635/01

Den 17. december 2001 blev i sag nr. 55.737:

xxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxx

mod

Tryg-Baltica Forsikring
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Tryg-Baltica Forsikring, klager ved sin advokat over, at selskabet har afvist at yde fuld præmiefritagelse og udbetale fuld invalidepension i perioden 1/8 1997 til 1/10 2000, subsidiært at selskabet afviser at eftergive forfaldne ikke betalte præmier i samme periode, for så vidt angår den del af præmien, hvor der ikke er ydet præmiefritagelse.

Klageren har været sygemeldt siden 1993, og den 3/12 1997 blev hun tilkendt forhøjet almindelig førtidspension pr. 1/3 1997.

Selskabet har i perioden 1/8 1997 til 1/10 2000 ydet halv præmiefritagelse og udbetalt halv invalidepension på grund af de modtagne helbredsoplysninger. Klageren har efter anmodning i januar 1998 haft henstand med præmiebetalingen for den anden halvdel af præmien i perioden.

I skrivelse af 23/1 1998 fra klageren til selskabet hedder det: "Idet jeg henviser til telefonsamtale d.d., ønsker jeg henstand til 1.8.98 med hensyn til præmien."

Af skrivelse af 14/7 2000 fra selskabet til klageren fremgår: "De har meddelt os, at De ønsker at benytte Dem af henstandsperioden på Deres pensionsforsikring. At De har

henstand med præmiebetalingen betyder, at De bevarer Deres hidtidige forsikringsdækning, men at den skyldige præmie + renter skal betales kontant eller modregnes i forsikringens værdi ved periodens ophør. Hører vi intet fra Dem, vil De automatisk modtage brev fra os med henblik på afklaring af Deres pensionsforhold, når perioden udløber den 1.11.2000."

Samme dag skrev selskabet til klagerens advokat om betingelserne for henstand med halvdelen af præmien.

I efteråret 2000 modtog selskabet nye helbredsoplysninger hvoraf fremgik, at klagerens tilstand var forværret. Der var tegn på demyeliniserende sygdom i centralnervesystemet. Selskabet bevilgede fra 1/10 2000 fuld præmiefritagelse og udbetalte fuld invalidepension på grund af de nye helbredsoplysninger.

Den 5/10 2000 blev klageren tilkendt mellemste førtidspension fra den 1/11 2000. Af pensionskendelsen fremgår bl.a.: "Om Deres helbredsforhold er oplyst, at De siden tilkendelsen af førtidspension i 1997 er blevet dårligere. Der er tilkommet gener i venstre arm, som dårligt nok kan bruges mere. Deres gangdistance er nedsat til ca. 300 meter med især udtrætning af venstre ben samt balancebesvær. Endvidere har De været i behandling med medicin på grund af depression i de sidste 5 år, men er fortsat generet af træthed, manglende lyst til at foretage noget og selv mindre belastninger fremkalder angstsymptomer. På baggrund heraf har man skønnet, at De på nuværende tidspunkt ikke vil være i stand til at opnå en fastere tilknytning til arbejdsmarkedet. Man har derfor fundet, at Deres erhvervsevne er nedsat med omkring 2/3."

I skrivelse af 1/12 2000 fra selskabet til klageren hedder det: "Vi har forlænget Deres henstandsperiode fra 1. december 2000 og foreløbig til 1. juli 2001. Vi kan oplyse, at der mangler indbetaling for perioden 1. august 1997 til 1. december 2000 i alt 25.140,79 kr. De kan vælge at indbetale beløbet nu, og hvis De får bevilget præmiefritagelse fra Tryg-Baltica, vil beløbet blive sendt retur til Dem. Hvis De ikke får bevilget udbetaling fra Tryg-Baltica, har De to muligheder:

1) De kan vælge at indbetale hele beløbet, og dermed bevare Deres fradrag og Deres dækninger.

2) De kan vælge at ændre Deres forsikring til en fripolice, dvs. at De ikke længere indbetaler til Deres forsikring. Deres fradrag for skatteårene 1997, 1998, 1999 og 2000 vil blive ændret hos Told og Skat. Beløbet der mangler at blive indbetalt vil blive reduceret fra værdien på Deres forsikring og dermed bliver de senere udbetalinger mindre."

I skrivelse af 25/4 2001 fra klagerens advokat til nævnet hedder det: "Opsummerende gør klager under nærværende sag således gældende i første række, at klager fra 1. august 1997 har opfyldt forsikringsbetingelserne for præmiefritagelse, idet klager siden denne dato har haft en erhvervsevne på 1/3 eller derunder. I overensstemmelse hermed har klager ikke været i arbejde eller på anden måde kunnet skaffe sig indtægt siden 1. august 1997. I anden række gør klager gældende, at indklagedes brev af 1. december 2000, navnlig når der henses til, at brevet er fremsendt til en ukyndig privatperson, naturligt må forstås således, at opnår klager præmiefritagelse, vil indklagede frafalde kravet om efterbetaling af præmie/reduktion i forsikringsydelserne. Denne opfattelse styrkes foruden af den mest naturlige sproglige forståelse af brevet også af det forhold, at det den 1. december 2000 var ganske usandsynligt, at der ville blive fastsat mellemste eller højeste førtidspension for klager med tilbagevirkende kraft helt tilbage til 1. august 1997. Det i brevet anførte om, at beløbet ville blive tilbagebetalt klager, såfremt denne opnåede præmiefritagelse savner derfor også mening, såfremt der med denne forudsætning var ment præmiefritagelse i perioden tilbage til 1. august 1997. Dette var ganske sikkert ikke en mulighed, hvilket understøtter den mest naturlige sproglige forståelse af brevet. At indklagede af brevet mente og forudsatte, at der skulle ske præmiefritagelse i perioden fra 1. august 1997 fremgår ikke af brevet, og denne uklarhed må komme indklagede som professionel og som affatter af brevet til skade. Klager har indrettet sig i overensstemmelse med brevet og forventede, da klager opnåede præmiefritagelse, at klager ikke skulle tåle nogen reduktion i forsikringsydelserne."

Af skrivelse af 22/6 2001 fra selskabet til nævnet fremgår: "Tryg-Baltica gør således under henvisning til ovennævnte helbredsoplysninger og korrespondance gældende,

at forsikredes erhvervsevne for tiden 1. august 1997 til 1. oktober 2000 har været nedsat i et sådant omfang, at forsikrede i denne periode var berettiget til halv præmiefritagelse og udbetaling af halv invalidepension,

at forsikredes erhvervsevne fra 1. oktober 2000 har været nedsat i et sådant omfang, at forsikrede fra 1. oktober 2000 er berettiget til fuld præmiefritagelse og udbetaling af fuld invalidepension. I den forbindelse gør vi opmærksom på, at Tryg-Baltica senere kan kræve afgivelse af helbredsoplysninger til bekræftelse af, at erhvervsevnen fortsat er nedsat i fornødens omfang.

at forsikrede for den del af præmien, der har været henstand med enten må betale præmierestancen + renter for henstandsperioden eller må tåle, at præmierestancen + renter indeholdes i forsikringens værdi med den konsekvens, at forsikringsydelserne nedsættes. I den forbindelse gør vi opmærksom på, at der ikke, som man kan få indtrykket af i advokatens brev af 28. marts 2001 ... er tale om en reduktion af invalidepensionen men om en reduktion af forsikringens øvrige ydelser."

Både klagerens advokat og selskabet har henvist til sagens lægeakter.

Af forsikringsbetingelserne fremgår: "§ 6 Invaliditet ... Stk. 2. Ret til fuld invalideydelse og/eller fuld præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister mindst 2/3 af sin fulde erhvervsevne uden, at det skyldes forsæt. Hvis erhvervsevnen er nedsat til mellem 1/2 og 1/3, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse, når forsikringsbegivenheden ikke er forvoldt med forsæt af forsikrede. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med præmiebetaling eller omskrives til præmiefri forsikring. Er forsikringen tegnet efter aftale med en arbejdsgiver, kan omskrivning til præmiefri forsikring alene ske efter fratrædelse. Stk. 3. Nedsættelse af erhvervsevnen, der berettiger til udbetaling af invalideydelse og/eller præmiefritagelse foreligger, når den forsikrede ikke længere skønnes at være i stand til - bedømt under hensyn til hans nuværende tilstand, hans uddannelse og tidligere virksomhed - at tjene mere end henholdsvis 1/3 og 1/2 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, alder og køn. ... Stk. 5. Selskabet kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat til 1/2 eller derunder. Selskabet kan forlange de oplysninger, det anser for nødvendige til bedømmelse heraf."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder, at det ikke er godtgjort, at klagerens generelle erhvervsevne var nedsat med mindst 2/3 i den omhandlede periode fra 1/8 1997 til

1/10 2000. Nævnet kan derfor ikke kritisere, at selskabet alene har ydet halv præmiefritagelse og udbetalt halv invalidepension.

Det kan lægges til grund, at klageren – efter aftale med selskabet – havde henstand med den anden halvdel af præmien. Efter at have gennemgået sagen finder nævnet, at skrivelsen af 1/12 2000 fra selskabet til klageren vedrørende præmierestancen fra henstandsperioden ikke giver klageren en berettiget forventning om, at hun ikke skal betale præmien – med renter – eller tåle en ændring af policen. At selskabet forinden var gjort bekendt med, at klageren var tilkendt mellemste førtidspension fra den 1/11 2000 kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard