

## **Responsumsag 5.1-3481 af 21. maj 2013**

Sagen vedrører tegning af en ulykkesforsikring og hvor meget der skal oplyses om forudgående helbredsoplysninger. Spørgsmålene går særligt på psykiske lidelser hos forsikringstageren eller dennes familie. Der spørges endvidere til, hvad der er praksis mht. fastsættelse af præmiestørrelse.

### **Spørgetema**

#### Spørgsmål A

Responsumudvalget anmodes om at oplyse, om det hos et forsikringsselskab er sædvanligt, at selskabet forud for indtegnning af en ulykkesforsikring anmoder forsikringstageren om at give selskabet fuldstændige oplysninger om alle sine forudbestående helbredsforhold og skader, som kan have relevans for selskabets risikovurdering.

#### Responsumudvalgets svar

Der er ingen fast praksis for selskabernes krav til forsikringsøgende på dette område. Nogle selskaber stiller detaljerede helbredsspørgsmål, andre beder blot om en erklæring om, at forsikringsøgende er rask, og nogle tegner ulykkesforsikring uden forinden at stille spørgsmål om helbred.

Det skal tilføjes, at udviklingen på dette område har været, at flere selskaber blot for få år siden stillede mere detaljerede spørgsmål om den forsikringsøgendes helbred end i dag.

#### Spørgsmål B

Responsumudvalget anmodes om at oplyse, om det hos et forsikringsselskab er sædvanligt, at selskabet i forbindelse med en konkret vurdering af, om en ulykkesforsikring skal indtegnes, ønsker oplysninger om, hvorvidt forsikringstageren eller personer i dennes familie og slægt lider af eller har lidt af behandlingskrævende psykisk lidelse.

Herunder anmodes Responsumudvalget om at oplyse, om oplysninger om eventuelle behandlingskrævende psykiske lidelser sædvanligvis indgår i selskabets risikovurdering henholdsvis vurderingen af, om ulykkesforsikringen skal indtegnes.

#### Responsumudvalgets svar

Oplysninger om psykiske lidelser hos forsikringstageren indhentes normalt ikke af selskaberne ved indtegnning af ulykkesforsikringer. Oplysninger om psykiske lidelser hos forsikringstagerens familie og slægt indhentes ikke.

Hvis der foreligger oplysninger om psykiske lidelser, kan disse oplysninger dog indgå i vurderingen af, om ulykkesforsikringen tegnes.

#### Spørgsmål C

Responsumudvalget anmodes om at oplyse, om det hos et forsikringsselskab er sædvanligt at indtegnning af ulykkesforsikringer sker til en fast præmie, der afspejler risikoen, således selskabet ikke tariferer ulykkesforsikringer individuelt.

I tilknytning til besvarelsen anmodes Responsumudvalget om at oplyse, om det hos et forsikringsselskab er sædvanligt at indtegne ulykkesforsikringer for personer, som forud lider af eller har lidt af behandlingskrævende psykiske lidelser.

Responsumudvalget bedes begrunde sit svar.

I tilknytning til besvarelsen af spørgsmålet anmodes Responsumudvalget om at oplyse, om det er sædvanligt i forsikringsbranchen, at indtegnning af ulykkesforsikring for personer, som forud lider af eller har lidt af behandlingskrævende psykiske lidelser, sædvanligvis kun kan ske i forsikringsselskaber, som tariferer sådanne forsikringer individuelt.

#### Responsumudvalgets svar

Indtegnning af ulykkesforsikringer sker stort set altid på baggrund af en individuel tarifiering ud fra en bred vifte af parametre.

Ofte benyttes bl.a. parametre som beskæftigelse og forsikringssum ved tarifieringen.

Som anført i svaret på spørgsmål B er det ikke sædvanligt at inddrage oplysninger om psykiske lidelser ved indtegningen af ulykkesforsikringer. Det må derfor anses for almindeligt forekommende, at ulykkesforsikringer tegnes af personer med psykiske lidelser. Visse forudbestående psykiske lidelser kan dog være undtaget dækning.

Responsumudvalget anser det ikke for udelukket, at personer med psykiske lidelser kan tegne ulykkesforsikringer hos selskaber, som undtagelsesvis ikke benytter en individuel tarifiering.

#### Spørgsmål D

Responsumudvalget anmodes om at oplyse, om det hos et forsikringsselskab er sædvanligt, at der ved indtegnning af ulykkesforsikringer i sager, hvor det er oplyst, at forsikringstageren lider af eller har lidt af en behandlingskrævende psykisk lidelse, kræves konkret accept af selskabet på baggrund af en individuel og konkret behandling af forsikringsbegæringen.

#### Responsumudvalgets svar

Som oplyst i svaret på spørgsmål B kan oplysninger om psykiske lidelser – hvis de foreligger - indgå i vurderingen af, om ulykkesforsikringen tegnes.

#### Spørgsmål E

Responsumudvalget anmodes om at oplyse, om det hos et forsikringsselskab er sædvanligt, at der ikke indtegnes ulykkesforsikringer for personer, som forud lider af eller har lidt af behandlingskrævende psykiske lidelser.

Responsumudvalget bedes begrunde sit svar.

#### Responsumudvalgets svar

Det er ikke sædvanligt at selskaberne afviser indtegnning af ulykkesforsikringer på baggrund af psykiske lidelser.

### Spørgsmål F

Responsumudvalget anmodes om at oplyse, om det er Responsumudvalgets opfattelse, at et forsikringsselskab ville have indtegnet en ulykkesforsikring uden yderligere undersøgelser eller anmærkninger for en person, hvis personen i forbindelse med indtegnning af ulykkesforsikringen havde givet selskabet fuldstændige og fyldestgørende oplysninger om sine forudbestående helbredsforhold, jf. bilag 3-5 og 38-49 samt Retslægerådets svar B og C.

Responsumudvalget bedes begrunde sit svar.

### Responsumudvalgets svar

Svaret på spørgsmål F er slået sammen med svaret på spørgsmål G nedenfor.

### Spørgsmål G

Responsumudvalget anmodes om at oplyse, om det er Responsumudvalgets opfattelse, at et forsikringsselskab ville have indtegnet en ulykkesforsikring for en person, som i forbindelse med forsikringsbegæringen havde givet selskabet fuldstændige og fyldestgørende oplysninger om sine forudbestående helbredsforhold svarende til det, der er anført i bilag 3-5 og 38-49 samt Retslægerådets svar B og C.

Responsumudvalget bedes begrunde sit svar.

### Responsumudvalgets svar

Responsumudvalget kan ikke tage stilling til den konkrete sag og de deri fremlagte bilag.