763/07

Den 22. januar 2007 blev i sag nr. 68.725:

xxxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Nykredit Forsikring A/S
Anker Heegaards Gade 8
1780 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Nykredit Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets erstatningsopgørelse af ménerstatning i forbindelse med et ulykkestilfælde 15/11 2003.

Selskabet har fastholdt sin beregningsmetode og fundet erstatningen opgjort i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne nr. D201102.

Tvisten angår i denne sag alene beregningen af den tillægserstatning, som i henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. 2.1 udbetales ved invaliditet på 20 % eller derover.

Det fremgår af policen, at forsikringssummen udgør 500.983 kr.

Såfremt skadelidte er fyldt 57 år på skadetidspunktet, *nedsættes* tillægserstatningen med en procentsats svarende til den aktuelle alder, jf. betingelsernes pkt. 3.2.

Det fremgår af sagen, at klagerens méngrad af Arbejdsskadestyrelsen er blevet vurderet til 65 %, hvilket er anerkendt af selskabet.

Klageren var på ulykkestidspunktet 59 år, hvorfor tillægserstatningen i henhold til betingelserne skal *nedsættes* til 70 % af forsikringssummen.

2. 68.725

Over for nævnet har klagerens advokat ved skrivelse af 1/2 2006 nedlagt påstand om yderligere erstatningskrav 63.500 kr.

Til støtte for påstanden har advokaten anført:

"Som det fremgår af punkt 2.2 udgør tillægserstatningen ligeså mange procent af invaliditetserstatningen, som invaliditeten er fastsat til i procent. Det betyder i det konkrete tilfælde, at tillægserstatningen udgør 65 % af invaliditetserstatningen (kr. 325.639), svarende til et beløb på kr. 211.665,00.

…

Min klient var på skadetidspunktet 59 år, og ifølge tabellen i forsikringsbetingelsernes punkt 3.2 skulle tillægserstatningen nedsættes til 70 % af kr. 500.983,00, hvilket svarer til et beløb på kr. 350.688,10.

Den tillægserstatning, som min klient har krav på i medfør af punkt 2.2. - kr. 211.665,00 - er lavere end det beløb, som erstatningen i givet fald skulle nedsættes til i medfør af forsikringsbetingelsernes punkt 3.2, og der er derfor ikke grundlag for at foretage aldersreduktion.

På trods heraf har selskabet fratrukket kr. 63.500,00, hvilket beløb, i henhold til forsikringsbetingelserne, kræves udbetalt hos Nykredit."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 23/2 2006 fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor anført:

"Tillægserstatningen udgør 65 % af invaliditetserstatningen på 65 % af forsikringssummen, og tillægserstatningen udgør således 42,25 % af forsikringssummen på skadedatoen.

Når forsikrede på skadedatoen er fyldt 59 år, nedsættes tillægserstatning til 70 % af forsikringssummen, dvs. tillægserstatningen udregnes ikke af den fulde forsikringssum, men af 70 % af forsikringssummen.

3. 68.725

Samme formulering er brugt om nedsættelse af invaliditetserstatningen og kan kun forstås således, at beregningsgrundlaget = forsikringssummen nedsættes.

Formuleringen af betingelsernes pkt. 3.3 viser, at også tillægserstatningen relateres til forsikringssummen.

Erstatningen udgør herefter ekskl. renter:

| | | |
|---|---|---|
| Invaliditetserstatning | 65 % af 500.983 kr. | = 325.639,00 kr. |
| Tillægserstatning | 42,25 % af 500.983 kr. x 70 % | = 148.165,71 kr. |
| I alt | | 473.804,71 kr. |

Vi mener, at betingelserne er klart nok formuleret, og at formuleringen giver fuld støtte for vores udregning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**1 Erstatning ved invaliditet**

1.1 Har skaden medført invaliditet på 5 % eller derover, bliver der udbetalt invaliditetserstatning.

Invaliditetserstatningen udgør lige så mange procent af forsikringssummen, som invaliditeten er fastsat til i procent.

…

**2 Tillægserstatning**

2.1 Ved invaliditet på 20 % eller derover bliver der betalt tillægserstatning.

2.2 Tillægserstatningen udgør lige så mange procent af invaliditetserstatningen, som invaliditeten er fastsat til i procent.

2.3 Højeste tillægserstatning er 100 % af forsikringssummen. Den højeste tillægserstatning bliver betalt ved en invaliditet på 100 % og derover.

…

3.2 Var forsikrede fyldt 57 år, bliver tillægserstatningen nedsat til følgende procenter af forsikringssummen

| | |
|---|---|
| Fyldt 57 | 90 % |
| Fyldt 58 | 80 % |
| Fyldt 59 | 70 % |

…"

Nævnet udtaler:

Efter nævnets opfattelse skal bestemmelsen i forsikringsbetingelsernes pkt. 2 forstås således, at tillægserstatningen udgør lige så mange procent af den beregnede invaliditetserstatning, som invaliditetsgraden er fastsat til. Invaliditetsgraden er fastsat til 65 %. Forsikringssummen ved 100 % invaliditet udgør 500.983 kr. Den beregnede invaliditetserstatning udgør herefter 325.639 kr. Tillægserstatning uden aldersreduktion udgør herefter 65 % af 325.639 kr. = 211.665 kr. Da klageren er fyldt 59 år på skadetidspunktet, udgør tillægserstatningen i henhold til forsikringsbetingelsernes pkt. 3.2 70 % af 211.665 kr. = 148.166 kr. Den samlede erstatning udgør herefter 325.639 kr. + 148.166 kr. = 473.805 kr., hvilket efter afrunding til hele kroner svarer til den erstatning, som selskabet har beregnet.

Derfor

b e s t e m m e s :

---

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann