684/03

Den 3. november 2003 blev i sag nr. 60.380:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Danica, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at klagerens méngrad som følge at et anmeldt ulykkestilfælde mindst udgør 50%.

Til støtte herfor har klageren i klageskrivelsen anført følgende:

"Undertegnede anker hermed Danica Pensions afslag på min ansøgning om erstatning efter uheldet den 31-03-2001. Jeg mener ikke at man kan vurdere min méngrad til at være under 50 %, da min erhvervsevne er nedsat med 2/3 del, på grund af uheldet er jeg afskediget fra mit arbejde gennem 27 år.
Jeg har stærke smerter døgnet rundt."

Selskabet har ved skrivelse af 19/2 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"**Forsikringen**
Forsikringen er en gruppeforsikring tegnet i forbindelse med et låneengagement i BG Bank.
…
Der er intet i sagen, der indikerer, at forsikringstageren skulle være fejlrådgivet. Det har ikke været muligt, at indhente en udtalelse, da rådgiveren er langtids sygemeldt.

2. 60.380

Den 31. marts 2001 var forsikrede udsat for et ulykkestilfælde. Ulykkestilfældet medførte imidlertid ikke en méngrad på over 50 %.

På denne baggrund mener Danica Pension, at forsikrede ikke er berettiget til udbetalingen ved 50 % mén-invaliditet.

…

Forsikringssummen kommer til udbetaling, hvis forsikrede bliver 50 % méninvalid som følge af et ulykkestilfælde, jf. forsikringsbetingelserne pkt. 3.

…

Det er præciseret i betingelserne pkt. 3, at forsikringen ikke kommer til udbetaling ved hel eller delvis tab af erhvervsevne.

Desuden følger det af forsikringsbetingelserne pkt. 6 'Fastsættelse af mén-invaliditetsgrad', at ved fastsættelsen af mén-invaliditetsgraden i henhold til pkt. 3 anvendes den af Arbejdsskadestyrelsen udarbejdede mén-tabel.

I forbindelse med tegningen har klager været forelagt brochuren 'Gruppeforsikring, Lån'. Dette er dokumenteret ved forsikringstagerens underskrift på tilmeldingsblanketten.

Af denne brochure fremgår det også, at forsikringen kun kommer til udbetaling ved mén-invaliditet som følge af et dækningsberettiget ulykkestilfælde. Brochuren præciserer endvidere, at der skal være konstateret en mén-invaliditet på mindst 50% opgjort efter Sikringsstyrelsens mén-tabel fra 1996.

I brochuren er det også præciseret, at forsikringen ikke kommer til udbetaling ved helt eller delvist tab af erhvervsevnen.

…

Praksis

I forhold til ankenævnets hidtidige praksis, er det Danica Pensions opfattelse, at de argumenter, der i tidligere ankenævnssager har begrundet en udvidelse af dækningsomfanget på lignende forsikringsprodukter, ikke er til stede i denne sag.

…

Det bemærkes, at det, for så vidt angår ulykkesforsikringer, er ankenævnets faste praksis, at begreberne invaliditet og invaliditetsgrad må ligestilles med méngrad, medmindre der er sikre holdepunkter for andet, jf. eksempelvis ankenævnets kendelse i sag nr. 54.587. Der ses ikke at være sikre holdepunkter for at udvide ulykkesforsikringsdelen til at omfatte andet end méngrad.

Det er Danica Pensions opfattelse, at der ikke i retspraksis er støtte for en udvidende fortolkning af dækningsomfanget. Der henvises til Højesterets dom i U 2000.50H samt utrykt dom af 7. januar 2002 fra Retten i Frederikshavn i sag nr. BS 1-545/2001 (Danica bilag E) og utrykt dom af 19. oktober 1994 fra Retten på Frederiksberg 3. afdeling i sag nr. BS 9400813-3 (Danica bilag F). Byretsdommen fra Frederiksberg blev fulgt op af en tilkendegivelse fra Østre Landsret 17. afdeling i sag nr. B-2958-94 (Danica bilag G). Desuden henvises der til utrykt dom af 19. november 1996 fra Retten i Ballerup i sag nr. BS 210.474/95 (Danica bilag H).

Konklusion

Under hensyntagen til sagens faktiske omstændigheder og den klare retspraksis ser Danica Pension sig ikke i stand til at imødekomme klagers krav."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**3. Forsikringsdækning**

…

- hvis gruppemedlemmet som følge af et ulykkestilfælde bliver 50% méninvalid.

…

Forsikringen udbetales ikke, hvis der udelukkende er tale om hel eller delvis tab af erhvervsevne.

…

6. Fastsættelse af mén-invaliditetsgrad

Ved fastsættelse af mén-invaliditetsgrad som nævnt i pkt. 3 anvendes den af Arbejdsskadestyrelsen udarbejdede méntabel, senest revideret pr. 1. november 1985."

Nævnet udtaler:

Det fremgår utvetydigt af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker méninvaliditet, og at méninvaliditetsgraden fastsættes i overensstemmelse med Arbejdsskadestyrelsens méntabel. Der fremgår endvidere klart af forsikringsbetingelserne, at der ikke ydes erstatning for méninvaliditet under 50 %, hvilket nævnet som ubestridt må lægge til grund, at klagerens méninvaliditet er fastsat til. Herefter, og idet der i øvrigt ikke er anført omstændigheder, der kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand