

Responsum nr. 3380 af 13. december 2004

Sagen vedrører assurandørens fuldmagt.

En forsikringstager afholdte i 2002 et møde med en assurandør fra et forsikringselskab. Mødet vedrørte tegning af en all-risk erhvervsforsikring på en given adresse. På adressen forefandt sig et større parti motorcykler under renovering, værktøj og en række ældre biler.

Efter mødet udarbejdede forsikringselskabets assurandør en såkaldt aftalerapport. Om erhvervsforsikringen, der er omtvistet under nærværende sag, hedder det i aftalerapporten følgende:

"Grunddækning omfatter brand, tyveri og vandskade samt driftstab/meromkostninger indtil 12 måneder. Værkstedet med værktøj samt biler og motorcykler. Forsikringssummen for brand, tyveri og vandskade er anslået til 4,5 mio. kr."

Fra forsikringselskabets hovedkontor blev der samtidig udstedt en police. Af policen fremgår, at der for forsikringen gælder sikringsniveau I og varebegrænsningsregler, herunder for så vidt angår motorcykler.

Spørgsmål 1:

"Kan det i forsikringsbranchen anses for sædvanligt, at der efter et møde med en potentiel kunde/forsikringstager udfærdiges en aftalerapport, der beskriver, hvad forsikringen skal omfatte samt dækningernes omfang og forsikringssummer?"

Spørgsmål 2:

"Må det anses for sædvanligt, at en assurandør ved en sådan aftalerapport fraviger de almindelige forsikringsbetingelser for en erhvervsforsikring, herunder særligt for så vidt angår de i forsikringsbetingelserne angivne krav til sikringsniveau og angivelserne af varebegrænsning for bestemte genstande?"

Spørgsmål 3:

"Ligger det efter Forsikring & Pensions opfattelse inden for en assurandørs sædvanlige fuldmagt til tegning af forsikringer at fravige erhvervsforsikringskrav til sikringsniveau, varebegrænsningssummer m.v. ved anvendelse f.eks. af en "aftalerapport"?"

Spørgsmål 4:

"Anser Forsikring & Pension det for sædvanligt, at en aftalerapport eller lignende dokument må anses som et integreret led af forsikringen 1) på linje med eller 2) med forrang for, eller 3) subsidiært til de for forsikringen gældende betingelser?"

Spørgsmål 5:

"Anser Forsikring og Pension det for usædvanligt i forsikringsbranchen, at en assurandør giver en potentiel kunde/forsikringstager tilsagn om bedre dækning end den, der følger af almindelige forsikringsbetingelser for at sikre et salg?"

Spørgsmål 6:

"Anser Forsikring & Pension det for sædvanligt og i overensstemmelse med god praksis i forsikringsbranchen, at en mellem assurandøren og forsikringstager indgået aftale tilsidesættes af forsikringselskabet?"

Spørgsmål 7:

"I hvor stort et omfang er potentielle kunder/forsikringstagere - efter Forsikring & Pensions opfattelse - bekendt med forsikringsbranchens interne forskrifter samt de aftaler om assurandørens beføjelser, der er indgået mellem assurandører og forsikringselskaber?"

F&P skal udtale følgende:

Ad spørgsmål 1

Ja, det er sædvanligt

Ad spørgsmål 2 og 3

Nej, det er ikke sædvanligt, idet den afgivne fuldmagt ikke giver mulighed herfor.

Ad spørgsmål 4

En aftalerapport anses for foreløbig og subsidiær i forhold til police og forsikringsbetingelser.

Ad spørgsmål 5

Spørgsmålet kan besvares bekræftende, jfr. svaret på spørgsmål 2 og 3.

Ad spørgsmål 6

Idet F&P lægger til grund, at aftalen mellem assurandøren og forsikringstager er indgået i strid med assurandørfuldmagten (legitimationen), må det anses for værende sædvanligt og i overensstemmelse med god forsikringskik.

Ad spørgsmål 7

Potentielle kunder vil normalt ikke være bekendt med de i spørgsmålet nævnte forhold.