589w/00

Den 13. marts 2000 blev i sag nr. 51.056:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxxxxx xxxx xx
xxxx xxxxxxxxxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, hvis afdøde mand havde livsforsikring i Codan Forsikring, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at yde dødsfaldsdækning.

Det fremgår af sagens akter, at forsikringstageren og dennes arbejdsgiver ultimo juni 1998 begærede forsikringstageren indmeldt i virksomhedens obligatoriske pensionsordning. Af den af forsikringstageren og arbejdsgiveren underskrevne begæring fremgår bl.a.: "***Flexpension Ikrafttrædelsesdato*** 2/6 1998. …

Udbetaling ved tab af erhvervsevnen (IR) udgør 30 % af lønnen = 294.000 kr. …… 30 – 60%
Dækningen ved erhvervsevnetab overstiger 300.000 kr. ☐ JA Løndokumentation vedlægges
☒ NEJ

Engangsudbetalingen ved død udgør 0 % af lønnen = _____ kr. …… 0 – 300%
Ved forsikredes død inden barnets 24. år, udbetales børnerente 0 % af lønnen …… 0 – 25%
…
Begunstiget *(hvis intet andet er anført, indsættes 'nærmeste pårørende')*
☒ Som begunstiget indsættes mine nærmeste pårørende *)"

Begæringen blev fremsendt til virksomhedens forsikringsmægler. Forsikringsmægleren har oplyst, at han efter en telefonisk samtale med forsikringstageren den 28/6 1998 udfyldte begæringens rubrikker om dødsfaldsdækning med 0'er i overensstemmelse med forsikringstagerens ønske. Begæringen blev herefter videresendt til selskabet, hvorefter forsikringstageren den 3/7 1998 afgik ved døden.

Klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale dødsfaldserstatning og bemærker, at det af begæringen fremgår, at der var tale om en flexpension, og at det af selskabets tilbud på flexpension fremgår, at der ved dødsfald inden den 1/3 2026 forfalder en årlig rate på 225.806 kr. til udbetaling i 10 år eller en engangssum på 1.999.983 kr. Klageren forlanger således, at selskabet udbetaler dødsfaldserstatning i overensstemmelse med indholdet af selskabets tilbud på flexpension. Klageren bemærker endvidere, at begæringens rubrikker om dødsfaldsdækning er udfyldt af forsikringsmægleren. Klageren stiller sig uforstående overfor, at klageren skulle have ønsket dødsfaldsdækningen fravalgt og bemærker i den forbindelse, at en udskrift fra Sonofon viser, at forsikringstageren ikke havde kontaktet forsikringsmægleren den 28/6 1999. Endelig bemærker klageren, at "nærmeste pårørende" ifølge begæringen er indsat som begunstiget.

Selskabet har i skrivelse af 15/9 1999 forklaret: "Pr. 1. oktober 1996 indgik Codan Pension en aftale om obligatorisk pensionsordning for medarbejdere hos G. Consulting filial af G. Consulting Ltd., … I henhold til aftalen skal medarbejdere indmeldes i pensionsordningen straks ved ansættelsen, dog tidligst efter det fyldte 20. år. Af aftalen fremgår det, at medarbejderen i forbindelse med indmeldelsen kan vælge en dækning ved død inden for en valgramme fra 0 til 300% af den pensionsgivende løn. Ifølge den service og administrationsaftale, der er indgået mellem G. Consulting og Codan Pension skal rådgivning af den enkelte medarbejder i forbindelse med indmelding i pensionsordningen foretages af den forsikringsmægler, Forsikringsmæglerne P.S. og Partnere A/S, som G. Consulting har valgt til at varetage deres interesser. Til brug for forsikringsmæglerens rådgivning udarbejder Codan Pension tilbud, som forsikringsmægleren kan bruge til at præsentere ordningen. Disse tilbud er ikke udarbejdet konkret på ønske fra kunden. Men tilbudene er eksempler på dækninger, der kan vælges inden for de valgrammer, der er i Codans aftale med arbejdsgiveren. Forsikringsmægleren kan bruge dem som vejledning, når han sammen med kunden skal fastlægge dækningen. Kundens endelige valg vil fremgå af den begæring, der udfyldes, typisk i forbindelse med forsikringsmæglerens møde med kunden. I den konkrete sag modtager Codan Pension den 2. juli 1998 fra Forsikringsmæglerne P.S. og Partnere A/S 'Aftale om obligatorisk pensionsordning for G. Consulting Ltd.' (begæringen) vedr. K.T.K. (forsikringstager). Begæringen er un-

derskrevet den 26. juni 1998 af forsikringstager og den 29. juli 1998 af arbejdsgiver. Af begæringen fremgår det, at ikrafttrædelsesdatoen er 2. juni 1998. Codan har derfor lagt til grund, at K.T.K. er ansat pr. denne dato. Af aftalen fremgår det endvidere, at 'Engangsudbetaling ved død udgør 0% af lønnen', hvilket er i overensstemmelse med valgrammen. I begunstigelsesbestemmelsen er valgt 'Som begunstiget indsættes mine nærmeste pårørende'. Da der, uanset den valgte dækningsprocent ved død, altid mindst vil blive udbetalt en værdi svarende til den opsparede værdi på dødsfaldstidspunktet, skal rubrikken begunstiget udfyldes. På dødsfaldstidspunktet den 3. juli 1998 var første præmie ikke indgået og forsikringen havde som følge heraf ikke opnået en opsparet værdi. Følgelig er udbetalingen ved død kr. 0. Codan Pension er alene pligtig til at udbetale den dækning, der fremgår af aftalen mellem forsikringstager, dennes arbejdsgiver og Codan Pension. Codan kan ikke tilpligtes at udbetale i henhold til tilbud, der ikke accepteres af forsikringstager. Vedrørende det forhold at forsikringsmægleren efter forsikringstager har underskrevet aftalen skulle have tilføjet eller rettet skal vi bl.a. henvise til Bernhard Gomards artikel 'Forsikringsmægleren kundens repræsentant men ikke selskabets' og tidligere afgørelser fra Ankenævnet for Forsikring, hvori de erkendes, at forsikringsmægleren handler på forsikringstagers vegne og ikke på forsikringsselskabets. Da intet andet fremgår af omstændighederne, må vi derfor ved modtagelsen af den underskrevne begæring gå ud fra, at eventuelle ændringer i begæringen er sket efter aftale mellem forsikringstager, forsikringstagers arbejdsgiver og forsikringsmægler. Afslutningsvis skal bemærkes, at det af klagers redegørelse fremgår, at ansættelsesforholdet skulle starte 1. august 1998. Hvis det er korrekt, er dækningen alene af den grund ikke til stede, da dækningen ifølge aftale mellem Codan Pension og G. Consulting Ltd. først træder i kraft ved ansættelsen."

Forsikringsmægleren har i skrivelse af 29/12 1998 forklaret: "D. 25/6-98 kl. 9,30 havde jeg et aftalt møde med K.T.K. på dennes bopæl. Jeg medbragte to tilbud, som jeg havde modtaget fra Codan, hvilke tilbud jeg vedlægger i kopi. Tidligt i mødet var det klart, at K.T.K. var meget fixeret på at få så meget som muligt udbetalt ved opnåelse af pensionsalderen og derfor ville fravælge dødsfaldsdækningen for også at bruge denne del af præmien til opsparing. At jeg medbragte 2 tilbud, et med dødsfaldsdækning og et uden denne dækning, skyldes at K.T.K. allerede da jeg aftalte møde med ham, gav udtryk for, at han ikke var interesseret i dødsfaldsdækningen. Argumentet for ikke at ville tegne

dødsfaldsdækningen var, at K.T.K.'s hustru havde en stilling med en årsgage på kr. 700-800.000 og derfor økonomisk kunne klare sig alene. K.T.K. oplyste ved samme lejlighed, at han havde flyttet en eksisterende pensionsordning fra Danica Forsikring til Danica Bank, for at få mere ud af opsparingen, han luftede i den forbindelse sin utilfredshed med det høje gebyr Danica havde beregnet sig for at flytte pensionen fra forsikring til bank, når det var inden for samme selskab. Slutningen på mødet blev, at jeg fik rokket så meget ved K.T.K.'s opfattelse af, at han ikke ville have en dødsfaldsdækning, så vi aftalte, at han skulle tænke over sagen et par dage og meddele mig sin endelige beslutning. Ved mødet underskrev K.T.K. aftale om obligatorisk pensionsordning uden at der var anført noget beløb ved dækning for død. Den 26/6-98 fremsender jeg aftalen til underskrift hos G. Consulting Ltd. … også her uden beløb ved dødsfald. Den 28/6 ringer K.T.K. til mig og meddeler at hans beslutning om ikke at tegne dødsfaldsdækning står fast, hvorefter jeg påfører 0 i udbetaling og efterfølgende indsender papirerne til Codan Pension d. 1/7-98."

Af pensionsordningen fremgår bl.a.: "**1. OVERENSKOMSTENS PARTER** Denne overenskomst er indgået mellem G. Consulting Filial af G. Consulting Ltd., … og A/S Forsikringsselskabet Codan Pension (i det følgende kaldet Codan Pension).Overenskomsten har virkning fra 01.10.1996 og omfatter alle nuværende og fremtidigt tiltrædende medarbejdere hos G. Consulting Filial af G. Consulting Ltd., … (i det følgende kaldet virksomheden.). … Medarbejdere, der er omfattet af den obligatoriske ordning, og som ikke har valgt forsikringsdækning efter denne overenskomsts valgrammer, er berettiget til en standarddækning i indtil 3 måneder jf. afsnit 2. **2. ORDNINGENS INDHOLD** … Medarbejderen vælger forsikringsdækning inden for de nedenfor anførte rammer, og indmeldelsespapirer indsendes senest 1 måned fra den aftalte indmeldelsesdato. Indtil valg af dækning har fundet sted, er følgende standarddækning gældende: Standarddækningen ved tab af erhvervsevnen er 30% af pensionsgivende løn og ved død udbetales mindst den opsparede værdi. … ***Dækning ved tab af erhvervsevne:***

Årlig rente …… 30 – 60% af pensionsgivende løn

Der skal afgives løndokumentation, når dækningen ved erhvervsevnetab overstiger 300.000 kr.
…

Dækning ved død:

Forsikringssum …… 0 – 300% af pensionsgivende løn
(dog altid mindst den opsparede værdi)"

Af tilbuddet af 24/6 1998 på flexpension fremgår bl.a.: ”Tilbudet er baseret på ikrafttræden pr. 01.07.1998, og er gældende til den 22.07.1998. **Forsikringsudbetalingerne**

Ved tab af erhvervsevne	
Nedsættes Deres erhvervsevne – midlertidigt eller varigt – til 1/3 eller derunder, vil der – efter en karensperiode på 3 måneder – blive udbetalt en årlig invaliderente på	499.995 kr.
…	
Ved dødsfald	
Hvis De dør før den 01.03.2026, udbetaler vi en årlig rate på	225.806 kr.
Raten udbetales med 1/12 månedligt forud i 10 år fra Deres død.	
Raten kan ***i stedet*** blive udbetalt som en engangssum på	1.999.983 kr.
Engangssummen ved død svarer til 204,08% af Deres årsløn, dog udbetales mindst forsikringens opsparede værdi.	
…	
Ved pensionering den 01.03.2026	
Lever De den 01.03.2026, udbetaler vi en engangssum på	1.389.467 kr.

Så meget koster ordningen

…	49.000 kr.

”

Af de ”Almindelige Forsikringsbetingelser for Livsforsikring” fremgår bl.a.: ”**§ 2. Forsikringens antagelse og ikrafttræden** Codan bedømmer forsikringsbegæringen og afgør, om forsikringen kan antages. Kan forsikringen antages, begynder Codan’s ansvar fra det tidspunkt, hvor begæringen blev afleveret til selskabet, hvis ikke et senere tidspunkt er aftalt.”

Nævnet udtaler:

Ifølge klageren har forsikringsmægleren i strid med forsikringstagerens ønske udfyldt begæringens rubrikker om dødsfaldsdækning med 0’er. Selvom der blev set bort fra forsikringsmæglerens udfyldning af denne del af begæringen, ville begæringen imidlertid stadig fremstå uden begæring om dødsfaldsdækning. Der kan på denne baggrund ikke mellem forsikringstageren og selskabet anses at være indgået en aftale om dødsfaldsdækning.

Nævnet bemærker endvidere, at det af selskabets tilbud på flexpension – hvis indhold klageren forlanger lagt til grund – fremgår, at den årlige invaliderente ved tab af erhvervsevne er 499.995 kr. mens forsikringstageren i begæringen i stedet har ønsket en årlig invaliderente på 294.000 kr.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard