700/04

Den 7. juni 2004 blev i sag nr. 62.301

xxxx xxxxx
xxxxxxx xxxxxx
xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Kommunernes
Pensionsforsikring A/S
Tuborg Havnevej 14
Postbox 824
2900 Hellerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Klageren, hvis nu afdøde hustru havde livsforsikring i Kommunernes Pensionsforsikring A/S, klager over, at selskabet har afvist, at hun kunne tilbagekøbe den private del af den forsikring, som blev videreført efter hendes fratrædelse fra sin pensionsgivende stilling.

Selskabet har afvist tilbagekøb under henvisning til, at denne del af forsikringen ikke kan tilbagekøbes, uden at forsikrede afgiver tilfredsstillende helbredsoplysninger.

Det er oplyst, at nu afdøde forsikringstager fratrådte sin pensionsgivende stilling i 1994, og at hun videreførte pensionsordningen privat.

I november 2002 henvendte klageren sig til selskabet med henblik på at få oplysning om en eventuel tilbagekøbsværdi. Selskabet har ved skrivelse af 12/12 2002 opgjort værdien af forsikringstagerens indbetalinger i perioden 1/5 1994 - 30/11 2002 til 46.728

kr., hvorefter et eventuelt beløb til udbetaling efter betaling af afgift er opgjort til 18.708 kr. Skrivelsen var bilagt en svarblanket med svarfrist 14/1 2003.

I februar 2003 henvendte klageren sig telefonisk til selskabet og oplyste, at forsikringstageren havde fået konstateret lungecancer i oktober 2002. I maj 2003 bevilgede selskabet efter indhentelse af lægelige oplysninger invalidepension til forsikrede fra 1/2 2003.

I juli 2003 henvendte klageren sig telefonisk til selskabet og tilkendegav, at forsikringstageren nu var meget syg og ikke havde langt igen, hvorfor man ønskede at tilbagekøbe forsikringen. Selskabet svarede først telefonisk og senere i skrivelse af 31/7 2003, 20/8 2003 og 16/9 2003, at tilbagekøb ikke kunne ske, da pensionsudbetalingen var startet.

Det er herefter oplyst, at forsikringstageren afgik ved døden den 17/8 2003, og at den omhandlede forsikring ikke indeholder udbetaling ved død.

Klageren har over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet er forpligtet til at lade klageren tilbagekøbe den privat videreførte del af forsikringen. Klageren har påpeget, at han i december 2002 fik tilbud om tilbagekøb. Klageren står uforstående over for, at det, der var gældende i december 2002, ikke skulle være gældende nu.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 20/10 2003 bl.a. anført:

> "Selskabet er af den opfattelse, at selskabets forsikringsbetingelser - og hermed regulativ for tilbagekøbs bestemmelser om afgivelse af helbredsoplysninger ved tilbagekøb af værdi, som ikke modsvares af en tilsvarende dødsfaldsdæknings bortfald - er gældende uanset om denne begrænsning er beskrevet i brev af 12.12.2002 eller ej, da det er en del af selskabets forsikringsbetingelser.
>
> Skulle Ankenævnet for Forsikring komme til den konklusion, at der med selskabets brev af 12.12.2002 skulle være afgivet et tilsagn om tilbagekøb af den ved videreførslen privat betalte del af forsikringen uden afgivelse af for selskabet tilfredsstillende helbredsoplysninger, må selskabet fastholde, at den i - med brevet fremsendte -

svarblanket anførte svarfrist på en måned (14.01.2003) ikke er udnyttet eller overholdt af forsikrede, hvorfor der ikke kan ske tilbagekøb i henhold til brevet af 12.12.2002.

Selskabet må endvidere fastholde at fremsendelsen af brevet af 12.12.2002 ikke berettiger forsikrede til at kunne forvente eller forlange at modtage et nyt brev med tilsvarende indhold på en senere dato, for i kraft af dette at kunne tilbagekøbe den privatbetalte del af den videreførte forsikring uden afgivelse af for selskabet tilfredsstillende helbredsoplysninger, da selskabets forsikringsbetingelser vil være gældende ved et sådant senere tilbagekøb."

I Regulativ for tilbagekøb er om tilbagekøb, som ikke sker straks ved fratræden, indtil 2 år efter fratræden eller ved jobskifte, anført:

"Tilbagekøb i andre tilfælde kan kun undtagelsesvis finde sted og kun efter afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger."

Nævnet udtaler:

Nævnet bemærker, at selskabet i skrivelse af 12/12 2002 - uden forbehold om helbredsoplysninger - har oplyst, at tilbagekøb kunne finde sted. Nævnet finder, at selskabet dermed har afgivet et bindende tilsagn, som imidlertid i skrivelsen var begrænset til at gælde frem til 14/1 2003. Da forsikringstageren ikke inden den fastsatte frist tilkendegav ønske om udbetaling, må selskabets tidsbegrænsede tilsagn anses for bortfaldet.

Herefter, og da det af regulativet for tilbagekøb fremgår, at tilbagekøb af forsikringen kun kan finde sted efter afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen