



Opmærksomhedslisten til forsikringselskaberne i forbindelse med indhentelse af samtykke til at udveksle oplysninger til brug for selskabernes sagsbehandling

Indledning

Opmærksomhedslisten omtaler i afsnit I tre områder, hvor selskaberne - afhængig af deres praksis - har mulighed for at anvende bestemte alternative samtykketekster.

Afsnit II omhandler en række informationer, som Forsikring & Pension anbefaler selskaberne at give til de personer, de indhenter samtykke fra.

I. Standardiserede valgmuligheder i forhold til samtykketeksterne

Der er tre steder i samtykketeksterne, hvor selskaberne har valgmuligheder. Valgmulighederne findes på områder, hvor selskaberne har forskellig praksis i forhold til, hvem de udveksler oplysninger med. Valgfriheden er på alle tre områder begrænset til et valg mellem på forhånd standardiserede samtykketekster, som ikke må fraviges af selskaberne.

De alternative tekster er i samtykketeksterne markeret med kursiv. I overskrifterne i det følgende er det i parentes anført, hvilke FP-numre valgmulighederne gælder for.

1. Anvendelse af eksterne samarbejdspartnere (FP 602 og 607 - forsikringsbegivenhed)

Selskabernes praksis m.h.t. anvendelse af eksterne samarbejdspartnere i skadebehandlingen varierer betydeligt. Det er i mange tilfælde ikke muligt for selskabet på forhånd at skaffe sig overblik over, hvilke eksterne samarbejdspartnere der er behov for at inddrage i den enkelte sag.

Der er på den baggrund indsat følgende nye punkt i de to samtykketekster:

"Enten "Følgende eksterne samarbejdspartnere, som udfører opgaver for [selskabets navn] i forbindelse med stillingtagen til mit krav om udbetaling: [navnene på de samarbejdspartnere, som anvendes i den konkrete sag, eller som i almindelighed anvendes af selskabet i skadesbehandlingen]" eller "Samarbejds-

10.01.2014

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Ninna Faurby Christensen
Studertermedhjælp
Dir. 41 91 90 75
nfc@forsikringogpension.dk

Vores ref. NFC
Sagsnr. GES-2012-00514
DokID 331430

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

partnere, som udfører opgaver for [selskabets navn] i forbindelse med stillingtagen til mit krav om udbetaling”.

Forsikring & Pension

Selskaberne har på den baggrund tre muligheder for at tilpasse samtykketeksten til det enkelte sagsforløb:

Vores ref. NFC
Sagsnr. GES-2012-00514
DokID 331430

- Anvender selskabet ikke eksterne samarbejdspartnere i den konkrete sag, slettes punktet helt fra samtykkeerklæringen.
- Anvendes eksterne samarbejdspartnere, som selskabet på forhånd kan navngive, ændres punktet, således at samarbejdspartnerne angives med navns nævnelse.
- Påregner selskabet at anvende eksterne samarbejdspartnere, men det ikke er muligt for selskabet på forhånd at afgøre præcis hvilke, anvendes en generisk beskrivelse af de eksterne samarbejdspartnere, som selskabet anvender.

Forsikring & Pension anbefaler selskaberne i så vidt omfang som muligt at navngive de eksterne samarbejdspartnere i den konkrete sag. Det er Forsikring & Pensions vurdering, at selskaberne herved opnår bedst sikkerhed for, at Persondatalovens bestemmelser er opfyldt.

2. Indhentning af oplysninger fra forsikringstagers arbejdsgiver (FP 602 – forsikringsbegivenhed)

I nogle tilfælde har selskaberne behov for at kunne indhente enkelte, centrale oplysninger fra forsikringstagers arbejdsgiver i forbindelse med vurdering af erstatningssagen. Arbejdsgiveren er derfor indføjjet som en mulighed i samtykketeksten.

Det er Forsikring & Pensions vurdering, at en betydelig del af de erstatningssøgende er imod, at vedkommendes arbejdsgiver involveres i forhold, der ikke direkte vedrører arbejdet. Adgangen til at udveksle oplysninger med arbejdsgiveren er derfor begrænset mest muligt.

Selskabet må nødvendigvis ved indhentning af helbredsoplysninger fra arbejdsgiver meddele oplysninger, der gør det muligt for arbejdsgiveren at identificere den ansatte. Endvidere gives oplysninger om, at der er tale om en forsikrings-sag. Af FP 602 fremgår det under overskriften **”Hvilke oplysninger”**, at det kun er disse oplysninger, selskabet kan videregive til arbejdsgiver i forbindelse med forespørgslen.

Adgangen til at indhente oplysninger fra arbejdsgiver er endvidere begrænset til ganske bestemte oplysninger, som er opregnet under overskriften **”Hvilke oplysninger”**. Det drejer sig om oplysninger om arbejdstid, sygefravær, løn og særlige arbejdsforhold.

Forsikring & Pension anbefaler, at selskaberne kun indhenter oplysninger direkte fra skadelidtes arbejdsgiver i tilfælde, hvor der er grundlag for at antage, at sagen herved fremmes, og at der ellers ville kunne være risiko for, at sagen trækker i langdrag til skade for den skadelidte. Er det ikke tilfældet, bør oplysninger indhentes via erstatningssøgende selv.

3. Indhentning af oplysninger fra Videncenter for Helbred & Forsikring og/eller Patientforsikringen (FP 601, 602, 606 og 607 – tegning og ændring + forsikringsbegivenhed)

En række selskaber har samarbejde med Videncenter for Helbred & Forsikring (HEFO). De pågældende selskaber anvender HEFO i såvel tegnings-/ændringssituationer som i forbindelse med en indtruffen forsikringsbegivenhed. Patientforsikringsforeningen anvendes alene i forbindelse med en indtruffen forsikringsbegivenhed. HEFO og Patientforsikringsforeningen er i de respektive samtykketekster skrevet med kursiv for at markere, at de skal slettes i forbindelse med sager, hvor det ikke er relevant for selskabet at udveksle oplysninger med dem.

Forsikring & Pension

Vores ref. NFC

Sagsnr. GES-2012-00514

DokID 331430

II. Selskabernes information til samtykkeafgiver

Forsikring & Pension anbefaler, at medlemmerne i forbindelse med anmodningen om udfyldelse af samtykkeerklæringer inden for personforsikringsområdet giver følgende informationer til den, der indhentes samtykke fra:

A. Ved tegning/ændring af forsikring (FP 601 og 606)

1. Identifikation af sagen

Det bør klart fremgå af selskabets anmodning, hvilken tegning/ændring af forsikringen der er tale om, f.eks. ved henvisning til begæringsdato, forsikringstype osv. Oplysningen er med til at sikre den lovkrævede afgrænsning af det konkrete samtykkes rækkevidde, jf. persondatalovens § 3, nr. 8 og § 5.

2. Begrundelsen for, at forsikrings-selskabet kan have behov for at indhente oplysninger

Det er vigtigt, at den, der indhentes samtykke fra, forstår, hvorfor forsikrings-selskabet har behov for at indhente oplysninger, som ikke allerede fremgår af forsikringsbegæringen/sagen.

Grundene kan fx. beskrives på følgende måde:

- "Forsikrings-selskabet overtager med tegningen af forsikringen en økonomisk risiko. Selskabet har behov for at kende denne risiko, så det kan fastsætte prisen (præmien) og vilkårene for forsikringen".
- "Forsikrings-selskabet kan ofte ikke nøjes med de oplysninger, som forsikringstageren selv er i besiddelse af og kan huske. Det gælder bl.a. oplysninger om forhold, som ligger noget tilbage i tiden, og oplysninger af fx medicinsk eller økonomisk karakter. Selskabet har derfor behov for at få samtykke til, at oplysninger kan indhentes fra kilder, som kender til forholdene, fx fra indlæggelser, behandlinger, kontakt til myndigheder osv., og som kan dokumentere oplysningerne i journaler, sagsakter mv."

3. Der må kun indhentes oplysninger, som er "nødvendige" for selskabets sagsbehandling

Selvom det fremgår af samtykkeerklæringen, at samtykket kun omfatter oplysninger, som er "nødvendige" for at vurdere den aktuelle sag, anbefales det, at selskaberne gentager denne fundamentale begrænsning i selve anmodningen om samtykke.

4. Konsekvens ved afgivelse af urigtige oplysninger

Selskaberne opfordres til at gøre samtykkegiver opmærksom på, at afgivelse af urigtige eller mangelfulde oplysninger kan medføre bortfald eller begrænsninger i selskabets pligt til at yde erstatning.

Selskaberne kan til orientering henvises til reglerne i Forsikringsaftaleloven (§§ 4-10).

5. Selskabets behandling af oplysningerne i sagen

Det anbefales, at det i anmodningen om samtykke oplyses, at oplysningerne i sagen altid behandles i overensstemmelse med persondatalovens regler. Det kan i den forbindelse være nærliggende at fremhæve, at den, som oplysningerne vedrører, har krav på at få at vide, hvilke oplysninger der behandles af selskabet, og at vedkommende kan gøre indsigelser mod, at oplysningerne om vedkommende gøres til genstand for behandling jf. persondatalovens § 35, stk. 1. Hvis indsigelserne er berettigede, må behandlingen ikke længere omfatte de pågældende oplysninger, jf. persondatalovens § 35, stk. 2. Oplysninger, der viser sig at være urigtige eller vildledende, skal derfor snarest muligt slettes eller berigtiges, jf. persondatalovens § 5, stk. 4.

6. Afgivelse af samtykke, når forsikringsøgende/forsikringstager er et barn

Samtykkeafgiver skal gøres opmærksom på, at der i tilfælde af fælles forældremyndighed skal afkrydses i feltet med titlen "Sæt kryds ved fælles forældremyndighed", og at begge forældremyndighedsindehavere skal underskrive samtykkeerklæringen. I den forbindelse anbefales det, at det over for samtykkeafgiver understreges i anmodningen om samtykke, at kravet ved fælles forældremyndighed er ufravigeligt.

Den ene forældremyndighedsindehaver kan underskrive samtykkeerklæringen på begges vegne, hvis den ikke-underskrivende forældremyndighedsindehaver giver fuldmagt til, at den underskrivende forældremyndighedsindehaver er berettiget til at give samtykke på begges vegne. Den underskrivende skal gøres opmærksom på, at vedkommende indestår for, at den fornødne fuldmagt er til stede.

B. Ved anmeldelse af forsikringsbegivenhed

1. Identifikation af skadesagen

Det bør klart fremgå af selskabets anmodning, hvilken forsikringsbegivenhed/skade samtykket vedrører, fx ved henvisning til datoen for skadesanmeldelsen, og hvilken type skade der er anmeldt. Oplysningen er med til at sikre den lovkrævede afgrænsning af det konkrete samtykkes rækkevidde, jf. persondatalovens § 3, nr. 8 og § 5.

2. Begrundelse for, at forsikringsselskabet kan have behov for at indhente oplysninger

Det er vigtigt, at den, der anmoder om en udbetaling fra selskabet, forstår, hvorfor forsikringsselskabet har behov for oplysninger om, hvad der begrunder kravet mod selskabet, samt hvorfor selskabet kan have behov for oplysninger, som ikke fremgår af anmodningen om udbetaling/skadesanmeldelsen.

Behovet for oplysninger for at kunne bedømme kravet om udbetaling fra forsikringen kan fx. beskrives på følgende måde:

Vores ref. NFC
Sagsnr. GES-2012-00514
DokID 331430

”For at kunne bedømme anmodningen om udbetaling fra forsikringen skal forsikringsselskabet have oplysninger om dit uheld, sygdom eller anden begivenhed, som begrunder kravet om udbetaling fra forsikringen. Typisk vil der være behov for oplysninger om din sygdom, eventuel behandling, økonomiske og skattemæssige forhold osv. Der kan også være behov for oplysninger fra før uheldet/sygdommen osv. med henblik på vurdering af, om den aktuelle tilstand skyldes forhold, som er forsikringen uvedkommende”.

Behovet for at indhente oplysninger fra anden side kan begrundes på følgende måde:

”Forsikringsselskabet kan i mange tilfælde ikke nøjes med de oplysninger, som fremgår af anmodningen om udbetaling fra forsikringen/skadesanmeldelsen. Oplysninger, som ligger lidt tilbage i tiden, kan være svære at huske. Det gælder især oplysninger af fx medicinsk og økonomisk karakter. Forsikringsselskabet har derfor behov for, at sådanne oplysninger kan indhentes fra kilder, som kender til forholdene og har dokumentation for oplysningerne i journaler, sagsakter mv.”.

3. Der må kun indhentes oplysninger, som er ”nødvendige” for, at selskabet kan tage stilling til det konkrete krav om udbetaling

Selvom det fremgår af samtykkeerklæringen, at samtykket kun omfatter oplysninger, som er ”nødvendige” for at kunne vurdere kravet om udbetaling/erstatningskravet, anbefales det, at selskaberne gentager denne fundamentale begrænsning i selve anmodningen om samtykke.

4. Selskabets behandling af oplysningerne i sagen

Det anbefales, at det i anmodningen om samtykke oplyses, at oplysningerne i sagen altid behandles i overensstemmelse med persondatalovens regler. Det kan i den forbindelse være nærliggende at fremhæve, at den, som oplysningerne vedrører, har krav på at få at vide, hvilke oplysninger der behandles af selskabet, og at vedkommende kan gøre indsigelser mod at oplysningerne om vedkommende gøres til genstand for behandling, jf. persondatalovens § 35, stk. 1. Hvis indsigelserne er berettigede, må behandling ikke længere omfatte de pågældende oplysninger, jf. persondatalovens § 35, stk. 2. Oplysninger, der viser sig at være urigtige eller vildledende, skal derfor snarest muligt slettes eller berigtiges, jf. persondatalovens § 5, stk. 4.

5. Hvornår kan beløbet kræves udbetalt af selskabet?

Det kan være en fordel, at selskabet ved anmodning om samtykke gør opmærksom på, at der efter forsikringsaftaleloven henholdsvis erstatningsansvarsloven gælder frister for selskabets pligt til udbetaling. Fristen løber fra det tidspunkt, hvor selskabet har været i stand til at indhente de oplysninger, der er nødvendige til at bedømme kravets berettigelse og forsikringsydelsens størrelse.

6. Afgivelse af samtykke når forsikringstager er et barn

Samtykkeafgiver skal gøres opmærksom på, at der i tilfælde af fælles forældremyndighed skal afkrydses i feltet ”Sæt kryds ved fælles forældremyndighed”, og

at begge forældremyndighedsindehavere skal underskrive samtykkeerklæringen. I den forbindelse anbefales det, at det over for samtykkeafgiver understreges i anmodningen om samtykke, at kravet ved fælles forældremyndighed er ufravigeligt.

Den ene forældremyndighedsindehaver kan underskrive samtykkeerklæringen på begge vegne, hvis den ikke-underskrivende forældremyndighedsindehaver giver fuldmagt til, at den underskrivende forældremyndighedsindehaver er berettiget til at give samtykke på begge vegne. Den underskrivende skal gøres opmærksom på, at vedkommende indestår for, at den fornødne fuldmagt er til stede.

Forsikring & Pension

Vores ref. NFC
Sagsnr. GES-2012-00514
DokID 331430