601/00

Den 11. september 2000 blev i sag nr. 52.280:

xxxxxx xxxxxxxx
x xxxxxxxxx
xx xxxxx xxxxx xxx xx xxx
xxxxxxx

mod

International
Health Insurance
danmark a/s
Palægade 8
1261 København K

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har sygeforsikring i udlandet i International Health Insurance danmark a/s, klager over, at selskabet har ændret forsikringen, således at denne ikke længere omfatter begravelseshjælp.

Selskabet må, som følge af harmoniseringen af reglerne for forsikringer indenfor EU, ikke længere tilbyde at dække begravelseshjælp, idet ydelsen ifølge Finanstilsynet betragtes som hørende under livsforsikring. Selskabet har herefter ophævet dækningen pr. 1/1 2000.

I selskabets skrivelse af 4/12 1999 til klageren hedder det bl.a.: "**Gruppe 3 Sygeforsikring i Udlandet 2000** Hermed har vi fornøjelsen at informere om de forbedringer der introduceres i Gruppe 3 forsikringen fra 1. januar 2000. Samtidig vedlægges brochuren for 2000. ... **Nye og forhøjede ydelser** For alle forsikringer indføres ophold på Hospice som en ny ydelse. Som følge af harmoniseringen af reglerne for forsikring inden for EU kan IHI ikke længere tilbyde at dække begraveleshjælp, da ydelsen betragtes som hørende under livsforsikring. Vi har i stedet valgt at dække ophold på Hospice."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse. I klageskemaet af 25/1 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Vi tager ad notam, at der kan ændres i forsikringsbetingelserne fra en bestemt dato, og evt. nye kunder kan indrette sig på disse, men det følger ikke, at eksisterende betingelser kan annulleres: - Fuld dækning hele livet - Begravelseshjælp til pårørende 11ooo kr. udbetales ved min død. ... Jeg ønsker sygeforsikringen danmark fastholdt på vilkårene gennem årene, senest præciseret i Gruppe 3 1999, hvoraf det fremgår – 'Fuld dækning hele livet' og - når dødsfald er dokumentret betales til pårørende 11ooo kr. – policen skal ikke fornyes, når den først er tegnet ..."

Over for nævnet har selskabet i skrivelse af 2/3 2000 anført: "Konklusion: Som det fremgår af vort brev til ..(klageren) af 21. december 1999, har vi søgt om at få tilladelse til at oprette et livsforsikringsselskab, der kunne overtage dækningen *begravelseshjælp*, men dette har vi ikke kunnet få tilladelse til, hvorfor vi desværre har måttet opgive at tilbyde denne dækning med virkning fra 1. januar 2000. Det danske Finanstilsyn har meddelt os, at vi ifølge de gældende EU-bestemmelser ikke må have begravelseshjælp som del af dækningen, idet vi som skadesforsikringsselskab ikke må beskæftige os med livsforsikring. Det er naturligvis beklageligt, men vi har været nødt til at ophæve dækningen til begravelseshjælp på 11.ooo DKK, men ovennævnte bestemmelser har desværre bevirket, at vi har været nødt til at ændre vores forsikringsbetingelser. Som kompensation for ophævelse af begravelseshjælp har vi indført ophold på Hospice som en ny ydelse."

Af "Forsikringsbetingelser Gruppe 3 – Sygeforsikring i Udlandet" fremgår: "**§ 13 Overdragelse, opsigelse og ophør ...** 13.6 Selskabet kan med 3 måneders varsel til hovedforfald stoppe eller suspendere et forsikringsprodukt og tilbyde forsikrede en tilsvarende forsikringsordning."

Af "Gruppe 3 2000 Sygeforsikring i udlandet – Dækker i hele verden" fremgår bl.a.: "**Fuld dækning – hele livet** ... Når forsikringen først er tegnet, kan De beholde den hele livet – uanset alder og helbred. Policen skal ikke fornyes, når den først er tegnet."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærkes, at nævnet er enig med selskabet i, at Finanstilsynets meddelelse til selskabet om at ophæve dækningen til begravelseshjælp skal følges, og at nævnet derfor som udgangspunkt ikke kan kritisere, at selskabet ophæver dækningen.

Af Finanstilsynets vejledende retningslinier for accept ved ændring af forbrugerforsikring fremgår bl.a., at forsikringsselskabet kan foretage ændringer i dækningsomfanget ved at fremsende brev til forsikringstageren og varsle ændringen med mindst den frist, der gælder for opsigelse, jf. punkt 2.2 og 3.9.

Det fremgår af forsikringsbetingelsernes punkt 13.6, at selskabet kun med 3 måneders varsel til hovedforfald kan stoppe eller suspendere et forsikringsprodukt. Der skal tilbydes forsikrede en tilsvarende forsikringsordning.

Selskabet har den 4/12 1999 varslet ændringen pr. 1/1 2000 (hovedforfald), og selskabet har således ikke overholdt 3-månedersfristen i forsikringsbetingelserne. Nævnet finder derfor, at ændringen tidligst kan gælde fra næste hovedforfald – svarende til den 1/1 2001. Det i betingelserne anførte om, at forsikringen kan beholdes hele livet, og at policen ikke skal fornyes når den først er tegnet, kan i det foreliggende tilfælde ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, International Health Insurance danmark a/s, skal anerkende, at begravelseshjælp er gældende frem til den 1/1 2001.

Klagen kan ikke i øvrigt tages til følge.

Jørgen Nørgaard