

RAAD VAN TOEZICHT VERZEKERINGEN

UITSpraak Nr. 2002/59 Div

in de klacht nr. 141.01

ingediend door:

hierna te noemen 'klager',

tegen:

hierna te noemen 'verzekeraar'.

De Raad van Toezicht Verzekeringen heeft kennis genomen van de schriftelijke klacht, alsmede van het daartegen door verzekeraar gevoerde schriftelijke verweer. De Raad heeft aanleiding gevonden, alvorens uitspraak te doen, verzekeraar in een zitting van de Raad te horen.

Voor zover voor de beoordeling van de klacht van belang, is het navolgende gebleken.

Inleiding

Klager en zijn echtgenote zijn bij verzekeraar krachtens een natura-uitvaartverzekering verzekerd. Voorts hebben zij op deze verzekering een pluskapitaal verzekerd.

De artikelen 1 tot en met 21 van de op de verzekering van toepassing zijnde Algemene Voorwaarden betreffen de 'Voorwaarden natura uitvaartverzekering'. De artikelen 22 tot en met 30 betreffen de 'Aanvullende voorwaarden pluskapitaal'.

In artikel 3 van de Algemene voorwaarden is onder het kopje 'Rechten Natura Uitvaartverzekering' bepaald:

- '1. Met betrekking tot de verzekering heeft iedere verzekerde de keuze uit een begrafenis of een crematie zoals omschreven in (...)
2. (Verzekeraar) verplicht zich de uitvaart te regelen. In geval van het overlijden van een verzekerde dient dit zo spoedig mogelijk te worden gemeld bij (verzekeraar).'

In artikel 16 van deze voorwaarden is onder het kopje 'Pasgeborenen' bepaald:

- '1. Kinderen van een verzekerde, geboren na de ingangsdatum van de verzekering, worden geacht vanaf de geboorte te zijn verzekerd zoals omschreven in artikel 3, indien binnen de eerste twee maanden na de geboorte bedoeld kind aan de administratie van (verzekeraar) wordt opgegeven. (...).'

In artikel 23 van deze voorwaarden is onder het kopje 'Rechten Pluskapitaal' bepaald: 'De verzekeringsnemer of de begunstigde heeft bij overlijden van een verzekerde recht op een uitkering van het (...) Pluskapitaal'.

In artikel 25 van deze voorwaarden is onder het kopje 'Aanmelding/wijziging' bepaald: 'Aanmelding voor of verhoging van het Pluskapitaal kan eerst dan geschieden indien een gezondheidsverklaring is ingevuld'.

Op 3 maart 2000 is klagers dochtertje geboren. Het meisje is op 5 maart 2000 overleden. Verzekeraar heeft de begrafenis verzorgd. De totale kosten daarvan bedragen f 4.208,30. Daarvan heeft hij aan klager een bedrag van f 3.388,30 in rekening gebracht.

De klacht

Verzekeraar vordert van klager een bedrag van f 3.388,30 voor de kosten van een eigen graf en een grafmonument, hoewel klager en zijn echtgenote ieder voor een pluskapitaal van f 4.381,- en dus voor de kosten van een eigen graf en een grafmonument verzekerd zijn. Klager heeft van een medewerker van verzekeraar vernomen dat verzekeraar alleen uitkering heeft gedaan volgens het natura-uitvaartverzekeringspakket omdat sprake is van een levenloos geboren kind. Klagers dochter heeft echter twee dagen geleefd. Bovendien blijkt uit de van verzekeraar verkregen informatie en bescheiden dat pasgeborenen tot twee maanden na de geboorte zonder aanmelding op dezelfde wijze als hun ouders verzekerd zijn.

Het standpunt van verzekeraar

Volgens artikel 16 van de toepasselijke Algemene voorwaarden zijn kinderen van een verzekerde, geboren na de ingangsdatum van de verzekering, vanaf de geboorte verzekerd zoals omschreven in artikel 3, dat de rechten van de natura-uitvaartverzekering (dienstenpakket) omschrijft, indien binnen de eerste twee maanden na de geboorte bedoeld kind aan de administratie van verzekeraar wordt opgegeven. Aangezien klagers dochtertje twee dagen na de geboorte is overleden, wordt zij geacht te zijn verzekerd volgens artikel 3.

Voor de Plusverzekering (geldbedrag) kan men zich, conform artikel 25 van deze voorwaarden, alleen aanmelden als een gezondheidsverklaring is ingevuld. Dat is (vanzelfsprekend) niet gebeurd.

Voor klagers dochtertje bestaat derhalve alleen aanspraak op de natura-uitvaartverzekering en niet op een Plusverzekering.

Dat klager meent dat verzekeraar ervan uitgaat dat zijn dochter levenloos is geboren berust op een misverstand bij klager, dat vermoedelijk voortkomt uit het feit dat voor een levenloos geborene dezelfde rechten bestaan als in de onderhavige situatie.

Het commentaar van klager

Klager heeft, kennis genomen hebbend van het verweer van verzekeraar, zijn klacht gehandhaafd. Klager wijst nog op verschillen die hij ziet tussen artikel 16 van de toepasselijke Algemene Voorwaarden en een folder van verzekeraar.

Het overleg met verzekeraar

Naar aanleiding van de klacht heeft de Raad met verzekeraar gesproken.

Het oordeel van de Raad

1. In de op de onderhavige verzekering toepasselijke Algemene voorwaarden is een duidelijke scheiding aanwezig tussen de Voorwaarden betreffende de natura-uitvaartverzekering (artikelen 1 tot en met 21), waarvan artikel 16 de verzekering van pasgeborenen betreft, en de Aanvullende voorwaarden betreffende het pluskapitaal (artikelen 22 tot en met 30), waarvan artikel 25 bepaalt 'Aanmelding voor of verhoging van het Pluskapitaal kan eerst dan geschieden indien een gezondheidsverklaring is ingevuld'.
2002/59 Div

2. Verdedigbaar is het standpunt van verzekeraar dat nu aan de voorwaarde van voormeld artikel 25 niet is voldaan, voor klagers dochtertje geen recht bestaat op uitkering van het pluskapitaal. Verdedigbaar is voorts dat voor klager uit de polisvoorwaarden voldoende duidelijk kon zijn dat voor zijn dochtertje geen recht bestaat op uitkering van het pluskapitaal. Voor zover klager in zijn commentaar op het verweerschrift van verzekeraar bedoelt te stellen dat hij aan de bladzijden 5 en 6 van een folder van verzekeraar ontleent dat ook voor zijn dochtertje recht bestaat op uitkering van het pluskapitaal, merkt de Raad op dat bladzijde 5 ervan, waarin over de dekking van kinderen wordt gesproken, (slechts) de natura-uitvaartverzekering betreft, terwijl bladzijde 6 ervan het Pluskapitaal betreft.

De beslissing

De Raad verklaart de klacht ongegrond

Aldus is beslist op 7 oktober 2002 door Mr. F.H.J. Mijnsen, voorzitter, Mr. H.C. Bitter, Drs. D.F. Rijkels, arts, Mr. B. Sluijters en Dr. B.C. de Vries, arts, leden van de Raad, in tegenwoordigheid van Mr. S.N.W. Karreman, secretaris.

De Voorzitter:

(Mr. F.H.J. Mijnsen)

De Secretaris:

(Mr. S.N.W. Karreman)