692/04

Den 28. april 2004 blev i sag nr. 61.241:

xxxx xxxxx xxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xx x
xxxx xxxxxxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Boets advokat efter den afdøde, der har haft pensionsforsikring i Danica, klager over selskabets afvisning af at yde forsikringsdækning.

Boets advokat har ved skrivelse af 8/5 2003 til nævnet redegjort for sagen således:

"Forsikringstageren S.V. … afgik ved døden den 23. februar 2002. Boet blev udleveret til privat skifte til afdødes arvinger, de to søstre A.C. og B.J., der er klagerne i ovennævnte sag.

Forud for dødsfaldet havde afdøde den 20. juli 2001 accepteret et forsikringstilbud fra Danica Pension i henhold til hvilket, der til afdøde, som på daværende tidspunkt var 63 år, skulle udbetales et årligt beløb på kr. 60.830,00 fra 1.10.2001. Udbetalingen skulle fortsætte, så længe forsikrede var i live - dog længst til 1.10.2011. I forbindelse med tegningen blev indskudt et beløb st. kr. 500.000,00, som afdøde lånte i Danske Bank. Forsikringsordningen blev tegnet efter opfordring fra pensionsrådgiveren i Danske Bank. Det bemærkes i den forbindelse, at afdøde ikke havde frie midler til betaling af forsikringen.

Af vilkårene for den tegnede forsikring fremgår, at forsikringen udbetales til forsikringstageren, hvis denne lever, ellers til forsikringstagerens nærmeste pårørende, hvorved forstås forsikringstagerens ægtefælle/reg. partner. Hvis ægtefælle/reg. partner ikke efterlades, sker udbetaling til forsikringstagerens børn eller hvis sådanne ikke efterlades til forsikringstagerens arvinger.

Forsikringstilbuddet blev som anført underskrevet af forsikringstageren den 20. juli 2001 og antaget af selskabet i henhold til underskrift af samme dato, og udbetalinger i henhold til den tegnede forsikringsordning blev påbegyndt.

Efter at S.V. var afgået ved døden, rettede advokat T.L., der bistod arvingerne med behandlingen af boet, henvendelse til Danica Pension vedrørende forsikringen. Henvendelsen blev besvaret ved skrivelse af 18. april 2002 fra Danica Pension, hvori fremgår, at det er selskabets opfattelse, at forsikringen bortfalder i forbindelse med forsikringstagerens død. Selskabet har i supplerende skrivelse af 6. august 2002 meddelt, at der ikke eksisterer en police, idet man ikke længere udsteder sådanne, men at man har fremsendt dækningsoplysninger. Sådanne dækningsoplysninger forefindes ikke i boets regi.

I skrivelse af 13. august 2002 fastholder advokat T.L., at afdødes arvinger var berettiget til udbetalinger, og skrivelsen blev besvaret ved Danica Pensions skrivelse af 5. september 2002, hvori man fortsat afviser dækning. Selskabet har efterfølgende fastholdt afvisningen ved skrivelse af 18. oktober 2002.

På klagernes vegne gøres det gældende, at selskabet er bundet af den indgåede forsikringsaftale, i henhold til hvilken, der skal ske udbetalinger til arvingerne, i dette tilfælde klagerne i nærværende sag.

Det bestrides således, at selskabet kan gøre gældende, at der var tale om standardvilkår som skulle være fraveget i den konkrete pensionsaftale. Såfremt dette skulle være tilfældet, måtte bestemmelserne være streget eller udeladt i selve forsikringsaftalen omfattende tilbuddet plus accepten.

Aftalen blev i øvrigt indgået på et tidspunkt, hvor afdøde var alvorligt syg af kræft, og det har i allerhøjeste grad formodningen imod sig, at man på et tidspunkt, hvor man lider af en livstruende sygdom, skulle låne kr. 500.000,00 i Danske Bank med henblik på tegning af en pensionsordning, som man aldrig kan få et rimeligt udbytte af. Det bemærkes, at Danske Bank i dødsboet har anmeldt og fået dækning for lånet på kr. 500.000,00."

Hertil har selskabet ved skrivelse af 27/5 2003 til nævnet anført:

"Danica Pension kan oplyse, at det var S.V.'s opfattelse, at han ikke havde arvinger, der skulle betænkes. Det vigtigste for S.V. var at opnå så høj en ydelse som muligt, da dette ville øge hans mulighed for at blive boende i sit hus. S.V. ønskede derfor netop en livrente uden garanti, da denne forsikringsform giver den største månedlige ydelse. Jeg vedlægger kopi af pensionsrådgiver A.-M.L.'s kundekommentarer, der dokumenterer dette forhold.

De håndskrevne kommentarer på kopien er tilføjet af ekspeditionssekretær S.S. i Danica Pensions juridiske afdeling. Kommentarerne er referat af telefonsamtale mellem S.S. og A.-M.L."

Af det af kunderådgiver A.-M.L. udfærdigede notat samt det af S.S. håndskrevne notat fremgår:

"Friværdikonto 540tkr. etableres – 10årig livrente indskud 500tkr., opstart 1.10.01 blev underskrevet (01U).

Renterne på friværdikontoen betales løbende. SV blev gjort udtrykkeligt opmærksom på, at gælden på 540tkr. stadig vil være der om 10 år, og at lånet skal tages op til den tid. Forts SV ville ikke have mulighed for at blive boende i huset kun med en efterløn og han er klar over, at han på trods af livrenten vil gå ned i rådighedsbeløb, men han mener at kunne tåle nedgangen i indtægten, alternativt må han sælge.

…

Livrenten er gennemgået for omk., skat, garantirente og arveforhold (ingen arvinger).

…

Tilføjelse af S.S. - Samtale med A.-M.L.

Hun havde gjort opmærksom på betydningen af, at der ikke var tilknyttet garanti.

S.V. mente ikke, at han havde arvinger. Det tætteste slægtskab var en søster, som han ikke havde et specielt nært forhold til.

5. sep. 2002 S.S."

Boets advokat har ved skrivelse af 19/6 2003 til nævnet bl.a. anført:

"Det er ikke korrekt, at S.V. ikke har nogen arvinger, idet der, som det allerede fremgår af min klage, er de to søstre som arvinger.

Det er heller ikke korrekt, at afdøde ikke havde noget nært forhold til sine søstre, hvilket kan dokumenteres.

Som anført i min klageskrivelse har det formodningen imod sig, at man, hvis man har modtaget en ordentlig rådgivning, vil låne kr. 500.000,00 i Danske Bank med henblik på tegning af en pensionsordning i Danica, som man reelt aldrig kan få noget større udbytte af.

Det bemærkes i den forbindelse, at der var en betydelig friværdi i ejendommen, der kunne have dannet grundlag for et almindeligt lån, og den aftale, som bankrådgiveren har rådet kunden til at indgå, forekommer derfor primært at være i banken/Danicas interesse.

På arvingernes vegne skal jeg således bestride det refererede omkring familieforholdene.

Jeg skal i øvrigt på ny henvise til det skriftlige grundlag i sagen, hvorefter der foreligger en forsikringsaftale, i henhold til hvilken der skal udbetaling til arvingerne."

Af tilbud på pensionsforsikring fra selskabet dateret den 20/7 2001 fremgår bl.a.:

"**Opsparingen i Danica Pension udbetales således:**	Kroner
Fra 01.10.2001 vil der årligt blive udbetalt	60.830
hvis og så længe forsikrede er i live – dog længst til 01.10.2011.	
I "nutidskroner"	60.318"

Nævnet udtaler:

Det fremgår af ovennævnte tilbud af 20/7 2001, at der vil ske udbetaling fra ordningen, så længe forsikringstageren er i live - dog længst til den 1/10 2011 - og forsikringstageren har ved sin underskrift 20/7 2001 accepteret dette tilbud. Herefter, og da forsikringstagerens accept er bekræftet ved de øvrige oplysninger i sagen, finder nævnet, at selskabet har godtgjort, at pensionsforsikringen af forsikringstageren blev tegnet i overensstemmelse hermed.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand