711/04

Den 22. november 2004 blev i sag nr. 63.312:

xxxxxxx xxxxxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Forsikrings-Aktieselskabet
Alka
Engelholm Alle 1
2630 Taastrup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Forsikrings-Aktieselskabet Alka, klager over tilkendelsestidspunktet for præmiefritagelse.

Det fremgår af sagen, at klageren i 1990 blev tilkendt højeste førtidspension, og at hun i 2003 ansøger selskabet om præmiefritagelse.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at yde hende præmiefritagelse tilbage fra 1990. Klageren gør bl.a. gældende, at selskabet i en skrivelse til hende har givet tilsagn om, at der vil ske tilbagebetaling for hele den periode, i hvilken hun har modtaget førtidspension. Endvidere gør hun gældende, at hun har været i god tro på grund af de oplysninger, hun modtog i forbindelse med indtegningen.

Selskabet henholder sig til den femårige forældelsesfrist og vil under henvisning til denne alene yde klageren præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft til den 1/1 1998.

Selskabet har ved skrivelse af 24/2 2004 til nævnet anført:

"**b. Resumé af sagen**

2. 63.312

S.M. [klageren] tegnede den 1. november 1984 en kapitalforsikring (Kl 25) på 100.000 kr. og en ophørende livsforsikring (Kl 15) på 130.000 kr.

I maj 2003 modtager ALKA Liv en ansøgning om præmiefritagelse, da S.M. er tilkendt højeste førtidspension fra K. Kommune med virkning fra 1. august 1990.

Til brug for behandling af ansøgningen, tilsendes S.M. anmeldelse om uarbejdsdygtighed og lægeattest/1.

Den 7. juli 2003 modtager ALKA Liv anmeldelse og lægeattest retur fra S.M..

På denne baggrund tilkendes S.M. den 5. august 2003 præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft fra 1. juni 2003.

Ifølge ALKA Livs forsikringsbetingelser træder præmiefritagelsen først i kraft fra den 1. i måneden efter anmeldelsesdatoen, når anmeldelsen er sket senere end 6-måneders dagen for invaliditetens indtræden. Sagsbehandleren var her ikke opmærksom på, at der alene var tale om et vilkår, der fastsætter en handlepligt hos kunden. ALKA Liv gør således alene forældelse gældende efter den 5-årige forældelsesregel i Forsikringsaftaleloven § 29.

Den 25. august 2003 klager S.M. over den tilbagebetalte præmie, da hun havde fået den opfattelse, at det var hele præmien tilbage fra 1990.

ALKA Liv svarer den 20. august 2003, at det alene var præmien tilbage fra tilkendelsestidspunktet af præmiefritagelsen den 1. juni 2003 der ville blive tilbagebetalt.

Den 14. november 2003 klager S.M. igen over tilkendelsestidspunktet af præmiefritagelse.

På baggrund af denne klage revurderes sagen og ALKA Liv bliver opmærksom på den tidligere forkerte afgørelse. ALKA Liv henholder sig udelukkende til den 5-årige forældelsesfrist i Forsikringsaftaleloven § 29 og på denne baggrund tilkendes S.M.

præmiefritagelse med tilbagevirkende kraft fra 1. januar 1998. S.M. klager derefter til Ankenævnet.

c. Begrundelse for fastholdelse af afgørelse

S.M. klager over tilkendelsestidspunktet, af følgende grunde:

1) Hun var i god tro, da hun, på baggrund af assurandørs udtalelse, mente, at der kun kunne gives præmiefritagelse på baggrund af en ulykke.
2) ALKA Liv skriver i tilkendelsesbrevet, at den indbetalte præmie vil blive tilbagebetalt.
3) ALKA Liv har ikke rettet henvendelse for at høre om ændringer i personlige forhold.

ad 1) Det fremgår af ALKA Livs forsikringsbetingelser, at præmiefritagelse kan gives til den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin arbejds- og erhvervsevne.

Det fremgår således tydeligt af forsikringsbetingelserne, at der også kan gives præmiefritagelse ved sygdom.

Hvilke oplysninger assurandøren har givet i forbindelse med tegningen er svært at afklare, men da oplysningen tydeligt fremgår af forsikringsbetingelserne, er det ikke ALKA Livs opfattelse, at der er givet forkert rådgivning.

ad 2) I tilkendelsesbrevet af 5. august 2003 skriver sagsbehandleren:

'Vi har med tak modtaget Deres indsendte lægeattest samt anmeldelse af uarbejdsdygtighed.

På baggrund af dette, kan vi bevilge Dem præmiefritagelse fra 1.6.2003 og frem til udløb 1.11.2018.

Den indbetalte præmie for perioden indtil dags dato, vil blive returneret til Dem på en check snarest".

Det er ALKA Livs opfattelse, at det tydeligt fremgår af brevet, at den omtalte periode for hvilken der sker tilbagebetaling, er perioden hvor der er bevilget præmiefritagelse. Det vil sige fra 1. juni 2003.

ad 3 Det er den enkelte kundes egen forpligtigelse, at oplyse ALKA Liv om ændringer. ALKA Liv har således ingen selvstændig forpligtigelse til løbende at kontakte kunden.

d. Konklusion

På baggrund af ovenstående, er det ALKA Livs opfattelse, at på grund af forældelse, er S.M. kun berettiget til præmiefritagelse fra 1. januar 1998."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Præmiefritagelse ved invaliditet**

Omfatter forsikringen ret til invaliderente og/eller ret til invalidesum, indtræder retten til præmiefritagelse senest, når den eller de til forsikringen knyttede invaliditetsydelser bliver virksomme.

Definition af invaliditet

Ret til invaliditetsydelse og/eller præmiefritagelse har den forsikrede, der på grund af sygdom eller ulykkestilfælde mister sin arbejds- og erhvervsevne …

…

Præmiefritagelse respektive invaliderenters ikrafttræden og ophør

…

Er anmeldelsen sket senere end 6-månedersdagen for invaliditetens indtræden, træder præmiefritagelsen respektive invaliderenten dog først i kraft fra den 1. i måneden efter anmeldelsesdatoen."

Nævnet udtaler:

Indledningsvis bemærker nævnet, at det ikke finder det godtgjort, at klageren i forbindelse med rådgivningen har modtaget forkert eller mangelfuld rådgivning.

Nævnet finder endvidere at måtte være enigt med selskabet i, at klageren på grund af forældelse i medfør af forsikringsaftalelovens § 29 ikke er berettiget til præmiefritagelser for tiden forinden 1/1 1998. Herefter, og idet det af klageren i øvrigt fremførte ikke kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Marianne Højgaard Pedersen