768/07

Den 21. marts 2007 blev i sag nr. 70.059:

xxx xxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har ulykkesforsikring i Danske Forsikring, klager over selskabets beregning af erstatningen som følge af et ulykkestilfælde.

Selskabet henviser til, at klageren på tidspunktet for skadens indtræden var fyldt 66 år, hvorfor erstatningen i henhold til forsikringsbetingelserne skulle nedsættes med 9/10.

Det fremgår af sagen, at klageren den 4/6 2005 var udsat for et ulykkestilfælde, som han anmeldte til selskabet ved skadeanmeldelse af 22/8 2005. Selskabet anerkendte ved skrivelse af 24/8 2005 ulykkestilfældet som værende dækningsberettigende og udbetalte som følge af senere skrivelse af 25/7 2006 erstatning svarende til et varigt mén på 8%. Selskabet havde ved opgørelsen af erstatningen fratrukket 9/10 pga. klagerens alder på ulykkestidspunktet.

Som følge af denne aldersnedsættelse anførte klageren ved skrivelse af 2/8 2006 til selskabet:

> "Jeg mener dog at den nedsatte erstatning bør være 2/10 af den fastsatte dækning i stedet for 1/10. Min begrundelse er følgende:
> Forsikringen er tegnet med dækningsophør den 25/2-07
> Skaden er indtruffet ca. 1 år og 8 mdr. før denne dato.
> Jeg forstår policen på denne måde at dækningen aftrappes med 1/10 pr. år afsluttet med 1/10-dels dækning det sidste år af policens gyldighed."

Selskabet anførte herefter ved skrivelse af 10/8 2006 til klageren:

> "I følge dine forsikringsvilkår nedskrives summen med 1/10 fra det år du fylder 58 år, det vil sige fra 30. april 1997. Da skaden sker er du fyldt 66, og summen er derfor nedskrevet med 9/10, inklusiv året du fyldte 58.
>
> Den nedsatte sum, der fra 2005 er på 1/10 af den oprindelige sum, fortsætter indtil forsikringen ophører 1. februar 2008, og den bliver ikke nedskrevet yderligere. Dækningen ved dødsfald, samt tandskadedækningen fortsætter uændret indtil forsikringen ophører 1. februar 2008.
>
> Ophørsdatoen er forlænget fra Danske Forsikrings side i forbindelse med konverteringen fra Danica Forsikring 12. oktober 2002. Den oprindelige ophørsdato var 25. februar 2007, men er forlænget til 1. februar 2008"

Klageren og selskabet korresponderede herefter yderligere om beregningen af aldersnedsættelsen.

Klageren har ved skrivelse af 24/8 2006 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal udbetale erstatning svarende til 2/10. Klageren har til støtte herfor anført:

> "Uenigheden handler om fastsættelse af aldersreduktion, som jeg mener er forkert, idet jeg mener at policens betingelser går forud for 'alm. forsikringsbetingelser', i fald mine antagelser om forsikringsprincippet er rigtige."

Selskabet har ved skrivelse af 15/9 2006 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

> "I henhold til vilkårene bliver udbetalingen nedsat med 1/10 årligt fra og med det år, forsikrede fylder 58 år. På den måde vil udbetalingen være bortfaldet ved forsikredes 67. år, hvor forsikringen også normalt ville ophøre i henhold til det tidligere Balticas tegningsregler.
>
> Baltica modtog begæringen den 25. februar 1988. Denne dato brugte det tidligere Baltica som nytegningsdato og hovedforfaldsdato på forsikringen. Da forsikrede fylder 67 år den 30. april 2006, sætter Baltica udløb til den efterfølgende hovedforfaldsdato, nemlig 25. februar 2007. Den nedsatte sum, der fra 30. april 2005 er på 1/10 af den oprindelige sum, fortsætter, indtil forsikringen ophører den 25. februar 2007, og den bliver ikke nedskrevet yderligere.
>
> I forbindelse med konverteringen til Topdanmark forlænger man udløbet til 1. februar 2008, da Topdanmarks system kun kan administrere den 1. i hver måned, og Topdanmark ikke vil stille forsikrede ringere end hans tidligere forsikringsaftale. Den nedsatte sum, der fra 30. april 2005 er på 1/10 af den oprindelige sum, fortsætter, indtil forsikringen ophører den 25. februar 2007, og den bliver ikke nedskrevet yderligere.

Vi gør opmærksom på, at vi allerede oplyste forsikrede om aldersnedsættelsen på 9/10, da vi anerkendte skaden den 24. august 2005."

Som følge heraf anførte selskabet ved skrivelse af 28/9 2006 til nævnet:

"1. Jeg har ikke haft kendskab til ændringerne af policen i forbindelse med konvertering til Topdanmark.

2. Brevet gør opmærksom på at jeg fik besked om aldersnedsættelsen. Det er også rigtigt, men jeg fik telefonisk besked om at erstatningen først ville blive fastlagt ca. 1 år fra hændelsen skete.
Da jeg ikke har nogen erfaring vedr. forsikringsforhold af denne karakter, ville jeg vente med dette spørgsmål, indtil det var klarlagt om der overhovedet blev udløst en erstatning."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Forsikringen giver ret til udbetaling i tilfælde af invaliditet som følge af et ulykkestilfælde.

Udbetalingen sker som et engangsbeløb.

Udbetalingens størrelse vil afhænge af invaliditetens omfang, også kaldet invaliditetsgraden. Udbetalingen udgør den til invaliditetsgraden svarende procent af forsikringssummen.
...
Udbetalingen nedsættes med 1/10 fra og med det år, forsikrede fylder 58 år."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at aldersnedskrivningen af erstatningen er sket i overensstemmelse med forsikringsbetingelserne, hvorfor selskabets afgørelse ikke kan kritiseres.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson