Ankenævnet *for* Forsikring

Den 26. juni 2019 blev i sag nr. 93518:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

BNP Paribas Cardif Livsforsikring
Lyskær 1, 3.tv.
2730 Herlev

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har en lønsikringsforsikring med dødsfaldsdækning. I klageskema af 8/3 2019 har klagerens advokat bl.a. anført:

"**Kort redegørelse for sagen**
18-05-2018: Kunde indsender dokumenter til brug for dødsfaldsdækning.
21-05-2018: BNP svarer at kunden må kontakte Nordens vedr. dødsfaldsdækningen.
22-05-2018: Nordens klager over svaret fra BNP og henviser til forsikringsbetingelserne punkt 2.1 'Dækningen ophører den dag du fylder 65 år eller den dag policen ophører'.
24-05-2018: BNP afviser klagen.

Vigtige datoer:
01-05-2017: Sygdoms- og dødsfaldsforsikring træder i kraft
30-09-2017: Opsøgte læge [navn] med de første symptomer på sygdom – malign tumor i hjernen
01-10-2017: Første sygedag
01-10-2017: Indlagt med kognitive forstyrrelser. Været i udredning for cancer siden 02-10-2017
24-10-2017: Skadesanmeldelse af 'fuldt tab af erhvervsevne'
24-10-2017: Mulighedserklæring udfyldes
24-10-2017: Lægeerklæring anbefaler 'fravær på fuld tid' pga. sygdom
26-10-2017: Skadesanmeldelse modtaget i BNP
15-12-2017: BNP godkender anmeldelse om fuldt tab af erhvervsevne med startdato den 24-10-2017
22-12-2017: Læge [navn] bekræfter sygemelding på ubestemt tid
28-01-2018: Kunden bliver varslet, at samarbejdet med forsikringsselskabet BNP Paribas Cardif er opsagt pr. 28-02-2018, og som en konsekvens af dette stoppes den automatiske fornyelse af forsikringsaftaler pr. 28. februar 2018 i henhold til forsikringsbetingelserne punkt 6.2. Du vil pr. 1. marts 2018 således ikke være dækket af din/dine nuværende forsikringsaftaler. Allerede indtrufne

og anmeldte skader og skader (herunder 'dødsfald' og 'fuldt tab af erhvervsevne') som eventuelt måtte opstå frem til 28. februar 2018 vil blive behandlet i henhold til betingelserne.
23-04-2018: Dødsfald
28-04-2018: Begravelse
08-05-2018: BNP informerer, der er betalt erstatning for fuldt tab af erhvervsevne i 180 dage i perioden 24-10-2017 – 21-04-2018.
25-06-2018: Retten i [by] - boet udleveres til ægtefælle.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?
BNP betaler dækningssummen ved død kr. 50.000,- til afdødes hustru [navn], da der er direkte sammenhæng mellem sygdom og dødsfald. Forsikringen kan ikke opsiges under erstatningsforløb, da forløbet faktisk ikke er afsluttet. Årsagen til dødsfaldet er sket lang tid før den egentlig opsigelse af forsikringen."

Selskabet har den 18/3 2019 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Vi kan ikke imødekomme dødsboets ønske om forsikringserstatning i forbindelse med [forsikringstagerens] død den 23. april 2018.

[Forsikringstageren] afgik ved døden den 23. april 2018, og på dette tidspunkt havde han ikke nogen forsikring hos BNP Paribas Cardif.

Den afdøde har tidligere haft en forsikring hos BNP Paribas Cardif, som er tegnet gennem selskabet Nordens. Samarbejdet mellem BNP Paribas Cardif og Nordens ophørte den 28. februar 2018.

Den skadesag, der indtraf inden samarbejdet ophørte, er blevet færdigbehandlet af BNP Paribas Cardif. Den afdøde havde en skadesag pga. en sygdomsperiode. BNP Paribas Cardif til erkendte [forsikringstageren] fuld erstatning (180 dage) for denne periode. Perioden blev afsluttet den 21. april 2018.

[Forsikringstageren] døde den 23. april, og dødsfaldet er at betragte som en ny skadesag. Da dødsfaldet indtraf, når den afdøde ikke længere havde nogen forsikring hos BNP, skal denne klage behandles af Nordens, og ikke af BNP Paribas Cardif."

Af mail af 24/5 2018 fra selskabet til Nordens A/S fremgår bl.a.:

"Uddrag fra Slutaftale mellem Cardif og Nordens:
BNP Paribas Cardifs forpligtelser med anledning af forsikringernes ophør
a) Samtlige skader som indtræffer inden policernes ophør 28. februar 2018, samt anmeldte skader der ved dette tidspunkt er under behandling har BNP Paribas Cardif ansvaret for, hvilket indebærer at BNP Paribas Cardif håndterer, behandler og udbetaler disse skader indtil ophør af hver enkelt skadesudbetaling i maximalt 6 måneder. Med skade menes 'Dødsfald' og 'Fuldt tab af erhvervsevne i henhold til definitionen i betingelserne. Sagen viser, at kunden har modtaget fuld kompensation for skaden 26/10-2017. Maksimal kompensation på 180 dage er udbetalt for perioden 24/10-2017 til 21/4-2017. Herefter er sagen blevet lukket. Kunden har således modtaget maksimal kompensation for sygdom. Efter at denne skade er endelig betalt, er vi blevet informeret om, at kunden er død. Døden skal betragtes som en ny skade uanset om Døden skyldes den

sygdom, som kunden er blevet kompenseret for. Døden er opstået efter 1. marts 2018. Det betyder, at vi ikke er ansvarlige for denne skade. Se vores aftale ovenfor. Døden kan betragtes som en ny skade, der opstod efter at vi havde opsagt vores fælles kontrakt".

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**1.2 Forsikringens ikrafttrædelse**
Forsikringen træder i kraft, når Nordens A/S har modtaget fuldstændige ansøgningsoplysninger fra dig og tegningskriterierne er opfyldt, med mindre det fremgår af ansøgningen, at forsikringen skal træde i kraft på et senere tidspunkt.

Forsikringsaftalen tegnes for en periode på en måned (forsikringsperioden) af gangen og fornyes herefter automatisk for en måned af gangen under forudsætning af, at forsikringen ikke forinden er ophørt i henhold til disse forsikringsbetingelser.

Forsikringsaftalen er omfattet af disse forsikringsbetingelser; forsikringspolicen, forsikringsaftaleloven samt dansk Lov i øvrigt.
Hvis du på et senere tidspunkt ønsker at forhøje den månedlige erstatning skal du igen bekræfte, at du opfylder tegnings kriterierne.

Ved anmodningen om etablering af forsikringen tilkendegiver du udtrykkeligt accept af, at de afgivne oplysninger kan behandles af BNP Paribas Cardif og Nordens A/S blandt andet med henblik på vurdering af forsikringsdækning.

2 Hvad dækker forsikringen?
2.1 Dækning ved dødsfald
2.1.1 Hvis du afgår ved døden udbetales et beløb svarende på policen.
Maksimal erstatning ved dødsfald er 500.000 kr.

Udbetalingen sker til 'Nærmeste pårørende'

Dækningen ophører den dag du fylder 65 år eller den dag policen ophører.
…
2.2 Dækning ved fuldt tab af erhvervsevne
2.2.1 Ved fuldt tab af erhvervsevne udbetales månedlige erstatning med de undtagelser, som fremgår af pkt. 2.2.2-2.2.5.
…
Hvis der indtræffer fuldt tab af erhvervsevne efter kvalificeringsperioden udbetales der først erstatning for de første 7 dage såfremt fuldt tab af erhvervsevne fortsat består efter de 7 dage. Herefter udbetales månedlig erstatning med 1/30 pr dag som det fulde tab af erhvervsevne har varet inden for forsikringsperioden. Erstatningen udbetales månedsvis bagud og udbetales i maksimalt 6 måneder (180 dage) pr. godkendt skade og i maksimalt 18 måneder (540 dage), i den samlede periode hvori forsikringen er i kraft."

Ankenævnet *for* Forsikring

4. 93518

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at den nu afdøde forsikringstager tegnede en forsikring med ikrafttræden den 1/5 2017 hos selskabet gennem Nordens A/S. Forsikringen berettigede til lønsikring (10.000 kr. pr. måned i op til 6 måneder) ved blandt andet erhvervsevnetab som følge af sygdom. Derudover indeholdt forsikringen en dækningssum på 50.000 kr. til nærmeste pårørende ved dødsfald. Nu afdøde anmeldte den 24/10 2017, at han var sygemeldt på ubestemt tid. Han fik herefter lønsikring til og med den 21/4 2018, svarende til forsikringens maksimaldækning på 180 dage. Han afgik ved døden den 23/4 2018 på grund af samme sygdom.

Selskabet har afvist at yde dødsfaldsdækning under henvisning til, at aftalen mellem selskabet og Nordens A/S var blevet opsagt og ophørte den 28/2 2018, hvilket var forud for dødsfaldet.

Klageren har anført, at afdødes police stadig var aktiv på tidspunktet for dødsfaldet, da sygdomsforløbet, som er årsagen til dødsfaldet, startede forud for den 28/2 2018.

Efter en gennemgang af sagen og efter en samlet vurdering finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse. Nævnet finder, at dødfaldsdækningen i afdødes forsikring må anses for at have karakter af en livsforsikring, hvorfor der må anvendes et skadevirkningsprincip. Efter dette princip skal forsikringsbegivenheden, som i dette tilfælde er dødsfaldet, finde sted i forsikringstiden. Da forsikringstageren afgik ved døden efter den 28/2 2018 berettiger dødsfaldet herefter ikke udbetaling af dødsfaldsdækningen. Nævnet henviser i den forbindelse til Dansk Forsikringsret af Henning Jønsson og Lisbeth Kjærgaard, 10. udg. s. 1027-1028.
Nævnet har lagt vægt på, at aftalen mellem selskabet og Nordens A/S ophørte den 28/2 2018, og at selskabet på den baggrund alene forpligtede sig til at behandle forsikringsbegivenheder indtruffet forud for den 28/2 2018.

5. 93518

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Peter Thønnings