589/00

Den 13. marts 2000 blev i sag nr. 51.006:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxxx x x
xxxx xxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft livsforsikring i Codan Forsikring, klager over selskabets manglende udbetaling i forbindelse med, at hun er fyldt 60 år.

Det fremgår af sagens akter, at klageren i 1991 begærede en kapitalpension tegnet, som skulle træde i kraft den 1/12 1991, således at klageren kunne opnå et skattefradrag for 1991. Præmien for 1991 skulle betales i afdrag i 1992.

Klageren har oplyst, at hun i 1992 indbetalte over 10.000 kr. men samtidig ophævede forsikringen for fremtiden, idet hun ikke kunne forsikres mod tab af erhvervsevne. Klageren er utilfreds med, at det efterfølgende har vist sig, at hun ikke har opnået et skattefradrag i 1991, samt at hun, i forbindelse med at hun fyldte 60 år i 1998, ikke har fået udbetalt de indbetalte beløb for 1991.

Selskabet har i skrivelse af 25/8 1999 anført: "Da policen er afgangsført for mere end 5 år siden, er vi ikke længere i besiddelse af hverken begæring eller andet i sagen. Det eneste vi har mulighed for at se er, at policen, der skulle træde i kraft 1. december 1991, er afgangsført som uindløst pr. samme dato. En sådan afgangsførsel sker kun såfremt der aldrig er indbetalt præmie på policen. Den oprindelige indberetning, der er sket til skattemyndighederne for året 1991, er korrigeret ved en ændringsindberetning i

juli 1992, således at der ikke har været noget fradrag for året 1991. Præmien skulle oprindeligt betales via Codans Konto Service, men da vi som nævnt ikke længere er i besiddelse af sagsakterne, kan vi ikke oplyse om ændring i denne aftale. Vi må fastholde, at der ikke kan ske udbetaling fra denne forsikring, idet forsikringen er afgangsført fra i kraft datoen uden at der er indbetalt præmie på forsikringen."

Klageren har heroverfor i skrivelse af 9/9 1999 bemærket: "Jeg har ikke observeret, at Codan har udarbejdet korrigeret ændringsindberetning for mig. Det har skatteforvaltningen heller ikke. Vedlagt følger 5 årsopgørelser for skatteåret 1991. Årsopgørelserne er korrigeret på mange andre punkter end kapitalpensionsindbetalinger. I 1998 har skatteforvaltningen sendt mig kopi af Codans indberetning om, at jeg har indbetalt kr. 10.000 for 1991. Jeg har ikke modtaget nogen ændringsindberetning fra skatteforvaltningen. Hvis jeg havde forstået, at Codan fratog mig muligheder for rimeligt kapitalpensionsfradrag fra mig i 1991, ville jeg have reageret kraftigt. I 1992 havde jeg ikke mulighed for at rette op på dette for 1991 ved indbetaling til andre kapitalpensionsinstitutter. ... Desværre kan jeg ikke vise kvitteringer. På mine udskrifter for betaling fra min løngirokonto kan jeg se, at der er betalt kr. 12.000 til Unibank i runde beløb på h.h.v. kr. 1000 og kr. 2000 over 7 gange i perioden 4. september – 28. december 1992, men jeg kan ikke dokumentere, at indbetalingen er til Codan. Det er på Codans eget ansvar, at forsikringsselskabet ikke er i besiddelse af sagsakterne. Der må ikke slettes kapitalpensionsoplysninger efter 5-års forældelsesreglerne."

Selskabet er hertil i skrivelse af 27/9 1999 fremkommet med følgende kommentarer: "Såfremt ..(klageren) mener at have indbetalt præmie på forsikringen, må hun fremvise dokumentation herfor. Som tidligere oplyst, er vi ikke i besiddelse af sagens akter, idet forsikringen er afgangsført som uindløst for mere end 5 år siden. Jf. bogføringslovens § 10 skal vi kun opbevare materialet i 5 år fra udgangen af det regnskabsår, det vedrører."

Nævnet udtaler:
På det foreliggende grundlag finder nævnet det ikke godtgjort, at klageren har indbetalt præmie på forsikringen.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard