

Dato 07.09.1999
Journalnr. 5.1-3268
Vores ref. 1r/maa

Resumé af sagen, der blev behandlet på Respon- sumudvalgets møde den 24. august 1999

En advokat spurgte til brug for en sag, som verserer ved Vestre Landsret, Forsikring & Pension, hvorvidt invaliditet ved erhvervsevnetabsforsikring skal beregnes som "faginvaliditet" eller "generel invaliditet".

Det var oplyst, at forsikringstageren i perioden 1968 til 1995 arbejdede som erhvervspilot. Forsikringstageren fik primo 1995 en discusprolaps og mistede sit trafikflycertifikat. Den 21. marts 1995 anmeldte forsikringstageren sin uarbejdsdygtighed til sit forsikringselskab, hvor der i 1968 var tegnet pensionsforsikring med erhvervsevnetabsdækning. Frem til 29. februar 1996 fik forsikringstageren midlertidige ydelser. Udbetalingerne blev standset, idet kommunen i forbindelse med beregning af offentlig pension vurderede, at forsikringstagerens arbejdsevne var nedsat til det halve - og ikke med 2/3 som anført som kriterie i forsikringsbetingelserne.

Forsikringstageren tilkendegav heroverfor, at hans erhvervsevne som pilot er 100% nedsat, hvilket medfører, at han opfylder betingelserne i policen.

Spørgsmål 1

Som sagens bilag 2 er fremlagt et regulativ for begunstigelse ved invaliditet. § 2 indeholder følgende definition af tab af erhvervsevne:

"Tab af mindst 2/3 af erhvervsevnen anses at foreligge, når den forsikrede ikke længere er i stand til ved en til hans kræfter og færdigheder svarende beskæftigelse, der under billigt hensyn til hans uddannelse og tidligere virksomhed kan forlanges af han, at erhverve 1/3 af det som legemligt og åndeligt sunde personer med lignende uddannelse og i samme egn plejer at fortjene ved arbejde."

Responsumudvalget bedes oplyse, om der er branchekutyme for at anse dækningsklausuler med samme eller tilsvarende formulering som dækkende det generelle erhvervsevnetab eller om klausuler med samme eller lignende formulering i branchen sædvanligvis anses at dække den såkaldte faginvaliditet.

Responsumudvalgets svar

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at invaliditetsvurderingen skal foretages ud fra en vurdering af, om forsikringstageren kan opnå 1/3 indtjening "ved en til hans kræfter og færdigheder svarende beskæftigelse, der under billigt hensyn til hans uddannelse og tidligere virksomhed kan forlanges af han". Formuleringen har været almindeligt benyttet i forsikringsbranchen og forstås efter fast praksis som dækkende forsikringstagerens generelle erhvervsevne.

Spørgsmål 2

Såfremt Responsumudvalget finder, at der er branchekutyme for at anse den ovenfor citerede klausul som dækkende den såkaldte faginvaliditet, bedes Responsumudvalget oplyse, hvorvidt dette ligeledes er tilfældet, når der i forbindelse med forsikringens tegning har været tilbudt en supplerende dækning, der berettiger til erhvervsevnetabsdækning i tilfælde af, at forsikringstager mister sit flycertifikat.

Responsumudvalgets svar

Bortfalder.

Spørgsmål 3

Såfremt Responsumudvalget finder, at en klausul som den i bilag 2, § 2, anvendte efter branchekutyme alene dækker det generelle erhvervsevnetab, bedes Responsumudvalget oplyse, om dette ligeledes var tilfældet i 1968, da forsikringen blev tegnet.

Responsumudvalgets svar

I 1968, hvor forsikringen blev tegnet, var det almindeligt, at forsikringer af den pågældende type alene dækkede det generelle erhvervsevnetab.