743/06

Den 13. marts 2006 blev i sag nr. 66.804:

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

mod

Trekroner Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter nu afdøde forsikringstager, der havde ulykkesforsikring i Trekroner Forsikring A/S, klager ved dets advokat over selskabets afvisning af at yde dødsfaldsdækning.

Selskabet har afvist at yde dødsfaldsdækning under henvisning til, at forsikringen alene er tegnet med dækning ved invaliditet og ikke ved dødsfald.

Det fremgår af sagen, at forsikringstageren, der er født i 1983, afgik ved døden efter en trafikulykke den 18/7 2004. Ved skrivelse af 19/9 2004 til selskabet anmeldte boet dødsfaldet og henviste i den forbindelse til punkt 5 i forsikringsbetingelserne 20-8.

I skrivelse af 30/9 2004 til boet meddelte selskabet afslag på dødsfaldsdækning, idet selskabet henviste til, at forsikringen alene var tegnet med dækning for tandskade og invaliditet.

Boet kunne ikke acceptere afgørelsen, hvilket det meddelte selskabet i skrivelse af 11/10 2004. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Jeg står derfor helt uforståelig overfor Deres påstand om en begrænsning i dækningen til tandskade og invaliditet, idet forsikringspolicen endda oplyser, at der er tegnet tillægsdækninger.

Deres afgørelse er derfor truffet på et forkert og for os helt ukendt og ikke oplyst grundlag.

Vi er ikke af Deres selskab på noget tidspunkt blevet gjort bekendt med ændringer eller begrænsninger i dækningsomfanget i betingelserne nr. 20-8."

I skrivelse af 11/11 2004 til boet henviste selskabet til begæringen, hvoraf det bl.a. fremgår, at forsikringen alene er tegnet med en invaliditetsdækning og ingen dødsfaldsdækning, ligesom der således heller ikke er betalt præmie for dødsfaldsdækning. Videre anførte selskabet, at forsikringsbetingelserne 20.8 er generelle forsikringsbetingelser, som viser alt, hvad forsikringen kan dække.

I skrivelse af 10/12 2004 til selskabet fastholdt boets advokat kravet om udbetaling af dødsfaldsdækning. Af skrivelsen fremgår bl.a.:

"Det fremgår af punkt 5 'Dødserstatning', at når et ulykkestilfælde er direkte årsag til den forsikredes død, udbetales forsikringssummen, jf. punkt 5 a.

Det fremgår endvidere af punkt 5 b, at med mindre andet skriftligt er meddelt selskabet, udbetales forsikringssummen til den afdødes nærmeste pårørende.

I den konkrete sag vil det sige min klient.

Jeg vurderer derfor, at Trekroner Forsikring er pligtig at udbetale forsikringssummen til min klient, der er far til afdøde."

Selskabet fastholdt sin afgørelse, hvilket det meddelte boets advokat i skrivelse af 1/2 2005.

Boets advokat har herefter indbragt sagen for nævnet, hvor han har gjort gældende, at selskabet skal yde dødsfaldsdækning. Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

> "Supplerende skal bemærkes, at det ikke ved sagens afgørelse kan være afgørende hvorledes begæringen fra februar 2002 er udfyldt.
>
> Mine klienter må have været berettiget til at støtte ret på det anførte i forsikringsbetingelserne, som der direkte er henvist til i forsikringspolicen, og hvor der som anført står, at når et ulykkestilfælde er direkte årsag til den forsikredes død, udbetales forsikringssummen for dødsfald."

Selskabet har i skrivelse af 20/6 2005 til nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har bl.a. henvist til ankenævnskendelse nr. 63.736.

Af policen fremgår bl.a.:

> "Heltidsulykkesforsikring
>
Forsikringssum ved invaliditet	kr. 2000000
Tillægserstatning ved invaliditet er meddækket	Tillægsdækning nr. 4
Studerende	Tillægsdækning nr. 1."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

> "FORSIKRINGSBETINGELSER FOR ULYKKESFORSIKRING
> …
> 5 Dødserstatning
> 6 Invaliditetserstatning
> 7 Tandskade
> …
> TILLÆGSDÆKNINGER
> 1 Studerende
> …
> 4 Tillægserstatning ved invaliditet
> …
> 5 DØDSERSTATNING
> a) Når et ulykkestilfælde er direkte årsag til den forsikredes død, udbetales forsikringssummen for dødsfald.

b) Med mindre andet skriftligt er meddelt selskabet, udbetales forsikringssummen til den afdødes nærmeste pårørende.

…
TILLÆGSDÆKNINGER
1 STUDERENDE
Præmien er baseret på oplysning om, at forsikrede er studerende.
Forsikringen dækker ikke ulykkestilfælde under arbejde for andre, hvis ulykkestilfældet er omfattet af lov om arbejdsskadeforsikring eller anden lov, der må sidestilles hermed.
Ved studietidens afslutning indplaceres forsikringstageren i den fareklasse, der er gældende for vedkommendes erhverv til normal præmie.
…
4 TILLÆGSERSTATNING VED INVALIDITET
Medføre ulykkestilfældet en invaliditetsgrad på 30 % eller derover i henhold til betingelsernes punkt 6 'Invaliditetserstatning', ydes en tillægserstatning på lige så mange procent af invaliditetserstatningen, som invaliditetsgraden udgør. Denne tillægserstatning nedsættes med 1/10 årligt fra det fyldte 60. år."

Nævnet udtaler:
Nævnet bemærker, at det klart fremgår af begæringen, at forsikringen ønskedes tegnet uden dødsfaldsdækning. Policen er også udstedt uden angivelse af dækningssum ved dødsfald.

Selvom forsikringsbetingelserne og policeforsiden kunne have været formuleret klarere, eksempelvis ved at angive, at summen ved dødsfald er "0", finder nævnet ikke grundlag for at kunne pålægge selskabet at udbetale dødsfaldsdækning.

Herefter, og idet nævnet bemærker, at selskabet allerede i skrivelse af 30/9 2004 oplyste boet om, at forsikringen var tegnet uden dødsfaldsdækning,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann