Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. september 2018 blev i sag nr. 91892:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har retshjælpsforsikring. Han har i klageskema af 29/1 2018 til nævnet anført:

> "**Sagsfremstilling …**
> Jeg er blevet stævnet i en sag om et privat låneforhold. ALKA afviser at lade min retshjælpsforsikring dække med den begrundelse at låneforholdet er knyttet til ophævelse af samliv. Jeg opfatter ALKA's afvisning af sagen som usaglig. Der er tale om en tvist, der fører til en stævning omkring et privat låneforhold og der har aldrig været tale om et samliv. Som forsikringstager oplever jeg at ALKA forsøger at rubricere sagen således at de kan finde passende begrundelse for at afvise sagen. Det er afvisninger af denne karakter, der skaber manglende tillid til forsikringsselskaber. Det er bl.a. i en situation som den i denne, at man som forsikringstager har brug for sin forsikring og med rimelig grund forventer at forsikringen også dækker.
>
> **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**
> Dækning fra min retshjælpsforsikring, der er en del af min indboforsikring."

Selskabet har i brev af 22/2 2018 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

> "Alka Forsikring modtog ved E-mail af 1. maj 2017 anmodning om retshjælp til sagen fra advokat ...
> Alka Forsikring meddelte ved brev af 1. maj 2017, at der desværre ikke kunne gives retshjælp til sagen, idet der var tale om en tvist om formueforhold i forbindelse med opløsning af et parforhold. Selskabet henviste i den forbindelse til forsikringsbetingelsernes afsnit 5.4.
> …

Alka Forsikring fastholdt ved brev af 8. maj 2017 den trufne afgørelse.

Advokaten meddelte ved mail af samme dag, at hans klient havde oplyst, at der ikke havde været noget økonomisk fællesskab mellem parterne og de havde haft hver sin adresse og hver sin økonomi.
…
Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Af forsikringsbetingelserne for retshjælp afsnit 5 fremgår det, hvilke tvister forsikringen ikke dækker.

Det fremgår af afsnit 5.4 således, at tvister om formueforhold, ejendomsret og samejeforhold, når tvisten er opstået i forbindelse med indgåelse eller opløsning af
a) ægteskab,
b) registreret partnerskab,
c) andre samlivsformer (herunder parforhold),
d) interessentskab

ikke dækkes på retshjælpsforsikringen.

Det fremgår af sagens oplysninger, at klager og sagsøger havde været kærester og sagsøger havde lånt klager 203.876 kr. I december 2013 var gælden afdraget med 25.876 kr. og restgælden udgjorde 178.000 kr., som der blev udfærdiget et gældsbrev for. Det aftaltes i gældsbrevet, at gælden kunne indfries på anfordring.

Kæresteforholdet sluttede i september 2016 og sagsøger krævede i den forbindelse restgælden, som er oplyst til 168.000 kr., indfriet.

Sagsøger havde i mails af 27. september 2016 og 30. september 2016 bl.a. skrevet til klager, at 'de skulle have afsluttet tingene imellem dem', hvortil klager dels replicerede, at han gerne ville tale med sagsøger og ved mail af 18. oktober 2016 fortsat fastholdt, at han ønskede at tale om problemet, idet det ikke var en forretningsmæssig relation de havde haft.

Af klagers svarskrift fremgår det, at klager og sagsøger havde været kærester i nogle år og at klager i den forbindelse havde været inddraget i sagsøgeres økonomi, såvel privat som virksomhedsmæssigt og havde medvirket til, at sagsøger havde haft en betydelig økonomisk indtjening i de år de var kærester. Lånet og efterfølgende gældsbrevet var oprettet i begyndelsen af forholdet og det var parternes intention at forblive kærester og at flytte sammen og da forholdet sluttede i september 2016 var der ifølge klager ikke afdraget på gældsbrevet i 2 år.

Umiddelbart efter forholdet sluttede rejste sagsøger imidlertid krav om betaling af restgælden.

Efter Alka Forsikrings opfattelse fremgår det således tydeligt, at der er tale om en tvist om et økonomisk mellemværende/formueforhold i anledning af et parforholds opløsning, idet kravet først er aktualiseret som følge af parforholdets afslutning.

Vi må således fastholde, at vi ikke kan yde forhåndstilsagn om retshjælpsdækning."

3. 91892

Klageren har i mail af 16/4 2018 til nævnet bl.a. anført:

> "Når jeg læser vilkårene for retshjælpsforsikringen, kan jeg ikke se at der står noget, der skulle antyde, at jeg ikke er berettiget til retshjælpsdækning. Alka henviser til vilkårenes afsnit 5.4, og der står ikke noget om låneforhold. Kun formueforhold, ejendomsret og samejeforhold er nævnt i betingelserne. I den konkrete sag er der tale om et låneforhold, og lånet er oprettet som et hvilket som helst privat låneforhold i form af et gældsbrev."

Selskabet har i brev af 23/4 2018 til nævnet hertil anført:

> "Betegnelsen 'formueforhold' indbefatter i almindelig sprogbrug også lån og gæld og åbner ikke for nogen form for subjektiv fortolkning."

Parterne har i breve og mail af 14/5 2018, 23/5 2018, 26/6 2018 og 2/7 2018 fastholdt deres synspunkter. Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder det gældsbrev, som retssagen drejer sig om, uddrag af mailkorrespondancen mellem klageren og kreditor (hans nu tidligere kæreste), kreditors stævning og klagerens svarskrift. Gældsbrevet er udstedt den 19/12 2013.

Af klagerens svarskrift fremgår bl.a.:

"Undertegnede har været kæreste med [kreditor] i nogle år og har i den forbindelse været inddraget i [kærestens] økonomi såvel den private som den del, der vedrører [kreditors] virksomhed. Undertegnede har i form af rådgivning og praktisk udført arbejde medvirket til at [kreditor] har haft en betydelig økonomisk indtjening i de år vi var kærester. Det gældsbrev som tvisten tager udgangspunkt i, er indgået da vores relation var forholdsvis ny. I en kæresterelation er det ikke alle aftaler som løbende bliver nedfældet på papir med to underskrifter, således er der også i [kreditors] og min relation indgået aftaler, der ikke forefindes på skrift. Det var jo vores fælles intension at vi skulle forblive kærester, og vi arbejdede konkret på at flytte sammen. Gældsbrevet er blevet eftergivet. Da vores relation stopper i september 2016, er der ikke blevet afbetalt på gældsbrevet i over 2 år, og [kreditor] har aldrig rykket for betaling."

Af forsikringsbetingelserne RH-01 fremgår bl.a.:

> "**5. Hvilke tvister er ikke dækket?**
> Følgende tvister er ikke omfattet af retshjælpsdækningen:
> …
> **Tvister om formueforhold, ejendomsret, samejeforhold**
> Tvister om formueforhold, ejendomsret, samejeforhold, når tvisten er opstået i forbindelse med indgåelse eller opløsning af
> a) ægteskab,
> b) registreret partnerskab,
> c) andre samlivsformer (herunder parforhold),
> d) interessentskab."

4. 91892

Forsikring & Pension har i skrivelse af 23/10 2015 i forbindelse med revideringen af fællesvilkårene for den private retshjælpsforsikring (samme vilkår, som gælder for klagerens retshjælpsforsikring) bl.a. anført:

> "Der er ikke tiltænkt ændringer i den hidtidige dækning, og revisionen er derfor alene af redaktionel karakter. Af samme årsag vil der ikke være krav om, at selskaberne varsler de nye vilkår overfor kunderne. Kunderne kan blot ved lejlighed orienteres om revisionen af vilkårene - fx i forbindelse med anden planlagt kontakt til kunden."

Nævnet udtaler:

Klageren har lånt ca. 200.000 kr. af sin nu tidligere kæreste (kreditor). I december 2013 blev der udstedt et anfordringsgældsbrev på 178.000 kr. svarende til restgælden på det tidspunkt. Klageren og kreditor ophørte med at være kærester i september 2016 og kreditor krævede umiddelbart herefter restgælden indfriet. Kreditor indgav stævning med påstand om betaling af restbeløbet i december 2016.

Selskabet har afvist at yde tilsagn om retshjælpsdækning til retssagen med henvisning til, at forsikringsbetingelsernes punkt 5.4, der blandet andet undtager tvister om formueforhold, der er opstået i forbindelse med opløsning af "andre samlivsformer (herunder parforhold)". Selskabet har til anført, at kreditors krav først blev aktualiseret som følge af parforholdets afslutning, at kreditor i en mail til klageren har anført "vi skal have afsluttet tingene mellem os", og at klageren i sit svarskrift til retten har anført, at han havde været involveret i kreditors økonomi, såvel privat som virksomhedsmæssigt, og at det havde været parternes intention af flytte sammen.

Klageren har anført, at der ikke har været noget økonomisk fællesskab mellem klageren og kreditor, idet de havde adskilt økonomi og boede hver for sig. Klageren har endvidere anført, at der ikke er tale om et "formueforhold", jf. forsikringsbetingelsernes punkt 5.4, men et gældsforhold.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at selskabet ikke har bevist, at sagen er omfattet undtagelsesbestemmelsen i forsikringsbetingelsernes punkt 5.4.

Ankenævnet *for* Forsikring

5. 91892

Nævnet henviser til sin afgørelse 86477, der vedrørte et tilsvarende forhold, dog med den tidligere udgave af Forsikring & Pensions fællesbetingelser for den private retshjælpsforsikring. Det fremgår af Forsikring & Pensions skrivelse i forbindelse med ikrafttræden af nye fællesbetingelser for retshjælpsforsikringen, at revideringen af forsikringsbetingelserne alene er af redaktionel karakter, og at der ikke med revideringen var tiltænkt nogen ændring i dækningen i forhold til gældende praksis. Nævnet finder herefter, at et kæresteforhold – hvor det må lægges til grund, at der hverken deles økonomi eller bopæl – ikke udgør et samliv i forsikringsbetingelsernes forstand.

Det forhold, at klageren har været involveret i kreditors økonomi i forbindelse med blandt andet en ejendomshandel, og at kreditor gjorde kravet gældende i forlængelse af forholdets ophør, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Selskabet, Forsikrings-Aktieselskabet Alka, skal anerkende, at selskabet ikke er berettiget til at afslå klagerens anmodning om retshjælpsdækning med henvisning til forsikringsbetingelsernes punkt 5.4. Selskabet skal derfor genoptage sagsbehandlingen i overensstemmelse med aftalegrundlaget.

Klagegebyret tilbagebetales

Marianne Højgaard Pedersen
formand