765/07

Den 26. februar 2007 blev i sag nr. 69.084:

xxxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Sterling Life Ltd.
v/Dahlberg Assurance
Brokers as
Christians Brygge 28, 4.sal
1559 København V

afgivet sålydende

u d t a l e l s e:

Forsikringstageren, der har været omfattet af gruppelivsforsikring i Lloyds, nu Sterling Life Ltd. v/Dahlberg Assurance Brokers as, klager over, at selskabet har ladet forsikringen ophøre den 27/5 2006.

Selskabet er ikke tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, men nævnet har i medfør af § 2, stk. 1, 2. punktum, i nævnets vedtægter besluttet at afgive udtalelse.

Klageren er af den opfattelse, at forsikringen først udløber i 2011 og ikke som sket i 2006. Selskabet har ladet forsikringen ophøre under henvisning til, at klageren er fyldt 65 år.

Klageren underskrev den 27/5 2001 begæring om tegning af livsforsikring. Der var tale om en gruppelivsaftale etableret mellem Danmarks Skolelederforening og et udenlandsk forsikringsselskab i 2001. Af den oprindelige aftale om generalpolicen for gruppelivsforsikringen og tilsvarende af aftalen om generalpolice for forsikring mod kritisk sygdom fremgår bl.a.:

"**Forsikringsperiode:**
...

De enkelte forsikringsbeviser udløber automatisk ved forsikredes medlems fyldte 65 år.

...

Årlig forsikringspræmie:

Den helårlige forsikringspræmie pr. medlem udgør kr. 687,50 gældende for alle foreningens medlemmer mellem 18 og 65 år med en 'ren' helbredsattest (uden kommentarer eller anmærkninger uden begæringens helbredsoplysninger)."

Det etablerende selskab blev i 2004 overtaget af et andet forsikringsselskab. Af Generalpolicen fremgår, at indklagede selskab er policeudsteder og administrator. Af generelpolicerne fra 2004 fremgår bl.a.:

"**Årlig forsikringspræmie:**

Den helårlige forsikringspræmie pr. medlem udgør kr. 687,50 gældende for alle foreningens medlemmer mellem 18 og 65 år med en 'ren' helbredsattest (uden kommentarer eller anmærkninger under begæringens helbredsoplysninger)."

Danmark Skolelederforening har oplyst, at de har fremsendt standardskrivelse til potentielle medlemmer. I denne oplyses bl.a.:

"**Gruppelivsforsikring**

Som medlem af Danmarks Skolelederforening har du og din ægtefælle mulighed for at tilmelde jer en attraktiv gruppelivsforsikring.

...

Hvem kan tilmeldes

Gruppelivsforsikringen udbetaler kr. 250.000 ved dødsfald inden det 65. år, eller hvis forsikrede får stillet diagnose om uhelbredelig sygdom, hvor dødsfald må forventes inden 12 måneder.

...

Indsendelse

For at tilmelde dig ordningen skal du udfylde en begæring, som sendes til Sekretariatet. Optagelse i ordningen er betinget af tilfredsstillende helbredsoplysninger, og forsikringen dækker fra den dag der ansøges. Udløbsalder er 65 år."

Klageren har bestridt at have modtaget standardskrivelsen.

Af klagerens policer fremgår:

"***Policedata:*** ***DGA Gruppelivsforsikring***

...

Fødselsdato: 7. juni 1941

Begæringsdato: 27. naj 2001

Ikrafttrædelsesdato: 27. maj 2001

Løbetid: 10 år

Udløbsdato: 27. maj 2011

...

Certificat dateret i H.: 28. september 2001

VIGTIGE OPLYSNINGER TIL FORSIKREDE!

Væsentlige oplysninger/forbehold:

Nærværende dokument er et retsdokument, og det er vigtigt, at De læser det nøje for at være sikker på, at det svarer til Deres forventninger. Hvis dette ikke er tilfældet, eller såfremt Deres forsikringsbehov ændres, bør De lade os det vide med det samme.

...

Policedata: ***DGA Kritisk sygdom - DGASL Gruppe***

...

Fødselsdato: 7. juni 1941

Begæringsdato: 27. naj 2001

Ikrafttrædelsesdato: 27. maj 2001

Løbetid: 10 år

Udløbsdato: 27. maj 2011

...

Certificat dateret i H.: 28. september 2001

VIGTIGE OPLYSNINGER TIL FORSIKREDE!

Væsentlige oplysninger/forbehold:

Nærværende dokument er et retsdokument, og det er vigtigt, at De læser det nøje for at være sikker på, at det svarer til Deres forventninger. Hvis dette ikke er tilfældet, eller såfremt Deres forsikringsbehov ændres, bør De lade os det vide med det samme."

Klageren har i klageskrivelse af 22/3 2006 indbragt spørgsmålet om forsikringens dækningsperiode for nævnet og henvist sine policer, hvor udløbsdatoen er fastsat til den 27/5 2011 og til selskabets skrivelse med overskriften Certifikat Bestemmelser og Vilkår. Af sidstnævnte fremgår, at forsikringssummen ved kritisk sygdom ikke kommer til udbetaling, hvis den forsikrede er fyldt 70 år eller mere på det tidspunkt, hvor diagnosen stilles. Klageren anfører hertil, at dette vel indikerer, at det er muligt at være forsikret, selvom man er over 65 år.

Selskabet har i svarskrivelse af 2/3 2006 redegjort således for sagen:

"... blev der den 6. april 2001 etableret en aftale om gruppeforsikring dækkende ophørende livsforsikring med en sum på kr. 250.000 ved dødsfald samt kr. 100.000 ved nærmere specificerede kritiske sygdomme. Aftalen blev indgået ved en generalpolice mellem Danmarks Skolelederforening, K. og Crowe Life - Syndicat 982 at Lloyd's of London med Dansk Garanti Administration som policeudsteder og administrator.

Af generalpolicernes side 2 sektion 3 (Forsikringsperiode) 3. afsnit fremgår det klart, at 'De enkelte forsikringsbeviser udløber automatisk ved forsikrede medlems fyldte 65 år'. Endvidere af sektion 7 'Den helårlige forsikringspræmie pr. medlem udgør kr. 687,50 for alle foreningens medlemmer mellem 18 og 65 år med en 'ren' helbredsattest' (uden kommentarer eller anmærkninger under begærings helbredsoplysninger).

Generalpolicerne blev ved oprettelsen etableret for en 10-årig periode, som på det tidspunkt var den maksimale forsikringsperiode som kunne aftales for Lloyd's syndicater. Af samme årsag blev denne tidsperiode indsat elektronisk i de certifikater der blev udstedt til de enkelte medlemmer ...

Ved Sterling Lifes Limiteds overtagelse af Crowe Life Ltd. - Syndicate 982 blev certifikaterne ændret og 65-års dagen indsat som udløbsdato for de enkelte policer da 10 års aftalebegrænsningen ikke gjaldt for Sterling Life Limited, som er et selvstændigt selskab uden for Lloyd's regi.

Da der er tale om en forsikringsordning på gruppebasis, hvor den daglige administration varetages af Danmarks Skolelederforening med henblik på henvendelser fra medlemmerne samt den årlige præmieopkrævning, henholder vi os fuldt og helt til generalpolicens ordlyd og udløbsdato ved 65 års dagen. Samme holdning er udvist fra Danmarks Skolelederforening, der som anført fra klageren har opkrævet delpræmie frem til 7. juni for kalenderåret 2006 hvor klageren fylder 65 år.

Det er i overensstemmelse med ovenstående, at vi har afvist klagerens krav om forsikringsdækning frem til 2011."

Parterne har efterfølgende ført en længere korrespondance for nævnet.

Nævnet udtaler:
Klageren har indsendt en begæring med angivelse af sit cpr.-nummer. Klageren har herefter modtaget en police - hvori det anføres, at det er et retsdokument - og hvor løbetiden er angivet til 10 år og udløbsdato den 27/5 2011. Efter nævnets opfattelse har klageren herefter ikke haft grund til at forvente, at der skulle gælden en anden udløbsdato end den, der er anført på policen.

Da der endvidere ikke i policen er henvist til generalpolicen eller regler i denne, finder nævnet, at selskabet er forpligtet til at holde dækningen i kraft til den anførte udløbsdato, den 27/5 2011.

Marianne Højgaard Pedersen