735/05

Den 7. november 2005 blev i sag nr. 65.947:

xxxx xxxxxxx
xxx xxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

PFA Pension
Marina Park
Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i PFA Pension, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde erstatning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til, at den tegnede forsikring kun giver ret til udbetaling, såfremt méngraden overstiger 20 %, og at den ikke er omtegnet til en dækning fra 5 %.

Det fremgår af sagen, at klageren og hans hustru i 1990 tegnede en ulykkesforsikring i det indklagede selskab. Forsikringen gav i henhold til forsikringsbetingelserne ret til udbetaling, såfremt et ulykkestilfælde medførte en méngrad på mindst 20 %. I henhold til den indgåede aftale blev forsikringssummen hvert år forhøjet med 1/10, indtil den oprindelige dækning var fordoblet, uden at forsikringstageren skulle betale mere i præmie i denne periode.

Efter at der var forløbet 10 år, hvor forsikringssummen var fordoblet, og præmien ikke var steget, ønskede selskabet at forhøje præmien. Selskabet udsendte den 24/9 2001 et varslingsbrev til klageren. Selskabet har oplyst, at selskabet gennemførte ændringen af forsikringsbetingelserne i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledende ret-

ningslinier for accept ved ændring af forbrugerforsikringer. Selskabet udsendte standardvarslingsbrev til en række kunder. Selskabet havde udarbejdet ét brev til kunder med en sum under 2 mio. kr. og et andet brev til kunder med en sum over 2 mio. kr.

Da klagerens forsikringssum oversteg 2 mio. kr., modtog han et brev, hvoraf fremgår:

> "Antallet af anmeldte ulykkestilfælde er steget, og erstatningsudbetalingerne er tilsvarende steget. Vi må derfor generelt forhøje præmierne for ulykkesforsikringer, herunder også for Deres forsikring. Forhøjelsen for Deres forsikring er ekstraordinær stor, fordi forsikringen har en meget høj forsikringssum. Deres forsikring dækker ulykkestilfælde, som medfører varigt mén på 20 % og derover, og forsikringssummen for 100 % varigt mén er 2.257.500 kr.
>
> Vi kan som et alternativ tilbyde Dem en forsikring, der dækker ulykkestilfælde, der medfører varigt mén fra 5 %, herunder også tandskadedækning, dog højst med en forsikringssum på 2 mio. kr. ved 100 % varigt mén og/eller dødsfald.
>
> På Deres nuværende forsikring udvider vi dækningsomfanget til også at omfatte pludselig skade på arme og ben (vridskade). I forsikringsbetingelsernes § 1 tilføjes følgende afsnit:
>
> '*Ved beskadigelse af forsikredes arme og ben kræves alene, at skadeårsagen skal være pludselig og med en påviselig beskadigelse af legemet til følge*.'
>
> Nuværende årlige præmie for 2001 er 1.118 kr. Ny årlig præmie er 2.709 kr.
>
> Ændringerne træder i kraft pr. 30. december 2001.
>
> Hvis De betaler den nye præmie, fortsætter Deres forsikring med de nævnte ændringer. Hvis De undlader at betale den nye præmie, ophører Deres forsikring."

Af varslingsbrevet for kunder med en forsikringssum under 2 mio. kr. fremgår:

3. 65.947

"Antallet af anmeldte ulykkestilfælde er steget, og erstatningsudbetalingerne er tilsvarende steget. Vi må derfor generelt forhøje præmierne for ulykkesforsikringer, herunder også for Deres forsikring.

Samtidig udvider vi dækningsomfanget til også at omfatte pludselig skade på arme og ben (vridskade). I forsikringsbetingelsernes § 1 tilføjes følgende afsnit:

'*Ved beskadigelse af forsikredes arme og ben kræves alene, at skadeårsagen skal være pludselig og med en påviselig beskadigelse af legemet til følge*.'

Nuværende årlige præmie for 2001 er kr. Ny årlig præmie er kr.

Præmierne er beregnet ud fra de oplysninger, PFA Personskade havde registreret den 1. september 2001. Ny helårlig præmie indeholder ikke den sædvanlige årlige indeksregulering for 2002. Indeksstigningen forventes at blive ca. 4 %.

Ændringerne træder i kraft pr.

Hvis De betaler den nye præmie, fortsætter Deres forsikring med de nævnte ændringer. Hvis De undlader at betale den nye præmie, ophører Deres forsikring.

Vi gør opmærksom på, at Deres forsikring dækker ulykkestilfælde, som medfører varigt mén på 20 % og derover. Vi kan tilbyde Dem en forsikring, der dækker ulykkestilfælde, som medfører varigt mén allerede fra 5 %."

Klageren fortsatte præmiebetalingen til den varslede højere præmie.

I marts 2003 var klageren udsat for et ulykkestilfælde, som blev anmeldt til selskabet. Selskabet har anerkendt, at der er tale om et dækningsberettigende ulykkestilfælde forudsat at méngraden oversteg 20 %, hvilket ikke umiddelbart kunne afgøres.

Klageren har ved sin advokat over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at forsikringen dækker hvis méngraden overstiger 5 %, hvilket advokaten anser for dokumenteret. Advokaten har til støtte for sin påstand henvist til selskabets skrivelse af 24/9 2001 og anført, at det af skrivelsen fremgår, at den varslede præmieforhøjelse indebar en forsikring, der dækkede ulykkestilfælde, der medførte varige mén fra 5 % og derover. Advokaten har anført, at det af skrivelsen fremgår, at idet klageren betalte den højere præmie, fortsatte forsikringen på de ændrede vilkår, som fremgår af skrivelsen.

Advokaten har anført, at selskabets argumentation i sagen, navnlig i skrivelse af 19/11 2003 viser, at selskabet selv er af den opfattelse, at man er "på tynd is".

Advokaten har påpeget, at der er forskel på de breve, som er sendt til kunder med forsikringssummer henholdsvis over og under to mio. kr., og at det af skrivelsen til kunder med summer under 2 mio. - i modsætning til den skrivelse klageren har modtaget - tydeligt fremgår, at kunden som alternativ til den tilbudte ændring kan vælge en anden forsikring med dækning fra 5 %. Advokaten har gjort gældende, at forskellen på brevene illustrerer, at selskabet har fundet det nødvendigt at redegøre for produkterne i ændret form. Advokaten har anført, at uklarheden i brevet må komme selskabet til skade.

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at der ikke er sket en omtegning til en forsikringsdækning for méngrad fra 5 %. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 7/3 2005 til nævnet anført, at en ændring fra 20 % til 5 % ikke kunne ske ved passiv accept. Selskabet har videre anført, at det alternative tilbud ikke kunne tegnes med en forsikringssum over 2 mio. kr., hvorved det er påpeget, at klagerens eksisterende forsikring havde en sum på 2.257.500 kr. Selskabet har gjort gældende, at det forhold at selskabet i varslingsskrivelsen omtaler et alternativt produkt ikke medfører, at der er indgået en aftale om dette produkt. Selskabet har påpeget, at klageren aldrig har indhentet tilbud på en anden ulykkesforsikring, endsige aktivt accepteret en ny aftale om et sådant produkt.

Selskabet har i skrivelse af 9/5 2005 oplyst, at brevene til kunder med summer på over henholdsvis under 2 mio. kr. er udskrevet samme sag, hvorefter selskabet tilbageviser, at der skulle være tale om, at selskabet skulle være blevet opmærksom på en uklarhed i

brevet til kunder med forsikringssum over 2 mio. kr. Selskabet har fremlagt udtrækslister fra selskabets IT-system over hvilke breve, selskabet har udsendt.

Nævnet udtaler:
Nævnet bemærker, at det af varslingsskrivelsen af 24/9 2001 fremgår, at der for så vidt angår forsikringsdækning for méngrader ned til 5 % er tale om et "alternativ", og at dette kun kan tilbydes op til 2 mio. kr. Uanset at det alternative tilbud mere hensigtsmæssigt kunne placeres efter redegørelsen for de varslede ændringer - hvilket selskabet også har valgt for forsikringer med summer under 2 mio. kr. - finder nævnet, at der ikke på grundlag af varslingsskrivelsen kan anses at være indgået en aftale om ændring af den dækningsberettigende méngrad fra 20 % til 5 %.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen