

Børne- og Socialministeriet  
Sendt til: [jet@sm.dk](mailto:jet@sm.dk)  
Kopi: [vipa@sm.dk](mailto:vipa@sm.dk)



## Høring - Forslag til lov om forbud mod forskelsbehandling på grund af handicap

Forsikring & Pension (F&P) har modtaget udkast til lov om forbud mod forskelsbehandling på grund af handicap i høring. F&P takker for muligheden for at afgive høringssvar.

### Baggrund

Børne- og Socialministeriet har den 25. august 2017 sendt forslag til lov om forbud mod forskelsbehandling på grund af handicap i høring.

Lovforslaget vil indføre et generelt forbud mod forskelsbehandling på grund af handicap, som gælder for al offentlig og privat virksomhed på alle områder i samfundet. Forslaget indebærer, at der indføres klageadgang til Ligebehandlingsnævnet over overtrædelser af forbuddet mod forskelsbehandling på grund af handicap, og at personer, som er krænket, kan få tilkendt en godtgørelse.

Ifølge lovforslaget er det Børne- og Socialministeriets opfattelse, at forskelsbehandling i forhold til personer med handicap skal være mulig, såfremt forskelsbehandlingen har et sagligt formål. Saglige formål kan være af hensyn til sikkerhed, positiv særbehandling eller tilfælde, hvor forskelsbehandling er nødvendig for at opnå et konkret formål. Her skal nødvendigheden af forskelsbehandling vurderes i forhold til, hvor indgribende forskelsbehandlingen er for de, der bliver stillet dårligere. Samlet set skal forskelsbehandlingen i så fald fremstå som en rimelig løsning.

### F&P's generelle kommentarer

Forsikrings- og pensionsbranchen leverer vigtige forsikringsprodukter, der efterspørges af størstedelen af den danske befolkning, f.eks. bilforsikringer, husforsikringer og livsforsikringer. Disse forsikringer fungerer på basis af forsikringstekniske mekanismer, hvor grupper af personer med risikoprofiler, der i et vist omfang minder om hinanden, går sammen i solidariske fællesskaber, hvor medlemmerne betaler for trygheden om, at de kan få hjælp, hvis de bliver ramt af en ulykke.

Hvor meget den enkelte betaler for at være med i forsikringsfællesskabet afhænger af, hvordan den enkeltes risikoprofil er. Hvis man årligt kører mange kilometer i sin bil, er ens bilforsikring dyrere. Hvis man bor i et hus med stråtag, er ens husforsikring dyrere. Og hvis man dyrker faldskærmsudspring i fritiden, er ens

21.09.2017

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf.: 41 91 91 91  
Fax: 41 91 91 92  
[fp@forsikringogpension.dk](mailto:fp@forsikringogpension.dk)  
[www.forsikringogpension.dk](http://www.forsikringogpension.dk)

Michael Riff Alexandersen  
Konsulent  
Dir. 41919075  
[mal@forsikringogpension.dk](mailto:mal@forsikringogpension.dk)

Vores ref. Mal/si  
Sagsnr. GES-2015-00202  
DokID 345552

ulykkesforsikring typisk dyrere. I nogle tilfælde kan man også købe forsikringer med særlige vilkår, hvor bestemte typer af forsikringshændelser ikke dækkes af en forsikring.

Forsikrings- og pensionsbranchen har en interesse i at tilbyde forsikringer til flest mulige mennesker under hensyntagen til denne forsikringsteknik. Såfremt forsikrings- og pensionselskaber ikke risikodifferentierer ved at tage højde for den enkeltes risikoprofil, vil de personer, der har den mindste risiko, forlade risikofællesskabet, fordi den pris, de skal betale, ikke er rimelig i forhold til den risiko, de repræsenterer. Effekten heraf vil være, at fællesskabet vil risikere at bryde sammen. Differentiering efter risikoprofil er derfor nødvendig, for at få et forsikringsfællesskab til at fungere, og for at forsikrings- og pensionsbranchen kan udbyde forskellige former for forsikringsprodukter.

### **Personer med psykiske lidelsers mulighed for at købe forsikringer**

I 2014 var der fokus på personer med psykiske lidelsers adgang til at købe forsikringer. Det var fremme, at personer med psykiske lidelser ikke kunne købe forsikringer og derfor ikke havde adgang til forsikringsfællesskabet. Dette postulat var ikke sandt. Personer med psykiske lidelser har adgang til at købe almindelige forbrugerforsikringer som hus-, bil- og indboforsikringer, hvor helbredsoplysninger er irrelevante. Personer med psykiske lidelser har typisk også adgang til at købe ulykkesforsikringer. Forsikringsteknisk gøres der heller ikke forskel på forskellige typer af lidelser, psykiske eller somatiske.

For så vidt angår livsforsikringer, er danskere ofte dækket via de pensionsordninger, de er tilknyttet via arbejdsmarkedet. I pensionsordninger på arbejdsmarkedet spørges der sjældent til helbredsoplysninger, hvis man blot skal have en standardforsikring. Hvis man helt individuelt ønsker at tegne en livsforsikring, bliver der ofte spurgt til helbredsoplysninger. Visse psykiske lidelser, der påvirker risikoen for at dø tidligt, kan betyde, at livsforsikringer bliver dyrere, at de kun kan tegnes under skærpede vilkår, eller at man ikke kan købe den ønskede livsforsikring.

Som følge af den fokus, der i 2014 var på personer med psykiske lidelsers adgang til at købe forsikringer, tog forsikrings- og pensionsbranchen initiativ til tættere dialog med en række aktører med særlig interesse for området, bl.a. Institut for Menneskerettigheder, Etisk råd og flere patient- og pårørende organisationer. Dialogen havde det formål for øje at blive klogere på de oplevelser, som personer med psykiske lidelser havde fra kontakt med forsikrings- og pensionsbranchen, og på at opnå en fælles forståelse af forsikringsteknik og sagligheden i at differentiere på baggrund af risikoprofil. Dialogen var konstruktiv og har fortsat siden 2014.

Ifølge Institut for Menneskerettigheder er det diskrimination, når personer med handicap stilles ringere end andre, uden at det er sagligt og forholdsomt begrundet. Institut for Menneskerettigheder har i et policy brief fra 2015 endvidere skrevet, at jo tættere forbindelsen er mellem den hændelse, som personen vil sikre sig imod, og det pågældende handicap, jo mere rimeligt er det at forskelsbehandle på grund af handicap. Forsikrings- og pensionsbranchen har en meget faglig tilgang til risikodifferentiering og bruger blandt andet information fra Videncenter for Helbred & Forsikringer i sit arbejde. Videncenter for Helbred & Forsikring er en selvstændig forening, der rådgiver forsikringsselskaber og pensionskasser

om medicinsk helbredsbedømmelse i forbindelse med tegning af forsikring. Videncenter for Helbred & Forsikring kombinerer erfaring og opsamlet indsigt gennem mere end 30 år med den nyeste viden på det medicinske område. På den måde sikres, at helbredsbedømmelserne tager udgangspunkt i den seneste lægelige og statistiske viden.

For at skabe større fælles forståelse mellem forsikrings- og pensionsbranchen og patient- og pårørendeorganisationer, har F&P også taget initiativ til at oprette et Dialogforum, hvor organisationerne Sind, En-af-os og Psykiatrifonden deltager. Her drøftes bl.a. hvordan forsikrings- og pensionselskaber bedst muligt tager højde for de behov og oplevelser, som personer med psykiske lidelser har.

Som opfølgning på det fokus, der i 2014 var på personer med psykiske lidelsers muligheder for at købe forsikringer, har Finanstilsynet gennemført en undersøgelse af forsikringsselskabers håndtering af personer med psykiske lidelser. Undersøgelsen, der blev offentliggjort i december 2015, konkluderede, at forsikrings- og pensionsbranchen overholder dansk lov (forbrugerbeskyttelsesreglerne, herunder god-skik bekendtgørelsen) og FN's handicapkonvention. En gennemgang af klagesager viste også, at selskaberne havde truffet korrekte afgørelser, når de havde afvist potentielle kunder. F&P var tilfredse med Finanstilsynets konklusion, men arbejder kontinuerligt videre på at optimere forsikrings- og pensionsbranchens håndtering af eksisterende og potentielt nye kunder med såvel psykiske som somatiske lidelser. Det seneste indsatsområde har haft fokus på optimering af kommunikationen med personer med psykiske eller somatiske lidelser, således at denne bl.a. tager udgangspunkt i den pågældende persons egne ord og forklaringer.

\*\*\*

For at et solidarisk forsikringsfællesskab skal fungere, er det nødvendigt at risikodifferentiere således, at medlemmer af fællesskabet betaler en pris, der afspejler deres personlige risikoprofil. Denne differentiering skal selvfølgelig være fuldt ud fagligt funderet og kun tage relevante risikoparametre med i betragtning.

Personer med psykiske eller somatiske lidelser har typisk adgang til at købe de samme forsikringer, som personer uden psykiske eller somatiske lidelser. Hvor differentiering forekommer, sker dette på et fagligt grundlag, der er nødvendigt, for at forsikringsfællesskabet kan fungere og opretholdes. F&P vurderer derfor, at differentiering efter risikoprofil på forsikrings- og pensionsområder falder ind under lovforslagets beskrivelse af forskelsbehandling med et sagligt formål. Denne vurdering er også baseret på lovforslagets sammenfattende skema (punkt 11 under de almindelige bemærkninger), hvoraf det fremgår, at det ikke vurderes, at lovforslaget vil have administrative eller økonomiske konsekvenser for erhvervslivet. Såfremt differentiering efter risikoprofil på forsikrings- og pensionsområdet ikke falder ind under lovforslagets beskrivelse af forskelsbehandling med et sagligt grundlag, vil de økonomiske og administrative konsekvenser for forsikrings- og pensionsbranchen være betydelige.

Forsikrings- og pensionsbranchen er opmærksomme på, at personer med psykiske eller somatiske lidelser udgør en gruppe, der i nogle tilfælde har en særlig risikoprofil. Branchen gør en stor indsats, for at inkludere denne gruppe og kommunikere konstruktivt og forståeligt med patienter, pårørende og andre interessenter.

F&P stiller sig gerne til rådighed for uddybende forklaringer, såfremt dette ønskes.

Med venlig hilsen

Michael Riff Alexandersen