620/01

Den 14. maj 2001 blev i sag nr. 54.569:

xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Codan Forsikring, klager over, at selskabet ikke vil lade ham overføre forsikringen til et andet forsikringsselskab.

Selskabet har i skrivelse af 7/12 2000 til nævnet redegjort for sagen således: "Det fremgår af forsikringspolicen fra 1988, at der ikke kan rådes over forsikringen: *'ved overdragelse, pantsætning, genkøb eller på anden måde'* . Det fremgår endvidere af forsikringsbetingelsernes § 9A: *'Kan* (min understregning) *forsikringen tilbagekøbes - vil forsikringstageren …kunne få udbetalt tilbagekøbsværdien…'* Som det fremgår af policen, har klageren erhvervet ret til en række livsbetingede ydelser, der normalt ikke giver ret til tilbagekøb. Det er klageren, der har bevisbyrden for eksistensen af en sådan aftale. Der foreligger da heller ingen aftale mellem parterne om tilbagekøbsret. En overførsel af en forsikring er juridisk et genkøb og en efterfølgende indbetaling på en anden pensionsordning. Tilbagekøb har som bekendt voldsomme skattemæssige konsekvenser. Lovgiver har derfor i PBL § 41 indført en mulighed for at undgå skattemæssige følger af en flytning. PBL § 41 giver imidlertid som en beskatningsbestemmelse ikke i sig selv hjemmel til at kræve en forsikring flyttet; denne ret afhænger udelukkende af den civilretlige aftale mellem forsikringstager og forsikringsselskab. Det fastholdes derfor, at klager ikke har krav på genkøb/overførsel."

Klageren er utilfreds med selskabets afgørelse.

Af policen fremgår bl.a.: "Over nærværende forsikring incl. bonus, der er erhvervet for et af Sparekassesektorens Pensionskasse 2 indbetalt beløb, kan der ikke rådes ved overdragelse, pantsætning, genkøb eller på anden måde."

Forsikringsbetingelserne indeholder bl.a. følgende bestemmelse: "**§ 9. Tilbagekøb** Kan forsikringen tilbagekøbes, vil forsikringsageren efter skriftlig anmodning kunne få udbetalt tilbagekøbsværdien kontant."

Nævnet udtaler:
Det fremgår af policen, at der ikke kan rådes over forsikringen ved overdragelse, pantsætning, genkøb eller på anden måde. Nævnet kan herefter ikke kritisere, at selskabet har afvist at lade forsikringen overføre til et andet forsikringsselskab.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson