809/08

Den 2. februar 2009 blev i sag nr. 73.867:

xxxx xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxx xxxxxxxx
xxxx xxxxxx

mod

Lloyd's
v/Dahlberg assurance agentur
Christians Brygge 28, 4.
1559 København V

afgivet sålydende

u d t a l e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har dækning ved kritisk sygdom i Lloyd's v/Dahlberg assurance agentur, klager over, at selskabet ikke anerkender, at hans forsikring stadig er i kraft på trods af manglende præmiebetaling.

Selskabet henviser til, at forsikringen var en del af en gruppeordning, der blev opsagt fra og med 2005, hvilket måtte være kendeligt for klageren.

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

Det fremgår af sagen, at klageren i selskabet var dækket af to gruppeordninger, en livsforsikring og en dækning ved kritisk sygdom.

Klageren anmeldte i 2008 en kritisk sygdom til selskabet, der i skrivelse af 13/3 2008 til klageren anførte:

> "Vi ser ikke at have modtaget præmie angående D. Kritisk Sygdom indbetalt på D... fra og med 2005.
>
> Vi kan derfor desværre ikke yde nogen dækning i sagen."

Som følge heraf anførte klageren i skrivelse af 31/3 2008 til selskabet:

> "Jeg fastholder at forsikringen er i kraft.
>
> Jeg har ikke opsagt den og jeg har ikke modtaget meddelelse om at selskabet har opsagt forsikringen.
>
> Jeg har hvert år betalt præmien for livsforsikringen og været i god tro om at præmien til forsikringen til kritisk sygdom var indeholdt deri."

Selskabet anførte som følge heraf i skrivelse af 17/4 2008 til klageren:

> "Vi har nu behandlet Deres sag igen og kan meddele Dem, at vi fortsat afviser at yde dækning under forsikringen, da denne er ophørt fra og med 2005.
>
> De anfører i Deres brev, at De har været i god tro angående indbetaling af forsikringspræmien, da De har antaget, at præmien til forsikringen angående Kritisk Sygdom skulle være indeholdt i præmien på Deres livsforsikring.
>
> Som det fremgår af vedlagte bilag ... har De modtaget præmiefakturaer for Deres livsforsikring med præcis angivelse af præmien på Deres livsforsikring, der har modsvaret det beløb, De har indbetalt til forsikringen. Før ophøret af forsikringen angående Kritisk Sygdom modtog De derimod to separate præmiefakturaer; en for hver forsikring. Vi kan derfor ikke tillægge Deres påstand om god tro betydning ved den fornyede behandling af sagen.
>
> Vi må derfor desværre fastholde afslaget på dækning under forsikringen."

Klageren har ved skrivelse af 29/4 2008 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal anerkende, at hans dækning ved kritisk sygdom stadigvæk er i kraft. Klageren har til støtte herfor anført:

> "Jeg har ikke opsagt min kritisk sygdomsforsikring. Fra og med 2005 og til d.d. har jeg ikke modtaget præmiefakturaer.
>
> Ej heller modtaget en påmindelse om manglende betaling.
>
> Ej heller modtaget meddelelse om at selskabet har opsagt forsikringen.
> …
> OBS! Se vedlagte kritisk sygdom præmiefaktura. Den er den sidste jeg har modtaget og betalt. Den viser tydelig at der ikke er meget styr på det administrative:
> 1. Forkert adresse, er flyttet til Danmark igen.
> 2. Præmiefakturaen er udskrevet den 02-05-04
> 3. Forfaldsdato 08-06-02."

Selskabet har ved skrivelse af 19/5 2008 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

> "Vi gør for det første gældende, at den omhandlede forsikring for kritisk sygdom er opsagt og ophørt fra og med 2005, og at E.B.K. må have været bekendt hermed, eller at det i hvert tilfælde har været kendeligt for E.B.K., at forsikringen var ophørt. Vi gør herudover gælden-

de, at E.B.K. i henhold til såvel certifikatet som forsikringsbetingelserne ikke kan kræve erstatning under forsikringen, eftersom der ikke er betalt præmie fra og med 2005.

Ad opsigelse og ophør
Forsikringen for kritisk sygdom blev oprindeligt tegnet gennem D. G. A. og indgik i en gruppeordning. Som følge af nedgang i antallet af forsikringstagere, var der ikke længere basis for en gruppeordning og forsikringerne opsagt fra D. G. A.s side fra og med 2005. Opsigelsen blev sendt pr. brev til samtlige forsikringstagere, herunder E.B.K.

D. G. A. har efterfølgende indgået samarbejdsaftale med os, men kopi af brevene, herunder den elektroniske kopi, er gået tabt. Vi kan derfor ikke fremlægge en kopi af opsigelsesbrevet, men må fastholde, at opsigelsen er afsendt.

Hertil kommer, at det må have været kendeligt for E.B.K., at forsikringen var ophørt, jf. nedenfor.

E.B.K. har over for dahlberg assurance agentur anført, at han ikke har modtaget meddelelsen om forsikringens ophør, og at han var i den tro, at de fremtidige præmiefakturaer vedrørte begge forsikringer, og at han derfor var i god tro for så vidt angår præmieindbetalingen. Vi vedlægger som bilag ... kopi af brev af E.B.K. af 31. marts 2008.

E.B.K. erkender nu tilsyneladende i sin klage til Ankenævnet for Forsikring, at han var klar over, at han fra og med 2005 ikke har betalt præmie på kritisk sygdomsforsikringen. Vi skal dog for god ordens skyld fremlægge dokumentation for at E.B.K. må have været klar over, at han fra og med 2005 ikke har betalt præmie på forsikringen.

E.B.K. modtog indtil tidspunktet for forsikringens opsigelse 2 årlige præmiefakturaer - 1 på livsforsikringen og 1 på forsikringen for kritisk sygdom. Efter opsigelsen af forsikringen for kritisk sygdom har E.B.K. i de efterfølgende år - 2005, 2006 og 2007 - kun modtaget præmiefaktura vedrørende livsforsikringen. Det fremgår af fakturaerne, at disse kun vedrører policenummer INB00..., hvilket er livsforsikringens policenummer.

Endvidere anføres det nederst på fakturaen (over indbetalingskortet): 'Livsforsikringen er indtegnet hos S. L. Ltd. og med dahlberg assurance agentur as som dansk administrator'. Det fremgår dermed klart og tydeligt af præmiefakturaerne, at disse kun vedrører livsforsikringen.

Vi vedlægger som bilag ... kopi af præmiefakturaen for kritisk sygdom fra 2004 og som bilag ... kopi af præmiefakturaerne for livsforsikringen fra 2005, 2006 og 2007.

Som det fremgår af dette materiale og som det nu også fremgår af E.B.K.s egne oplysninger i klageskemaet til Ankenævnet for Forsikring, var E.B.K. klar over, at han fra og med 2005 ikke betalte præmie på forsikringen for kritisk sygdom. Det må, også på baggrund af den lange periode uden betaling, derfor have været kendeligt for E.B.K., at forsikringen var ophørt.

Sammenfattende må vi på baggrund af ovenstående gøre gældende, at forsikringen blev opsagt fra og med 2005, og at det endvidere må have været kendeligt for E.B.K., at forsikringen var ophørt.

Ad ej krav på erstatning som følge af, at der ikke er betalt præmie.

Udover det ovenfor anførte gør vi gældende, at det under alle omstændigheder følger af såvel certifikatet som forsikringsbetingelserne, at E.B.K. ikke kan kræve erstatning under forsikringen, eftersom der ikke er betalt præmie fra og med 2005.

Vi henviser her til forsikringscertifikatet, hvoraf det fremgår, at det er en forudsætning, at præmierne er betalt, jf. ordlyden i 3. afsnit: '... såfremt de i tillægget anførte præmier er betalt...'. Ligeledes henviser vi til forsikringspolicens afsnit A: Dækningsomfang og betingelser, hvoraf det fremgår, at: '(d)et er en forudsætning, at vi har modtaget Deres rettidige præmieindbetaling og at forsikringsforholdet er i kraft'.

Vi vedlægger som bilag ... kopi af certifikat og forsikringsbetingelser.

Som allerede redegjort for ovenfor, må det endvidere lægges til grund, at E.B.K. har været klar over, at der ikke blev indbetalt præmie til forsikringen fra og med 2005.

På denne baggrund må vi derfor gøre gældende, at E.B.K. ikke har krav på udbetaling af erstatning som følge af, at der ikke er indbetalt præmie i denne lange periode.

Vi bemærker for god ordens skyld afslutningsvis, at vi som følge af ovenstående ikke på nuværende tidspunkt har taget stilling til, om der er tale om en dækningsberettiget sygdomstilstand."

I skrivelse af 10/6 2008 fra klageren til nævnet hedder det herefter bl.a.:

"Tillæg til klageskema:
1. bilag mrk. A - OBS

Fra og med år 2005 gav vi besked til forsikringsselskabet at præmiefakturaen på: Livsforsikringen og Kritisk Sygdomsfor. SKAL sendes til vores private adresse …

A. Præmiefakturaen på Livsforsikringen er kommet punktlig. Se vedlagte 4 bilag.

B. Præmiefakturaen på Kritisk Sygdomsfor. har vi ALDRIG modtaget.
…
VIGTIGT Uden bevis for afsendelsen af opsigelsesbrevet fastholder jeg at Kritisk Sygdom forsikring stadig er gældende med tilbagevirkende kraft."

Nævnet udtaler:

Klageren har ikke betalt præmien for den omhandlede forsikring fra og med 2005, og nævnet finder, at han under de givne omstædigheder, hvor der i tiden forud var blevet sendt separate præmieopkrævninger, burde være klar over, at dækningen for kritisk sygdom var ophørt.

Allerede som følge heraf kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist forsikringsdækning af kritisk sygdom.

Poul Sørensen
formand