Ankenævnet for Forsikring

Den 2. september 2015 blev i sag nr. 87987:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der er født i 1947, har heltidsulykkesforsikring 013 og fritidsulykkesforsikring 021 i Danske Forsikring. Han klager over, at selskabet efter en faldulykke den 14/12 2013 har nedskrevet hans erstatning med henvisning til hans alder.

Selskabet har i sin afgørelse henvist til, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at der nedskrives i erstatningen, når klageren er fyldt 58 år på det tidspunkt, ulykken sker.

I klageskema af 26/4 2015 til nævnet har klageren bl.a. anført:

> "**Sagsfremstilling**
> *Supplerende redegørelse kan evt. vedhæftes som bilag.*
> Jeg kom til skade 14. december 2013 (brækket lårben). Dette blev anmeldt til forsikringsselskabet Topdanmark d. 30. december 2013. Modtog mail og brev fra Danske forsikring d. 13.1.2014 hvori … blev oplyst: Vi behandler din skadesag - skaden er dækket af ulykkesforsikringen.
> Jeg sendte d. 14.5.2015 en mail til forsikringen - hvori jeg orienterede om min aktueller helbredssituation - og forespurgte om det videre forløb samt hvad jeg kunne gøre ?
> Modtog d. 19.5.2014 fra …,Danske forsikring en mail - at jeg skulle afvente for erstatning - tidligst et år efter mit uheld.
> D. 2.2.2015 modtog jeg en mail+ brev om at kontakte min læge omkring div. oplysninger/journaler - hvilket jeg gjorde. Herefter var der mailudveksling samt telefonkontakt til min læge omkring mangler osv. det blev hurtigt afklaret. D 14. april 2015 modtog jeg mail + brev omkring udbetaling af erstatning. Jeg sender OMGÅENDE en mail retur til nu … og oplyser at jeg IKKE er enig i afgørelsen - hvilket jeg vil klage/anke over. Jeg mener der er sket en fejl og henviser til mit brev fra Topdanmark dateret 9. november 2007 (hvor jeg senere ville gå på efterløn) og hvor der står at jeg er fuldt dækket til 1.4.2015, og jeg har IKKE siden modtaget noget fra Danske forsikring. Jeg ønskede derfor fuld dækning (100%)af min forsikringssum. Jeg vedhæftede fil med brevet.

Jeg blev ringet op d. 17. april 2015 - hvor det oplyses at jeg skulle have fået tilsendt et brev i oktober 2013 omkring SKIFT TIL NY ULYKKESFORSIKRING- OG FÅ MEGET BEDRE DÆKNING - hvilket både jeg og min hustru som taler med forsikringen oplyser vi IKKE har - og vi har aldrig underskrevet/accepteret nedsættelse omkring mèn erstatning med tilbagevirkende kraft til 58 for mit vedkommende til år 2005, år (for mit vedkommende til år 2005, dvs. før mit brev fra Topdanmark)
D 19.4.2015 sender jeg mail til … - hvor jeg endnu engang vil anmode om min ret til 100% dækning af min fulde forsikringssum med endnu engang oplysninger om at jeg ALDRIG har modtaget brevet fra 2013. Jeg henviser endnu engang til brevet fra Topdanmark fra 2007 - samt at min opkrævning via PBS alle år herefter har været enslydende. D. 20.4.2015 modtager jeg mail fra … hvori står at afgørelsen fastholdes, da vi FORMODER eftersom brevet (2013) er sendt til korrekt adresse, ikke er kommet retur, at det er modtaget på adressen. Henviser her for første omgang til ankenævnet for forsikring

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
Jeg ønsker at min mèn erstatning (som jeg ingen forstand har på) bliver beregnet ud fra min fulde forsikringssum (100%). Dvs. jeg ønsker ingen trækning (%) pga. alder"

Af selskabets brev af 11/5 2015 til nævnet fremgår det bl.a.:

"Der er tale om nedsættelse af erstatning på grund alder i henhold til ulykkesforsikringernes vilkår.

Her er sagens forløb
Vi modtager skadeanmeldelse 8. januar 2014, og vi sender anerkendelsesbreve til forsikrede13. januar 2014.

Vi får sidenhen besked fra forsikrede om, at tilstanden er stationær, og vi indhenter diverse lægelige oplysninger til brug for vurderingen af forsikredes varige men.

Vi fastsætter forsikredes varige men til 8 % og udbetaler erstatning fra begge forsikredes ulykkesforsikringer 14. april 2015 med nedsættelse af erstatningerne svarende til 9/10, da forsikrede var fyldt 66 år på skadetidspunktet. Samme dag modtager vi klager fra forsikrede over vores nedsættelse af erstatningerne på grund af alder.

De efterfølgende dage frem til 20. april 2015 er der korrespondance mellem Danske Forsikring og forsikrede omkring forsikringens indhold og dækningsomfang. Forsikrede sender kopi af brev fra Danske Forsikring fra 9. november 2007, og vi sender kopi af brev fra Danske Forsikring fra 16. oktober 2013.

Her er forsikredes klage
Forsikrede klager over, at Danske Forsikring har nedsat erstatningerne på grund af alder.

Her er Danske Forsikrings afgørelse
Danske Forsikring ønsker at fastholde afgørelsen om, at erstatningerne bliver nedsat på grund af forsikredes alder på skadetidspunktet i henhold til forsikringernes vilkår, som har været gældende gennem hele forsikringsperioden.

Begge forsikringer er oprettet 2. april 1991 i det tidligere Danica. Den ene forsikring blev oprettet som en heltidsulykkesforsikring, og den anden som en fritidsulykkesforsikring. For begge forsikringer gjaldt vilkår 110-74. Disse vilkår blev sendt til forsikrede efter oprettelsen i 1991.

I vilkår 110-74 fremgår det, at en eventuel erstatning bliver nedsat med 1/10 om året fra forsikredes fyldte 58. år på skadetidspunktet. Da disse vilkår har været gældende siden oprettelsen i april 1991, og forsikrede har fået tilsendt disse vilkår dengang, har han derfor har været bekendt med aldersnedsættelsen ved en eventuel skade efter hans fyldte 58. år.

Som vi skriver til forsikrede 9. november 2007 kan han ikke længere have en fritidsulykkesforsikring, da han er stoppet med at arbejde, og forsikringen bliver derfor ændret til en heltidsulykkesforsikring, og for denne forsikring gælder nu vilkår 110-77. For disse vilkår gælder også, at en eventuel erstatning bliver nedsat med 1/10 om året ved skade efter forsikredes fyldte 58. år.

Vi gør opmærksom på, at det er erstatningen, der bliver nedsat og ikke forsikringssummen, og summerne er derfor korrekt oplyst i vores brev af 9. november 2007.

Den 16. oktober 2013, det vil sige, før forsikrede kommer til skade, sender vi brev til forsikrede om, at han har mulighed for at skifte til en ny ulykkesforsikring og få en bedre forsikring. Der er gjort direkte opmærksom på i brevet, at der er en mulighed for at ændre forsikringerne med henblik på aldersnedskrivning.

Da brevet er sendt til den korrekte postadresse og ikke er kommet retur, må vi formode, at forsikrede har modtaget brevet, men at forsikrede ikke har ønsket at ændre sine forsikringer.

Vi fastholder derfor vores aldersnedskrivning på erstatningerne, da forsikrede ikke har vist interesse for at få forsikringerne ændret efter vores brev af 16. oktober 2013.

Vi vedlægger kopi af korrespondancen og begge gældende forsikringsvilkår og henviser i øvrigt til Ankenævnets afgørelse i sag nr. 86646."

Nævnet har fået forelagt sagens bilag, hvoraf et uddrag vil blive gengivet i det følgende.

Af selskabets brev af 9/11 2007 til klageren fremgår det bl.a.:

"Til orientering

… 013 dækker invaliditet heltid med sum … kr. som fortsætter til 1.4.2015 hvor den udgår pga. alder.

… 021 dækker invaliditet fritid med sum … kr. denne har jeg rettet til heltid pr. 20.1 1.2007 ny police kommer, da du ikke han have en fritidsulykke når du er stoppet med at arbejde. Den vil også udgå pr. 1.4.2015 pga. alder.

… 03 der skal du kontakte Danica da vi ikke har den police hos Danske Forsikring"

I selskabets brev af 16/10 2013 til klageren er det bl.a. anført:

> "Den Heltidsulykkesforsikring du i sin tid købte i Baltica/Danica, er ikke længere tidssvarende, og vi sælger ikke denne forsikringstype længere. Derfor vil vi anbefale dig, at skifte til vores nyeste ulykkesforsikring i stedet for.
>
> **Den nye forsikring dækker meget mere**
> Nar du skifter den gamle forsikring ud, får du en bedre og bredere dækning end tidligere:
> • Den nye forsikring er livsvarig - den nuværende udløber senest, når du fylder 67 år
> • Du får ekstra stor udbetaling ved større ménskader, indtil du fylder 66 år
>
> **Derudover dækker forsikringen nu også:**
> • Udgifter til behandling hos fysioterapeut eller kiropraktor
> • Skade på briller i forbindelse med et ulykkestilfælde
> • Som fører af motorcykel, scooter eller knallert uden særligt pristillæg.
>
> Du kan læse mere om de væsentligste forbedringer og ændringer i den vedlagte beskrivelse eller på www.danskeforsikring.dk. På hjemmesiden kan du også hente de fuldstændige vilkår.
>
> **Ring 70 11 23 23, og få et godt tilbud på vores nye ulykkesforsikring**
> Både vores forsikringer og din virkelighed udvikler sig hele tiden. Derfor anbefaler vi, at du ringer til os og får et godt tilbud på ulykkesforsikringen og et servicetjek af de øvrige forsikringer."

Af forsikringsbetingelserne fremgår det bl.a.:

> "Udbetalingen nedsættes med 1/10 årligt fra og med det år, forsikrede fylder 58 år."

Nævnet udtaler:

Klageren er utilfreds med, at selskabet har nedskrevet erstatningen for et anmeldt ulykkestilfælde med 9/10 i henhold til to ulykkesforsikringer.

Det fremgår af betingelserne om dækning ved invaliditet, at erstatningen nedsættes med 1/10 årligt, fra og med det år forsikrede fylder 58 år. Klageren var 66 år, da han var udsat for ulykkestilfældet.

Da erstatningsnedskrivningen har hjemmel i de gældende betingelser, kan nævnet ikke pålægge selskabet at udbetale yderligere.

I overensstemmelse med fast retspraksis må nævnet lægge til grund, at klageren har modtaget selskabets tilbud om omtegning af forsikringerne, idet han ikke på det forelig-

gende grundlag har sandsynliggjort særlige uregelmæssigheder i de omhandlede perioder med hensyn til postforsendelse i postdistriktet. Allerede derfor finder nævnet ikke grundlag for at pålægge selskabet et erstatningsansvar.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen