

LB Forsikring A/S
Att. Direktionen
Amerika Plads 15
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

LB 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, kunder som allerede er orienteret individuelt, eller kunder som selskabet ikke har kontakt oplysninger på.

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 LB Forsikring A/S, (herefter "LB 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 24. november 2020 har LB Forsikring oplyst, at virksomheden i følgende produkter har haft forsikringsvilkår, som har undtaget forhold relateret til graviditet:

- Sundhedsforsikring
- Sundhedsforsikring medarbejdere
- Rejseforsikring
- Afbestillingsforsikring
- Ulykkesforsikring

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

- Kollektiv ulykkesforsikring

LB Forsikring har haft et udkast til afgørelsen til høring og har den 18. juni 2021 svaret Finanstilsynet, at virksomheden allerede har foretaget undersøgelser, som har ført til at en gruppe berørte kunder er kontaktet og har fået genbehandlet deres sager.

LB Forsikring ønsker konkretiseret, hvad der menes med "potentielt berørte kunder" og fastslår, at det er deres opfattelse, at Finanstilsynets påbud ikke kan omfatte mænd eller forsikringstagere i en alder, hvor de pågældende ikke har kunnet opnå graviditet.

LB Forsikring anfører, at det ikke er foreneligt med proportionalitetsprincippet, at virksomheden påbydes at kontakte medlemmerne ved individuel kommunikation, da de efter undersøgelsen kun havde identificeret et fåtal af berørte skadessager. Det er derfor et uforholdsmæssigt byrdefuldt påbud at skulle kontakte, så mange kunde. Virksomheden anmoder derfor Finanstilsynet om at ændre indholdet af påbuddet til, at orienteringen skal ske via hjemmesiden.

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 finder, at forsikringsvilkår, der undtager for dækning i forbindelse med graviditet, som de vilkår LB Forsikring 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 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 bedst mulige udgangspunkt for at få genbehandlet deres sager. Afvisning af berettigede krav strider imod forpligtelsen til at handle redeligt og loyalt, og Finanstilsynet kan med hjemmel § 40 i bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører give en virksomhed påbud om at berigtige et sådan forhold. Det er Finanstilsynets vurdering at der kun kan ske en reel berigtigelse, hvis det sker individuelt i forholde til de berørte kunder, idet man ikke kan forvente, at kunderne af egen drift finder informationen på virksomhedens hjemmeside.

Finanstilsynet finder derfor, at det påhviler LB Forsikring ved individuel kommunikation at rette henvendelse til alle potentielt berørte kunder, som selskabet ikke allerede har kontaktet. Finanstilsynet bemærker samtidig, at der vil være behov for at orientere alle nuværende og tidligere kunder, som har haft det ulovlige vilkår og ikke kun kunder, som har modtaget afslag, 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.

Ved potentielt berørte kunder forstås ikke alle virksomhedens forsikringstagere, men kun forsikringstagere, der har været omfattet af det ulovlige vilkår, og for hvem vilkåret vil kunne have betydning.

At det er byrdefyldt for virksomheden at kontakte alle potentielt berørte forsikringstagere kan ikke føre til andet resultat. Ej heller at virksomheden vurderer, at kun få forsikringstagere vil have et reelt krav mod virksomheden på baggrund af de ulovlige vilkår.

Finanstilsynet påbyder på den baggrund LB 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, kunder som allerede er orienteret individuelt, eller kunder som selskabet ikke har kontakt oplysninger på.

LB 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