713/04

Den 1. december 2004 blev i sag nr. 63.736:

xxxx xxxxx xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxxxx xxxx
xxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx xx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Boet efter nu afdøde T.N., der havde ulykkesforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over selskabets afvisning af at yde dødsfaldsdækning.

Selskabet har afvist udbetaling med henvisning til, at forsikringen alene er tegnet med dækning ved invaliditet ikke ved dødsfald.

Det fremgår af sagen, at T.N. afgik ved døden efter en trafikulykke den 25/8 2003. Klagerens bror anmeldte dødsfaldet til selskabet den 2/9 2003[3], hvorefter selskabet afviste dækning.

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende at selskabet skal anerkende at udbetale erstatning i anledning af dødsfaldet. Advokaten har til støtte herfor i klageskrivelse dateret 19/3 2004[1-1a] anført:

> "Af forsikringsbetingelserne punkt 6.1.1 fremgår, at *forsikringen giver ret til erstatning ved dødsfald der er en direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker inden for 1 år efter ulykkestilfældet'.*

Indklagede der ikke ønsker at lade forsikringen dække ved dødsfald på baggrund af policens ordlyd, må bære ansvaret for det uklare indhold af policen, og indklagede må som koncipist ændre vilkårenes formulering, så det udtrykkeligt fremgår, at der ikke er dødsfaldsdækning med mindre dette udtrykkeligt fremgår af policen.

På baggrund heraf skal klager anføre, at det er de i forsikringsvilkårene nævnte forsikringsbetingelser der er gældende, og der kan ikke heri indlægges et krav om, at sikrede ved tegningen af forsikringen burde have været opmærksom på den modstrid der er mellem policen og forsikringsbetingelserne, da Alka som den professionelle har forestået udfærdigelsen af henholdsvis police og forsikringsbetingelser.

Oplysningerne i police henholdsvis forsikringsbetingelsernes formulering har dermed været egnet til at bibringe den opfattelse, at ulykkesforsikringen ikke blot dækkede invaliditet men tillige dødsfald som følge af en ulykke."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse dateret 5/5 2004[2-2a] anført:

"I henhold til den for forsikringen gældende police fremgår det under afsnittet 'Dækningsomfang', at forsikringen dækker ved invaliditet som følge af et ulykkestilfælde med en dækningssum på kr. 600.000 - jf. de af advokat P.H.J. fremsendte bilag.

Policen må i denne sammenhæng anses som det mellem forsikringstageren og selskabet endelige indgåede og derved gyldige aftaledokument. Ved siden af policen og i tillæg hertil gælder de for forsikringen gældende forsikringsbetingelser.

Af disse fremgår det på side 2 øverst i første kolonne, at det af policens forside fremgår, hvilke af de i betingelserne nævnte dækninger, som forsikringen omfatter.

Da det af policen således klart fremgår - jf. ovenfor - at forsikringen alene dækker ved invaliditet, kan vi ikke anerkende advokat P.H.J.'s henvisning til kocipistreglen samt holdning om, at der er modstrid mellem policen og betingelserne.

Det må anses som sædvanligt, at selskaberne udformer forsikringsbetingelser, der indeholder en beskrivelse af samtlige mulige dækninger for det pågældende forsikringsprodukt, uden at det deraf følger, at forsikringen er tegnet med dækning for samtlige forhold omtalt i betingelserne. Dette understøttes af det forhold, at der klart i forsikringsbetingelserne bliver henvist til, at den for forsikringen gældende dækning fremgår af policens forside."

Af policen[7] fremgår:

"Dækningsomfang forsikrede	**Fritidsulykkesforsikring** Forudsætter 20 timers erhvervsarbejde pr. uge	
	Ved **invaliditet** som følge af et ulykkestilfælde	kr. 600.000"

Af indledningen til forsikringsbetingelserne [8, s. 2] fremgår bl.a.:

"Af policens forside fremgår det, hvilke af nedennævnte dækninger, forsikringen omfatter"

Af forsikringsbetingelsernes punkt 6[8, s. 4] fremgår bl.a.:

"**6. Følgende erstatningen dækkes på forsikringen.**

…

6.1. Erstatning ved død.

6.1.1. Forsikringen giver ret til erstatning ved dødsfald der er en direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker, at det af policen fremgår, at forsikringen omfatter dækning ved invaliditet. Nævnet bemærker endvidere, at det i forsikringsbetingelserne udtrykkeligt er an-

ført, at det af policen fremgår, hvilke af de i forsikringsbetingelserne nævnte dækninger forsikringen omfatter.

Nævnet finder på den baggrund, at det af aftalegrundlaget klart fremgår, at der ikke er dækning ved dødsfald, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson