661/02

Den 16. december 2002 blev i sag nr. 58.137:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er omfattet af en gruppeulykkesforsikring i Danica Pension, klager over, at selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen.

Forsikringen er tegnet i 1987 i forbindelse med optagelse af et byggelån i et pengeinstitut og er blevet forhøjet i 1994.

Klageren har oplyst, at hun i 1997 har pådraget sig et mén på 8 % efter et fald og i 1998 et mén på 5 % ved en arbejdsbetinget ryglidelse. Klageren har videre anført, at hun har et erhvervsevnetab på 65 % og får mellemste førtidspension.

Det er klagerens anbringende, at hun ved forsikringens tegning blev lovet, at forsikringen dækkede et eventuelt erhvervsevnetab.

Selskabet gør gældende, at forsikringen alene giver ret til erstatning ved en méngrad på mindst 50 %, hvilket ulykken ikke har medført. Selskabet har påberåbt sig den i Ugeskrift for retsvæsen 2000, side 50 trykte højesteretsdom

Selskabet har indhentet en udtalelse af 27/2 2002 fra den bankmedarbejder, der tegnede forsikringen. Det hedder heri:

"Jeg kan ikke huske den konkrete rådgivningssituation med ovennævnte kunde, men jeg kan fortælle hvordan jeg normalt rådgav kunderne om pensions- invalide og dødsdækninger.

...

Jeg brugte udelukkende gruppelivsforsikringerne som en billig måde at sikre sig ved dødsfald og ikke andet – da de var meget billigere end en individuel livsforsikring. Hvis ikke dødsdækningen på gruppelivsforsikringen var stor nok måtte man supplere med en livsforsikring fx via en kapitalforsikring.

Med hensyn til rådgivning ved invaliditet brugte jeg altid Tab af Erhvervsevne forsikringer, som vi kunne tegne igennem BG Pension og forklarede meget nøje, at hvis man blev ½ invalid dækkede disse TAE-forsikringer med halvdelen af det tegnede beløb og at man skulle være 2/3 del invalid for at få fuld dækning.

Jeg kom sjældent ind på invaliditetsdækningen på gruppelivsforsikringerne medmindre folk spurgte direkte – idet jeg vidste at dækningen blev opgjort efter mengrader og at det derfor var svært at sige noget om den konkrete dækning.

Vi havde mange gange fået oplyst, at vi ikke måtte sælge gruppelivsforsikringer som invalidedækning og hvis kunderne spurgte om den også dækkede ved invaliditet – sagde jeg til dem, at de kun skulle betragte den som en ren dødsdækning.

Jeg ved med 100 % sikkerhed, at jeg ikke har sagt at en gruppeliv vil komme til udbetaling, hvis personen blev uarbejdsdygtig – så har jeg talt om en TAE forsikring og kunderne må have blandet de 2 forsikringstyper sammen."

Der er fremlagt kopi af en skrivelse fra 1987 fra pengeinstituttet, hvori det hedder:

"Indtil udgangen af det kalenderår, hvori De fylder 60 år, dækker forsikringen ved død eller ved mindst 50 % invaliditet som følge af ulykke.

Gruppeforsikringen er gældende på de vilkår, som fremgår af bagsiden af denne skrivelse."

Bagsiden indeholdt ifølge selskabet følgende tekst:

> "Gruppeforsikringen er en kollektiv forsikring, der sikrer deltagerne en forsikringsdækning ved død eller ved 50 % invaliditet som følge af ulykke. Forsikringen dækker ikke hvis der udelukkende er tale om hel eller delvis tab af erhvervsevne."

Klageren oplyser, at hun rettede henvendelse til banken allerede i 1998 om udbetaling, men blev afvist.

Nævnet udtaler:

Forsikringen er tegnet i et pengeinstitut i forbindelse med optagelse af et byggelån, og der er derfor i overensstemmelse med nævnets praksis i lignende sager skabt en formodning for, at invaliditetsforsikringen er tegnet for at dække klageren som låntager ved et betydeligt erhvervsevnetab frem for ved en betydelig mengrad.

Denne formodning finder nævnet ikke er afkræftet, hverken med de uklart affattede forsikringsbetingelser eller ved de foreliggende oplysninger om omstændighederne i forbindelse med tegningen af forsikringen.

Herefter

b e s t e m m e s:

Selskabet, Danica Pension, skal anerkende, at klageren ved sit erhvervsevnetab opfylder betingelserne for udbetaling af forsikringssum.

Poul Sørensen
formand