661/02

Den 16. december 2002 blev i sag nr. 58.686:

xxxx xxxx
xxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Danske Forsikring, påstår ved sin advokat selskabet tilpligtet at anerkende, at den pågældende forsikring er en egentlig erhvervsevnetabsforsikring.

Klagerens advokat har i klageskrivelsen af 11/6 2002 til ankenævnet anført:

> "Idet jeg henviser til, at Ankenævnet tidligere har truffet afgørelse i lignende sager med samme formulering, som fremgår af forsikringsbetingelserne i vedlagte personforsikring, skal jeg anmode om ankenævnets snarlige stillingtagen til sagen."

Selskabet har i skrivelse af 20/6 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

> "Forsikringen er tegnet den 1. januar 1994, og forsikringen er en heltidsulykkesforsikring og indeholder en dækning ved invaliditet, død og tandskade. Invaliditetsdækningen giver ret til erstatning, hvis forsikrede får et varigt mén på 5 % eller derover som følge af et ulykkestilfælde. Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig udefra kommende påvirkning, som medfører en påviselig legemsbeskadigelse. Påvirkningen skal være tilfældig, hvilket vil sige, at den sker uden den forsikredes vilje.

Sagsforløb

I december 1997 modtager vi en skadeanmeldelse og en lægeattest, hvoraf det fremgår, at forsikrede har fået et whiplash efter et færdselsuheld.

…

Den 21. juli 2000 modtager vi afgørelsen fra Arbejdsskadestyrelsen, som har vurderet méngraden til 15%, og den 19. september 2000 udbetaler vi erstatning til forsikrede svarende til 15%. Sagen bliver herefter afsluttet.

Den 26. marts 2002 henvender forsikrede sig telefonisk. Forsikrede mener, at hun har ret til erstatning ved tab af arbejdsevne. Vi oplyser, at hun ikke har tegnet dækning ved tab af arbejdsevne. Forsikrede ønsker herefter klageskema og giro til Ankenævnet, som vi sender til hende.

Den 30. april 2002 modtager vi brev fra forsikredes, nye advokat, som mener, at der er tale om en erhvervsevnetabsforsikring, og at vi derfor skal tage hensyn til forsikredes erhverv ved vurderingen.

Den 27. maj 2002 skriver vi til advokaten, at forsikringen ikke indeholder en dækning ved tab af arbejdsevne, og at der i forsikringsbetingelserne står, at invaliditetsgraden bliver fastsat efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel uden hensyn til forsikredes erhverv.

…

Topdanmark fastholder, at der ikke er tale om en erhvervsevnetabsforsikring, og at der ikke skal tages hensyn til forsikredes erhverv ved vurderingen.

Af begæringen fremgår det, hvilke dækninger, at forsikrede ønskede ved tegningen. Der er ikke her bedt om dækning ved tab af arbejdsevne. Forsikringen er ikke senere blevet ændret.

Det er korrekt, at vi skriver i betingelserne, at erhvervsskifte skal meddeles til selskabet. Men teksten står under hver afsnit for de enkelte dækninger: Dækning ved dødsfald og Dækning ved invaliditet. Teksten henviser til afsnittet om Erhvervsskifte,

hvoraf det fremgår, at forsikringens præmie afhænger af forsikredes erhverv, og ændringer derfor skal anmeldes til selskabet.

Da den omtalte tekst står under en overskrift, der fortæller hvilken dækning, at afsnittet handler om, kan vi ikke se, at det giver læseren anledning til at tro, at der er tale om en erhvervsforsikring. Da vi ydermere forklarer i afsnittet om Erhvervsskifte, hvorfor erhvervsskifte skal meddeles selskabet, star vi uforstående overfor, at forsikrede mener, at der er tale om en erhvervsforsikring.

Desuden står der i afsnittet om Dækning ved invaliditet, at invaliditetsgraden fastsættes efter Arbejdsskadestyrelsens méntabel, og at fastsættelsen sker uden hensyntagen til forsikredes erhverv.

Topdanmark har derfor udbetalt erstatning i henhold til de gældende forsikringsbetingelser, og forsikrede har ikke ret til yderligere erstatning."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**Dækning ved dødsfald**

…

Erhvervsskifte skal meddeles til selskabet. Se de særlige regler i afsnit om erhvervsskifte.

…

Dækning ved invaliditet

…

Erhvervsskifte skal meddeles til selskabet. Se de særlige regler i afsnit om erhvervsskifte.

…

Dækning ved invaliditet

Invaliditetsgraden fastsættes efter en Sikringsstyrelsen, Arbejdsskadeforsikringen, udarbejdet tabel (mentabel 1985). Fastsættelsen sker uden hensyntagen til forsikredes erhverv."

Nævnet udtaler:
Nævnet er enig med selskabet i, at den omhandlede forsikring ikke dækker ved tab af erhvervsevne.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson