714/04

Den 30. december 2004 blev i sag nr. 63.675:

xxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxx xxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Danica Pension, klager ved sin advokat over, at selskabet anser en police for ophørt.

Selskabet har anført, at policen er overgået til en anden police. Selskabet har endvidere anført, at eventuelle krav på dækning på policen er forældede.

Selskabet har i skrivelse dateret 10/5 2004 om dokumenterne i sagen anført:

> "Forsikringerne … 1485, … 1454 og …0972 er alle ophørt for mere end 10 år siden, og findes derfor ikke længere i Danica Pensions EDB-systemer eller manuelle papirarkiv, da sagerne er makuleret. Vi har dog haft mulighed for at genskabe visse dokumenter, i det omfang sagsakterne er blevet mikrofilmet i forbindelse med sagernes makulering. Derudover har det været muligt at følge forsikringernes reserver, herunder overførsler, ved søgning i Danicas daværende EDB-system, der blev lukket for flere år siden."

Som led i et ansættelsesforhold blev forsikring …1485 oprettet pr. 1/5 1980 i Baltica, nu Danica Pension. Forsikringen indeholdt foruden pensioneringsdækninger en dækning ved død og dækning ved tab af erhvervsevne.

I 1985 indgik klagerens arbejdsgiver en ny pensionsaftale med Baltica. Klageren indtrådte i denne med forsikring nr. …1454. Forsikring …1485 blev omskrevet til fripolice.

Med virkning fra 1/1 1987 blev pensionsaftalen på ny ændret, men klagerens forsikring fortsatte under nr. …1454.

I oktober 1989 indgik klagerens arbejdsgiver med virkning fra 1/1 1989 en ny pensionsaftale med Baltica. Af aftalens punkt 2 fremgår:

> "Funktionærer, der ved indtrædelsen medbringer en pensionsordning fra et tidligere ansættelsesforhold, kan efter nærmere aftale lade denne ordning indgå i nærværende pensionsordning til forbedring af forsikringsudbetalingerne. Hele pensionsbidraget skal anvendes til pensionsordning i Baltica Pensionservice A/S.
>
> For de ved denne pensionsaftales ikrafttræden bestående pensionsordninger i Baltica Liv omregnes forsikringsdækningerne efter følgende regler:
> **Tab af arbejdsevnen.** Den årlige dækning ved tab af arbejdsevnen omregnes til en procent af funktionærens gage og afrundes opad til nærmeste hele procent delelig med 5, dog maksimalt 70% af gagen.
> **Dødsfald.** Dækningen ved dødsfald omregnes til en procent af funktionærens gage og afrundes nedad til nærmeste hele procent delelig med 50, dog maksimalt 800% af gagen.
>
> Funktionæren kan vælge at ændre den bestående forsikringsdækning i henhold til reglerne i denne pensionsaftale."

I anledning af, at klageren skulle fratræde sin stilling, sendte Baltica Pensionsservice A/S den 23/1 1990 skrivelse med orientering om de muligheder, han havde med sin pensionsordning efter fratræden. Som en mulighed er anført tilbagekøb af ordningen, i hvilken forbindelse det er anført, at depotet pr. 1/4 1989 udgjorde 169.945 kr.

Klagerens pensionsordning kom på plads i april 1990, hvor han fik tilsendt "Baltica Individuel System Pension Deltagerbevis", med forsikringsnummer …0972. Selskabet har

oplyst, at det af EDB-registreringer fremgår, at der i 1990 er lavet et indskud på denne forsikring på 169.966 kr., svarende til depotet på …1485 og …1454.

Den 16/7 1990 sendte Baltica Pension en værdiopgørelse på …0972 til klageren tillige med svarkort til brug for genkøb. Klageren har den 27/9 1990 skrevet under på, at han ønsker …0972 ophævet og tilbagekøbsværdien udbetalt.

Den 16/10 1990 udbetalte selskabet pensionsopsparingsdelens tilbagekøbsværdien, 154.422 kr., svarende til 47.870 kr. efter skat og afgift. Selskabet har i forlængelse heraf i skrivelsen af 10/5 2004 oplyst:

"Det fremgår ikke af vores materiale, hvorfor E.A. ikke tilbagekøber hele pensionsordningen, men det kan konstateres, der med nyt forsikringsnummer … 4195 sker en privat videreførsel af tab af erhvervsevnedækningen og dødsfaldsdækningen.

Præmien bliver efterfølgende ikke betalt, hvorfor forsikringen omskrives til en fripolice. I den forbindelse nedsættes dødsfaldsdækningen og tab af erhvervsevnedækningen bortfalder, da det er en skadesforsikring (dækning 043), der ikke opsparer værdi, og dermed ikke har nogen fripoliceydelse.

Ultimo 1995 opdager vi, på E.A.s foranledning, at tab af erhvervsevnedækningen skulle have været oprettet som en skadesforsikring (dækning 048), der opsparer værdi, og dermed også har en fripoliceydelse.

Fejlen rettes og ny dækningsoversigt udstedes. Det er fra denne forsikring E.A. i flere perioder har fået udbetalt tab af erhvervsevneydelse."

I skrivelse dateret 14/9 1999 til klageren har selskabet redegjort således for sagen:

"Vedr. forsikringsnummer … 1485

Tak for Deres henvendelse. Jeg kan oplyse, at vi den 31. januar 1990 har overført ordningen til forsikringsnummer … 0972 pr. 1. april 1989. Efter Deres anmodning er ordningen udbetalt til Dem i oktober 1990. Beløbet, som vi udbetalte, var 47.870 kr.

Der kan derfor ikke ske yderligere udbetaling fra forsikringsnummer …1485, da den ikke eksisterer mere."

Klageren har ved sin advokat over for nævnet i skrivelse dateret 16/3 2004 anført:

"Det gøres gældende,

at police nr. … 1485 stadig består og

at E.A. har krav på udbetaling af tabt arbejdsfortjeneste fra denne police for tiden august 90 - januar 1991, 1/4 - 28/12 1995 og 31/3 1998 til 1/3 2000,

at pensionsdelen og livsforsikringsdelen på denne også fortsat består.

I besvarelsen fra Danica Forsikring af 30. oktober 2000 oplyser selskabet, at der i 1990 **opstår en misforståelse**, idet police nr. … 1485 også indregnes i police nr. … 0972. Der henvises fra forsikringsselskabet til skrivelse af januar 1990 til E.A., hvori samtidig understreges, at der i forbindelse med overdragelsen ikke vil ske nogen forringelse af de rettigheder, der i dag er knyttet til de enkelte policer.

At forsikringsselskabet i 1990 ved en fejltagelse har indregnet police nr. … 1485 i police nr. … 0972 kan ikke komme min klient til skade, og det gøres gældende, at alle rettigheder i h.t. police nr. … 1485 fortsat består."

Advokaten har i skrivelse dateret 9/6 2004 bestridt, at kravet skulle være forældet og har til støtte herfor anført, at:

"… det fra forsikringsselskabet tidligere fremkomne materiale ikke er antaget at kunne danne grundlag for et rimeligt skøn med hensyn til anke i sagen. Der foreligger nu en fyldigere redegørelse, og jeg må fastholde, at sagen på denne baggrund må behandles i realitetet af Ankenævnet for Forsikring."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 10/5 2004 anført:

"Ved gennemgang af det materiale vi er i besiddelse af, er det fortsat vores opfattelse, at forsikring … 1485 er ophørt i forbindelse med etablering og sammenregning med forsikring … 0972, hvorfor E.A. ikke har noget krav efter forsikringen. Et eventuelt krav om genetablering af forsikringen er endvidere forældet efter FAL § 29.

Afslutningsvis kan jeg oplyse, at vi med vores bemærkning om misforståelse i brev af 30. oktober 2000 til advokat A.R., henviser til E.A.s misforståelse."

Vedrørende forældelse har selskabet i skrivelsen dateret 10/5 2004 anført:

"Det må i hvert fald antages, at E.A. [klageren] senest med Danica Pensions brev fra den 14. september 1999 … har det fornødne kundskab om kravet, hvorfor det i sin helhed er forældet den 1. januar 2002. Det skal samtidig bemærkes, at E.A. har været repræsenteret af advokat siden oktober 2000, hvorfor E.A. på et tidligere tidspunkt har haft mulighed for at få afprøvet sagen ved Ankenævnet for Forsikring inden sagen blev forældet."

Nævnet udtaler:

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet at måtte lægge til grund, at forsikring …1485 er ophørt i forbindelse med etablering af forsikring …0972, hvorfor klageren ikke har krav i henhold til denne forsikring. Nævnet finder i øvrigt at måtte give selskabet medhold i, at et krav om genetablering ville være forældet efter den 2-årige forældelsesfrist i forsikringsaftalelovens § 29.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann