712/04

Den 6. december 2004 blev i sag nr. 63.447:

xxxxx xx xxxxx xx xxxxxx
xxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Codan Forsikring A/S
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstagerne, der har livsforsikringer i Codan Forsikring A/S, klager over, at selskabet har behandlet deres policer som ophørende livrenter og ikke som livsvarige livrenter.

Selskabet har ved afgørelsen henvist til, at de oprindelige livsvarige livrenter efter aftale er blevet omtegnet til ophørende livrenter.

Det fremgår af sagen, at klager N.E.M. i 1984 tegnede en livsvarig livrente i selskabet med et indskud på 380.000 kr.

Selskabet har oplyst, at N.E.M. i 1987 kontaktede selskabet med anmodning om, at policen blev ændret til en ophørende livrente med udbetaling over 15 år i perioden 1/8 1987 til 1/8 2002. Selskabet har fremlagt kopi af brev til N.E.M. af 11/8 1987, hvoraf fremgår:

"Vi skal hermed bekræfte, at ovennævnte police er blevet ændret til en ophørende livrente.

Første udbetaling er foretaget den 1/8 1984 og sidste udbetaling vil ske 1/7 2002.

Udbetalingerne i henhold til policen vil blive udbetalt til forsikrede N.E.M., så længe han er i live og derefter til L.M., såfremt hun overlever N.E.M."

N.E.M. har bestridt, at han har ønsket forsikringen omtegnet fra livsvarig til ophørende livrente.

I 1990 blev forsikringen delt i 2 lige store livrenter, en til klager N.E.M. og en til hans hustru, L.M.

Af skrivelse af 26/1 1990 fra selskabet til N.E.M. fremgår:

"Ifølge aftale skal vi hermed fremsende resultatet af vore beregninger for ændring af ovennævnte livrentepolice pr. 1/1-90.

1. Ydelsen til Dem nedsættes fra 1/1-90 fra kr. 1.764 pr. måned før kildeskatberegning.

   Denne ydelse bliver udbetalt livsvarigt til Dem subsidiært til Deres hustru, således at den under alle omstændigheder højst udbetales indtil 1/7 2002.
   Udbetalingen til Deres hustru kan ske på en af følgende 2 måder:

A. Udbetaling til Deres hustru subsidiært til Dem livsvarigt med kr. 1.683 pr. måned før kildeskatberegning. Udbetalingen til Deres hustru subsidiært til Dem vil under alle omstændigheder ophøre pr. 1/4 2006.
B. Livsvarig udbetaling til Deres hustru subsidiært til Dem kr. 1.999 pr. måned før kildeskatberegning. Udbetalingen vil under alle omstændigheder ophøre, når den længstlevende afgår ved døden.

…

De bedes venligst give os besked om Deres hustru andel skal ændres som A eller B."

I skrivelse af 22/3 1990 til N.E.M. er anført:

"I henhold til telefonsamtale af 21. marts 1990, skal jeg hermed redegøre for vor aftale.

Den bestående police deles lige mellem Dem og Deres hustru, hvorved ydelsen pr. 1. januar 1990 bliver kr. 1.764 pr. måned til hver. Skattevæsenet har godkendt denne deling, og vi vil snarest bekræfte den over for skattevæsenet.

Forsikringerne ophører pr. 1. august 2002, dvs. sidste udbetaling sker pr. 1. juli 2002. Udbetalingerne er livsbetingede for både Dem og Deres hustru. Ved første dødsfald kan den længstlevende forlænge udbetalingsperioden, mod nedsættelse af de årlige ydelser."

For så vidt angår klager L.M.s forsikring har selskabet oplyst, at udbetalingsperioden er forlænget til 1/12 2006 mod ydelsesnedsættelse, medens N.E.M.s ydelsesperiode - ligeledes mod ydelsesnedsættelse - blev forlænget til 1/12 2002.

I skrivelse af 1/11 2002 til klageren meddelte selskabet, at livsforsikringen ville ophøre den 1/12 2002.

I skrivelse af 22/12 2003 til klageren tilbød selskabet kulancemæssigt at forlænge udbetalingsperioden for klager N.E.M.s forsikring fra 1/12 2002 til 1/12 2006. Det fremgår videre at tilbuddet bortfaldt, såfremt det ikke blev skriftligt accepteret inden 14 dage. Tilbuddet blev ikke accepteret inden den fastsatte frist.

Det fremgår videre af sagen, at N.E.M. i det tidligere Hafnia havde tegnet 3 livsvarige livrenter. Af police udstedt af Hafnia den 28/8 1987 fremgår, at de 3 policer er omtegnet til en forsikring med udbetalingsperiode på 15 år, fra 1/8 1987 til 1/8 2002. I oversigt af 19/12 2003 har selskabet redegjort således for konsekvenserne af omtegningen af forsikringerne:

"I 1987 blev de 3 livsvarige livrenter slået sammen, og depotværdien på 59.841 kr. blev pr. 01.08.1987 overført til en ophørende livrente, der udbetales så længe den forsikrede eller medforsikrede er i live, dog max. 15 år. Som følge af ændringen fra en livsvarig til en ophørende livrente blev den månedlige ydelse forhøjet fra 527,78 kr. til 600,23 kr.

Udbetalingen er sket over 15 år fra 01.08.1987 til 01.08.2002, og er nu ophørt. Der kommer således ikke flere udbetalinger fra de tidligere HAFNIA-policer."

Klagerne har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at de tegnede forsikringer er livsvarige livrenter, som skal udbetales, indtil længstlevende afgår ved døden. Klagerne har anført, at de ikke ved omtegningen af forsikringerne har samtykket til, at de livsvarige livrenter blev omtegnet til ophørende livrenter. Klagerne har påpeget, at selskabet i forhold til skatteforvaltningen i skrivelse af 29/3 1990 har bekræftet, at N.E.M.'s livrente er opdelt i to livrenter, én til N.E.M. og én til L.M., hvorved det er påpeget, at det i nævnte skrivelse ikke er angivet, at der skulle være tale om en ophørende livrente.

Klagerne har yderligere anført, at selskabets standsning af udbetalingerne er totalt umotiveret. Klagerne har understreget, at det af selskabets skrivelse dateret 11/8 1987 fremgår, at udbetalingerne vil ske til N.E.M., så længe han er i live, og derefter til L.M., såfremt hun overlever ham.

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 15/4 2004 bl.a. anført:

> "Vi har gennemgået sagsforløbet og er af den opfattelse, at forsikringspolicen nr. …103 er en ophørende livrente og ikke en livsvarig livrente.
>
> Denne opfattelse støtter vi på den aftale, der siden 1987 har været gældende mellem selskabet og N.E.M.
>
> At denne aftale har været indgået kan selskabet bekræfte med henvisning til nogle af de skrivelser, der i forbindelse med aftaleindgåelsen blev tilsendt N.E.M."

Selskabet har i skrivelse af 15/4 2004 gennemgået de skrivelser, som er sendt til klagerne i forbindelse med ændringerne af forsikringerne, og har på baggrund heraf anført:

> "Vi anser det således for dokumenteret, at der har været en klar aftale mellem selskabet og N.E.M. om, at hans forsikringspolice … 103 udgjorde en ophørende livrente og ikke en livsvarig livrente, hvorfor vi skal fastholde at police nr. ...103 er ophørt den 1. december 2002.

Codan kan oplyse, at N.E.M. gentagne gange har kontaktet selskabet og fremsat kritik over vores behandling af hans forsikring. I forsøg på at 'slippe' for disse gentagne henvendelser fremsatte vi, ved brev af 22. december, tilbud om kulancemæssig forlængelse af udbetalingsperioden under hans forsikringspolice ...103 således, at udbetalingen yderligere kunne ske i perioden fra 1. december 2002 og frem til 1. december 2006, dog længst så længe forsikrede eller medforsikrede var i live. Det blev i brevet meddelt, at tilbuddet var fremsat under forudsætning af, at han skriftligt inden 14 dage accepterede tilbuddet. Vi modtog imidlertid ingen accept fra N.E.M., hvorfor tilbuddet bortfaldt, jf. aftl. § 2.

Det er således den oprindelige aftale fra 1987, der er gældende.

Det bemærkes, at N.E.M. i 1983 og 1985 i det tidligere Hafnia havde tegnet 3 livsvarige livrenter, der samtidig med ændringerne af Codans policer i 1987, blev slået sammen til en police, som blev ændret til en ophørende livrente med udbetaling over 15 år i perioden fra den 1. august 1987 til 1. august 2002. … Dette forløb synes at bekræfte, at N.E.M. har haft et ønske om ophørende udbetaling i stedet for livsvarig, både i Codan og i Hafnia.

For så vidt angår de af N.E.M. senere etablerede livrenter kan det oplyses, at de alle er tegnet som ophørende livrenter fra starten af, jf. eksempelvis vedlagte begæring nr. … 28."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder det på det foreliggende grundlag godtgjort, at klagernes livsforsikringer, som oprindeligt var tegnet som livsvarige, i forbindelse med omtegning er blevet ændret til ophørende livrenter. Nævnet har herved henset til, at det af de ovenfor gengivne skrivelser fra selskabet til N.E.M. i forbindelse med omtegningerne klart fremgår, at der er tale om ophørende livrenter, ligesom det bemærkes, at

klagerne ikke har reageret over for selskabet før udløbet af den 15-årige udbetalingsperiode.

Nævnet finder på den baggrund ikke at kunne pålægge selskabet at udbetale yderligere, hvorfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand