657/02

Den 22. oktober 2002 blev i sag nr. 57.564:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxx

mod

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

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, som er indsat som begunstiget i en af forsikringstageren tegnet livsforsikring, klager over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at følger efter selvmord er undtaget forsikringsdækning i forsikringsbetingelserne.

Forsikringen blev tegnet den 26/5 1997 med en engangsudbetaling på 332.000 kr. ved død og med klageren som begunstiget.

Den 7/12 1999 anmeldte klageren, at hendes tidligere samlever var forsvundet den 12/10 1999. Af skrivelsen fremgår videre:

> "Det forventes, at der er tale om selvmord, og der er begæret dødsformodningskendelse."

Selskabet meddelte den 10/12 1999, at man afventede oplysning om dødsfald eller en dødsformodningskendelse. I skrivelse af 17/4 2000 anførte selskabet endvidere, at præmien skulle betales, hvis dækningen skulle opretholdes.

Den 3/9 2001 blev der afsagt dødsformodningsdom. Af dommen fremgår bl.a.:

"Ifølge den i den forbindelse optagne politirapport skulle T.K.S. have forladt sine forældres bopæl den 11. oktober 1999 kl. ca. 19.30 i sin bil, ... Bilen blev af forældrene efterfølgende fundet aflåst på ... Færgehavn.

Det fremgår endvidere af rapporten, at personalet på ...-færgen ... den 12. oktober 1999 oplyste politiet om fundet af personlige effekter på færgen, herunder et sygesikringsbevis, som det kunne konstateres tilhørte T.K.S.

Der har under sagen været forevist et håndskrevet brev med følgende tekst:
'B. undskyld.
P.S. Bilen er på havnen. Jeg kan ikke mere. Undskyld igen.'

B. er søn af sagsøgeren [klageren] og T.K.S. Det fremgår af politirapporten, at brevet blev fundet på T.K.S.'s hovedpude sammen med et farvefoto af B."

Selskabet meddelte herefter i skrivelse af 17/9 2001 til klageren følgende:

"Vi har modtaget den indsendte kopi af udskrift af dombogen fra retten ..., vedrørende dødsformodningsdom over forsikrede.

Ifølge normal praksis i denne type sager tager selskabets lægekonsulent - inden udbetaling godkendes - kontakt til egen læge, med henblik på en afklaring af helbredssituationen umiddelbart før dødsfaldet.

Da egen læges navn ikke fremgår af sagen, beder vi Dem venligst på kopien af dette brev meddele selskabet lægens navn, såfremt De er bekendt med dette."

Den 14/12 2001 meddelte selskabet klageren følgende:

"Under vores behandling af ovennævnte sag, er vi blevet opmærksomme på, at T.K.S. er afgået ved døden som følge af selvmord.

I den forbindelse skal vi oplyse Dem om, at selvmord ikke er omfattet af forsikringsdækningen, hvilket betyder, at udbetaling af forsikringssummen ikke kan finde sted.

Vi beklager, at vi ikke tidligere har fået orienteret Dem om, at den indtrufne forsikringsbegivenhed ikke er dækket af forsikringen.

Vedlagte check udgør præmierefusion for tiden efter, at T.K.S. er afgået ved døden."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse og har i sin klage til nævnet anført:

I maj md. 1997 tegnede min kæreste og mig en plus livsforsikring på hinanden, da vi lige havde købt hus, og skulle der ske en af os noget, skulle den anden kunne blive i huset. Der sker så det at efter 2½ år, går vi fra hinanden, min mand vælger at begå selvmord, desværre er han aldrig blevet fundet, så vi har fået en dødsformodningsdom. D. 7.12.1999, skriver jeg til Alm. Brand og gør dem opmærksom på sagen, og får et brev om at de skal have en dødsformodningsdom for at behandle sagen.

Jeg ringede til Alm. Brand, og spurgte hvad med den betingelse omkring selvmord, der fik jeg besked på at den bortfalder efter 2 år.

Den samme oplysning har jeg fået ved andre forsikringsselskaber.

Alle har sagt at efter 2 år falder den betingelse væk, da forsikringen ikke er tegnet med planer om selvmord."

Selskabet har henvist til, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen ikke dækker følger efter selvmord.

Klageren har endvidere over for nævnet bl.a. anført, at assurandøren burde have fremhævet undtagelsesbestemmelsen over for hende og forsikringstageren.

Selskabet har hertil anført, at assurandøren ikke har nogen forpligtelse til at fremhæve undtagelserne. I selskabets skrivelse af 19/3 2002 til nævnet hedder det endvidere:

"Undtaget dækning ved selvmord

Endelig anfører M.S. [klageren], at Alm. Brand i samme telefonsamtale skulle have oplyst, at 'man så bort fra selvmord fra efter 1-2 år.'

I sin klage af 8.1.2002 påstod hun, at vi skulle have svaret, at 'den (selvmordsbestemmelsen) bortfaldt efter 2 år.'

Begge påstande tilbagevises som usandsynlige, idet Alm. Brand's forsikringsbetingelser enten har

- generel undtagelse (plusLIV) eller
- 1 års regel ('almindelig' livsforsikring)

Såfremt en efterladt spørger, hvorvidt en forsikring dækker selvmord, vil en medarbejder altid sikre sig ved at slå op i forsikringbetingelserne, idet et sådant spørgsmål ikke forekommer særlig ofte. Et så diffust svar som 1-2 år vil aldrig forekomme.

At 'andre forsikringsselskaber' - efter M.S.'s udsagn - skulle have oplyst om en 2-års regel (der iflg. FAL gælder, hvis intet andet er anført i forsikringsbetingelserne), kan Alm. Brand ikke lastes for."

Selskabet har i øvrigt beklaget, at man ikke på et tidligere tidspunkt orienterede hende om, at følger efter selvmord er undtaget. Selskabet finder dog, at dette ikke bør føre til, at forsikringen skal dækket selvmordet, når forsikringsbetingelserne generelt undtager selvmord.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

7. Undtagen risiko

Forsikringen dækker ikke følger efter:

...

* Selvmord eller selvmordsforsøg."

Nævnets flertal udtaler:

I december 1999 anmeldte klageren, at hendes tidligere samlever var forsvundet 2 måneder tidligere og forventelig havde begået selvmord. Selskabet svarede straks, at man foreløbig afventede en dødsformodningskendelse, og i april 2000 yderligere, at præmien skulle betales, indtil der forelå dødsformodningsdom. Efter at have modtaget dødsformodningsdommen i september 2001 - hvorved selskabet på ny entydigt blev gjort

bekendt med selvmord som dødsårsag - anmodede selskabet blot om at få meddelt navnet på egen læge, og først i december 2001, dvs. 2 år efter anmeldelsen, påberåbte selskabet sig, at man ved de gældende forsikringsbetingelser har fraveget forsikringsaftalelovens § 100.

I hvert fald på den således anførte baggrund finder nævnets flertal, at selskabet i december 2001 havde afskåret sig fra at påberåbe sig den særlige bestemmelse i forsikringsbetingelserne om selvmord som tidsubegrænset dækningsfritagelsesgrund.

Herefter

b e s t e m m e s :

Selskabet, Alm. Brand Forsikring, skal - med renter efter forsikringsaftalelovens § 24 og med fradrag for præmierefusionen - udbetale forsikringssummen til klageren.

Poul Sørensen
formand