674/03

Den 16. juni 2003 blev i sag nr. 59.489:

xxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xx xxxxxx
xxxx xxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har invalide- og kapitalpension i Nordea Pension, klager over, at selskabet har ydet forkert rådgivning i forbindelse med pensionernes oprettelse.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at tegne pensionerne på samme vilkår, som de var oprettet på i hans tidligere selskab.

Selskabet har i skrivelse af 21/1 2003 til nævnet redegjort for sagen på følgende vis:

"Kunden henvendte sig i maj 1999 til assurandør B.K. for at få en gennemgang af F.M.'s [klagerens] og ægtefællen B.M.'s eksisterende skadesforsikringer og pensionsordninger.

Den 12. maj 1999 blev der afholdt et møde, hvor både skadesforsikringer og pensionsordninger blev gennemgået.

På mødet blev der afgivet tilbud på skadesforsikringer, og der blev på pensionsområdet foretaget en behovsanalyse. På grundlag af behovsanalysen blev der efterfølgende sendt tilbud på pensionsdækning.

På mødet viste behovsanalysen, at der manglede dækninger i forhold til F. og B.M.'s ønsker. Fx ønskede de at oprette en pensionsordning, der også omfattede opsparing.

Assurandør B.K. oplyste til F. og B.M., at de for så vidt angår den manglende dækning havde følgende muligheder:

1. De kunne vælge ikke at oprette yderligere dækning.
2. De kunne vælge at beholde den dækning, de havde i Topdanmark og oprette den supplerende dækning i Tryg.
3. De kan vælge at oprette det hele i Tryg.

F. og B.M. ville vende tilbage til assurandør B.K., når de havde truffet beslutning om, hvilken løsning, de ønskede.

De henvendte sig igen til B.K., og der blev afholdt et nyt møde den 18. august 1999.

På dette møde viste F. og B.M. en oversigt fra Topdanmark til assurandør B.K. Oversigten indeholdt alene oplysninger om præmien for F.M.'s pensionsordning i Topdanmark og således ikke om de forsikringsdækninger, der er tale om. F.M. oplyste, at der var tale om en lønsikring og en dødsfaldsdækning. Den samlede præmie var angivet til ca. 4.700 kr., så vidt assurandør B.K. husker.

Assurandør B.K. oplyste F. og B.M. om, at F.M.'s invalidepensionen i Tryg ville koste mere, end den gjorde i Topdanmark. Desuden ville dækningen være større. Invalidepensionen i Topdanmark var på ca. 120.000 kr. Den tilbudte invalidepension i Tryg var på 130.000 kr.

Assurandør B.K. oplyste endvidere på mødet, at det måske ville være nemmere for F. og B.M. at overskue deres pensionsordninger, hvis de var samlet i et selskab fremfor i flere selskaber. Men det var naturligvis deres valg.

F. og B.M. oplyste, at de ønskede at samle deres skadesforsikringer og pensionsordninger i et selskab og, at det skulle være Tryg.

Der blev herefter aftalt følgende:

Både pensionsordningerne for F. og B.M. og deres skadesforsikringer skulle oprettes i Tryg.

For så vidt angår pensionsordningerne skete der herefter følgende:

F.M.

Pensionsordningerne, der blev begæret i august 1999 omfattede følgende dækninger med virkning fra 1.9.1999:

En årlig invalidepension på 130.000 kr. Udløbsdato den 1. januar 2028. Kapitalpension der skulle udbetales den 1. januar 2035. Ved forsikredes død før dette tidspunkt, ville det aftalte beløb på pensioneringstidspunktet blive diskonteret til dødstidspunktet. Der var udleveret begæring om gruppelivsforsikring, men begæringen er ikke modtaget. Begæring om gruppelivsforsikring blev igen udleveret den 12. november 2001, men begæringen er ikke modtaget retur.

Den 26. november 1999 blev der sendt tilbud på oprettelse af Invalidepensionen og Kapitalpensionen med en indskrænkning i betingelserne, hvis en nedsættelse af erhvervsevnen skyldes en lidelse i ryggen (inkl. halsen) eller symptomer stammende herfra i hoved, nakke, ryg, arme eller ben. Vilkårene kan tages op til ny vurdering den 1.12.2003 ved indsendelse af helbredsattest og rygskema.

Accepten af tilbudene blev underskrevet den 10. februar 2000, og vi modtog accepten den 14. februar 2000.

Derefter blev der udstedt pensionsoversigt for den oprettede pensionsordning, og pensionsoversigten blev fremsendt med et brev, hvori F.M. blev opfordret til at læse pensionsoversigten igennem og opfordret til at give os besked, hvis pensionsoversig-

ten ikke var i overensstemmelse med det ønskede, så en eventuel misforståelse kunne blive rettet. F.M. har ikke reageret på denne opfordring.

Et eksemplar af de fremsendte pensionsoversigter med fremsendelsesbrev er vedlagt. F.M. har opsagt sin pensionsordning i Topdanmark med virkning fra 1. juli 2001 og har fået udbetale tilbagekøbsværdien på 9.941 kr. efter indeholdelse af 60% afgift til staten.

B.M.

Pensionsordningerne, der blev begæret i august 1999, omfattede følgende dækninger med virkning fra 1.9.1999:

En årlig invalidepension på 85.000 kr. Udløbsdato 1.januar 2029.
Kapitalpension der skulle udbetales den 1. januar 2036. Ved forsikredes død før dette tidspunkt, ville det aftalte beløb på pensioneringstidspunktet blive diskontoret til dødstidspunktet.
Der var udleveret begæring om gruppelivsforsikring, men begæringen er ikke modtaget. Begæring om gruppelivsforsikring blev igen udleveret den 12. november 2001, men begæringen er ikke modtaget retur.
Pensionsoversigt for den oprettede pensionsordning blev fremsendt med et brev, hvori B.M. blev opfordret til at læse pensionsoversigten igennem og opfordret til at give os besked, hvis pensionsoversigten ikke var i overensstemmelse med det ønskede, så en eventuel misforståelse kunne blive rettet.
B.M. har ikke reageret på denne opfordring.
Et eksemplar af de fremsendte pensionsoversigter er vedlagt.
B.M. har opsagt sin pensionsordning i Topdanmark med virkning fra 1. juli 2001.

I efteråret 2001 henvendte F.M sig til assurandør B.K., fordi han efter konsultation med forsikringsrådgiver A.W. har fået den opfattelse, at assurandør B.K. har rådgivet forkert med hensyn til de problemer, en person kan stå overfor, når personens ægtefælle dør og fællesboet skal skiftes. I den forbindelse bekræftes, at assurandør B.K. har givet oplysninger i herom, men B.K. foreslog samtidig, at de skulle kontakte en

advokat, med henblik på at få hans oplysninger vurderet og på at få oplyst, om andre løsningsmodeller skulle overvejes.

Efterfølgende har forsikringsrådgiver A.W. henvendt sig til Tryg, fordi Tryg efter hans opfattelse har rådgivet forkert mht. oprettelse af F. og B.M.'s pensionsordninger.

Pensionsordningerne ønskes nu oprettet på samme vilkår i Tryg, som de var oprette på i Topdanmark.

På dette tidspunkt blev det oplyst, at invalidepensionen i Topdanmark var oprettet med garanteret præmie. Invalidepensionen i Tryg er oprettet med en ugaranteret præmie (dvs. at præmien kan reguleres fx pga. skadesforløbet), og præmien er højere end præmien i Topdanmark.

Herefter undersøgte A.W., om Topdanmark ville genoptage F.M.'s invalidepension på de vilkår, der var gældende, da invalidepensionen blev opsagt.

I brev af 19. april 2002 tilbød Topdanmark invalidepensionen til normal præmie men med den samme begrænsning i dækningen som nævnt ovenfor. Begrænsningen kan tages op til ny vurdering den 1.12.2003, hvis der kan afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Præmien vil være højere end den tidligere præmie, fordi F.M. var blevet ældre, og der var udbetalt tilbagekøbsværdi.

I september 2002 afholdt Tryg og A.W. møde, og Tryg foreslog på mødet, at invalidepensionerne kunne ændres således:

Invalidepension ændres, så den omfatter ret til bonus. Endvidere ændres dækningen, så der ydes præmiefritagelse for hele præmien og udbetales fuld invalidepension, hvis erhvervsevnen nedsættes til 1/3 eller derunder af den fulde erhvervsevne samt, at der udbetales halv invalidepension og ydes præmiefritagelse for hele præmien, hvis erhvervsevnen nedsættes mellem 1/2 og 1/3 af den fulde erhvervsevne.

Desuden ændres kapitalpensionen fra en individuel ordning til en pensionsordning oprettet i henhold til aftale med Landboforeningerne om gruppepension, selvom kravene om en minimumspræmie på 12.000 kr. eksklusive præmien til invalidepension ikke er opfyldt. Dette tilbud betød en nedsættelse af omkostningerne fra 8% af præmien til 4% af præmien. Konsekvensen heraf er, at udbetalingen ved pensionering bliver større.

Herefter vil præmie til for den årlige invalidepensionen på 130.403 kr. udgøre 4.979,40 kr.

Den årlige præmie i Topdanmark udgjorde 2.134,60 kr. pr. 1. maj 2001 (ifølge årlig meddelelse fra Topdanmark) for en årlig invalidepension 121.597 kr., der udbetales, hvis erhvervsevnen nedsættes med mindst 2/3.

Det er vores opfattelse, at de forsikrede har fået en relevant rådgivning samt, at vi har oprettet pensionsordningerne i overensstemmelse med de forsikredes ønsker. Endvidere har vi tilbudt de forsikrede ændring af pensionsordningerne til de gunstigst mulige vilkår.

Til bemærkningen om, at de forsikrede føler, at de er blevet 'taget ved næsen' vedr. tegning af kapitalpension med lavere dødsdækning end tidligere samt etableret opsparing med månedlige præmier bemærkes, at de forsikrede dels havde ønske om pensionsopsparing og, at de forsikrede to gange undlod at indsende begæring om gruppelivsforsikring, der omfatter dødsdækning."

Nævnet udtaler:

Nævnet lægger til grund, at selskabet har fremsendt pensionsoversigterne indeholdende oplysning om fortrydelsesretten. Da klageren således ikke har benyttet sin fortrydel-

sesret rettidigt, og da klageren endvidere ikke har godtgjort, at selskabet har ydet mangelfuld rådgivning og herved har pådraget sig et eventuelt erstatningsansvar,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen