

Responsum 3277 af 13. oktober 1999

En tandlæge tegnede i 1995 en ulykkesforsikring hos et forsikringselskab. Forsikringen har en tillægsdækning for sygdomsinvaliditeter. Denne dækning omfatter polio, meningitis og dessimeret sclerose, samt invaliditet som følge af øjensygdomme.

I løbet af 1995 blev forsikringstageren afskåret fra at virke som tandlæge som følge af en sygdom, der nu er diagnosticeret som myasthenia gravis. Forsikringstageren fik i november 1997 fjernet en godartet svulst.

Forsikringstagerens advokat har anlagt sag med påstand om dækning på ulykkesforsikringen. Primært under tillægsdækningen, hvor det er gjort gældende, at der er tale om en sygdom, som ligner de 3 sygdomme, som er opregnet i tillægsdækningen ligesom det er gjort gældende, at opregningen ikke kan anses for udtømmende. Derudover er det gjort gældende, at der er tale om invaliditet som følge af en øjensygdom. Endvidere er det gjort gældende, at der er tale om en så særegen og sjælden lidelse, at sygdommen må karakteriseres som omfattet af ulykkesdefinitionen i ulykkesforsikringens standarddækning. Endelig er det gjort gældende, at forsikringselskabet er ansvarligt på grund af fejlagtig rådgivning fra assurandørens side.

Spørgsmål 1

"Der bedes om at tage stilling til, hvorvidt ulykkesforsikringen og/eller tillægsdækningen for sygdomsinvaliditet m.v. kan karakteriseres som et sædvanligt ulykkesforsikringsprodukt udbudt i Danmark på tegningstidspunktet. Hvis dette ikke er tilfældet, bedes Responsumudvalget om bedst muligt at karakterisere forsikringen og/eller tillægsforsikringen og begrunde karakteristikken".

Rådet for Dansk Forsikring og Pension skal udtale følgende:

Ad spørgsmål 1

Den ulykkesforsikring, som er tegnet i sagen, må betegnes som sædvanlig.

Tillægsforsikring til ulykkesforsikring i form af dækning af invaliditet som følge af sygdom tegnes i et begrænset antal selskaber. De selskaber, som tegner eller har tegnet denne tillægsforsikring, har normalt en dækningsbeskrivelse, som svarer til den omhandlede.

Advokaten har stillet følgende supplerende spørgsmål:

Spørgsmål 2

"Forsikring & Pension, Responsumudvalget, bedes venligst udtale sig om, hvorvidt der på tegningstidspunktet eksisterede et forsikringsprodukt der ville have dækket forsikringstager for sygdommen myasthenia gravis som han nu lider af. Forsikring & Pension, Responsumudvalget, bedes i den forbindelse tage stilling til, om det var muligt at specialtegne en sådan forsikringsdækning.

Såfremt Forsikring & Pension, Responsumudvalget, ikke konkret kan udtale sig, om der fandtes forsikringer - generelle eller specielle - der dækkede myastenia gravis, bedes Forsikring & Pension, Responsumudvalget, udtale sig om, hvorvidt der på tegningstidspunktet eksisterede produkter, herunder specialtegnede produkter, der dækkede enhver sygdom.

Forsikring & Pension, Responsumudvalget, bedes, såfremt ovenstående spørgsmål helt eller delvis besvares bekræftende, oplyse om forsikringstypen."

Rådet for Dansk Forsikring og Pension skal udtale følgende:

Ad spørgsmål 2

Ulykkesforsikringer, som er udvidet med sygeforsikring, dækker nogle få, særligt opregnede sygdomme. Det var og er ikke muligt at udvide denne type forsikring til tillige at omfatte sygdommen myasthenia gravis.

Det havde været muligt at tegne en standard erhvervsevnetabsforsikring, som dækker enhver sygdom. En sådan forsikring dækker, såfremt forsikringstagerens erhvervsevne f.eks. som følge af sygdom nedsættes i det omfang, som fremgår af forsikringsaftalen.