598/00

Den 21. juli 2000 blev i sag nr. 51.807:

xxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Aktiva Pension
Forsikringsselskab A/S
v/PKA
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Aktiva Pension Forsikringsselskab A/S v/PKA, klager over, at selskabet ikke vil lade hende tilbagekøbe forsikringen.

Selskabet har afvist at lade klageren tilbagekøbe forsikringen med henvisning til, at der ikke er hjemmel til dette i forsikringsbetingelserne.

Selskabet fremsendte den 20/12 1996 et tilbud på tegning af ophørende livrente til klageren. Af tilbudet fremgår bl.a.: ”I forlængelse af behagelig telefonsamtale fremsender jeg hermed et tilbud på etablering af en livrente. *En ophørende livrente* med garanti sikrer dig en månedlig udbetaling, fra du fylder 67 år, og frem til du fylder 77 år. Vi har i det personlige eksempel valgt pensioneringstidspunktet, men det betyder ikke, at udbetalingerne skal starte fra denne dato, idet du kan vælge at udskyde dem til senere. ... Der vedlægges et personligt eksempel, der viser, hvad du får ud af en investering i en livrente. ... Nedenstående personlige eksempel er beregnet under forudsætning af, at de personlige oplysninger er korrekte, samt at der pr. 31. december 1996 indbetales et engangsbeløb på: 20.000 kr. Indbetalingen anvendes til: Ophørende livrente med garanteret udbetaling, skattekode 1.

Opsparing ved udbetaling den 1. april 2002: ***Årlig ydelse***
(skattekode 1)

Opsparingsydelsen garanteres mindst at udgøre: 2.858 kr.

Ydelsen udbetales så længe kontohaveren er i live, dog længst til den 1. april 2012. Når udbetalingen påbegyndes den 1. april 2002, garanteres det at ydelsen udbetales i 5 år.

Rentegaranti:

I ovenstående opsparingsydelse er indregnet følgende rentesatser:

1996: 5,5% 1997: 6,0% 1998: mindst **4,6% 1999:** mindst **4,0%** og derefter mindst **2,6%**

Udbetaling ved dødsfald Ved kontohaverens død, før udbetalingerne er påbegyndt til kontohaveren, udbetales ydelsen i 5 år fra den 1. april 2002 til kontohaverens nærmeste pårørende. Sker dødsfaldet, efter udbetalingerne er påbegyndt til kontohaveren, fortsætter udbetalingerne i resten af den garanterede udbetalingsperiode til kontohaverens nærmeste pårørende. Sker dødsfaldet, efter udbetalingerne er påbegyndt til kontohaveren, fortsætter udbetalingerne i resten af den garanterede udbetalingsperiode til kontohaverens nærmeste pårørende. Ved kontohaverens død, efter udløbet af den garanterede udbetalingsperiode, ophører udbetalingen den 1. i måneden efter dødsfaldet."

Klageren accepterede det fremsatte tilbud og indskød ultimo 1996 20.000 kr. Klageren indskød ultimo 1997 yderligere 32.200 til forhøjelse af livrenten.

I 1999 rettede klageren henvendelse til selskabet og anmodede om at få livrenten udbetalt på en gang pr. 1/11 1999. Selskabet anførte i skrivelse af 5/10 1999 til klageren, at den løbende udbetaling af hendes livrente kunne starte fra den 1/11 1999 i stedet for den 1/4 2002, såfremt klageren kunne afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Klageren ønsker ikke løbende udbetaling og har i klageskrivelsen af 15/11 1999 til nævnet anført: "Min klage til Ankenævnet går ud på, at jeg ønsker at få min livrente pension udbetalt på en gang. Dette ud fra beløbets størrelse. Dette er Aktiva ikke velvillig indstillet på. De går med til, at jeg kan begynde at få udbetalt til 1. nov. 1999 i stedet for 1-4-2002 – i små rater. Der vil ikke blive indbetalt mere til pensionen, på grund af jeg er gået på efterløn – før jeg havde regnet med. Jeg mener der er lovhjemmel for, at så små summer må blive udbetalt på en gang – sådan at pengene ikke forsvinder i administration – Jeg har meget fortrudt denne pensionsforsikring og ønsker at få mine penge ÷ skat tilbage så hurtig som muligt."

Klageren mener sig endvidere dårligt rådgivet.

Selskabet har i skrivelse af 26/11 1999 til nævnet bl.a. anført: "E.V. [klageren] har påklaget denne afgørelse til Ankenævnet for Forsikring, da hun er af den opfattelse, at der er lovhjemmel til, at livrenter af en beskeden størrelse kan udbetales før udløb som en engangsudbetaling. Efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3 og 4, skal der alene betales en afgift på 40% af engangsudbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbetalinger, når baggrunden for engangsudbetalingen er en konvertering af små pensionsudbetalinger. Reglen omfatter kun ordninger, der er oprettet i et ansættelsesforhold. Da E.V.'s livrente er privattegnet, har hun ikke mulighed for, at få livrenten udbetalt efter denne bestemmelse."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.: "**7. Dækning og udbetaling generelt.** Den/de aftalte dækning(er) fremgår af dækningsbeviset. ... **10. Præmieforsikring (fripolice) og tilbagekøbsværdi** ... Forsikringstageren kan kræve forsikringens tilbagekøbsværdi udbetalt. Herved ophæves forsikringen. Regler for beregning af tilbagekøbsværdien er anmeldt til Finanstilsynet. Beregningen af tilbagekøbsværdien sker med udgangspunkt i de til forsikringen hørende livsforsikringshensættelser – den opsparede saldo på forsikringen. Der foretages et fradrag i henhold til Aktivas tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet. De regler, der er anmeldt, kan kun ændres til ugunst for forsikringstageren, hvad angår fremtidige forhøjelser – herunder fremtidig bonustilskrivning. Tilbagekøbsværdien kan dog ikke kræves udbetalt, hvis der er taget forbehold mod kontant udbetaling af tilbagekøbsværdien. Tilbagekøbsværdien kan heller ikke uden særlig aftale med Aktiva udbetales, hvis forsikringsydelsens udbetaling afhænger af, om forsikrede og/eller medforsikrede er i live."

Sekretariatet har anmodet selskabet om at kommentere forsikringsbetingelsernes § 10, og i selskabets skrivelse af 11/4 2000 til nævnet hedder det bl.a.: "Slutteligt har I bedt os om at kommentere vores forsikringsbetingelser punkt 10. Heri står der, at tilbagekøbsværdien ***ikke*** uden ***særlig*** aftale med Aktiva Pension kan udbetales, når det er en forudsætning for udbetalingen af de løbende ydelser, at forsikrede er i live. Det vil sige, at da der ikke foreligger en særskilt aftale med E.V. – eller nogen andre af vores kunder – har hun ikke krav på at få udbetalt genkøbsværdien. Hvis vi havde indgået en aftale

med E.V. om dette, ville der være tale om en disposition, og der skulle hun betale 60% i afgift til Told- & Skat af udbetalingen og ikke 40%, som jeg har forstået, at kunden tror. Jeg kan desuden henvise til Preben Lyngsøs 'Dansk Forsikringsret' 7. udgave side 759-760, som handler om reglerne vedrørende tilbagekøbsværdi."

Vedrørende klagerens bemærkning om dårlig rådgivning har selskabet anført, at det ikke af sagens akter fremgår, at mulighederne for en eventuel engangsudbetaling ved pensionering skulle være drøftet.

Af det fremlagte dækningsbevis fremgår: "Dækningsbevis ...

Ved pensionering den 1.4.2002		Grund-form	Skatte-kode
Årlig udbetaling så længe forsikrede lever, dog længst til 1.4.2012	*Mindst* 2.858 kr.	216	1

...

Udbetalinger ved død pr. 1.2.1997			
Årlig udbetaling, dog tidligst fra 1.4.2002 og til 1.4.2007	2.695 kr.	267	1"

Nævnet udtaler:
Af den fremlagte dækningsoversigt fremgår, at forsikringsydelsen består af en årlig udbetaling, så længe forsikrede lever, dog længst til den 1/4 2012. Det fremgår endvidere af dækningsbeviset sammenholdt med tilbudet til klageren, at der – såfremt forsikringstageren afgår ved døden før udbetalingerne er påbegyndt – sker udbetaling i 5 år til nærmeste pårørende. Af forsikringsbetingelsernes § 10 fremgår bl.a., at forsikringen ikke uden særlig aftale kan tilbagekøbes, hvis forsikringsydelsens udbetaling afhænger af, om forsikrede er i live.

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at den i § 10 nævnte forsikringsydelse naturligt må opfattes som "den årlige udbetaling så længe forsikrede lever." Da forsikringsydelsen således netop er afhængig af, om forsikrede er i live, og da der ikke er truffet aftale mellem parterne om tilbagekøb, kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at lade klageren tilbagekøbe forsikringen.

Nævnet finder det ikke sandsynliggjort, at klageren er blevet bibragt en forventning om, at forsikringen kunne tilbagekøbes, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard