673/03

Den 10. juni 2003 blev i sag nr. 59.768:

xxxxx xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har forsikring mod kritisk sygdom i Codan Forsikring A/S, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at den anmeldte lidelse ikke kan henføres til forsikringens dækningsområde.

Klageren anmeldte, at hun havde fået konstateret autoimmun hepatitis. I klageskrivelse af 30/10 2002 til nævnet har hun bl.a. anført:

> "Ved tilbudsgivning fra Codan gjorde Codan's medarbejder - O.L. - meget ud af at omtale intentionerne med forsikringen og omtalte ikke, at forsikringen alene ville dække lidelser nævnt i policen. Tværtimod forespurgte én af mine kollegaer konkret til 2 lidelser, der ikke er nævnt i policen. Codan's medarbejder lovede at undersøge dette og vende tilbage. Dette giver ikke indtryk af, at de nævnte lidelser i policen er udtømmende. Dette bekræftede også indtrykket fra tilbudsgivningen om intentionerne. Dette var en væsentlig årsag til, at Codan blev valgt."

I selskabets skrivelse af 2/12 2002 til nævnet hedder det bl.a.:

> "Codans medarbejder O.L. er blevet forelagt sagen. Han er blevet spurgt, om det er korrekt, at der i forbindelse med tegningen af forsikringen er blevet givet tilsagn til

H.B.J. og/eller de øvrige medarbejdere i virksomheden om, at der ville være dækning for sygdomme, der ikke var omfattet af forsikringsbetingelserne.

O.L. oplyser, at han erindrer tegningen af forsikringen, men at han ikke kan genkende klagerens beskrivelse af hændelsesforløbet. Han afviser, at han har udtrykt sig som klageren anfører, endsige stillet klageren eller andre medarbejdere i udsigt, at der ville være dækning i videre omfang, end forsikringsbetingelserne angiver.

På den baggrund må det fastholdes, at der ikke kan ske udbetaling af forsikringssummen."

Klageren har ved skrivelse af 11/12 2002 til nævnet anført følgende:

"Til at underbygge mine synspunkter er nærværende brev forsynet med vidnefast underskrift af M.B., som er den kollega, der jf. min sagsfremstilling af 30.10.2002, forespurgte konkret til 2 lidelser, der ikke er nævnt i policen/positivlisten. M.B. bekræfter herved at have forespurgt som beskrevet og bekræfter endvidere, at Exam. assurandør O.L., Codan ikke afviste de 2 lidelser ved henvisning til en positivliste, men tværtimod lovede at undersøge spørgsmålet. Det må derfor fortsat anføres, at det beskrevne handlingsforløb giver et klart indtryk af, at de nævnte lidelser i policen ikke var udtømmende.

Såvel M.B. som jeg opfattede på daværende tidspunkt O.L., Codan som en højt kvalificeret og professionel assurandør med et indgående kendskab til denne type forsikringer, hvorfor der hos os ikke var tvivl om, at forsikringens intentioner var de afgørende og ikke alene de nævnte lidelser jf. den rådgivning vi fik af O.L. Vi nærede tillid til produktet og O.L.'s rådgivning, ved tegningen af forsikringen hos O.L., hvilket fortsat må være rimeligt, hvis man som ikke forsikringsuddannet søger rådgivning og køber forsikringer hos et af markedets største forsikringsselskaber."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 30/12 2002 til nævnet anført:

"Det må i den sidste ende bero på en indenretlig afhøring, hvad assurandør O.L. i givet fald har lovet klageren. Jeg bemærker dog, at selv om det hændelsesforløb, der er gengivet i 2. afsnit i det omtalte brev, blev lagt til grund, har O.L. ikke givet tilsagn

om andet end at ville 'undersøge spørgsmålet'. Dette er ikke tilstrækkeligt til at skabe en berettiget forventning hos klageren om, at de omhandlede lidelser var omfattet af forsikringsdækningen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**5. Dækningsberettigede diagnoser**

Følgende diagnoser giver ret til udbetaling af forsikringssum

Multipel sklerose
…
Kronisk nyresvigt
…
Organtransplantation
…
HIV-infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte
…
AIDS
…
Muskelsvind
…
Blindhed
…
Døvhed
…
Parkinsons sygdom
…
Alzheimers Sygdom
…
Hjerteinfarkt (Akut blodprop i hjertet)
…
Iskæmisk hjertesygdom (åreforkalkning i hjertets kranspulsåre)
…
Hjerteklapsygdomme
…
Hjerneblødning
…
Sækformet udvidelse på hjernens pulsårer (intrakranielt sakkulat aneurisme)
…
Visse godartede svulster i hjerne/rygmarv
…
Cancer"

Nævnet udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og kan – som forsikringsbetingelserne er udformet – ikke pålægge selskabet at udbetale erstatning for den diagnosticerede sygdom.

Nævnet finder, at selskabets medarbejder ikke har givet et for selskabet bindende dækningstilsagn ved den af klageren beskrevne rådgivning.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson