601/00

Den 11. september 2000 blev i sag nr. 52.444:

xxxxxx xxxxxxxxxxxx xxxxxx
xxxx xxxxxx xxx xxxx xx xx
xxxxxxx xxxxxxxxxx xxxx
xxxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Klageren, der har haft sygeforsikring i udlandet i International Health Insurance danmark a/s, er utilfreds med, at selskabet har ændret forsikringen, således at den ikke længere omfatter begravelseshjælp, og påstår selskabet tilpligtet at udbetalte forsikringens tilbagekøbsværdi.

Finanstilsynet har meddelt selskabet, at det ifølge de gældende EU-bestemmelser ikke må have begravelseshjælp som del af dækningen, da selskabet - som skadesforsikringsselskab - ikke må beskæftige sig med 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. ... **Forsik-**

ringsbetingelser Vi vedlægger endvidere et sæt forsikringsbetingelser gældende fra 1. januar 2000. Der er foretaget en række mindre justeringer af forsikringsbetingelserne, primært med henblik på at præcisere vores forsikringspraksis."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse, og anfører, at selskabet ikke kan ændre policedækningen uden medlemmernes skriftlige samtykke. Klageren mener, at han via præmien har opsparet et beløb til begravelseshjælp, som han påstår selskabet tilpligtet at udbetale. Klageren finder selskabets fremgangsmåde ulovlig og etisk uacceptabel i forhold til medlemmerne.

Over for nævnet har selskabet i skrivelse af 10/3 2000 anført: "Konklusion: Som det fremgår af vort brev til ..(klageren) af henholdsvis 17. januar 2000 og 2. februar 2000, 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. Selskabet har forståelse for klagerens synspunkt, men forholdet er det at der er tale om en skadesforsikring, hvor begravelseshjælp har indgået som en skadesudgift og ikke som en form for livsforsikring. Der er derfor ikke tale om at udrede en tilbagekøbspris eller lignende, hvorfor vi desværre ikke kan imødekomme klagerens anmodning om udbetaling af et igennem årene opsparet beløb."

Af policen fremgår, at der er tegnet Gruppe 3 dækning.

Af "Forsikringsbetingelser Gruppe 3 – Sygeforsikring i Udlandet" fremgår: "**§ 13 Overdragelse, opsigelse og ophør ...** 13.2.1 Forsikringstager kan opsige forsikringen til hovedforfald med 3 måneders varsel, og tidligst når forsikringen har været i kraft i

mindst 12 måneder. ... 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 overhold 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.

Da selskabet er et skadesforsikringsselskab og har behandlet policen som en skadesforsikring, hvor begravelsesudgiften har indgået som en skadesudgift, har klageren ikke krav på at få udbetalt noget beløb ved dækningens ophør.

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