

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 6. marts 2024 blev i sag nr. 100172:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 30/7 2023 har klagerens advokat bl.a. anført:

"Min hustru faldt på badeværelsesgulvet den 2. maj 2022 og skar pulsåre, sener og nerver over. Efter operation på sygehus og efterfølgende genoptræning lider min hustru af vedvarende mén i form af nedsat bevægelse og funktion i højre hånd.

Efter flere telefoniske og skriftlige henvendelser fastholder Alm. Brand, at min hustru ikke længere er dækket af min ulykkesforsikring.

Alm. Brand har oplyst, at de sendte et ophørsbrev via almindelig postforsendelse den 3. oktober 2014. Vi har ikke modtaget dette brev.

Alm. Brand har oplyst, at vi i så fald burde have bemærket ophøret af forsikringsdækning i forsikringsoversigten. Det er vi ikke enige i, da min ulykkesforsikring fremgår af samtlige forsikringsoversigter. Vi bemærker i den sammenhæng, at forsikringsselskabet netop oplyser, at '[klagerens ægtefælle] er forsikret på din Ulykkesforsikring'.

Vi bemærker i den sammenhæng, at vi ikke, da forsikringen blev tegnet, blev oplyst om den tidsbegrænsede varighed. Det er vores opfattelse, at en så væsentlig oplysning burde være påpeget.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning for varigt mén, højre hånd"

Selskabet har den 29/11 2023 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"[Klagerens repræsentant] klager på vegne af [klageren] og [klagerens ægtefælle] (herefter benævnt som klager) over, at vi har afvist [klagerens ægtefælles] faldulykke i maj 2022 på grund af manglende dækning, som er ophørt i 2015.

Ankenævnet for Forsikring

2.

100172

Klager ønsker erstatning, da klager er af den opfattelse, at de ikke var vidende om, at klager ikke længere havde Ulykkesforsikring.

Sagens forløb

Klagers Ulykkesforsikring blev tegnet i februar 1994 og ophører 1. januar 2015.

Den 3. oktober 2014 sender vi et ophørsbrev til klager (bilag A), hvor vi orienterer om, at klagers Ulykkesforsikring ophører pr. 1. januar 2015. Vi giver her samtidig muligheden for at tegne en ny forsikring på andre vilkår. Dette forudsætter, at klager sender udfyldt begæring retur.

Denne begæring modtager vi ikke.

Den 1. december 2014 sender vi en police til klager (bilag B), hvor det fremgår tydeligt, at klager ikke er meddækket pr. den 1. januar 2015.

Hertil skal vi bemærke, at forsikringspræmien falder fra 1.169,73 kr. til 360,93 kr. pr. den 1. januar 2015 – og herefter er klager hvert år blevet opkrævet denne lavere forsikringspræmie frem til den 31. december 2023.

Forsikringspræmien er således faldet med 808,80 kr., svarende til præmien på klagers Ulykkesforsikring.

Tilsvarende har vi sendt en forsikringsoversigt hvert år fra 2015 og frem til 2023, hvoraf det ligeledes fremgår tydeligt, at klager ikke er meddækket (bilag C-K).

Klager har dermed modtaget 10 henvendelser fra os, hvoraf det klart fremgår, at klager ikke er omfattet af Ulykkesforsikringen efter den 1. januar 2015.

Begrundelse og afgørelse

På baggrund af ovennævnte gennemgang fastholder vi afvisningen af faldulykken, og at vi dermed ikke har mulighed for at yde klager erstatning, da klager ikke er omfattet af en ulykkesforsikring i selskabet.

Vi har lagt særlig vægt på, at vi har orienteret klager om ophøret, samt sendt forsikringsoversigter hvert år, hvor det fremgår tydeligt, at klager ikke er omfattet af Ulykkesforsikringen.

Klager er af den opfattelse, at klager fremgår af disse forsikringsoversigter – hvilket vi ikke kan genkende. Tværtimod fremgår det tydeligt, at klager er en del af husstanden, men ikke er omfattet på Ulykkesforsikringen.

'Husstanden består af

Vi har registreret, at husstanden består af

[klageren]

[klagerens ægtefælle]

Ulykkesforsikring

...

Hovedforfald

Forsikringen gælder

1. januar

[klageren]

Ankenævnet for Forsikring

3.

100172

Forsikringen dækker	Invaliditet – hele døgnet Forsikringssum: 200.000 kr. Dødsfald – hele døgnet Forsikringssum: 30.000 kr.'
---------------------	---

Således fremgår det af alle forsikringsoversigterne.

Ophørsbrev samt forsikringsoversigterne frem til 2019 bliver sendt pr. brev, og vi bemærker, at ingen af dem er kommet retur, hvorfor vi må antage, at et eller flere af breve er nået frem. Forsikringsoversigterne 2020-2023 er sendt via mail til 'Mit Kundeoverblik'.

Vi henviser ligeledes til Ulykkesforsikringsbetingelserne 6000 under afsnittet 'Forsikringens varighed og opsigelse', punkt 9.3, at:

'Forsikringen ophører på første forfaldsdag efter den forsikrede er fyldt 75 år'

Klager er således blevet gjort opmærksom på, at dækningen ville ophøre.

Selskabet kan derfor ikke genkende, at klager ikke skulle være bekendt med, at klager ikke var meddækket på forsikringen efter 1. januar 2015.

Derudover skal selskabet bemærke, at vi ved tegning af forsikringer ikke kan oplyse kunder om alle potentielle undtagelser mv. til de enkelte policer, som muligvis bliver relevante. Dette er netop også årsagen til, at vilkåret om ophør fremgår af betingelserne, samt at vi har sendt ophørsbrev og årlige forsikringsoversigter til klager.

Klager har ikke reageret på nogle af selskabets henvendelser, og vi har heller ikke modtaget opkald fra klager, hvor de har undret sig over, at prisen på forsikringen er faldet betragteligt. Selskabet har derfor formodet, at klager var bekendt med ændringen og ikke ønskede en ny forsikring."

Klagerens advokat har i brev af 25/12 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Som tidligere oplyst har vi ikke modtaget et ophørsbrev af 3. oktober 2014 som anført af Alm. Brand.

Det er endvidere vores opfattelse, at de årlige forsikringsoversigter ikke skulle have fået klager til at ane uråd om, at Alm. Brand havde bragt ulykkesforsikringen til ophør for klagers hustru. Vi bemærker i den henseende, at det ikke forekommer indlysende, at en forsikringspræmie på 1169,73 kr. for dækning af to personer nedsættes til 360,93 kr. for dækning af én person.

Vi henviser i den sammenhæng endvidere til, at ulykkesforsikringen omfatter lave maksimale summer på 200.000 kr. for invaliditet og 30.000 kr. for dødsfald. Henset til de lave maksimale erstatningssummer og de relevante personers alder gav den opkrævede forsikringspræmie os ikke anledning til at ane uråd om, at Alm. Brand havde bragt ulykkesforsikringen til ophør for klagers hustru.

Endelig fremgår det efter vores opfattelse ikke klart af forsikringsoversigten, at ulykkesforsikringen alene dækker klager, idet det alene fremgår, at forsikringen 'gælder' forsikringstager. Som oplyst af selskabet, da forsikringsaftalen blev indgået, er det muligt for klager, [klageren], at tegne

Ankenævnet for Forsikring

4.

100172

forsikring for hele husstanden og de relevante ejendele i husstanden. Vi henviser derfor til, at forsikringsaftalen alene gælder for – og dermed alene er bindende mellem – forsikringstager, [klageren], og forsikringsselskabet. Det ændrer dog ikke ved, at forsikringerne, der er tegnet af forsikringstager, tillige dækker hustruens liv og ejendele, som oplyst ved aftaleindgåelsen."

Selskabet har i brev af 4/1 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Som svar på klagers bemærkninger, oplyser vi, at vi som selskab er forpligtet til at sende en forsikringsoversigt hvert år, som vi har gjort. Af forsikringsoversigterne fremgår det, at klager ikke længere er omfattet af Ulykkesforsikringen. I øvrigt bemærker vi den væsentlige forskel i forsikringspræmien på forsikringen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af brev af 3/10 2014 fra selskabet fremgår bl.a.:

"[Klagerens ægtefælles] Ulykkesforsikring ophører

Vi skriver til dig, fordi [klagerens ægtefælle] er forsikret på din Ulykkesforsikring og nu er fyldt 75 år. Derfor ophører den del af forsikringen, der dækker [klagerens ægtefælle] automatisk den 1. januar 2015. Du kan læse mere i dine forsikringsbetingelser, punkt 1.10.3.

Ønsker I en ny forsikring?

Hvis I stadig ønsker, at [klagerens ægtefælle] skal være forsikret, kan vi tilbyde en ny Ulykkesforsikring. I kan vælge mellem disse muligheder:

A: Ældreulykke for ikke-erhvervsaktive

Forsikringssum ved invaliditet: 300.000 kr.

Forsikringssum ved død: 30.000 kr.

Pris pr. år: 695 kr.

B: Ældreulykke for ikke-erhvervsaktive

Forsikringssum ved invaliditet: 500.000 kr.

Forsikringssum ved død: 30.000 kr.

Pris pr. år: 1.158 kr.

Som Pluskunde kan du få rabat på din Ulykkesforsikring. Er du ikke Pluskunde, kan du blive det ved at samle flere af dine forsikringer hos os. Det giver dig mulighed for at spare op til 15 % på dine forsikringer.

Hvad skal I gøre nu?

Hører vi ikke fra jer, ophører [klagerens ægtefælles] nuværende forsikring den 1. januar 2015. Hvis I ønsker en ny Ulykkesforsikring, skal I udfylde det vedlagte skema og sende det retur til os i svarkuerten."

Ankenævnet for Forsikring

5.

100172

Af police af 29/11 2014 fremgår bl.a.:

"Forsikringstager

[Klageren], ...

I Kraft-/ændringsdato 1. januar 2015

Denne police erstatter en eventuel tidligere police

Forsikringsbetingelser 6000

Hovedforfald 1. januar

Din pris pr. år 357 kr.(2015-priser)

Til prisen kommer eventuelle lovpligtige afgifter, som vi skal opkræve på statens vegne. Afgifterne vil fremgå af din opkrævning.

...

Forsikringen gælder – Ulykkesforsikring

Navn [klageren]"

Nævnet har modtaget forsikringsoversigter af 24/10 2015, 19/11 2016, 4/11 2017, 10/11 2018, 14/11 2019, 18/9 2020, 29/9 2021, 30/9 2022 og 11/10 2023. Af forsikringsoversigterne fremgår bl.a.:

"Husstanden består af

Vi har registreret, at husstanden består af

[klageren]

[klagerens ægtefælle]

...

Ulykkesforsikring

...

Hovedforfald

1. januar

Forsikringen gælder

[klageren]

Forsikringen dækker

Invaliditet – hele døgnet

Forsikringssum: 200.000 kr.

Dødsfald – hele døgnet

Forsikringssum: 30.000 kr.

Din selvrisiko er

0 kr.

Din pris pr. år er

361 kr."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"9. Forsikringens varighed, og opsigelse

9.3

Forsikringen ophører på første forfaldsdag efter den forsikrede er fyldt 75 år"

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at ægtefællen faldt i 2022 og fik varigt mén. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at ægtefællens ulykkesforsikring ophørte i 2015. Klageren ønsker, at selskabet udbetaler erstatning for varigt mén.

Selskabet har anført, at klageren er orienteret om ophøret, og at det fremgår af forsikringsoversigterne, at ægtefællen er en del af husstanden, men ikke er omfattet af ulykkesforsikringen. Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ophører på første forfaldsdag efter, at den forsikrede er fyldt 75 år. Selskabet mener, at klageren derved er gjort opmærksom på, at dækningen ville ophøre. Selskabet har anført, at forsikringspræmien faldt fra 1.169,73 kr. til 360,93 kr. pr. den 1. januar 2015, og at klageren hvert år herefter er opkrævet denne lavere forsikringspræmie.

Klageren har anført, at de ikke modtog ophørsbrevet af 3/10 2014, og at selskabet i forsikringsoversigterne oplyste, at ægtefællen var forsikret. Klageren har anført, at de ikke blev oplyst om tidsbegrænsningen, da forsikringen blev tegnet, og at en så væsentlig oplysning burde være påpeget. Klageren har anført, at de årlige forsikringsoversigter ikke skulle have fået klageren til at ane uråd om, at ægtefællens ulykkesforsikring var ophørt, og at det ikke var indlysende, at en forsikringspræmie på 1169,73 kr. for dækning af to personer nedsattes til 360,93 kr. for dækning af én person.

Det fremgår af selskabets brev af 3/10 2014, at ægtefællens "Ulykkesforsikring ophører. Vi skriver til dig, fordi [ægtefællen] er forsikret på din Ulykkesforsikring og nu er fyldt 75 år. Derfor ophører den del af forsikringen, der dækker [ægtefællen] automatisk den 1. januar 2015".

Det fremgår af police af 29/11 2014, at "Forsikringstager [Klageren], ... I Kraft-/ændringsdato 1. januar 2015. Denne police erstatter en eventuel tidligere police ... Din pris pr. år 357 kr.(2015-priser)... Forsikringen gælder – Ulykkesforsikring ... Navn [klageren]".

Ankenævnet for Forsikring

7.

100172

Det fremgår af forsikringsoversigter af 24/10 2015, 19/11 2016, 4/11 2017, 10/11 2018, 14/11 2019, 18/9 2020, 29/9 2021, 30/9 2022 og 11/10 2023, at "Vi har registreret, at husstanden består af [klageren] [ægtefællen] ... Ulykkesforsikring ... Forsikringen gælder [klageren] ... Din pris pr. år er 361 kr."

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at anerkende, at ægtefællen efter 1/1 2015 fortsat er dækket af en ulykkesforsikring.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at klageren modtog en ny police af 29/11 2014, hvor det fremgår, at det kun er klageren, der er dækket af ulykkesforsikringen. Ophørsbrevet fra selskabet af 3/10 2014 til klageren – som klageren har oplyst ikke at have modtaget – har karakter af en servicemeddelelse og er derfor ikke en meddelelse, der først bliver virksom, når brevet modtages af klageren, jf. forsikringsaftalelovens § 33.

Nævnet har videre lagt vægt på, at de efterfølgende forsikringsoversigter tillige oplyser, at det alene er klageren, der er dækket af ulykkesforsikringen.

Nævnet har også lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 9.3, at forsikringen ophører på første forfaldsdag efter, at den forsikrede er fyldt 75 år.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

8.

100172

Klageren får ikke medhold.



Hans-Jørgen Nymark Beck