

## Responsum nr. 3140 af 6. feb. 1996

03.06.2009

En tandlæge A kom til skade med sin venstre hånd under havearbejde. En motordrevet kædesav ramte et par fingre på A's venstre hånd. A blev invalideret og det forventedes, at A ville være ude af stand til at fortsætte sit erhverv som tandlæge. A havde forinden tegnet flere forsikringer, blandt andet ulykkesforsikringer hos forsikringselskaberne B og C samt erhvervsudygtighedsforsikringer (til dækning af tab af konkret erhvervsevne) hos selskaberne B og D.

A var på vej ud af et klinikfællesskab og havde indledt drøftelser med en tandlæge om mulig overtagelse af dennes praksis nogle måneder senere.

Da A umiddelbart før skadens indtræden havde forhøjet samtlige summer på såvel sine ulykkesforsikringer som sine erhvervsudygtighedsforsikringer, mistænkte B og C ham for forsætligt at have påført sig skaden. B og C tilbageholdte derfor udbetalingerne af forsikringsydelse.

A anlagde efterfølgende sag mod B og C for anerkendelse af, at skadetilføjelsen var dækket af de indgåede forsikringsaftaler og fik medhold i Østre Landsret. Afgørelsen blev af B og C anket til Højesteret.

Til brug for ankesagen stillede A's advokat følgende spørgsmål til Assurandør-Societetet:

Spørgsmål A: Er det udtryk for god forsikringsetik at rådgive en person, der ønsker at tegne en ulykkesforsikring til at lade forsikringen træde i kraft straks ved tegningen, uanset at forsikringen ønskes for økonomisk at sikre imod en risikoforøgelse eller andre omstændigheder, der forventes at indtræde på et senere tidspunkt?

Er det ved tegning af ulykkesforsikring sædvanligt, at en sådan træder i kraft ved tegningen.

Spørgsmål B: Kunne en erhvervsudygtighedsforsikring i 1990 tegnes til afdækning af en persons risiko for indtægtstab i en virksomhed, der først skulle faktisk overtages 3 måneder efter tegningstidspunktet? Det forudsættes, at der på teg-

Erhvervsorganisation  
for forsikringselskaber  
og pensionskasser

ningstidspunktet foreligger aktuelle helbredsoplysninger. Der ønskes en besvarelse af spørgsmålet under følgende alternative forudsætninger:

- a) Personen har forpligtet sig juridisk at overtage virksomheden 3 måneder senere.
- b) Personen har ikke forpligtet sig juridisk, men der foregår forhandlinger herom.
- c) Personen har ikke forpligtet sig juridisk, og der pågår heller ikke konkrete forhandlinger herom.

Spørgsmål C: Såfremt spørgsmål B, pkt. b) eller c), besvares bekræftende, bedes det tillige oplyst, hvorvidt ikrafttrædelse ville kunne opnås uafhængigt af den senere erhvervelse af virksomheden, således at også en erhvervsudygtighed indtruffet før kontraktsindgåelse vedrørende forsikringstagerens køb af virksomhed ville kunne udløse forsikringsudbetalinger.

Spørgsmål D: Der anmodes om en redegørelse for, hvorvidt rådgivning for erhvervsudygtighedsforsikring i relation til ikrafttrædelsestidspunkt bør være anderledes end rådgivning ved tegning af ulykkesforsikring og i bekræftende tilfælde med hvilken begrundelse.

#### Hertil svarede Assurandør-Societetet:

Ad spørgsmål A: En forsikrings ikrafttrædelsestidspunkt beror på aftalen mellem forsikringstager og forsikringsselskabet i forbindelse med forsikringstegningen. Det er sædvanligt, at en ulykkesforsikring træder i kraft ved tegningen, også selv om der senere forventes en risikoforøgelse eller ændring i andre forhold, specielt i relation til dækningen af invaliditetsrisikoen. Dette beror dels på, at forsikringstageren vil være uforsikret i en periode, hvis forsikringen ikke træder i kraft på tegningstidspunktet og dels på, at de afgivne risikoplysninger ikke må være for gamle.

Ad spørgsmål B: Der var i 1990 kun 3 forsikringsselskaber, der udbød individuelle erhvervsudygtighedsforsikringer. Forudsætningen for tegning af sådanne forsikringer var også i 1990, at forsikringstager fremlagde dokumentation for sin arbejdsindkomst enten i form af lønsedler eller regnskab med revisorpåtegning, hvis forsikringstager var selvstændig.

Ad spørgsmål C: Spørgsmålet kan, jf. besvarelsen af spørgsmål B, ikke besvares.

Ad spørgsmål D: Rådgivningen må bero på den enkelte forsikringstagers forhold.

**Fejl! Henvisningskilde ikke fundet.**