759/06

Den 6. november 2006 blev i sag nr. 68.327:

xxxxx xxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der i Topdanmark Forsikring A/S har tillægsforsikring ved arbejdsløshed klager over selskabets afvisning af at tilbagebetale for meget indbetalt præmie.

Selskabet har afvist tilbagebetaling med henvisning til, at forsikringen er etableret på grundlag af klagerens oplysninger, som selskabet ikke har haft anledning til at betvivle.

Det fremgår af sagen, at klageren er uddannet arkitekt, og at han i tilknytning til sit arbejdsløshedskassemedlemskab har tilmeldt sig lønsikring ved arbejdsløshed.

Klageren har den 4/4 2004 udfyldt og underskrevet tilmeldingsblanket. På blanketten er der mulighed for at vælge dækningssummer med 2.000 kr.s intervaller, fra 2.000 kr. til 32.000 kr. Klageren har afkrydset dækningssum på 32.000 kr. samt afkrydset, at han ønskede forsikringen sat i kraft pr. 1/3 2004. Af tilmeldingsblanketten fremgår:

"**Vigtige informationer**

Jeg er klar over, at den samlede månedlige udbetaling af arbejdsløshed inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger maksimalt kan udgøre 85 % af min løn eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag (AMBI) før arbejdsløshedsperiodens begyndelse."

I oktober 2005 rettede klageren henvendelse til selskabet, idet han ønskede at ændre sin dækningsperiode og i den forbindelse blev det konstateret, at forsikringen var tegnet med for høj dækning i forhold til klagerens løn, som udgør 41.705 kr. En korrekt dækning beregnet i henhold til forsikringsbetingelserne ville være 18.000 månedlig.

Klageren anmodede herefter om tilbagebetaling af for meget indbetalt præmie. Selskabet meddelte ved skrivelse af 11/11 2005, at man pr. 1/11 2005 ville ændre dækningssummen til 18.000 kr., men at man ikke ville betale præmie tilbage. Selskabet har i e-mail dateret 15/11 2005 til klageren oplyst, at han har betalt 8.224 kr. for meget.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal tilbagebetale den for meget betalte præmie. Klageren har i sin klageskrivelse modtaget i nævnet den 8/12 2005 anført:

> "Jeg har taget udgangspunkt i et af eksemplerne fra de tilsendte materiale fra Topdanmark. Af materialet fremstod en tabel hvor det er vist hvor meget man skal betale og af hvilken varighed. Jeg brugte det ene eksempel for beregning af min egen dækning som det fremgik af det materiale i AAK's medlemskabblad og efter følgende sendte jeg min tilmeldingsblanket til Topdanmark
>
> ...
>
> Jeg har henvendt mig til Topdanmark og fortalte dem at jeg med fejltagelse (uvidenhed) har betalt for meget og anmode dem at enten overføre min for meget udbetalt penge tilbage eller på anden vis godt gøre for meget betalte beløb. Jeg blev henvist til G.N. hos Topdanmark. G.N. kunne se mit dilemma og lovede mig først telefoniske at Topdanmark i værste fald ville tage højde for det herværende år for meget indbetaling og undersøge mulighederne for det resterende beløb. Efter lang ventetid modtog jeg et brev fra G.N. Topdanmark om at de ikke er indstillet på at betale.
>
> ovennævnte beløb på 8.224 kr. tilbage, derfor jeg er ikke tilfreds med dette svar.
>
> Jeg er uforstående overfor at Top Danmark efter modtagelsen af fortegnelsen af arbejdsløsheds tillægs forsikring ikke reagerer på mit bidrags størrelse som vil være

passende for mit forsikrings behov. Dernæst at jeg først blev orienteret af deres medarbejder efter ca. et og halvt års forsikringsperiode var gået.

Jeg håber hermed at forsikringsankenævnet hjælper mig med denne sag da jeg uheldigvis har misfortolket en opstilling fra Topdanmarks informationsmateriale og senere viser sig at det var forkert og Topdanmark ikke efter god markedsføringskikke gjorde mig opmærksom på dette."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 28/12 2005 til nævnet anført:

"I såvel begæring/tilmeldingsblanket som brochurematerialе samt forsikringsbetingelser gør vi dog opmærksom på, at den samlede månedlige udbetaling i anledning af arbejdsløshed, inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, arbejdsløshedspenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger maksimalt kan udgøre 85 % af lønnen, eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag, før arbejdsløshedens begyndelse.

Den forsikrede vælger således selv størrelsen på sin dækning, men orienteres samtidig om den maksimale udbetaling, i forbindelse med forsikringsbegivenhedens indtrædelse.

I den konkrete sag har Topdanmark ikke anset det for nødvendigt at betvivle rigtigheden af dels forsikredes oplysninger samt forsikringsønsker.

...

Det er desuden vores opfattelse, at diverse materiale der er udarbejdet til beskrivelse af det konkrete produkt, overholder gældende lovgivning og giver en retvisende vejledning i beregning af en passende forsikringsydelse i forhold til indkomst. Vi mener heller ikke at Topdanmark har undladt at reagere da sagens fakta kom til kundskab for os, da vi netop har rådet til en nedsættelse af forsikringsydelsen.

Det er således fortsat vores opfattelse at der ikke er grundlag for at tilbagebetale præmie for perioden 1. april 2004 til 1. januar 2006, er korrekt. En fornyet gennemgang af sagen har ikke givet os anledning til at ændre opfattelse."

4. 68.327

Af pjece om tillægsforsikringen fremgår:

"**Hvor meget får du udbetalt?**
Forsikringsydelsen kan udgøre mellem 2.000 og 32.000 kroner - alt efter hvad du selv vælger.
Det beløb, som du vælger, skal kunne deles med 2.000.

Den samlede månedlige udbetaling fra forsikringen kan imidlertid inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger maksimalt udgøre 85 % af din løn eksklusivt arbejdsmarkedsbidrag (AMBI) før arbejdsløshedsperiodens begyndelse.

Løn defineres efter arbejdsløshedsforsikringslovens regler og herefter medregnes alle skattepligtige løndele, samt dit eget pensionsbidrag, til lønnen. Fri bil, fri telefon m.v. bliver således også medregnet til lønnen.

Et eksempel
Du har bruttoløn på 31.000 kroner inklusive eget pensionsbidrag. Når du har trukket 8 procent fra til arbejdsmarkedsbidrag, har du 28.520 kroner tilbage.

Du kan højst få udbetalt 85 % af din nuværende løn, det giver 24.242 kroner. Da dagpengene i forvejen giver dig 13.900 kroner, skal det beløb trækkes fra.

Differencen på 10.342 kroner er det beløb, du kan få udbetalt fra tillægsforsikringen. da der er et spring på 2.000 kroner mellem hvert dækningstrin, vil en dækning på 10.000 kroner passe til dig.

Hvis du forventer, at du inden for den nærmest fremtid vil stige i løn, står det til dig frit for, at forsikre dig for højere beløb. Du skal bare være opmærksom på, at du aldrig kan få udbetalt mere end 85 % af det du tjente, da du blev arbejdsløs."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

5. 68.327

"**§ 7 Forsikringsydelse**

Stk. 1. Forsikringsydelsen, der udbetales ved arbejdsløshed, fremgår af forsikringsmeddelelsen.

Stk. 2. Den samlede månedlige udbetaling i anledning af arbejdsløshed kan inklusiv indtægt fra deltidsarbejde, aktivering, arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og andre lignende forsikringsdækninger maksimalt udgøre 85 % af forsikredes løn eksklusiv arbejdsmarkedsbidrag (AMBI) før arbejdsløshedsperiodens begyndelse."

Nævnet udtaler:

Nævnet må lægge til grund, at klageren i tilmeldingsblanketten har anmodet om dækningssum på 32.000 kr. Nævnet bemærker i den forbindelse, at det af blanketten fremgår, at den samlede månedlige udbetaling inklusiv eventuel indtægt fra deltidsarbejde, arbejdsløshedsdagpenge mv. maksimalt kan udgøre 85 % af lønindkomsten, jf. herved også forsikringsbetingelserne og regneeksemplet i pjecen.

Det er ubestridt, at selskabet ikke forud for oktober 2005 var bekendt med klagerens løn, og at selskabet ændrede forsikringen med virkning fra 1/11 2005.

Nævnet finder, at det påhviler klageren at sikre sig, at forsikringssummen fastsættes korrekt, og at forsikringsselskabet ikke har en almindelig pligt til at kontrollere, at afgivne risikooplysninger er korrekte. Nævnet finder, at pjecens regneeksempel er velegnet til at illustrere, hvordan en passende dækningssum kan beregnes.

Uanset, at klageren ubestridt har betalt præmie beregnet i forhold til en forsikringsdækning, som overstiger den økonomiske risiko, som selskabet rent faktisk har påtaget sig ved aftalen, kan nævnet derfor ikke pålægge selskabet at tilbagebetale beløbet.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen