883/12

Den 16. januar 2012 blev i sag nr. 80.017:

xxxx xxxxx xxxxxx xx xxxxxxx
xxxxxx xxxxxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xxxxxxx
xxx xxxxxxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Chartis Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Afdøde forsikrede havde Diners Club International Private VIP Member ulykkesforsikring i Chartis Europe S.A. Boet efter afdøde klager ved dets advokat over selskabets afvisning af at udbetale forsikringssummen i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde i Tyrkiet, hvor forsikrede omkom.

Selskabet har afvist at udbetale forsikringssummen med henvisning til, at rejsen ikke er betalt med Diners Club kortet som forudsat i de forsikringsbetingelser, der var gældende på tidspunktet for ulykken.
Klagerens advokat har i klageskemaet bl.a. anført:

"**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …**
… (klager) var gift med V. …. V. … døde i en trafikulykke i Tyrkiet den 7. juni 2010.

V. var ikke selv på nogen måde medskyldig i ulykken, hvor en bus kørte overfor rødt og ramte V., der sad i en lejet bil. V. afgik ved døden få timer senere på hospitalet som følge af ulykken. Chaufføren af bussen har været fængslet og der er afsagt dom over ham i Tyrkiet.
V. havde et Private VIP Member Diners kort. Kopi af V.'s kort vedlægges som bilag 1. Heraf fremgår, at V. var medlem heraf fra 1997.

Forsikringsbetingelserne
Forsikringsbetingelserne for Private VIP Members ulykkesforsikring gældende fra 1992-1999 vedlægges som bilag 2. Dette er betingelserne, som de var på det tidspunkt, hvor V. blev VIP medlem jf. kortet (bilag 1.).

Forsikringsbetingelsernes for Private VIP Members ulykkesforsikring for perioden 01.08. 2007-01.10.2010 vedlægges om bilag 3. Dette er betingelserne, som de så ud på ulykkestidspunktet.

Forsikringsbetingelserne for Private VIP Members ulykkesforsikring for perioden siden 01.10.2010 vedlægges som bilag 4. Dette er betingelserne, som de ser ud i dag.

Forskellene - særlig betingelse
Som det fremgår (bilag 2), så var der ingen 'særlige' betingelser vedrørende ulykke i udlandet på det tidspunkt, hvor V. blev VIP medlem og altså blev forsikringsberettiget.

Der er heller ikke i dag (bilag 4), nogen 'særlige' betingelser vedrørende ulykke i udlandet for de betingelser, som forsikringsgiver angiver er de gyldige i dag.

Men de betingelser, som forsikringsgiver angiver var de gyldige på ulykkestidspunktet (bilag 3) er indsat følgende bestemmelse i pkt. 1.1.2:

***1.1.2 Krav til betalingsform***
*Flyrejser og pakkerejser (se definition på side 11) omfattes alene af forsikringen, når følgende betingelser er opfyldt:*
*a) For private flyrejser og pakkerejser, at rejsen er betalt med dit privatkort.*

*Ved 'betalt med' forstås i denne sammenhæng, at:*
*1) Den fulde pris for flybilletten/pakkerejsen*
*eller*
*2) Ved bonusrejser, at skatter og afgifter er betalt med dit kort.*

Afvisning af dækning
Under henvisning ovenstående bestemmelse, har forsikringsgiver afvist at der er dækning for ulykken. Mailkorrespondance herom mellem undertegnede og forsikringsgiver fra 9. december 2010 til 11. februar 2011 vedlægges som bilag ..

Hvilke betingelser er de gyldige?
V. var ifølge sit Diners VIP Member-kort medlem siden 1997. Forsikringen er med andre ord indiskutabelt etableret i 1997.

Af praksis for domstolene og forsikringsankenævnet fremgår, at det er accepteret at forsikringsselskaberne kan ændre forsikringsvilkårene ved passiv accept.

I litteraturen om emnet angives at være 4 betingelser til at en ændring som sker med passiv accept er gyldigt foretaget overfor forsikringstageren: 1) Meddelelsen om ændringen skal være modtaget af forsikringstageren, 2) forsikringsgiveren skal være berettiget til at foretage ændringen henholdsvis opsige forsikringen, 3) forsikringstageren skal være gjort tydeligt opmærksom på ændringen og 4) forsikringstageren skal have fortsat sin præmiebetaling efter ændringen. Der henvises til side 82-87 i Dansk Forsikringsret, 8. udgave, af Henning Jønsson og Lisbeth Kjærsgaard, hvor betingelserne gennemgås.

På anmodning har forsikringsgiver ved brev af 28. december 2010 beskrevet baggrunden om forsikringsbetingelserne og den påståede gyldige ændring, ligesom der er fremlagt kopi af underskrevet cirkulæreskrivelse fra april 2007. Det er ikke dokumenteret, at meddelelsen er

modtaget af forsikringstageren. Kopi af brevet (og cirkulæreskrivelsen) vedlægges som bilag ..

Det gøres gældende, at forsikringsgiver ikke på det foreliggende grundlag kan støtte ret på

Indholdet af den 'særlige' betingelse
Løfter forsikringsgiver sin bevisbyrde for, at cirkulæreskrivelsen er kommet frem til V. (og de øvrige punkter ovenfor), således at ovenfor citerede afsnit er gyldigt mellem parterne, så medfører det IKKE at der ikke, at der ikke er dækning.

Som det fremgår af teksten ovenfor, er det efter det to typer af rejser, der - hvis der ikke er anvendt Dinerskort til at købe rejsen - ikke er omfattet af forsikringen. Det bemærkes, at det efter ordlyden er selve *rejsen,* der ikke er omfattet af forsikringen.

For det første er det uomtvisteligt, at såfremt en forsikringstager er på vej til udlandet på enhver anden måde end med fly, og han efter han har forladt sin bopæl lider en ulykkesskade, så er han dækket, jf. pkt. 1.3, hvorefter dækningen starter på det tidspunkt forsikrede forlader sin bopæl for at påbegynde en rejse.

Indholdsmæssigt savner det mening, at den forsikrede, der tager en bil til udlandet, er omfattet på hele rejsen fra vedkommende forlader sin bopæl, herunder for bilulykker (som i tilfældet med V.), mens vedkommende ikke er det, såfremt vedkommende tager et fly til udlandet og lejer en bil og derefter er i en bilulykke, hvis flybilletten ikke er betalt med anvendelse af dinerskortet.

Med andre ord, så er der ikke tvivl om, at V.s ulykke i Tyrkiet, ville være omfattet, hvis han *enten* havde kørt i bil, sejlet eller taget tog til Tyrkiet, *eller* hans flybillet var købt med anvendelse af Dinerskortet.

Hertil opstår en række uafklarede spørgsmål; hvis forsikrede eksempelvis ikke har købt en returbillet, er den købte flytur (flyrejse) vel afsluttet på tidspunktet hvor vedkommende er ude af lufthavnen i pågældende udland. Er vedkommende da dækket eller ikke dækket på resten af udlandsopholdet?

Rent sprogligt, så er *det flyrejsen,* der angives ikke at være omfattet. Der er omvendt ikke (tydeligt) angivet, at det *er forsikrede* der ikke er omfattet *under resten af* rejsen.

Det skal sammenholdes med betingelsernes pkt. 4.0 om generelle undtagelser, hvorefter der i punkterne A-K er angivet forhold, hvor forsikringen ikke dækker. Her fremgår af pkt. K, at rejser i bopælslandet, ikke er dækket, ligesom det fremgår af pkt. 1.2, at forsikringen dækker private ferierejser uden for bopælslandet. Her bemærkes, at der intet - hverken som henvisning eller eksplicit - fremgår om, at der slet ikke er dækning, hvis forsikrede har rejst til udlandet med anvendelse af fly eller med en pakkerejse uden at have købt billetten med dinerskortet.

Det følger af aftalelovens § 38 b, at i forbrugeraftaler, som ikke har været individuelt forhandlede, skal et vilkår i tvivlstilfælde fortolkes på den for forsikringstageren mest gunstige måde. Denne lovregel finder anvendelse i nærværende tilfælde.

Det gøres i øvrigt gældende, at det forhold, at det er præcis bestemmelsen 1.1.2, der er gledet ud af de nyeste - efter dødsfaldet - indførte forsikringsbetingelser (bilag 4), støtter, at forsikringsselskabet selv har været opmærksom på den indbyggede selvmodsigelse om dæk-

ning af udlandsrejser generelt, men under visse betingelser ikke ved anvendelse af en bestemt transportform, og den sproglige uklare.

**2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …**
Udbetaling af kr. 200.000."

Selskabet har i brev af 27/6 2011 til nævnet bl.a. bemærket:

"Der er klaget over, at vi har afvist at udbetale forsikringssummen på ovennævntes Diners Club korts ulykkesforsikring.

Baggrunden for vi ikke kan udbetale forsikringssummen er, at det på kortets ulykkesforsikring er påkrævet, at rejsen, hvorpå skaden er sket, er købt med kortet, hvilket ikke er tilfældet.

**SAGSFREMSTILLING:**
Vi afviser at udbetale forsikringssummen, idet rejsen hvorpå skaden er sket, ikke er betalt med kortet, hvilket er en betingelse for dækning.

Vi skal i den forbindelse henvise til Punkt 1.1.2. Krav til betalingsform i Forsikringsbetingelserne Diners Club VIP Member Ulykkesforsikring nr. 05-005 - gældende fra 1. august 2007. Vedlagt. Bilag 1.

Advokaten fremfører, at disse forsikringsbetingelser ikke er gyldige.

Ifølge Diners Club International, der selv administrerer 'policedelen', er de af os anvendte forsikringsbetingelser korrekte og gyldige, og de oplyser, at vi har behandlet sagen helt korrekt. Se brev af 27. december 2010 fra Diners Club til Advokat ... Kopi vedlagt. Bilag 2.

**KONKLUSION:**
Kortets ulykkesforsikring undtager skadetilfælde, når rejsen hvorpå skaden sker, ikke er købt med kortet.

Vi har behandlet sagen ud fra de, ifølge Diners Club, gældende forsikringsbetingelser på skadetidspunktet.

Som følge heraf kan vi ikke ændre vores vurdering og fastholder, at forsikringssummen ikke kan komme til udbetaling."

Af Diners Clubs varslingsbrev fra april 2007 fremgår bl.a.:

"Nye forsikringsbetingelser - Rejseulykkesforsikring.

Øget rejseaktivitet har medført en stor stigning i både antallet af anmeldte skader og i erstatningsbeløbenes størrelse. For at kunne fastholde forsikringsdækningen på dit Diners Club VIP privatkort og samtidig sikre at det årlige kortgebyr ikke forhøjes, gennemfører vi nedenstående ændringer i forsikringsbetingelserne.

**De nye forsikringsbetingelser træder i kraft pr. 1. august 2007.**
For rejser bestilt før 1. august 2007 vil de nuværende betingelser gælde.

Ændringerne pr. 1. august 2007 indebærer:
**1. Fly- og pakkerejser skal være betalt med kortet, for at forsikringen er gældende.**

a. Flyrejser til/fra/mellem rejsedestinationer skal være betalt med kortet.
b. Med pakkerejser menes et rejsearrangement, som købes samlet og som består af transport, indkvartering m.v.
c. Benyttes luftfartselskabernes bonusrejser skal skatter og afgifter være betalt med kortet.
d. Øvrige rejser er dækket som hidtil.

De nye forsikringsbetingelser er gengivet på bagsiden. De fuldstændige forsikringsbetingelser finder du på vores hjemmeside www.dinersclub.dk. Vi anbefaler, at du opbevarer dette brev sammen med dine forsikringsbetingelser og altid gennemgår forsikringsbetingelserne før rejsebestilling."

Af forsikringsbetingelserne, der var gældende på ulykkestidspunktet den 7/6 2010, fremgår bl.a.:

"1.0 Forsikringen

**1.1 Hvem er omfattet af forsikringen?**
Kortindehaver, dvs. enhver indehaver af et gyldigt Diners Club Private VIP Member kort udstedt af Diners Club Danmark A/S.

**1.1.2 Krav til betalingsform**
Flyrejser og pakkerejser (se definition på side 11) omfattes alene af forsikringen, når følgende betingelser er opfyldt:
a) For private flyrejser og pakkerejser, at rejsen er betalt med dit privatkort.

Ved 'betalt med' forstås i denne sammenhæng, at:
1) Den fulde pris for flybilletten/pakkerejsen
eller
2) Ved bonusrejser, at skatter og afgifter er betalt med dit kort."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet ikke anledning til at betvivle, at forsikrede som kortholder har modtaget varslingsbrevet og dermed behørigt er blevet informeret om de nye vilkår. Disse vilkår er derfor afgørende for klagerens ret til dækning.

Nævnets flertal udtaler:

Da det endvidere som ubestridt kan lægges til grund, at rejsen ikke er betalt med Diners Club kortet, finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet at yde erstatning, jf. forsikringsbetingelsernes punkt 1.1.2.a.

Det, som klagerens advokat i øvrigt har anført, kan ikke føre til et andet resultat.

Nævnets mindretal - to medlemmer - udtaler:
Vi finder, at det ikke med fornøden klarhed fremgår af forsikringsbetingelserne, at det er betingelse for dækning på ulykkesforsikringen, at rejsen er betalt med betalingskortet. Vi finder derfor, at selskabet bør udbetale dødsfaldssummen.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand