688/03

Den 30. december 2003 blev i sag nr. 61.005:

xxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxx xx xx xxx
xxxx xxxxxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Alm. Brand Liv og Pension, tidligere Zürich Forsikring, klager over størrelsen af den af selskabet udbetalte invaliderente.

Klageren gør gældende, at hans originalpolice i Zürich Forsikring fortsat er gældende, og at invaliderenten skal være ca. 96.000 kr. skattefrit om året.

Selskabet har ved skrivelse af 19/5 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Sagsredegørelse:

Forsikrede har i 1989 tegnet en kapitalpensionsordning med invaliderente i Zurich Forsikring.

Vi vedlægger kopi af daværende police, hvor der fremgår en dødsfaldssum på 320.000 kr. og en årlig invaliderente på 80.000 kr. og med en årlig præmie på 2.420 kr.

Invaliderenten er beskatningsmæssigt en 'pensionsordning med løbende udbetalinger'. I henhold til Pensionsbeskatningslovens § 20 er udbetalinger efter en sådan ordning skattepligtig indkomst.

Da præmien pr. 1.10.1995 ikke betales - trods 3 rykkerskrivelser - bliver forsikringen pr. 1.1.1996 nedskrevet til en præmiefri forsikring i overensstemmelse med forsikringsbetingelsernes § 4, Manglende præmiebetaling. Kopi af forsikringsbetingelserne vedlægges.

Vi vedlægger internt notat af 25.4.2003 over præmiebetalingsforholdene for nærværende forsikring samt de tekster, som Zurich Forsikring anvendte i rykkerbrevene.

Vi vedlægger endvidere kopi af policetillægget efter nedskrivning til præmiefri forsikring, hvor der fremgår en forsikringssum ved død på 69.222 kr. og en årlig invaliderente på 11.836 kr.

Med virkning fra 1.1.2000 overtager Alm. Brand livsforsikringsporteføIgen i Zurich Forsikring, og kunderne informeres herom i juli 2000. Kopi af teksten fra kundeinformationen vedlægges. Porteføljen placeres i Alm. Brand Livsforsikringsaktieselskab III.

Med virkning fra 1.1.2002 samles alle livs- og pensionsforsikringer i moderselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S. Kopi af informationsskrivelse af 25.6.2002 vedlægges.

Hverken overdragelsen fra Zurich Forsikring eller den senere sammenlægning af porteføljerne har medført ændringer i forsikringsvilkårene.

I oktober 2002 ansøger forsikrede om udbetaling af invaliderente som følge af paranoid skizofreni, og efter indhentning af diverse lægelige oplysninger bevilger vi udbetaling af invaliderente til 1.9.2005. Den månedlige invaliderente udgør 986,33 kr. før skat (1/12 af 11.836 kr.) Kopi af vort brev af 25.10.2002 vedr. bevillingen vedlægges.

Da klagen ikke vedrører bevillingen som sådan, medsender vi ikke nogen helbredspapirer. Såfremt Ankenævnet mener at have brug for det, eftersender vi gerne helbredsmaterialet.

Vi mener,

- at Zurich Forsikring har fremsendt de fornødne rykkerskrivelser i 1995 og 1995 i anledning af præmierestancen, og

- at Zurich Forsikring har været berettiget til at nedskrive forsikringen til præmiefri forsikring.

Endvidere fastholder vi, at udbetaling af invaliderente er skattepligtig indkomst."

Klageren fastholder, at det er originalpolicen pr. 1/10 1989 i Zurich Forsikring, som er gældende.

Selskabet henviser til, at forsikringen i Zürich Forsikring er overført uændret til det indklagede selskab, selv om policenummeret er ændret. Nedskrivningen til fripolice som følge af præmierestance er sket pr. 1/1 1996, det vil sige 4 år før det indklagede selskabs overtagelse af forsikringen. Den gang blev invaliderenten nedsat til 11.836 kr., og det er dette beløb, som nu udbetales i månedlige rater.

Forsikringsbetingelserne fra Zürich Forsikring indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"**§ 4 Præmiebetaling**

...

Manglende præmiebetaling

Betales præmien ikke, har forretningsafdelingen pligt til at sende en påmindelse om betaling af præmien. Påmindelsen, der tidligst fremsendes 14 dage efter forfaldsdagen skal indeholde oplysning om, at forsikringsaftalen og dermed dækningen ophører, hvis præmien ikke er blevet betalt inden 3 måneder efter forfaldsdagen, dog tidligst 14 dage efter påmindelsens udsendelse.

Ophører forsikringsaftalen herefter, hæfter forretningsafdelingen kun for de forsikringsbeløb, der kan opnås ved forsikringens omskrivning til fripolice (præmiefri forsikring) på det tidspunkt, til hvilket præmien er betalt. Opnår forsikringen ikke ved omskrivning til fripolice en af forretningsafdelingen fastsat mindste størrelse, jf. § 9, udbetales i stedet forsikringens genkøbsværdi."

Nævnet udtaler:
Nævnet finder at måtte lægge til grund, at klagerens forsikring er nedskrevet til fripolice pr. 1/1 1996 som følge af præmierestance.

Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

p.f.v.

Henning Jønsson