Ankenævnet for Forsikring

Den 3. maj 2016 blev i sag nr. 88955:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Nykredit Livsforsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har to livsforsikringer i Nykredit Livsforsikring A/S. Hun klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning for en anmeldt kritisk sygdom.

Klagerens ægtefælle anmeldte i januar 2014, at klageren havde fået en kritisk sygdom. Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at ingen af klagerens aftaler omfatter dækning for kritisk sygdom.

I klageskemaet dateret 16/1 2016 har klageren bl.a. anført:

> "**1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.**
>
> Ved møde med Nykredits rådgiver … aftaltes, at hun skulle sørge for alt praktisk i forbindelse med oprettelse af forsikringer. [Klageren] underskriver erklæring vedr. gruppelivsforsikring og samtykkeerklæring for udveksling af oplysninger til oprettelse af Forsikring for kritisk sygdom, som en tillægsforsikring til Gruppeliv og Restgældsforsikring, som også er en del af den samlede forsikring.
> [Klageren] rammes i 2011 af brystkræft, som var temmelig kritisk.
> 2013 kontaktes Nykredit for anmeldelse af sygdommen. Da de ikke umiddelbart kunne svare på henvendelsen måtte svar afventes. 17.01.14 modtages afslag fra … .
> Begrundelse udbedes. 23.05.14 modtages denne. *Se bilag*
>
> **2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)**
>
> Der forventes, at [klageren] vil modtage den udbetaling på kr. 210.000,-, som hun må være berettiget til, da det er Nykredit, der ikke har oprettet den aftalte forsikring. [Klageren] har underskrevet erklæringer, så derfor var der, fra hendes side, ingen tvivl om, at forsikringen var gældende."

Selskabet har i brev af 4/2 2016 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Klager har oprettet to livsforsikringer via Nykredit Livsforsikring, henholdsvis en Basisliv samt en Restgældsforsikring.

Restgældsforsikringen dækker kun ved dødsfald og ikke ved kritisk sygdom. Gældende forsikringsbetingelser for 'Restgældsforsikring' er version 6621-7 januar 2013. Forsikringsbetingelserne vedlægges som bilag 1.

Basislivsforsikring dækker ligeledes kun ved dødfald og ikke ved kritisk sygdom. Betingelserne som er gældende for 'Nykredit Basisliv' er version 6625-3 januar 2013 og vedlægges som bilag 2.

Sagsfremstilling
I februar 2006 oprettede klager en Restgældsforsikring. Af begæringen underskrevet af klager den 17. februar 2006 fremgår, at klager ønskede en dækning som udgjorde 100 % af restgælden på ejendommen. På første side under overskriften 'Dækning' står anført, at 'Forsikringen dækker kun dødsfald som følge af sygdomme/skader opstået efter forsikringen er trådt i kraft'. Begæringen vedlægges som bilag 3.

Den 23. september 2010 underskrev klager begæringen 'Bestilling af Nykredit Basisliv'. Af begæringen fremgår, at den ønskede dækning ved død skulle være 210.000 kr. med en årlig præmie på 651,00 kr. Det fremgår videre på begæringens første side under titlen 'Dækning', at forsikringen alene dækker ved forsikredes død i forsikringstiden. Begæringen vedlægges som bilag 4.

Basislivsforsikringen blev oprettet i overensstemmelse med begæringen og en forsikringsmeddelelse blev fremsendt til klager den 14. oktober 2010. Af forsikringsmeddelelsen fremgår, at ved dødsfald udbetales 210.000 kr. På meddelelsens side 2, står en henvisning til at gældende forsikringsbetingelser kan findes på Nykredit.dk/forsikringsbetingelser. Forsikringsmeddelelsen vedlægges som bilag 5.

I brev af 15. januar 2014 klagede klagers ægtefælle til Nykredits Direktion. Ægtefællen var utilfreds med, at Nykredit Livsforsikring havde afvist at tage imod en anmeldelse og anmodning om udbetaling ved kritisk sygdom. Med henvisning til et vedlagt faktaark var det ægtefællens opfattelse, at klager var omfattet af forsikringen ved visse kritiske sygdomme. Brevet fra ægtefællen er vedlagt som bilag 6 og faktaarket *'Livsforsikring - økonomisk sikring af familie'* som bilag 7.

I vores besvarelse af 17. januar 2014 til klagers ægtefælle oplyste vi indledningsvist, at klager kun havde oprettet to livsforsikringer - og at der ikke var oprettet en kritisk sygdomsforsikring.

Videre forklarede vi i brevet til ægtefællen, at det vedlagte materiale var et faktaark og ikke - som antaget af ægtefællen - et sæt forsikringsbetingelser.

Videre henviste vi til at det af faktaarket fremgår, at
'En families økonomi er ofte baseret på to indtægter. Det kan derfor have store økonomiske konsekvenser, hvis den ene part dør. Nykredit giver mulighed for at sikre dine nærmeste økonomisk ved hjælp af en livsforsikring. Du kan vælge mellem følgende livsforsikringstyper:

- *Basisliv*
- *Restgældsforsikring*
- *Gruppelivsforsikring*

Tegner du en restgældsforsikring eller en gruppelivsforsikring ***kan du vælge*** *at supplere med en:*

- *Forsikring ved visse kritiske sygdomme...'*

Videre står det angivet på side 3 i faktaarket under punktet *'Forsikring ved visse kritiske sygdomme',* at *'Forsikringen kan kun tegnes som tillæg til enten en Restgældsforsikring eller en Gruppelivsforsikring'.*

Med henvisning til ovenstående skrev vi til klagers ægtefælle, at det af faktaarket således fremgår, at såfremt der ønskes en forsikring ved visse kritiske sygdomme, skal forsikringen købes som tillæg til Restgældsforsikringen eller Gruppelivsforsikringen - og forsikringen således ikke følger med pr. automatik ved køb af en livsforsikring. Klager havde således ikke mulighed for at søge om udbetaling ved kritisk sygdom. Brevet er vedlagt som bilag 8.

På baggrund af en telefonisk henvendelse fra klagers ægtefælle blev sagen gennemgået på ny. I brev af 23. maj 2014 fastholdte vi, at der ikke var oprettet en Kritisk sygdomsforsikring. Vi gjorde i den forbindelse opmærksom på, at klager ydermere ikke var blevet opkrævet præmie herfor, hvorfor hun ikke kunne have en berettiget forventning om, at være omfattet af forsikringen. Brevet er vedlagt som bilag 9

…

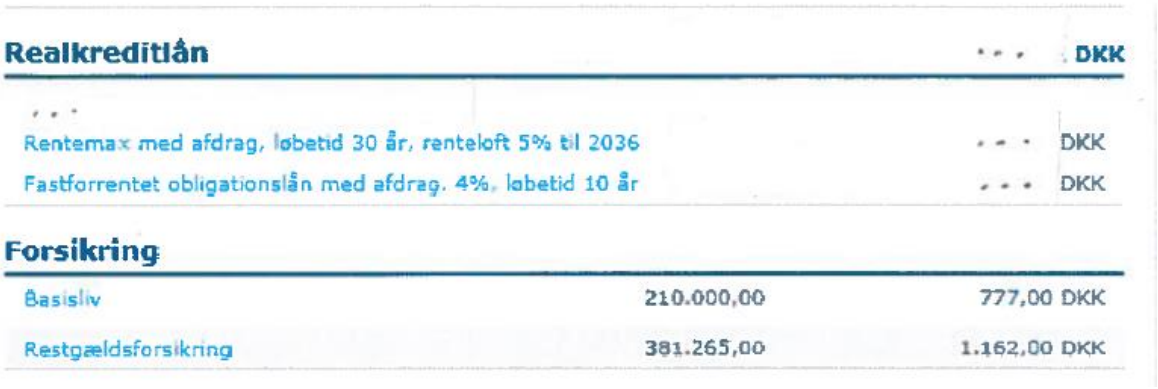
Der er ikke oprettet en Forsikring ved visse kritiske sygdomme

Klager er af den opfattelse, at hun i forbindelse med købet af Basislivsforsikringen i september 2010 også har tegnet forsikringen ved visse kritiske sygdomme - og ønsker, i forlængelse af at hun har fået konstateret en kritisk sygdom, at anmode om udbetaling fra forsikringen.

Klager har imidlertid kun oprettet to livsforsikringer via Nykredit Livsforsikring, henholdsvis en Basisliv samt en Restgældsforsikring. Begge forsikringer kan kun komme til udbetaling, hvis forsikrede er afgået ved døden.

Det skal hertil bemærkes, at begæringerne også kun giver mulighed for oprettelse af livsforsikringer - og Kritisk sygdomsforsikring således ikke er en alternativ mulighed på disse blanketter. En ansøgning om oprettelse af en Kritisk sygdomsforsikring skal således ske på en separat begæring. Det er derfor vores klare opfattelse, at begæringerne på ingen måde kan have givet klager en misforstået forventning om, at hun har oprettet en Kritisk sygdomsforsikring.

Videre ønsker vi at påpege, at klager via 'MitNykredit' altid kan se sine forsikringsdækninger. Nedenfor er oplysningerne som kunne ses registreret i januar 2016, jf. også bilag 10.



Realkreditlån		DKK
Rentemax med afdrag, løbetid 30 år, renteloft 5% til 2036		DKK
Fastforrentet obligationslån med afdrag, 4%, løbetid 10 år		DKK
Forsikring		
Basisliv	210.000,00	777,00 DKK
Restgældsforsikring	381.265,00	1.162,00 DKK

…
Havde klager haft en dækning ved visse kritiske sygdomme ville denne også fremgå med en selvstændig præmie og dækning.

Ifølge faktarket ville Forsikringen ved visse Kritiske sygdomme sikre en udbetaling på 100.000 kr. og præmien ville i 2009 udgøre 539 kr. om året, jf. bilag 7.

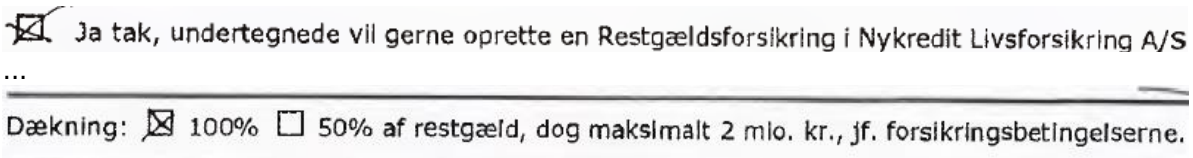
Konklusion
Med henvisning til ovenstående fastholder vi, at da der ikke er oprettet en Kritisk sygdomsforsikring, er der ikke grundlag for at sagsbehandle klagers anmodning om udbetaling ved kritisk sygdom.

Hvis Ankenævnet for Forsikring alligevel finder, at der er oprettet en Kritisk sygdomsforsikring, skal vi subsidiært gøre gældende, at dækningen ved Kritisk sygdom ikke udgør 210.000 kr., men kun 100.000 kr., jf. bilag 7."

En af klageren bekendte har i mail af 11/3 2016 til nævnet heroverfor bl.a. anført:

"Som supplement til sagen kan tilføjes, at vi gerne vil have jer til at lægge væsentligt mærke til flg.: På papirer fra Nykredit vedr. 'Bestilling af Nykredit Basisliv' er der på side 1 afkrydset, at *nævnte forsikring oprettes og at eksisterende gruppelivsforsikring opsiges.* På side 2 vedr. Ikrafttrædelsesdato: *Dette felt skal udelukkende udfyldes, hvis forsikring ikke skal træde i kraft den 1. i den måned, hvor der er underskrevet*."

I begæring af restgældsforsikring underskrevet af klageren den 17/2 2006 hedder det bl.a.:



☒ Ja tak, undertegnede vil gerne oprette en Restgældsforsikring i Nykredit Livsforsikring A/S

...

Dækning: ☒ 100% ☐ 50% af restgæld, dog maksimalt 2 mio. kr., jf. forsikringsbetingelserne.

…

5. 88955

Dækning
Forsikrede er indforstået med, at der kun kan tegnes forsikring for restgæld på de realkreditlån hvor forsikrede er debitor/meddebitor.

Forsikringen dækker kun dødsfald som følge af sygdomme/skader opstået efter forsikringen er trådt i kraft. Forsikringen dækker således ikke dødsfald som følge af sygdom/skade, hvis 1. symptom opstod før forsikringen er trådt i kraft. Særligt for kræft gælder følgende: hvis en kræftdiagnose er stillet før forsikringen trådte i kraft, dækker forsikringen heller ikke dødsfald som følge af andre kræftdiagnoser, der stilles efter forsikringen er trådt i kraft. Ved ændring af en bestående forsikring, regnes ikrafttrædelsesdatoen som datoen for den oprindelige restgældsforsikring.

Af blanketten "Bestilling af Nykredit Basisliv" underskrevet af klageren den 23/9 2010 fremgår bl.a.:

☒ Ja tak, undertegnede vil gerne oprette en Basisliv forsikring i Nykredit Livsforsikring og jeg opsiger samtidig min eksisterende gruppelivsforsikring.

…

Dækning
Forsikringen dækker ved forsikredes død i forsikringstiden.

Af faktaarket "Livsforsikring – økonomisk sikring af din familie" fremgår bl.a.:

"En families økonomi er ofte baseret på to indtægter Det kan derfor have store økonomiske konsekvenser, hvis den ene part dør. Nykredit giver dig mulighed for at sikre dine nærmeste økonomisk ved hjælp af en livsforsikring. Du kan vælge mellem følgende livsforsikringstyper:

- Basisliv
- Restgældsforsikring
- Gruppelivsforsikring

Tegner du en restgældsforsikring eller en gruppelivsforsikring kan du vælge at supplere med en:

- Forsikring ved visse kritiske sygdomme

Hvis du rammes af en livstruende sygdom, dækker denne forsikring dig med en engangssum. For at kunne tegne forsikringerne skal du være mellem 18 og 54 år.
…
Forsikring ved visse kritiske sygdomme
Med denne forsikring er du sikret en udbetaling på 100.000 kr., hvis du rammes af en kritisk sygdom, der er omfattet af forsikringen. Forsikringssummen er ikke øremærket til sygdomsbehandling, men kan anvendes til et hvilket som helst formål. Forsikringen omfatter kun diagnoser, der er stillet senere end 3 måneder efter, at forsikringen er trådt i kraft.

Forsikringen kan kun tegnes som tillæg til enten en Restgældsforsikring eller en Gruppelivsforsikring.
…
Hvornår kommer forsikringen til udbetaling?
Forsikringen kommer til udbetaling som en engangssum, hvis du bliver ramt af en livstruende sygdom, der er omfattet af forsikringen. Det kan f.eks. være.

- visse ondartede kræftformer
- blodprop i hjertet
- bypass- eller ballonoperation i hjertet
- hjerneblødning
- dissemineret sklerose

For en fuldstændig liste over omfattede sygdomme henvises til forsikringsbetingelserne, der kan hentes på nykredit.dk/forsikringsbetingelser"

Af dækningsoversigt fremsendt til klageren den 14/10 2010 fremgår bl.a.:

"**Privat betalt Basisliv i Nykredit Bank A/S**

Sådan er du dækket

Dækning ved dødsfald
…
Ved dødsfald udbetales kr 210.000,00"

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede i 2006 restgældsforsikring i selskabet. Af forsikringsbetingelserne og begæringen underskrevet af klageren den 17/2 2006 fremgår det, at forsikringen i tilfælde af forsikringstagers død dækker restgæld på realkreditlån, hvor forsikrede er debitor.

Klageren tegnede i 2009 en basislivsforsikring i selskabet. Det fremgår af begæringen underskrevet af klageren den 23/9 2010, dækningsoversigt af 14/10 2010 samt forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker ved forsikredes død i forsikringstiden.

Klagerens ægtefælle anmeldte i januar 2014, at klageren havde fået en kritisk sygdom og henviste i den forbindelse til selskabets udaterede faktaark, hvoraf det ifølge klageren fremgår, at hun er omfattet af dækning ved visse kritiske sygdomme.

Som sagen foreligger oplyst, finder nævnet, at klageren ikke har bevist, at hun har tegnet en eller flere forsikringer mod visse kritiske sygdomme i forbindelse med købet af de to ovennævnte forsikringer.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det af faktaarket fremgår, at forsikringstageren ved tegning af restgældsforsikring eller gruppelivsforsikring kan supplere med en forsikring ved visse kritiske sygdomme. Nævnet bemærker, at det ikke af aftalegrundlaget for Restgældsforsikringen fremgår, at klageren har tilvalgt denne dækning. Nævnet bemærker endvidere, at dækningen ifølge faktaarket ikke kunne tilvælges på Basislivsforsikringen.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har begået sagsbehandlingsfejl eller rådgivningsfejl, hvorfor nævnet ej heller på et erstatningsretligt grundlag har belæg for at pålægge selskabet at foretage udbetaling med henblik på at stille klageren, som om hun havde tegnet forsikring mod visse kritiske sygdomme.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings