620/01

Den 14. maj 2001 blev i sag nr. 54.135:

xxxxx xx xxxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxx xxxxxxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Tryg i Unibank
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Tryg-Baltica Forsikring, påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at forsikringen omfatter invaliditets- og dødsfaldsdækning, subsidiært at den indbetalte præmie tilbagebetales uden fradrag af tilbagekøbsomkostninger.

Af klagen til nævnet fremgår bl.a.: "Jeg har i november 1999 modtaget vedlagte tilbud fra TRYG-Baltica og derudfra indgået aftale med forsikringsselskabet. Efterfølgende har jeg fundet ud af, at de har tilsendt police som kun omfatter kapitalforsikring uden ret til tab af erhvervsevne delen. Jeg læser tilbudet således, at de tilbyder mig tab af erhvervsevneforsikringen uden præmiefritagelse. TRYG-Baltica afviser ovennævnte, men skriver at deres formulering kan give anledning til misforståelse. Samtidig skriver de, at de vil ændre deres formulering. At de vil ændre deres formulering betyder, at de indrømmer deres fejl !"

Selskabet har i skrivelse af 23/10 2000 bl.a. anført: "A.Ø.S. [klageren] har pr. 1. august 1999 begæret forsikring med dækning ved tab af erhvervsevne og kapitalforsikring ... samt krydslivsforsikring ... På grundlag af de modtagne helbredsoplysninger kan der ikke oprettes forsikring med invaliditetsdækning og/eller dødsfaldsdækning. Som en følge

heraf tilbød vi i brev af 10. november 1999, kapitalforsikring uden ret til præmiefritagelse ved tab af erhvervsevnen ... I brevets afsnit 6 står der: *'Vi kan desværre ikke tilbyde Dem den ønskede livsforsikring og tab af erhvervsevneforsikring.'* Kunden har i accept af 20. november 1999 ... accepteret det fremsendte tilbud på kapitalforsikring uden ret til præmiefritagelse. Kopi af forsikringsoversigt er vedlagt ... I brev af 16. august ... oplyste A.Ø.S., at forsikringsoversigten ikke svarede til det, hun mente at have forsikret sig for. I brev af 8. september 2000 oplyste vi, at forsikringen svarede til det afgivne tilbud ... Tryg-Baltica fastholder, at den tilbudte og accepterede forsikring er beskrevet i tilbuddet af 10. november 1999 ... Tryg-Baltica fastholder derfor dels, at der ikke er oprettet livsforsikring og tab af erhvervsevneforsikring og dels, at ophævelse af kapitalforsikringen er en ophævelse i utide og derfor skal behandles efter gældende tilbagekøbsregler."

Af det af klageren accepterede tilbud af 10/11 1999 fremgår: "**Tilbud om Kapitalforsikring.** Vi har set på Deres helbredsoplysninger sammen med vores lægekonsulenter og tilbyder Dem forsikringen uden ret til præmiefritagelse ved tab af erhvervsevnen. Præmiefritagelse betyder at De ikke betaler præmie, hvis Deres arbejdsevne nedsættes til 1/3 eller mindre i mere end 3 måneder. Præmien er 6.000 kr. årligt, som De har ønsket. Til sammenligning havde forsikringen givet en udbetaling ved pensionering på 290.456 kr. før bonus på normale vilkår med ret til præmiefritagelse. Vil De kende årsagen til bedømmelsen, kan De bede Deres læge kontakte os. Vi kan desværre ikke tilbyde Dem den ønskede livsforsikring og tab af erhvervsevneforsikring. Ønsker De at købe forsikringen uden ret til præmiefritagelse beder vi Dem sende vedlagte brev til os inden den 24. november 1999. Når vi får Deres brev, træder forsikringen i kraft, og De modtager en forsikringsoversigt. Hvis De har spørgsmål eller ikke ønsker at tegne forsikringen, beder vi Dem ringe."

Af klagerens skrivelse af 16/8 2000 til selskabet fremgår bl.a.: "Efter at have gennemgået mine forsikringer har jeg opdaget, at forsikringsoversigten ikke stemmer overens med det jeg mener at have mig forsikret for. Vedlagt fremsendes et 'tilbud om kapitalforsikring' af d. 10.11.99, hvor jeg har skrevet under på at have en tab af erhvervsevne-forsikring, dog uden ret til præmiefritagelse ved tab af erhvervsevne. Denne er ikke oplyst på min forsikringsoversigt og police."

Den at klageren omtalte forsikringsoversigt er dateret den 31/12 1999.

Nævnets sekretariat har anmodet selskabet om at redegøre for selskabets oplysning til klageren om dennes fortrydelsesret, idet sekretariatet har henledt selskabets opmærksomhed på § 1, stk. 2 i bekendtgørelse nr. 599 af 12/7 1993.

Selskabet har i skrivelse af 2/3 2001 svaret: "Oplysning om fortrydelsesret jævnfør bekendtgørelse nr. 599 af 12. juli 1993 gives i forsikringsbetingelsernes pkt. 15 ..."

Selskabets forsikringsbetingelser består af et hæfte på 12 sider med meget omfangsrige beskrivelser. Midt på side 7 er der under punkt 15 oplyst om klagerens fortrydelsesret med samme skrifttype som den øvrige tekst i hæftet.

Nævnets flertal udtaler:
Nævnet har gennemgået sagen og finder herefter ikke at kunne anse det accepterede tilbud af 10/11 1999 for at omfatte invaliditets- og dødsfaldsdækning, men alene for at vedrøre en kapitalforsikring uden ret til præmiefritagelse ved tab er erhvervsevne.

Af § 1, stk. 1 i bekendtgørelse nr. 599 af 12/7 1993 – vedrørende oplysning om fortrydelsesret i henhold til lovbekendtgørelse nr. 866 af 23/12 1987 om visse forbrugeraftaler – fremgår, at fortrydelsesretten skal gives i en særlig formular eller aftaledokument, faktura, følgeseddel eller lignende dokument, der udfærdiges i anledning af den enkelte aftale. Hvis oplysningen ikke gives på en særlig formular, skal den ifølge bekendtgørelsens § 1, stk. 2 være tydeligt adskilt fra dokumentets øvrige tekst og fremhævet ved særlig skrifttype eller på lignende måde. Nævnet finder ikke, at den måde, som selskabet har givet oplysning om fortrydelsesretten på, opfylder dette krav. Selv om selskabets skrivelse af 10/11 1999 var ca. 9 måneder gammel, da klageren den 16/8 2000 tilkendegav sin utilfredshed med forsikringen, finder nævnet ikke, at klageren ved passivitet har fortabt retten til at gøre den manglende oplysning om fortrydelsesretten gældende.

Derfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Tryg-Baltica Forsikring Tryg i Unibank, skal anerkende, at klageren er berettiget til at træde tilbage fra kapitalforsikringen uden at dette betragtes som en ophævelse i utide.

Jørgen Nørgaard