

Tryg Forsikring A/S
Att. Direktionen
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

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

Tryg Forsikring A/S 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, 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 Tryg Forsikring A/S, (Tryg 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 Tryg Forsikring oplyst, at virksomheden i følgende produkter har haft forsikringsvilkår, som har undtaget forhold relateret til graviditet:

- Sundhedsforsikring
- Ulykkesforsikring
- Rejseforsikring
- Rejseforsikring tilknyttet betalingskort
- Sygedriftsforsikring
- Kombinationsprodukter bestående af ovenstående forsikringer

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

Tryg Forsikring har endvidere oplyst, at selskabet på daværende tidspunkt var i gang med at søge efter sager, hvor de utilsigtet måtte have forskelsbehandlet gravide, og at virksomheden 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.

Tryg Forsikring har haft et udkast til afgørelsen i høring og har den 23. juni 2021 svaret, at virksomheden allerede har underrettet nogle grupper af forsikringstagere, som virksomheden fandt potentielt kunne være berørt.

Tryg Forsikring anfører endvidere, at informationen kun kan være relevant for de kunder, som har været omfattet af de ulovlige vilkår, og alene vedrører kvinder, som er under 55 år, da Tryg Forsikring ikke har afvist at dække fødselsdepressioner, som må være den eneste relevante lidelse for mænd i relation til graviditet og fødsel.

Det er samtidig Tryg Forsikrings opfattelse, at påbuddet maksimalt bør føre til information af kunder og tidligere kunder, der indenfor de seneste tre år har haft et af de pågældende produkter i overensstemmelse med almindelige forældelsesregler.

Endelig anfører Tryg Forsikring, at påbuddet ikke skal omfatte kunder med visse forsikringsprodukter – på trods af vilkår der udelukker dækning ved graviditet og fødsel – da det ikke har ført til en egentlig diskrimination, idet virksomheden har konkrete eksempler på at have ydet dækning til trods for vilkårets ordlyd. Tryg Forsikring angiver også, at manglende dækning på en rejseforsikring for graviditet eller følger af fødsel efter graviditetsuge 35, er fuldt ud i overensstemmelse med de begrænsninger, som anvendes af flyselskaberne.

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 Tryg Forsikring har benyttet vilkår, som er i strid med denne lov.

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.

Det forhold at Tryg Forsikring enten har ydet dækning eller har haft intention om at dække forsikringsbegivenheder ved graviditet og/eller fødsel, trods vilkårenes angivelse af det modsatte, kan ikke føre til andet resultat. Finanstilsynet bemærker i den forbindelse, at virksomheden ikke på den baggrund kan udelukke, 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 forhold at flyselskaberne bruger en begrænsning i forhold til flyrejser efter graviditetsuge 35, kan ej heller medføre, at forsikringsligebehandlingsloven tillader et begrænsende vilkår ved graviditet og fødsel. Hertil kommer, at vilkåret jo afskærer alle former for rejser uanset transportmiddel.

Finanstilsynet finder derfor, at det påhviler Tryg Forsikring ved individuel kommunikation at rette henvendelse til alle potentielt berørte kunder, som selskabet ikke allerede har kontaktet.

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. Virksomheden vil derfor ikke være forpligtet til at kontakte grupper af forsikringstagere, for vilkåret ikke har været relevant, f.eks. grundet alder eller køn.

I forhold til Tryg Forsikring 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 virksomheden 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 Tryg Forsikring 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, kunder som allerede er orienteret individuelt eller kunder som selskabet ikke har kontakt oplysninger på.

Tryg 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/erhvervsankenævnet/>, 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