637/02

Den 21. januar 2002 blev i sag nr. 55.933:

xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har heltidsulykkesforsikring i Codan Forsikring, klager over, at selskabet alene har afregnet pro rata-erstatning vedrørende et dækningsberettigende ulykkestilfælde, som overgik klageren den 26/5 2000.

Af forsikringsbegæring underskrevet af klageren den 12/6 1997 fremgår, at han er "studerende ved bogligt studie".

Af skadeanmeldelse af 7/11 2000 fremgår, at klagerens stilling var "livredder/badeassistent".

Selskabet har herefter meddelt klageren, at forsikringssummen vil blive nedsat pro rata-mæssigt med henvisning til, at han var livredder/badeassistent på skadetidspunktet, hvilket der ikke er givet underretning om til selskabet. Selskabet bemærker, at selv om der alene er tale om en bibeskæftigelse vil præmien blive beregnet ud fra dette erhverv.

Efterfølgende er det oplyst, at klageren ikke har været under egentlig boglig uddannelse, men har været arbejdsløs i hele forsikringstiden. På ulykkestidspunktet havde han ret til at modtage supplerende dagpenge i forhold til en arbejdstid som livredder på 14½ time om ugen.

I skrivelse af 31/8 2001 fra selskabet til nævnet hedder det: "Det fremgår af forsikringsbetingelserne 'Fællesbetingelser for Codans ulykkesforsikring' pkt. 26: ***Risikoforandring 26. Ændring i beskæftigelse m.m.*** *Forsikrede har pligt til at underrette selskabet, hvis der sker ændringer i det oplyste om nedennævnte forhold, hvorefter Codan afgør om forsikringen kan fortsætte, og i så fald på hvilke vilkår:*

- *Kørsel som fører af motorcykel.*
- *Flyvning som fører af privatfly, eller andre luftfartøjer.*
- *Ændring i erhverv eller beskæftigelse, herunder også overgang mellem arbejde som lønmodtager og selvstændig erhvervsdrivende. Arbejdsløshed betragtes ikke som ændring i erhverv eller beskæftigelse og skal derfor ikke meddeles Codan.*
- *Ved tab af mindst 50% af arbejdsevnen og/eller ved tilkendelse af offentlig førtidspension af udelukkende helbredsmæssige årsager.*

Det fremgår således klart, at forsikrede er pligtig at meddele selskabet, hvis der sker ændring i hans beskæftigelse. ... Der er således ingen tvivl om, at forsikrede skulle have meddelt selskabet, da han fik arbejde som livredder. Det bemærkes med henvisning til forsikredes brev af 14. maj 2001, at forsikrede også selv er klar over dette. Når der tegnes en heltidsulykkesforsikring, beregnes præmien for forsikringen på baggrund af statistikker om skadeshyppighed inden for de forskellige erhverv. Herefter inddeles de forskellige erhverv i fareklasser. I Codan tarifferes en arbejdsløs i fareklasse 1, mens en livredder tarifferes i fareklasse 3, hvor præmien er højere. Hvis man har flere jobs fastsætter Codan altid præmien efter det erhverv med størst risiko. Det samme gælder, hvis man som arbejdsløs modtager supplerende dagpenge til et bierhverv. Codan har herefter nedsat forsikringssummen med forholdet imellem den faktisk betalte præmie og den præmie, der skulle have været betalt ... Codan skal således fastholde, at selskabet i henhold til reglerne i forsikringsaftalelovens § 121 har været berettiget til at nedsætte forsikringssummen, som det har været gjort. Selskabet skal på den baggrund fastholde den trufne afgørelse."

Klageren gør gældende, at han har krav på fuld dækning, da skaden skete i fritiden og ikke under arbejdet som livredder.

Nævnets flertal udtaler:
Af beskrivelsen af, hvad der kan henregnes til risikoforandring ved ændring af beskæftigelse, er anført, at arbejdsløshed ikke betragtes som ændring i erhverv eller beskæftigelse. I beskrivelsen er intet anført om bierhverv.

Efter det oplyste om arbejdets omfang og tidsmæssige placering må klageren efter nævnets flertals opfattelse betragtes som arbejdsløs med en bibeskæftigelse. Sådan som vilkåret er formuleret, finder flertallet, at det ikke med tilstrækkelig klarhed fremgår, at en arbejdsløs, der påtager sig en bibeskæftigelse, anses for at have hidført en risikoforandring.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Codan Forsikring, skal anerkende, at klageren er berettiget til fuld erstatning for de eventuelle varige følger, som ulykkestilfældet den 12/6 1997 medførte.

Marianne Højgaard Pedersen