

Professionel ansvarsforsikring

I mange liberale erhverv stilles der – gennem lovgivning eller branceforeningsmedlemskab – krav om tegning af en ansvarsforsikring. Forsikringen dækker den/de sikrede mod det ansvar, den pågældende kan pådrage sig ved udøvelse af sin profession, ved uagtsom handling eller undladelse.

Krav om etablering af ansvarsforsikring gælder f.eks. for advokater, statsautoriserede og registrerede revisorer, ejendomsmæglere, visse arkitekter og rådgivende ingeniører.

I tilfælde af skade opstår der ind i mellem tvivl om, hvorvidt ansvarsforsikringen dækker. Sådanne tvister med forsikringsselskabet afgøres ved voldgift eller ved domstolene. Når den sikrede anmelder en skade til sit forsikringsselskab, hænder det, at forsikringsselskabet nøjes med at bekræfte modtagelsen af anmeldelsen, men uden at forsikringsselskabet tager konkret stilling til, hvorvidt der er dækning under policen. Mange advokater og revisorer har således oplevet, at de pågældendes forsikringsselskaber ikke har villet tage stilling til anmeldte skader, der har haft berøring med selskabstømning. Forsikringsselskaberne har i selskabstømmersagerne ladet gå op til flere år, før der er blevet taget stilling til, om der var dækning under den pågældendes ansvarsforsikring.

Tvister om hvorvidt en given handling falder inden- eller udenfor ansvarsforsikringens dækningsområde, kan bl.a. handle om, hvorvidt den udviste adfærd har været groft uagtsom og dermed undtaget fra forsikringsdækning, eller forsikringsselskabet kan gøre gældende, at skaden burde have været anmeldt til et andet, tidligere forsikringsselskab under henvisning til, at sikrede langt tidligere (har været vidende om eller) burde have været vidende om, at en skade var indtruffet.

Både forsikringsselskabets manglende stillingtagen til en konkret anmeldelse og en egentlig tvist om forsikringens omfang, opleves fra de sikredes side naturligvis som mentalt meget belastende: Dels gør skadelidte et erstatningsansvar gældende, der måske kan medføre personlig konkurs for den pågældende, hvis der ikke er forsikringsdækning. Dels stilles der fra forsikringsselskabets side spørgsmålstegn ved den pågældendes professionelle niveau og måske ligefrem hæderlighed.

Det er heldigvis sjældent forekommende, at tvister om forsikringens dækningsomfang opstår.

I langt de fleste tilfælde vil forsikringsselskabet konkret tage stilling til en given anmeldelse i løbet af 2 – 4 uger, og i langt de fleste tilfælde vil der være dækning under forsikringen.

Man kan undre sig over, hvorfor der ikke hidtil er stillet og stilles krav til andre liberale erhverv om etablering af professionel ansvarsforsikring med en vis minimumsdækningssum mm, når henses til de ofte omfattende økonomiske følger, det kan få for klienten/patienten/ de efterladte, hvis der rådes eller handles forkert.

Således er det først for få år siden blevet et krav - ikke i henhold til lovgivningen, men i henhold til de praktiserende lægers overenskomst med sygesikringen - , at praktiserende læger og vagtlæger, skal have en professionel ansvarsforsikring, der dækker lægeansvar.* Hverken i overenskomsten eller andre steder er det nærmere specificeret, hvor stor dækningssum, den praktiserende læges ansvarsforsikring – som minimum - skal etableres med.

Fra 1. januar 2000 er det blevet et lovkrav, at forsikringsmæglere skal etablere en professionel ansvarsforsikring. Der stilles krav til forsikringsbetingelsernes indhold, ligesom der stilles krav til dækningssummens og selvriskoens størrelse.

Der er ikke krav om, at dyrlæger har etableret ansvarsforsikring, ej heller i henhold til Dyrlægeforeningens vedtægter, og de heri indeholdte krav til medlemmerne. Det er dog meget få dyrlægepraksis, der ikke har tegnet ansvarsforsikring

PS/Oktober 2002

* Offentlige sygehuse her i landet og andre sygehuse, som det offentlige har driftsoverenskomst med, er omfattet af en særlig forsikring, Patientforsikringen. Fysiske skader, påført patienter i forbindelse med indlæggelse, undersøgelse, behandling eller lignende på disse sygehuse, er under visse nærmere omstændigheder omfattet af denne forsikring og den særlige lovgivning herom, Lov om Patientforsikring.