744/06

Den 27. marts 2006 blev i sag nr. 66.998:

xxxx xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxxx

mod

Genworth Financial
Park Allé 295
2605 Brøndby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, der har gruppelivsforsikring i Genworth Financial (tidligere GE Forsikring) tegnet i forbindelse med optagelse af et GE Lån i GE Capital Bank, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning i forbindelse med hendes ægtefælles død.

Selskabet har afvist at yde forsikringsdækning under henvisning til, at klagerens nu afdøde ægtefælle M.L. ikke var omfattet af gruppelivsforsikringen.

Af lånedokumentet fremgår bl.a.:

"**Låneaftalenr.** 250 … 62 - (03 …)

Debitor:

[cpr. nr.] … A.G.L.

[cpr.nr.] … M.L.

…

Særlige vilkår:

Låneaftalen er omfattet af en obligatorisk gruppelivsforsikring. Undertegnede, A.G.L. erklærer på tro og love, at jeg ikke har kendskab til nogen livstruende sygdom og ønsker at indtræde i GE Capital Banks gruppelivsforsikring. Samtidig anerkender jeg at have modtaget Forsikringsbetingelser for Gruppeliv, samt at være indforstået med samtlige de i betingelserne nævnte vilkår. For A.G.L. er låneaftalen endvidere omfat-

tet af Xtra Tryghed. De fuldstændige forsikringsbetingelser vil blive fremsendt senere sammen med forsikringspolicen."

Af lånedokumentets bagside fremgår bl.a.:

"Undertegnede anerkender herved at have modtaget en genpart af nærværende dokument, et eksemplar af långivers gebyrliste, samt at være indforstået med samtlige de i denne aftale nævnte vilkår, herunder de ovenfor trykte almindelige betingelser. Samtidig erklærer jeg/vi, at jeg/vi ikke har kendskab til nogen livstruende sygdom. Jeg/vi har ikke kendskab til nogen forestående arbejdsløshed, uarbejdsdygtighed eller hospitalsindlæggelse. …

Dato 3. juli 2001

Som debitor:	Som meddebitor:
sign. A.G.L.	sign. M.L. "

I skrivelse af 20/10 2003 til klager og hendes ægtefælle anførte GE Capital Bank bl.a. følgende:

"…

250 … 62/18 … [AGL's cpr.nr.]

Nye Gruppelivsbetingelser

I forbindelse med jeres lån har I en obligatorisk gruppelivsforsikring. Forsikringsgebyret beregnes som en procentdel af saldoen den 1. januar hvert år. Gebyret opkræves ikke særskilt, men tillægges saldoen.

Gruppelivsforsikringen udbydes i samarbejde med GE Forsikring. På grund af en større stigning i antal udbetalingen fra forsikringen, og for at gøre det muligt for os at tilbyde samme dækning fremover, ser vi os nødsaget til at forhøje gebyret den 1. januar 2004. Gebyret stiger til 1 %.

Stigningen får ingen konsekvenser for lånets restløbetid. I har mulighed for ekstraordinært at opsige forsikringen skriftligt frem til den 21. december 2003. Forsikringen vil da ophøre med virkning fra 1. januar 2004.

3. 66.998

Fremtidig dækningsomfang

Hvis uheldet er ude, og én af jer dør, indfrier Gruppelivsforsikringen lånet - en ekstra tryghed for jer og jeres familie.

Vi har vedlagt nye forsikringsbetingelser, som indeholder præciseringer primært indenfor anmeldelser og undtagelser. Endvidere skal det bemærkes, at forsikringen nu gælder op til udgangen af det år, hvor I fylder 65 år."

I skrivelse af 7/12 2004 til GE Money Bank (tidligere GE Capital Bank) meddelte klageren, at hun ikke kunne acceptere afvisningen af at dække restgælden ved hendes ægtefælles dødsfald.

Hertil anførte GE Money Bank i skrivelse af 22/12 2004 til klageren følgende:

"Jeg har nu gennemgået det lånedokument der er gældende for det lån du og M.L. optog d. 3. juli 2001.

Af lånedokumentet fremgår det tydeligt, underpunktet: særlige vilkår, at det er dig der er omfattet af livsforsikringen på dette lån. Lånet er derfor ikke omfattet af forsikring i forbindelse med at M.L. er afgået ved døden.

GE Money bank har naturligvis forståelse for den situation du er i og jeg har derfor som vi aftalte undersøgt mulighederne for at nedsætte den månedlige ydelse på dit lån.

Du betaler nu 1746,42 kr. pr. måned inkl. forsikringer på lånet. Jeg har mulighed for at nedsætte ydelsen til 1010,00 kr. pr. måned, løbetiden vil således blive forlænget og være indfriet om 81 måneder."

Klagerens advokat har efterfølgende indbragt sagen for nævnet. Af klageskrivelsen fremgår bl.a.:

"Min klient og hendes nu afdøde ægtefælle har haft en berettiget forventning om, at de begge var omfattet af gruppelivsforsikringen, og det er således indklagede, som skal dokumentere, at dette ikke er tilfældet. Denne dokumentation foreligger ikke, og såfremt man påberåber sig lånedokumentets 'særlige vilkår' som dokumentation herfor skal jeg anføre,

at det ikke tilstrækkeligt tydeligt fremgår, at afdøde ikke var omfattet,

at klager og hendes ægtefælle havde en berettiget forventning om, at de begge var omfattet (da det var en obligatorisk gruppelivsforsikring for låntagerne, og da indklagede i efterfølgende korrespondance skriver, at begge er omfattet af dækningen)."

I selskabets skrivelse af 16/8 2005 til nævnet hedder det bl.a.:

"AGL og ML har i 2001 optaget lån i ovenstående kreditinstitut á stor kr. 83.673,-. Kreditinstitutionen indsætter begge ægtefæller som debitorer på lånet, og tilbyder en gruppelivsforsikring til AGL, samt en forsikring der dækker ufrivillig arbejdsløshed samt uarbejdsdygtighed (vedlagt som bilag ..).

Det fremgår med megen tydelighed af lånedokumentet, at kun AGL er omfattet af forsikringen, da AGL er den eneste debitor der er nævnt under de særlige vilkår, som forsikringsaftalen støtter ret på.

Brev fra GE Money Bank fremsendt d. 20. oktober 2003 til samtlige deres debitorer vedr. præmieforøgelse selekterer ikke mellem de forsikringer hvor der kun er én af debitorerne, som er omfattet af forsikringen og mellem de forsikringer hvor kun den ene af ægtefællerne er omfattet.

AGL nedlægger ved sin advokat påstand om, at hun og ML var i den tro, at ML ligeledes var omfattet af forsikringen. I brevet er refereret til begges navne, men kun til AGL's cpr.nr. efter indklagede forsikrings policenummer var nævnt (vedlagt som bilag ..).

AGL nedlægger endvidere ved sin advokat påstand om, at denne gælder som en accept fra Genworth Financial om, at ML er dækket af forsikringen.

Selskabet nedlægger påstand om, at brevet var information vedr. præmieforøgelse, og ikke et forsikringsbevis. Endvidere nedlægger selskabet subsidiært påstand om, at brevet ikke har hjemmel i forsikringsaftalen, da brevet udelukkende omhandlede omkostninger i forbindelse med lån og opkrævning af forsikringspræmie og var sendt fra forsikringstager til forsikrede samt at ét fejlagtigt brev ikke giver en berettiget forventning om forsikringsdækning.

Der er ikke udstedt en police der klart indikerer, at ML er omfattet af forsikringen, hvorfor selskabet nedlægger påstand om frifindelse for kravet á stor kr. 83.673,-.

Selskabet nedlægger på denne baggrund påstand om frifindelse i samtlige forhold, …"

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**Generelle bestemmelser**

1. Forsikringstager

Forsikringstager er GE Capital Bank. GE Forsikring har indgået aftale med GE Capital Bank som forsikringstager om at dække låntagere på de vilkår, der fremgår af disse forsikringsbetingelser.

2. Forsikrede

Forsikringen kan etableres af én eller flere personer, der har optaget lån eller kredit hos GE Capital Bank og som har et dansk CPR-nummer. Den eller de personer, der er dækket af forsikringen, står anført som 'forsikrede' på forsikringsbeviset.

…

Flere forsikrede

Hvis lånet er optaget af flere personer, som er berettigede til forsikringsdækningen, vil hver af disse personer opnå fuld forsikringsdækning af restgælden. Hvis flere personer med fuld forsikringsdækning er berettigede til en forsikringsydelse på samme tid, vil der dog kun blive udbetale én forsikringsydelse til lånet.

3. Hvornår træder forsikringen i kraft?

Forsikringen træder i kraft, når tro- og love erklæringen er afgivet til GE Capital Bank som bekræftelse på, at etableringskriterierne i afsnit 2 ovenfor er opfyldt."

Nævnet udtaler:
Er et lån som i dette tilfælde optaget af flere forsikrede, vil hver af låntagerne efter pkt. 2 i den obligatoriske gruppelivsordning opnå fuld forsikringsdækning. Efter pkt. 3. træder forsikringen i kraft, når tro og love-erklæringen er afgivet.

Både klageren og hendes nu afdøde ægtefælle underskrev som debitorer tro og love-erklæringen på lånedokumentets bagside. Selskabet har ikke oplyst grunde til, at alene klageren er omtalt under de særlig vilkår i lånedokumentet.

Nævnet finder det på denne baggrund for ubetænkeligt at fastslå, at også klagerens nu afdøde ægtefælle var omfattet af den obligatoriske gruppelivsordning. Dette resultat støttes af bankens brev af 20/10 2003 til begge ægtefæller.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Selskabet, Genworth Financial, skal anerkende, at klagerens nu afdøde ægtefælle var omfattet af gruppelivsforsikringen og skal beregne og udbetale forsikringsydelsen med renter efter forsikringsaftalelovens § 24.

Marianne Højgaard Pedersen