

Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S
Att.: Direktionen
Industrivej 2
4683 Rønnede

27. oktober 2015

Ref. MFT/UBP

J.nr. 591-0225

Vildledende informationsmateriale til forsikringstagere - Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S

Afgørelse

Finanstilsynet påtaler, at Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S i et informationsark har givet en vildledende beskrivelse af Garantifonden for Skadesforsikringsselskabers dækning og af Gables Insurance AGs "garantiløsning", der har været egnet til at forvride en kundes økonomiske adfærd og dermed har været i strid med § 4, stk. 1 i bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder.

Finanstilsynet påtaler endvidere, at Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S på sin hjemmeside har givet vildledende oplysninger om, at "Gable Insurance AG er underlagt dansk ret", at Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S "er underlagt Finanstilsynets kontrol på lige vilkår med alle andre udbydere af forsikringer på det danske marked", og at "Gable Insurance AG er godkendt af Finanstilsynet til at udbyde forsikringer i Danmark". Oplysningerne har været egnet til at forvride en kundes økonomiske adfærd og har dermed også været i strid med § 4, stk. 1 i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder.

Sagsfremstilling

Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S (herefter Husejernes Forsikring) er et agentur, der sælger forsikringer på vegne af forsikringsselskabet Gable Insurance AG, der er hjemmehørende i Liechtenstein og derfor ikke kan være medlem af Garantifonden for Skadesforsikringsselskaber (herefter Garantifonden).

Finanstilsynet blev bekendt med, at Husejernes Forsikring oplyste potentielle kunder om den danske garantifond, Gables Insurance AGs manglende mulighed for at være medlem af ordningen, og en egen "garantiløsning".

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

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

Finanstilsynet anmodede som opfølgning på et tidligere møde ved brev af 12. maj 2015, Husejernes Forsikring om at fremsende selskabets informationsmateriale om deres "garantilosning", samt at redegøre for, hvordan kunderne bliver informeret herom (fx i brochurer eller via information på hjemmeside mv).

Den 26. maj 2015 modtog Finanstilsynet redegørelsen. Her oplyste selskabet, at alle forsikringstilbud til kunder indeholdt en side med information til forsikringstageren (bilag 1). Heri beskrev selskabet bl.a. den danske garantifondsdækning og selskabets "garantilosning" på følgende måde:

"Garantifonden for skadesforsikringsselskaber

Garantifonden for skadesforsikringsselskaber sikrer forbrugeren i tilfælde af, at dennes forsikringsselskab skulle gå konkurs. Forbrugeren vil få tilbagebetalt sin ubrugte præmie, såkaldt ristorno, minus 1.000 kr. i selvrisiko, samt få dækket alle dækningsberettigede skader anmeldt før konkursen og op til 4 uger efter konkursen.

Herefter er du overladt til dig selv som forbruger, idet forsikringsselskabet "lukker og slukker"."

.....

Idet Gable Insurance AG er udelukket fra den danske Garantifond, har Gable Insurance AG etableret en løsning i form af en reassurance, der vil sikre dig som forbruger, hvis Gable Insurance AG var medlem af Garantifonden.

Reassurancen er arrangeret mellem Gable Insurance AG og Barbican Insurance Group og har tilbagevirkende effekt, således at også nuværende kunder er sikret.

Samtidig sikrer reassurancen, at du hos Husejernes Forsikring har mulighed for at få tilbagebetaling for din ubrugte præmie."

.....

Reel forbrugerbeskyttelse hos Husejernes Forsikring

Husejernes Forsikring vil naturligvis stadig være eksisterende og servicere dig som forbruger – også udover de 4 første uger efter Gables Insurance AGs eventuelle konkurs.

Du vil derfor ikke miste din kontakt til os. Du vil stadig have mulighed for personlig service og vejledning, fordi Husejernes Forsikring vil kunne fortsætte driften i Danmark.

Endvidere fremgik bl.a. følgende af selskabets hjemmeside (bilag 2 og 3):

"Gable Insurance AG er underlagt dansk lov"

hvilket blev understøttet af et brev underskrevet af ledelsen i Gable Insurance AG, hvoraf det fremgik, at Gable Insurance AG accepterer dansk lov og retspraksis, og at forsikringsvilkårene indeholder bestemmelser om dansk værneting og lovvalg.

Endvidere oplyste man om Husejernes Forsikring, at:

"Husejernes Forsikring er registreret som coverholder for det engelske forsikringsselskab Gable Insurance i Finanstilsynets agentregister, og er underlagt Finanstilsynets kontrol på lige vilkår med alle andre udbydere af forsikringer på det danske marked."

.....

Gable Insurance AG er godkendt af Finanstilsynet til at udbyde forsikringer i Danmark"

I redegørelsen til Finanstilsynet tilkendegav Husejernes Forsikring, at man ønskede at tilrette sit informationsmateriale, så det lever op til kravene i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder. Finanstilsynet og selskabet har herefter været i dialog herom, samt om den reassuranceaftale, som Gable Insurance AG har indgået med henblik på at sikre de danske kunder i tilfælde af selskabets konkurs.

Som led i denne dialog, sendte Finanstilsynet den 14. august 2015 udkast til afgørelse vedrørende Husejernes Forsikrings markedsføring i høring hos selskabet. Udkastet indeholdt bl.a. et påbud om at ændre selskabets informationsmateriale til forsikringstagere, så det gav en retvisende beskrivelse af hvilke rettigheder kunden efter reassuranceaftalen havde i tilfælde af Gable Insurance AGs konkurs, og om forholdet til dansk ret og Finanstilsynets tilsyn.

I begyndelsen af august 2015 modtog Finanstilsynet en klage over Husejernes Forsikring fra Dansk Boligforsikring A/S, der også udbyder ejerskifteforsikringer.

Klagen vedrørte udover de punkter, som Finanstilsynet allerede var i dialog med Husejernes Forsikring om, også andre klager over selskabets markedsføringsmateriale og aftalevilkår, som klageren fandt, gav en misvisende beskrivelse af kundernes rettigheder, herunder mulighederne for at få tvangsfuldbyrdet domstolsafgørelser mod Gable Insurance AG og ukorrekte

oplysninger om Gable Insurance AG. Finanstilsynet har også anmodet Husejernes Forsikring om at fremsende evt. kommentarer til denne klage.

Resultatet af dialogen med Husejernes Forsikring, herunder høringen over udkast til afgørelse og klagen fra Dansk Boligforsikring A/S har været, at Husejernes Forsikring ved mails af 19. samt 24. august 2015 har oplyst, at man har rettet informationsarket, så det nu kun indeholder en kort beskrivelse af Garantifonden samt den problemstilling, at kunderne ikke vil være dækket af Garantifonden, fordi Gable Insurance AG er et udenlandsk selskab, der ikke kan være medlem af fonden. I informationsarket omtales ikke en alternativ dækning. Selskabet kunne således ikke overfor tilsynet dokumentere, at den reassuranceaftale, som Gable Insurance AG havde indgået, giver selskabets kunder en konkursbeskyttelse, som svarer til den danske Garantifond.

Desuden oplyste selskabet, at teksten på dets hjemmeside er ændret, så det alene fremgår, at *"Gable Insurance AG accepterer dansk lov"* og at man ikke markedsfører sig med, at Gable Insurance AG er godkendt af Finanstilsynet eller at Husejernes Forsikring er underlagt Finanstilsynets kontrol på lige vilkår med alle andre udbydere af forsikringer.

Retligt grundlag

Bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder § 4 lyder således:

§ 4. *En finansiell virksomhed må ikke anvende vildledende eller urigtige angivelser eller udelade væsentlige informationer, hvis dette er egnet til mærkbart at forvride kundernes økonomiske adfærd på markedet.*

Stk. 2. Markedsføring, som i sit indhold, sin form eller den anvendte fremgangsmåde er vildledende, aggressiv eller udsætter kunderne for en utilbørlig påvirkning, og som er egnet til mærkbart at forvride deres økonomiske adfærd, er ikke tilladt.

Stk. 3. Rigtigheden af angivelser om faktiske forhold skal kunne dokumenteres.

Lov om forsikringsformidling § 32 lyder således:

§ 32. *Forsikringsagentvirksomheder og administrationsselskaber er omfattet af de regler, der er udstedt i medfør af lov om finansiell virksomhed, i det omfang disse regler regulerer god skik på forsikringsområdet.*

God skik bekendtgørelsen indeholder en udmøntning af samfundets krav til, hvordan finansielle virksomheder skal opføre sig. § 4 indeholder et forbud mod vildledning samt aggressiv og utilbørlig markedsføring. Bestemmelsen

svarer i vidt omfang til markedsføringslovens vildledningsforbud i § 3 og skal derfor fortolkes i overensstemmelse med denne bestemmelse.

Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S er omfattet af god skik reglerne, jf. lov om forsikringsformidling § 32.

Vurderingen af, hvorvidt et forhold er egnet til at vildlede kunden og dermed påvirke dennes økonomiske adfærd, tager udgangspunkt i, hvordan en gennemsnitsforbruger vil opfatte markedsføringen.

Markedsføringsmateriale skal indeholde en afbalanceret beskrivelse af produktets egenskaber og de risici, der er forbundet med produktet. Materialet skal kunne forstås og læses af en gennemsnitsforbruger.

Finanstilsynets vurdering og afgørelse

1. Information om Garantifonden for skadesforsikring og Gable Insurance AGs "garantiløsning"

Selskabets oprindelige informationsark (bilag 1) indeholdt en beskrivelse af, hvordan Garantifonden dækker i tilfælde af et skadesforsikringsselskabs konkurs. Finanstilsynet finder, at denne information ikke gav et retvisende billede, herunder var oplysningen om, at Garantifonden kun dækker skader, der anmeldes 4 uger efter forsikringsselskabets konkurs, ikke korrekt, idet fondens dækning omfatter krav, som er opstået indtil 4 uger efter konkursdekretets afsigelse, og som anmeldes senest 6 måneder efter konkursdekretets afsigelse.

Ligeledes finder Finanstilsynet, at selskabets beskrivelse af Gable Insurance AGs "garantiløsning" var misvisende, idet den var egnet til at bibringe en kunde indtryk af, at man med denne løsning opnåede en beskyttelse i tilfælde af Gables konkurs, der kunne sidestilles med dækningen efter Garantifonden, uden at dette kunne dokumenteres overfor tilsynet.

Da Husejernes Forsikring har rettet informationsarket, så det nu alene indeholder en kort beskrivelse af Garantifonden samt oplysning om, at Gable Insurance AG ikke kan være medlem af Garantifonden, fordi det er et udenlandsk selskab, og da al information om Gables egen "garantiløsning" er fjernet, er det Finanstilsynets vurdering, at informationsarket nu indeholder en redelig og loyal beskrivelse af problemstillingen om Garantifonden.

Finanstilsynet påtaler dog, at Husejernes Forsikring i informationsarket har givet en vildledende beskrivelse af Garantifondens dækning og af Gables Insurance AGs "garantiløsning", der har været egnet til at forvride en kundes økonomiske adfærd og dermed har været i strid med § 4, stk. 1 i bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder.

Hvis selskabet fremadrettet ønsker at markedsføre en egen "garantiløsning", skal selskabet give en dækkende og retvisende beskrivelse af, hvad denne løsning går ud på, ligesom selskabet skal kunne dokumentere rigtigheden af denne information, jf. § 4, stk. 3 i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder.

2. Information om forholdet til dansk ret og om Finanstilsynets tilsyn og kontrol

I det oprindelige informationsark og i den oprindelige information på selskabets hjemmeside (bilag 2 og 3) blev det oplyst, at "*Gable Insurance er underlagt dansk lov*", hvilket på hjemmesiden blev understøttet af et brev underskrevet af ledelsen i Gable Insurance AG, hvoraf det fremgik, at Gable Insurance AG accepterer dansk lov og retspraksis, og at forsikringsvilkårene indeholder bestemmelser om dansk værning og lovvalg.

Finanstilsynet finder, at udtrykket "underlagt dansk lov" må forstås således, at man er forpligtet til at følge dansk lov. Dette var ikke tilfældet, idet Gable alene havde valgt at følge dansk lov i sine forsikringsvilkår, ligesom lovvalgsreglen i forsikringsvilkårene ikke betyder, at Gable Insurance AG bliver omfattet af de danske offentligretlige regler, herunder reglerne i lov om finansiel virksomhed.

På den baggrund er det Finanstilsynets vurdering, at udtrykket "underlagt dansk lov" vedrørende Gable Insurance AG var vildledende.

Ligeledes oplyste Husejernes Forsikring oprindeligt på sin hjemmeside, at virksomheden "*er underlagt Finanstilsynets kontrol på lige vilkår med alle andre udbydere af forsikringer på det danske marked*", samt at "*Gable Insurance er godkendt af Finanstilsynet til at udbyde forsikringer i Danmark*".

Imidlertid fører Finanstilsynet alene tilsyn med, at Husejernes Forsikring som agent for Gable Insurance AG overholder reglerne om god skik for finansielle virksomheder, samt at selskabet er registreret som agent i henhold til lov om forsikringsformidling.

Finanstilsynet finder det på den baggrund vildledende, når Husejernes Forsikring markedsfører sig med at selskabet er underlagt Finanstilsynets kontrol på lige vilkår med alle andre udbydere af forsikringer på det danske marked.

Det samme gælder oplysningen om, at Gable Insurance AG er godkendt af Finanstilsynet, idet selskabet alene er notificeret i henhold til reglerne om grænseoverskridende virksomhed.

En notifikation kan ikke sidestilles med en godkendelse, idet den primært er en underretning om, at virksomheden har en tilladelse i sit hjemland og er underlagt tilsyn der.

På den baggrund påtaler Finanstilsynet, at Husejernes Forsikring på sin hjemmeside har givet vildledende oplysninger om, at "*Gable Insurance AG er underlagt dansk ret*", at Husejernes Forsikring "*er underlagt Finanstilsynets kontrol på lige vilkår med alle andre udbydere af forsikringer på det danske marked*", og at "*Gable Insurance AG er godkendt af Finanstilsynet til at udbyde forsikringer i Danmark*". Oplysningerne har været egnet til, at forvirre en kundes økonomiske adfærd og har dermed også været i strid med § 4, stk. 1 i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder.

Husejernes Forsikring har ved mail af 19. august 2015 oplyst, at selskabet har fjernet de nævnte oplysninger fra informationsarket og sin hjemmeside.

Finanstilsynet har ikke fundet anledning til at foretage sig yderligere vedrørende de yderligere forhold, som Dansk Boligforsikring A/S har klaget over.

Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan, senest 4 uger efter at afgørelsen er modtaget, jf. § 372, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, indbringes for Erhvervsankenævnet pr. e-mail eller pr. post til Dahlerups Pakhus, Langelinie Allé 17, Postboks 2000, 2100 København Ø, tlf. 35 29 10 93.

Det følger af § 7 i bekendtgørelse om Erhvervsministeriets Erhvervsankenævn, at det er forbundet med et gebyr på 4.000 kr. at klage til Erhvervsankenævnet. Ved klager over forhold, der ikke vedrører klagerens aktuelle eller fremtidige erhvervsforhold, er gebyret dog 2.000 kr. Efter § 15, stk. 4, i nævnte bekendtgørelse, kan nævnet eller formanden på dets vegne træffe bestemmelse om hel eller delvis tilbagebetaling af det indbetalte gebyr, hvis der gives klageren helt eller delvist medhold. Gebyret tilbagebetales, hvis klagen afvises.

Offentliggørelse

Det følger af § 354 b i bekendtgørelse af lov om finansiel virksomhed, at Finanstilsynet skal orientere offentligheden om sager, som er behandlet af Finanstilsynet, og som er af almen interesse. Finanstilsynet finder, at denne sag er af almen interesse, og afgørelsen vil derfor blive offentliggjort på Finanstilsynets hjemmeside.

Med venlig hilsen

Ulla Brøns Petersen
Kontorchef

Maria Falck Blad
Fuldmægtig