

## Bemærkninger til lovforslaget

### *Almindelige bemærkninger*

#### *1. Indledning*

Formålet med lovforslaget er at give forsikringstageren en bedre beskyttelse i tilfælde, hvor det efter tegning af en sygeforsikring viser sig, at forsikringstageren allerede var syg, da forsikringen blev tegnet.

Var forsikringstageren ved tegning af en forsikring mod sygdom, der opstår i forsikringstiden, i god tro om en allerede opstået sygdom, som først viser sig eller bliver diagnosticeret i løbet af forsikringstiden, skal forsikringstageren efter forslaget stilles, som om sygdommen var indtrådt i forsikringstiden, hvis en læge eller en anden sagkyndig i forbindelse med forsikringstegningen har afgivet en erklæring med henblik på forsikringsdækningens vurdering af den pågældende sygdom.

#### *2. Baggrunden for lovforslaget*

2.1. Ved Højesterets dom af 29. juni 1998, som er gengivet i Ugeskrift for Retsvæsen 1998, side 1380, blev et forsikrings-selskab frifundet for et krav om dækning i henhold til en sygeforsikring. Forsikringstageren havde rejst kravet over for selskabet, efter at hun havde fået konstateret sygdommen dissemineret sklerose i udbrud. Forsikringstageren havde i 1979 tegnet en ulykkesforsikring, der bl.a. omfattede invaliditet som følge af sklerose. Forsikringsvilkårene var udformet således, at der alene var dækning for sygdom, der opstod senere end 6 uger efter forsikringens ikrafttræden. I forbindelse med, at forsikringen blev tegnet, udarbejdede en speciallæge i neurologi på forsikrings-selskabets foranledning en erklæring til brug for selskabets vurdering af skadelidtes helbredsmæssige forhold, og lægen anførte bl.a., at der ikke var grund til at tro, at skadelidte led af sklerose. Forsikringstageren selv var i god tro. Skadelidte fik i løbet af 1992-93 mistanke om, at hun var syg, og i 1993 blev det konstateret, at hun led af sklerose. Skadelidte anmeldte herefter sygdommen til forsikrings-selskabet, som indhentede supplerende helbredsmæssige oplysninger. På baggrund heraf blev det fastslået, at skade-

lidte led af sklerose allerede før forsikringen blev tegnet, og forsikrings-selskabet nægtede herefter at dække skaden under henvisning til, at sygdommen var opstået, inden forsikringen trådte i kraft. Højesteret gav selskabet medhold i, at sygdommen måtte anses for opstået inden forsikringstidens begyndelse, og at der efter forsikringsbetingelsernes ordlyd dermed ikke var forsikringsdækning for sygdommen.

2.2. Ved folketingsbeslutning af 18. december 1998 pålagde Folketinget regeringen at nedsætte et udvalg, der i første omgang skulle udarbejde forslag til en ændring af forsikringsaftaleloven, som præciserer, at forsikrings-selskabet skal bære risikoen for sygdomme, der endeligt er diagnosticeret i forsikringstiden, selv om sygdommen er opstået og de første symptomer har vist sig før forsikringens tegning. Udvalget skulle dog også kunne pege på andre løsninger, der sikrer større klarhed over, hvilken forsikringsdækning der ydes. Det fremgår af bemærkningerne til det pågældende beslutningsforslag, at forslagsstillerne fandt det urimeligt, at forsikrings-selskaber kan undlade at udbetale forsikringen i situationer som den, der forelå i den ovenfor nævnte sag om sklerose.

Denne del af udvalgets opgave skulle ifølge folketingsbeslutningen afsluttes således, at der kunne fremsættes lovforslag om spørgsmålet i folketingsåret 1999/2000.

Udvalget skulle endvidere have til opgave at gennemgå hele forsikringsaftaleloven med henblik på en generel revision.

2.3. Forsikring & Pension udsendte i februar 1999 på baggrund af den ovenfor nævnte højesteretsdom en medlemshenstilling, hvorefter forsikrings-selskaberne ved ulykkesforsikringer, som er udvidet med sygdomsdækning, bør anvende det såkaldte skadevirkningsprincip ved vurderingen af, om en sygdom er indtrådt i forsikringstiden. Det indebærer, at selskabet hæfter, hvis en sygdom har skadelige virkninger i forsikringstiden, uanset om sygdommen er indtrådt, før forsikringen blev tegnet.

2.4. Justitsministeren nedsatte i marts 1999 et udvalg om revision af forsikringsaftaleloven. Udvalget