679/03

Den 1. september 2003 blev i sag nr. 59.980:

xxxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxx xx xxxxx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Nykredit Østifterne
Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har retshjælpsforsikring i Nykredit Østifterne Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde retshjælpsdækning i forbindelse med en sag anlagt mod klageren af hans afdøde hustrus mor.

Klagerens advokat gør gældende, at sagen er baseret på gældsbrev, hvis gyldighed er omtvistet og således ikke har forbindelse med dødsbobehandlingen.

Selskabet har ved skrivelse af 20/12 2002 til nævnet redegjort for sagen således:

"Vores forsikringstager, som har tegnet Hjemforsikring inkl. retshjælpsdækning, er utilfreds med, at vi har afvist retshjælpsdækning med den begrundelse, at tvisten er så tæt forbundet med dødsbobehandling, at den er undtaget fra retshjælpsdækning, jf. betingelser for retshjælpsforsikring § 3, stk. 5.

Sagens faktum

Vores forsikringstagers ægtefælle M.T. afgik ved døden den 25. januar 2001, og boet blev overtaget af forsikringstager, der som ægtefælle var eneste arving.

Afdødes mor I.T. anmeldte et krav i boet, hvilket imidlertid blev afvist.

Af denne grund har afdødes mor udtaget stævning mod forsikringstager med påstand om betaling af 86.838,19 kr.

Beløbet fremkommer ved sammenlægning af beløb som fremgår af stævningens bilag 2-17. De enkelte beløb skulle efter det oplyste været ydet af afdødes mor successivt som lån med tilbagebetalingspligt når moderen gik på pension.

Afdøde hævdes at have erkendt skyldforholdet ved underskrift den 9. januar 2001 på et dokument vedlagt stævningen som bilag 1.

I svarskriftet er anført, at skyldforholdet ikke kan anses for erkendt, idet det bestrides at dokumentet er gyldigt, og at der ikke er tale om lån, men om gavedispositioner ydet af afdødes mor til hendes datter mens hun var i live.

I svarskriftet er der endvidere anført flere anbringender til støtte for, at det formløse testamente i stævningens bilag 19 er en nullitet.

Afdødes mor støtter således ret på en skylderklæring, en testamentarisk disposition samt bilag 2-17 som dokumentation for de enkelte udlæg/lån.

Forsikringstager har erkendt at ville dække dele af påstandsbeløbet, men forsikringstager hævder samtidig at have modregningsadgang for et beløb på kr. 21.640,00 som afdødes mor via fuldmagt fra afdøde har hævet fra afdødes konto. Der er endvidere tvist om, hvorvidt afdødes mor har hævet yderligere beløb.

Der er i det hele tvist om hvorvidt afdøde har afgivet en gyldig skylderklæring, hvilke effekter der er udtaget af afdødes mor samt hvilke krav afdødes mor har mod forsikringstager.

Vores kommentarer

Vi har ved brev af 12. november i år afvist retshjælpsdækning, da vi finder at nærværende tvist har en sådan forbindelse med dødsbobehandling, at den er undtaget

fra retshjælpsdækning, jf. § 3, stk. 5 i forsikringsbetingelserne. Vi har i samme brev redegjort for hvilke forhold vi har tillagt vægt:

- At skylderklæringen er afgivet på dødslejet, i det omfang den overhovedet må anses for afgivet.
- Sagsøgers krav er søgt dokumenteret tæt på, at arvelader afgår ved døden.
- At dele af tvisten vedrører spørgsmål om gyldigheden af afdødes dispositioner.
- At der ikke er tegn på, at tilbagebetalingskrav ville blive fremsat tidligere eller at en skylderklæring ville blive søgt indhentet.

Herudover skal tilføjes, at tvisten også vedrører spørgsmålet om, hvorvidt afdødes indbogenstande, herunder personlige effekter, er blevet fjernet fra boet. Endvidere er der fremlagt bevisligheder i form af testamente/udkast hertil, som har karakter af arv, og sluttelig skal nævnes, at forsikringstager er enearving efter sin afdøde ægtefælle, og at den foreliggende tvist således er afgørende for det beløb (og de indbogenstande og effekter) som indgår i dødsboet.

Vi skal henvise til Retshjælpsforsikringen v. Michael Wiisbye s. 197 ff. og de her nævnte kendelser. I sagen AK 15.708 blev en retssag direkte udløst af et bestridt krav under dødsbobehandlingen i lighed med den foreliggende tvist. Denne sag fandtes at have en sådan forbindelse til dødsbobehandlingen, at den var undtaget.

Der er ikke tale om krav vedrørende udbetaling af livsforsikringssummer uden om boet eller lignende. Der er derimod tale om krav der har betydning for boets størrelse og dermed størrelsen af forsikringstagers arv.

På baggrund af det nævnte, skal vi således gøre gældende, at tvisten anses for opstået i forbindelse med dødsbobehandling og arv og derfor er undtaget fra retshjælpsdækning efter betingelserne § 3, stk. 5."

I forsikringsbetingelserne hedder det bl.a.:

"**§ 3. Hvilke tvister er ikke dækket af retshjælpsforsikringen?**

4. 59.980

…

5. Tvister i forbindelse med dødsbobehandling og arv."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder på dette grundlag, at tvisten må anses for en tvist opstået i forbindelse med dødsbobehandlingen, og at den derfor er omfattet af den fornævnte dækningsundtagelse i forsikringsbetingelserne.

Selskabet må derfor anses for at have været berettiget til at afvise at yde retshjælps-dækning som sket.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann