587/00

Den 14. februar 2000 blev i sag nr. 51.600:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Danske Forsikring, Liv
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der i Danske Forsikring, Liv, har etableret HøjrenteOpsparing, er utilfreds med, at selskabet har afslået at ophæve og udbetale denne pr. 1/1 2000.

Det er klagerens opfattelse, at aftalen kan opsiges før aftalens udløb, blot det sker pr. 1/1 i et år. Klageren henviser i den forbindelse til aftalen, og hvad han mundtligt fik at vide ved tegningen.

Selskabet har i skrivelse af 17/11 1999 til nævnet anført: "..(Klageren) ønsker at få ophævet og udbetalt sin HøjrenteOpsparing den 1. januar 2000, hvilket er nægtet ham med henvisning til bindingsperioden på 5 år. Som det fremgår af Den Danske Banks bilag B, har klageren den 16. oktober 1996 anmodet om at få etableret en HøjrenteOpsparing eller KapitalOpsparing i bankens Taastrup Afdeling på de betingelser, der er aftalt med Danske Pension, nu Danske Forsikring. Under overskriften 'Udbetaling ekskl. bonustilskrivning' står der følgende: 'Udbetaling til aftalehaver: Hvis aftalehaver lever den 01.01.2007 udbetales et engangsbeløb på mindst 239.550,25 kr. Ved dødsfald inden den 01.01.2007 udbetales den opsparede værdi.' Senere står der i anmodningen under overskriften *Udbetalingsoplysninger', at 'Opsparingen er bundet i 5 år efter oprettelsestidspunktet og eventuel udbetaling før aftalens udløb skal ske pr. den 1.1. i et år'. I det følgende afsnit står der: 'Aftalen skal opsiges med 3 måneders varsel'. I

den forbindelse skal det nævnes, at det af forsiden fremgår, at startdatoen er den 16. oktober 1996. Ud over begæringen fra den 16. oktober 1996 fik klageren samme dag udleveret et egentligt tilbud på produktet, som er bankens bilag A. Udbetalingsvilkårene er gentaget her, og i tilbuddet er det desuden nøjere beskrevet, hvor stor en udbetaling man på baggrund af en prognose forventer vil ske ved aftalens udløb den 1. januar 2007. Herefter mener vi ikke, at kunden kan have haft grund til at tro andet end, at aftalen først havde udløb den 1. januar 2007, og at opsparingen de første 5 år var bundet efter oprettelsestidspunktet den 16. oktober 1996. Udbetalingsbestemmelserne er i øvrigt gentaget i aftaleoversigten af 16. oktober 1996, som er klagens bilag 1."

I tilbudet af 16/10 1996 hedder det:
"Udbetaling ekskl. bonustilskrivning
Udbetaling til aftalehaver:
Hvis aftalehaver lever den 01.01.2007
udbetales et engangsbeløb på mindst 239.550,25 kr.
Ved dødsfald inden den 01.01.2007 udbetales den opsparede værdi.
…
Ophævelse før det aftalte udbetalingstidspunkt
Opsparingen er bundet i 5 år efter oprettelsestidspunktet og eventuel udbetaling før aftalens udløb skal ske pr. den 1.1. i et år. Aftalen skal opsiges med 3 måneders varsel."

I aftalen af 16/10 1996 hedder det:
"Udbetalingsoplysninger
KapitalOpsparingen udbetales, uden at der skal betales skat eller statsafgift. Opsparingen er bundet i 5 år efter oprettelsestidspunktet og eventuel udbetaling før aftalens udløb skal ske pr. den 1.1. i et år. Aftalen skal opsiges med 3 måneders varsel."

Tilbudets vilkår for udbetaling er gentaget i aftalen.

3. 51.600

Nævnet udtaler:

Selv om nævnet finder, at det havde været ønskeligt, at det af tilbud og aftale tydeligere end sket fremgår, at opsigelse kun kan ske efter den anførte bindingsperiode, finder nævnet, at bestemmelsen må læses i sammenhæng med, hvad der er anført om tegningsperioden. Da opsparingsordningen løber til 2007, finder nævnet, at bestemmelsen må forstås som anført af selskabet, d.v.s. at opsigelse kan ske pr. 1.1. med 3 måneders varsel efter de første 5 år.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann
formand