringsdistributør skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder. Det fremgår af § 4, i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører.

Finanstilsynet vurderer, at oplysningen om, at Dansk Arbejdsskadeforsikring ikke var dækket af Garantifonden i perioden 1. januar 2022 – 1. juli 2023 er en oplysning som det ikke er redeligt og loyalt at tilbageholde overfor en kunde. Dansk Arbejdsskadeforsikring har derved overtrådt § 4 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører. Finanstilsynet har i vurderingen lagt vægt på, at forsikringstagerne ikke ville været dækket i tilfælde af konkurs eller hvis AXA France Vie havde fået inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed. Finanstilsynet har desuden lagt vægt på, at Dansk Arbejdsskadeforsikring fortsatte opkrævningen af bidrag selv efter de var blevet klar over, at de ikke retmæssigt kunne opkræve dette bidrag

Finanstilsynet finder det stærkt kritisabelt, at Dansk Arbejdsskadeforsikring har vildledt kunderne til at tro, at de var dækket af garantifonden, selvom Dansk Arbejdsskadeforsikring vidste det ikke var tilfældet.

Finanstilsynet anser det desuden for et skærpende forhold, at Dansk Arbejdsskadeforsikring fortsatte opkrævningerne efter at have bekræftet overfor Finanstilsynet at have stoppet dem.

Finanstilsynet anser det også som et skærpende forhold, at Dansk Arbejdsskadeforsikring efter egne oplysninger undlod at standse opkrævningen og orientere kunderne om den manglende mulighed for medlemskab af garantifonden, fordi de frygtede for konsekvenserne for deres position på markedet.

Det er Finanstilsynets vurdering, at kunderne skal have korrekte oplysninger om deres retsstilling, og om at de i en periode har betalt bidrag for en dækning hos Garantiordningen, som de ikke har haft. Denne oplysning burde Dansk Arbejdsskadeforsikring have givet kunderne, uanset hvilken betydning og konsekvenser, det måtte have haft for virksomheden.

Finanstilsynet vurderer, at Dansk Arbejdsskadeforsikring i medfør af § 4 i bekendtgørelsen om god skik for forsikringsdistributører skal orientere deres kunder om, at Dansk Arbejdsskadeforsikring uretmæssigt har indkrævet bidrag til Garantifonden i perioden 1. januar 2022 – 1. juli 2023 uden at være medlem og derved dækket af Garantifonden. Dette gælder uanset, at AXA France siden den 1. juli 2023 har været medlem af Garantifonden.

I forhold til Dansk Arbejdsskadeforsikrings påtænkte orienteringsmateriale, vurderer Finanstilsynet, at materialet ikke angiver en korrekt fremstilling af fakta, blandt andet er oplysningen om, at "*Finanstilsynet har fastslået at jeres virksomhed under vores forsikring har været bidragsfri i denne periode*" både faktisk forkert og misvisende. Desuden indeholder orienteringsmaterialet ikke oplysninger om, at selskabet i en periode har opkrævet bidrag vel vidende, at de ikke kunne indbetale disse til Garantifonden og velvidende at kunderne herigennem fik den fejlagtige opfattelse, at de ville være dækket af garantifondsordningen, hvis AXA France Vie var gået konkurs eller fik inddraget sin tilladelse til at drive arbejdsulykkesforsikringsvirksomhed. For at informationen vil kunne anses som retvisende er det Finanstilsynets vurdering, at disse forhold skal være omtalt.

På baggrund af ovenstående påbyder Finanstilsynet Dansk Arbejdsskadeforsikring i medfør af § 4, stk. 1, og § 41 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører<sup>6</sup>, at give en retvisende orientering af kunderne om den uretmæssige bidragsopkrævning til Garantifonden på vegne af AXA France Vie.

I orienteringen til kunderne skal det bl.a. fremgå, at:

- Dansk Arbejdsskadeforsikring har fået et påbud fra Finanstilsynet, som pålægger virksomheden at orientere kunderne om den uretmæssige bidragsopkrævning til Garantifonden på vegne af, AXA France Vie, som Dansk Arbejdsskadeforsikring formidler forsikring for.
- AXA France Vie, frem til den 1. juli 2023 ikke har kunnet optages som medlem i Garantifonden, og at Dansk Arbejdsskadeforsikring derfor uretmæssigt har opkrævet bidrag fra sine kunder i perioden fra 1. januar 2022 til 1. juli 2023 uden at kunne indbetale disse til Garantifonden.

Finanstilsynet understreger desuden, at det er ukorrekt, når I i mailudkastet anfører, at *Finanstilsynet har fastslået at jeres virksomhed under vores forsikring har været bidragsfri i denne periode*". Der er ikke tale om, at de har været bidragsfri, men at de ikke har været dækket af ordningen i perioden og først bliver omfattet heraf med lovforslagets ikrafttræden den 1. juli 2023.

Dansk Arbejdsskadeforsikring skal senest den 26. september 2024 underrette Finanstilsynet om, hvordan påbuddet er efterlevet.

## Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan indbringes for Erhvervsankenævnet senest fire uger efter, at den er modtaget. Det følger af § 37, i lov om forsikringsformidling. Klagen skal sendes pr. e-mail til [ean@naevneneshus.dk](mailto:ean@naevneneshus.dk) eller pr. post til Erhvervsankenævnets sekretariat, Toldboden 2, 8800 Viborg.

<sup>6</sup> Jf. bekendtgørelse nr. 1779 af 6. september 2021.

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/erhvervsankenævnet/>, og i bekendtgørelse nr. 1135 af 13. oktober 2017 om Erhvervsankenævnet.

### **Offentliggørelse**

Det følger af § 34, stk. 1, i lov om forsikringsformidling, at Finanstilsynet skal orientere offentligheden om sager, som er behandlet af Finanstilsynet, anklagemyndigheden eller domstolene, og som er af almen interesse eller af betydning for forståelsen af bestemmelserne i denne lov, bortset fra sager omfattet af kapitel 2, §§ 13-15 og kapitel 6 og 7.

Finanstilsynet finder, at denne sag er af almen interesse. Påbuddet vil derfor blive offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside.

Med venlig hilsen

Maya Halfdan Kabrit  
Specialfuldmægtig