



**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTEREN**

13. januar 2015

Supplerende besvarelse af spørgsmål 909 alm. del stillet af Sundheds- og Forebyggelsesudvalget den 18. juni 2014 efter ønske fra Özlem Sara Cekic (SF).

**ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET**
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Vil ministeren redegøre for, hvori undtagelserne i det danske regelgrundlag for (tidligere) psykisk syges adgang til at tegne forsikringer i Danmark består i forhold til regelgrundlaget i henholdsvis Sverige og Norge?

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
EAN nr. 5798000026001
evm@evm.dk
www.evm.dk

Svar:

Som oplyst i min foreløbige besvarelse af spørgsmål 909 alm. del af 1. juli 2014, anmodede jeg Justitsministeriet om et bidrag vedrørende lovgrundlaget i henholdsvis Sverige og Norge for psykisk syges adgang til at tegne forsikringer. Justitsministeriet er nu vendt tilbage med bidrag herom, og jeg kan i den forbindelse oplyse følgende om det danske lovgrundlag i forhold til det svenske og norske lovgrundlag.

Som det fremgår af den samtidige besvarelse af spørgsmål nr. 908, har Justitsministeriet udtalt, at der i Sverige og Norge ikke findes særskilte regler om (tidligere) psykisk syges adgang til at tegne forsikringer. Efter både den svenske og norske forsikringsaftalelov gælder der en kontraheringspligt for forsikringsselskaber. Dette indebærer, at et forsikringsselskab ikke uden en særskilt eller saglig grund kan nægte at tegne forsikringer, som selskabet normalt tilbyder. Disse særskilte eller saglige grunde kan bl.a. være hensyn til risikoen for fremtidige forsikringsbegivenheders indtræden, som følge af den forsikringssøgendes helbredstilstand.

Herudover indebærer kontraheringspligten i Sverige og Norge, at forsikringsselskaberne forpligtes til, at tilbyde forsikringstegning så langt, som det forsikringsteknisk er muligt at tilbyde disse. Det betyder, at forsikringen skal tilbydes med særskilte vilkår eller begrænsninger, hvis dette er muligt.

I Danmark er forsikringsområdet reguleret af en række forskellige regelsæt, herunder forsikringsaftaleloven.

Forsikringsaftaleloven indeholder ligesom den svenske og norske ikke særskilte regler om (tidligere) psykisk syges adgang til at tegne forsikringer. Men modsat Sverige og Norge indeholder forsikringsaftaleloven ikke regler om kontraheringspligt for forsikringsselskaber. Dog skal forsikringsselskabet give ansøgeren en begrundelse for afslaget, jf. forsikringsaftalelovens § 3 b.

Hertil findes regler om god skik for finansielle virksomheder. Af bekendtgørelsen om god skik for finansielle virksomheder § 3 følger, at alle finansielle virksomheder, herunder forsikringsselskaber, skal handle redeligt og loyalt over for deres kunder.

Bestemmelsen indebærer bl.a., at et forsikringsselskab ikke må forskelsbehandle kunder, medmindre der er gode grunde herfor. Eventuelle afslag, højere præmier eller skærpede vilkår skal derfor ledsages af en saglig begrundelse, det kan eksempelvis være risikomæssige hensyn. Et forsikringsafslag som skyldes en forøget risiko for en forsikringshændelses indtræden, som følge af den forsikringsøgendes psykiske eller fysiske helbredstilstand ligger indenfor rammerne af god skik bekendtgørelsens § 3. Forsikringsrisikoen vurderes på baggrund af en konkret vurdering af forsikringsansøgerens forhold.

I lighed med svensk og norsk ret indeholder de danske regler altså et forbud imod usaglig forskelsbehandling og diskrimination, men tillader i øvrigt, ligesom svensk og norsk ret gør det, at forsikringsselskaber kan afvise en forsikringsøgende på baggrund af dennes helbredstilstand, såfremt risikomæssige hensyn taler herfor i den konkrete situation.

Svensk og norsk ret indeholder begge en pligt for forsikringsselskaberne til, at tilbyde forsikringsøgende forsikring i det omfang det er forsikringsteknisk muligt. En sådan pligt findes ikke i dansk ret. Udgangspunktet er her den grundlæggende aftalefrihed, og betyder at forsikringsselskaberne ikke er forpligtet til at ændre deres udbudte forsikringsprodukt gennem særskilte vilkår eller forbehold for ansøgerens lidelse, skulle det vise sig forsikringsteknisk muligt i en konkret situation. Endelig afskærer norsk ret forsikringsselskaberne fra at anmode om helbredsoplysninger som ligger mere end ti år tilbage i tid. Der findes ikke en sådan begrænsning i dansk ret.

Oplysningerne omkring den svenske og norske lovgivning indgår i Finanstilsynet undersøgelse og rapport vedrørende psykisk syges adgang til forsikring, som forventes offentliggjort primo 2015.

Jeg kan i øvrigt henvise til min samtidige besvarelse af spørgsmål 908 (alm. del) fra Sundheds- og Forebyggelsesudvalget.