706/04

Den 27. september 2004 blev i sag nr. 62.767:

xxxx xxxxxxxxx xx
xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxx xx xx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har gældsforsikring i Danica Pension tidligere Danske Forsikring, Liv, klager ved deres advokat over, at selskabet har afvist, at forsikringen tillige omfatter kontonummer …887.

Selskabet har fastholdt, at forsikringen kun omfatter kontonummer ...262.

Det er oplyst, at klagerne den 19/9 1994 indgik en aftale om gældsforsikring med selskabet. Af forsikringsbeviset fremgår:

"Forsikrede kontonr.: …262

De forsikrede konti i Den Danske Bank og/eller Danske Kredit Realkreditaktieselskab er dækket af en gruppelivsforsikring, der er tegnet i Danske Liv & Pension Forsikringsaktieselskab. Forenede Gruppeliv administrerer ordningen.

Forsikringen omfatter følgende ydelser:

2. 62.767

1. Forsikringssum ved død inden udgangen af det kalenderår, hvori forsikrede fylder 60 år.
2. Forsikringssum ved 2/3 varig invaliditet inden udgangen af det kalenderår, hvori forsikrede fylder 60 år."

Det er videre oplyst, at klagerne i marts 1998 optog et lån med en hovedstol på 307.000 kr. i Realkredit Danmark A/S, kontonummer …887.

I skrivelse af 3/9 2003 til Danske Bank, anførte Forenede Gruppeliv, som administrerer gældsforsikringen:

"Vi har modtaget den nødvendige dokumentation, og invalidesummen kan derfor udbetales.

Invalidesummen udgør 115.083 kr.

som er pantsat til Danske Bank i kraft af ovennævnte aftale."

Danske Bank skrev herefter den 4/9 2003 til klagerne:

"Vedlagt fremsendes kopi af brev modtaget fra Forenede Gruppeliv.

Forsikringen er udbetalt med	kr.	115.083,00
Lån nr. …262 indfriet med	-	105.331,11
Indsat på budgetservice …311	-	9.000,00
Restbeløb er på konto …133	-	751,89 "

Nævnet har fået forelagt den ganske omfattende korrespondance mellem parterne.

Klagerne har ved deres advokat over for nævnet nedlagt påstand om, at forsikringen tillige omfatter kontonummer …887.

Advokaten har til støtte for sin påstand anført, at der en uklarhed i forsikringsbeviset, herunder forsikringsbetingelserne, hvilket må komme koncipisten, det indklagede selskab, til skade. Advokaten har således påpeget, at det af forsikringsbeviset fremgår, at:

"*De forsikrede konti i Den Danske Bank og/eller Danske Kredit Realkreditaktieselskab er dækket af en gruppelivsforsikring, der er tegnet i Danske Liv & Pension Forsikringsaktieselskab."*

Klagerne har over for nævnet anført, at de ikke modtog rådgivning om, at kontonummer …887 ikke skulle være omfattet af forsikringen. Klagerne har oplyst, at de har været af den opfattelse, at lånet var omfattet, og at banken må tage ansvaret for, at lånet ikke er påført som forsikret konto.

Klagerne har gjort gældende, at de ikke har modtaget en invalidesum, således som de i henhold til forsikringsbetingelserne har krav på. De har endvidere gjort gældende, at det beløb, de har modtaget, er langt under, hvad de mener at have krav på. Klagerne har i skrivelse af 3/3 2004 anført:

> "Vi påstår ikke, at der ikke er sket en udbetaling i forbindelse med vores sag, men er ikke enige med Danica Pension i, at den er sket korrekt efter de gældende betingelser, hvad ovennævnte citat klart bevidner om.
>
> Det er korrekt at R.A. [klageren] har fået frigjort et beløb på 115.083 kr., som blev pantsat i Den Danske Bank til at indfri vores fælles lån.
>
> Vi står fast ved, at der ikke er tale om en invalidesum, men en del af et forsikringsbeløb, indtil hele beløbet er udbetalt, når det er sket, er vi enige med Danica Pension i, at der er tale om en invalidesum. Efter vores beregning mangler R.A. at få udbetalt 191.917 kr.
>
> Vi kan ikke se, at præmien skulle stige væsentligt. Det står der ikke noget om i betingelserne på bagsiden af vores forsikringsbeviser."

Klagerne har påpeget, at de har hver et forsikringsbevis, og at de har betalt for to låneforsikringer.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 18/12 2003 anført:

> "**at** Danica Pension (tidligere Danske Liv & Pension) har udleveret forsikringsbetingelser med tilhørende forsikringsbetingelser, hvoraf det klart og tydeligt fremgår, at det kun er konto nr. …262, der er omfattet af R.A. og S.H. [klagerne] låneforsikringer,

at R.A. og S.H. mundtligt og i overensstemmelse med Danske Banks forretningsgang er blevet gjort opmærksom på, at lånet kun omfatter konto nr. …262,

at Danica Pension derfor ikke har indgået en aftale med klagerne om, at låneforsikringen skulle omfatte andre lån end …262 – hverken udtrykkeligt eller stiltiende,

at R.A. og S.H. heller ikke har dokumenteret at en sådan aftale skulle være indgået,

at R.A. og S.H. kun har betalt præmie og gebyr for en låneforsikring, der omfatter konto nr. …262."

Selskabet har i skrivelse af 24/2 2004 supplerende anført:

"**at** R.A. og S.H. måtte have forventet en væsentlig præmiestigning på deres låneforsikringer, hvis lånet i Realkredit Danmark også skulle være omfattet af klagernes låneforsikringer

at R.A. og S.H.'s forsikrede konto blev indfriet ved den udbetalte invalidesum på 115.083,00 kroner, hvorefter klagernes forsikring ophørte. Forsikringen kan således ikke gøres præmiefri, idet der ikke længere kan ske udbetaling iht. forsikringen.

at det er en invalidesum, der er blevet udbetalt."

Om den beløbsmæssige opgørelse af den udbetalte erstatning har selskabet i skrivelse af 24/2 2004 anført:

"I forsikringsbetingelserne er det aftalt, at forsikringssummen svarer til den registrerede gæld på den forsikrede konto med tillæg af renter frem til udbetalingsdatoen, dog maksimalt 60 dage efter invaliditetstidspunktet.

Den 1. januar 2001 var saldoen på den forsikrede konto …262 negativ med 112.765,72 kroner. Med tillæg af 60 dages renter eller 2.317,10 kroner, kunne banken således opgøre forsikringssummen til 115.082,82 kroner, hvilket banken anmeldte til Forenede Gruppeliv."

Selskabet har i skrivelse af 23/6 2004 udarbejdet en skematisk oversigt over restgæld, betalte gebyrer og betalte forsikringer:

"

År	Restgæld på forsikret konto nr. …262 ultimo året før men inden rentetilskrivning.	Gebyr for begge forsikringer, jf. forsikringsbetingelserne.	Betalt præmie for begge forsikringer.	I alt betalt for begge forsikringer.
1995 (bilag C)	76.352,98	200,00	665,76	865,76
1996 (bilag D)	87.893,85	200,00	536,12	736,12
1997 (bilag E)	94.022,69	200,00	514,70	714,70
1998 (bilag F)	93.085,30	200,00	610,66	810,66
1999 (bilag G)	109.722,54	200,00	632,00	832,00
2000	109.602,77	200,00	534,84	734,84
2001	108.914,10	200,00	448,70	648,70
2002	109.332,12	200,00	655,50	855,50
2003	105.210,35	200,00	753,30	953,30

"

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Udbetaling ved invaliditet**

Såfremt De skulle tilkendes offentlig pension på grundlag af mindst 2/3 invaliditet (mellemste eller højeste førtidspension efter lov om social pension), udbetales en invalidepension og forsikringen bliver præmiefri.

Forsikringssummen svarer til den registrerede gæld i Den Danske Bank eksklusiv eventuelle overtræk på invaliditetstidspunktet. For konti med kreditmaksimum vil alene det aftalte maksimum indgå i beregningen af forsikringssummen. For lån i Danske Kredit, Den Danske Bank indgår i beregningen af forsikringssummen det til enhver tid værende maksimale indfrielsesbeløb, således som det fremgår af pantebrevet. For lån i Danske Kredit Realkreditaktieselskab dækkes den til enhver tid værende obligationsrestgæld til kurs 100. Herudover indgår renter af gælden til udbetalingsdatoen, dog maksimalt 60 dage efter invaliditetstidspunktet."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at den tegnede gældsforsikring alene omfatter kontonummer …262. Nævnet har herved henset til, at det alene er dette kontonummer, der er angivet som forsikret på forsikringsbeviset fra 1994. Nævnet finder således, at referencen i standardteksten i forsikringsbeviset – hvor der anvendes flertalsformen

af "konto" – klart refererer til den angivelse af forsikredes kontonr., som fremgår af samme side på forsikringsbeviset. Nævnet bemærker endvidere, at lånet på konto-nummer …887 først blev optaget over 3 år efter forsikringen blev tegnet, hvorfor klager-ne ikke uden en ændring af forsikringsbeviset og af den opkrævede præmie kan siges at have haft en berettiget forventning om, at dette lån var omfattet af forsikringen.

Da den foretagne udbetaling endvidere ses opgjort i overensstemmelse med de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen