678/03

Den 25. august 2003 blev i sag nr. 60.202:

xxxx xxxxx xxxxx xx xxxxxxxxx
xxx xxxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Nordea Pension
Klausdalsbrovej 615
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boet efter forsikringstageren, der havde pensionsforsikring i Nordea Pension, påstår selskabet tilpligtet at udbetale 60.938 kr. i forbindelse med forsikringstagerens død.

Forsikringen blev i samarbejde med forsikringstagerens arbejdsgiver tegnet i 1998.

Selskabet har fremlagt en begæring underskrevet af forsikringstageren og dennes arbejdsgiver i juli 1998. Det hedder heri:

"Ophørende livrente med garanti i 2 år Skattekode:1
Årlig udbetaling ved pensionering: 60.938 kr.
hvis og så længe forsikrede lever, dog længst til den 01.01.2004
Garanteret årlig udbetaling ved død: 60.938 kr.
Udbetalingerne starter: 01.01.1999"

Der er endvidere fremlagt en udateret pensionsoversigt, der ifølge selskabet er fremsendt den 1/12 1998. Det hedder heri:

"Ophørende livrente med garanti
Der udbetales fra den 01.01.1999 årligt 60.938 kr.
så længe forsikrede lever, dog længst til den 01.01.2004.
Ved forsikredes død udbetales den årlige rente fra den
01.01.1999 til den 01.01.2001.
De årlige løbende ydelser udbetales månedligt forud med 1/12 af det årlige beløb.
Udbetalingerne bonusreguleres fortsat i udbetalingsperioden."

Forsikringsydelserne er udbetalt indtil forsikringstagerens død den 19/8 2002, og der er efterfølgende udbetalt et opsparet bonusbeløb på 1.927,81 kr. Selskabet har anført, at forsikringstageren er død efter udløb af garantiperioden, hvorfor der ikke er ret til yderligere udbetaling, idet ydelserne efter udløbet af garantiperioden er livsbetingede.

Boet bestrider, at forsikringstageren har modtaget den af selskabet påberåbte pensionsoversigt. Det er endvidere boets opfattelse, at begæringen – som boet anser for en police – skal forstås således, at der er garanteret en udbetaling ved død på 60.938 kr. Boet påberåber sig endvidere et tilbud dateret 6/7 1998, hvori det hedder:

> "Ved forsikredes død udbetales den årlige rente fra den 01.01.1999 til den 01.01.2004."

Den årlige ydelse i dette tilbud udgør dog kun 35.783 kr. incl. forventet bonus. Dette tilbud blev ifølge selskabet ikke accepteret af forsikringstageren.

Boet påberåber sig endvidere, at forsikringen blev tegnet i Enhjørningen A/S.

Nævnet skal udtale:
Den af selskabet påberåbte pensionsoversigt, der må ligestilles med en police, er i overensstemmelse med den af forsikringstageren underskrevne begæring, idet det heri anførte om garanteret årlig udbetaling ved død må læses i sammenhæng med den nævnte garantiperiode på 2 år.

Nævnet har ikke grundlag for at antage, at denne pensionsoversigt ikke skulle være fremsendt til forsikringstageren, og boet har ikke fremlagt materiale, der giver boet en bedre retsstilling. Det fremlagte tilbud kan ikke anses for accepteret af forsikringstageren.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand