718/05

Den 16. februar 2005 blev i sag nr. 64.617:

xxxxxx xxxxxxxxxx
xxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikring i Danica Pension, klager over selskabets afvisning af at genkøbe forsikringen.

Selskabet har afvist genkøb med henvisning til, at genkøb af en livrente under udbetaling ikke kan finde sted.

Det fremgår af sagen, at klageren med virkning fra 1/8 1968 tegnede en forsikring med livsvarig livrente hos Statsanstalten for Livsforsikring, nu Danica Pension. Klageren er født i 1933.

I skrivelse af 21/5 1997 anmodede selskabet klageren om at tilkendegive, fra hvilken dato udbetalingerne skulle påbegynde. Klageren tilkendegav ved påtegning af skrivelsen, at udbetaling skulle starte 1/7 1997. Klageren har modtaget udbetaling fra forsikringen siden 1/7 1997.

I årsoversigt pr. 1/1 2003 har selskabet anført:

"**Tilbagekøb**

Tilbagekøb vil sige, at du kan få udbetalt saldoen på pensionsordningen, før den udløber, hvis betingelserne er opfyldt. Fra saldoen trækker vi omkostninger og eventuel afgift til staten. De præcise omkostninger kan du få oplyst hos os."

Den 4/5 2004 skrev klageren således til selskabet:

"Jeg henvender mig til Dem med henblik på tilbagekøb af ovenstående forsikring, idet jeg henviser til Deres brev, dateret 1/1-2003, hvori der står:
'Tilbagekøb vil sige, at du kan få udbetalt saldoen på pensionsordningen, før den udløber, hvis betingelserne er opfyldt. Fra saldoen trækker vi omkostninger og eventuel afgift til staten. De præcise omkostninger kan du få oplyst hos os.'

Med denne henvendelse ønsker vi at få oplyst betingelser og omkostninger ved et tilbagekøb."

Selskabet afviste den 10/5 2004 telefonisk tilbagekøb, hvilket efter en skriftlig henvendelse fra klageren blev fastholdt ved skrivelse af 27/5 2004.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at han er berettiget til at tilbagekøbe forsikringen. Klageren har i skrivelse af 23/8 2004 til nævnet anført:

"Jeg vil dog stadig opfatte oplysningerne i årsoversigten om, at 'forsikringen kan genkøbes inden dennes udløb' - uden at det i teksten nævnes, dette skal ske INDEN udbetalingerne påbegyndes, som et slags løfte. Specielt fordi denne oplysning tilsyneladende tilsendes alle forsikrede.

Ligeledes har jeg savnet information fra Danica Pension ved forsikringsudbetalingernes start om at et genkøb skal ske FØR udbetalingerne starter.

Hvorfor hemmeligholdes denne oplysning overfor den forsikrede?"

Klageren har i skrivelse af 6/9 2004 til nævnet endvidere anført:

"Direktør M.K. mener ikke, selskabet har hemmeligholdt oplysningerne om tilbagekøb; men de har heller ikke ulejliget sig med at oplyse/meddele forsikringstageren om tilbagekøbsmuligheden ved udbetalingernes start.

Jeg vil fortsat hævde, at en sådan manglende orientering til forsikringstageren må kaldes for hemmeligholdelse af væsentlige oplysninger overfor selskabets kunder.

Med hensyn til oplysningerne i årsoversigten, vil jeg endelig fremhæve, at et forsikringsselskab, der lever af 'det med de små bogstaver' netop i en oplysning, som den i årsoversigten, burde fremhæve, at oplysningerne om tilbagekøb KUN kan tages i anvendelse INDEN udbetalingerne starter.

For øvrigt sendes årsoversigten vel kun til forsikringstagere, der har løbende udbetalinger?
Og hvorfor står der, at et eventuelt tilbagekøb kan ske inden forsikringen udløber? Det må forstås som en forsikring, der allerede ER under aftalte udbetalinger."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 31/8 2004 anført:

"Årsoversigten for 2003 indeholdt en generel information til alle forsikrede om muligheden for genkøb, hvis Danica Pensions betingelser herfor er opfyldt. Dette fremgår klart og tydeligt af årsoversigten. Informationen er endvidere givet til opfyldelse af Danica Pensions informationsforpligtelse i henhold til Informationsbekendtgørelsens § 5 stk. 2.

På tidspunktet for udbetalingernes begyndelse havde E.G. [klageren] ikke på noget tidspunkt ytret ønske om at genkøbe livrenten. Tværtimod ønskede E.G., at udbetalingen skulle begynde den 1. juli 1997.

Danica Pension har ikke holdt oplysningen om genkøb af livrenten hemmeligt. Det fremgår tværtimod tydeligt af forsikringsbetingelserne, at genkøb i almindelighed ikke kan ske. E.G. kan derfor ikke have haft en berettiget forventning om, at han kunne genkøbe livrenten."

Selskabet har endvidere i skrivelse af 17/9 2004 til nævnet anført:

"Det fremgår af årsoversigten, at genkøb alene kan ske, hvis Danica Pensions betingelser herfor er opfyldt. I E.G.'s forsikringsbetingelser fremgår det tydeligt, at genkøb i almindelighed ikke kan ske. Dette gælder både, mens livrenten er under udbetaling og forud for dette tidspunkt. Der kan derfor som udgangspunkt heller ikke være mulighed for genkøb af E.G.'s livrente ved udbetalingens start."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Ophævelse af forsikringsforholdet.**

§ 25 …

Stk. 3. Livrenter samt livsbetingede kapitalforsikringer og lignende forsikringer, ved hvilke det ikke er i Statsanstaltens interesse, at den forsikrede lever så længe som muligt, tilbagekøbes i almindelighed ikke af Statsanstalten. Kontant tilbagekøb kan undtagelsesvis finde sted i tilfælde, hvor forholdene efter bestyrelsens skøn gør det rimeligt, og der præsteres tilfredsstillende helbredsoplysninger for forsikrede. Ved virksomme overlevelsesrenter og ved livrenter, tegnet af andre end den forsikrede, er det yderligere en forudsætning, at forsikringstageren ikke har bestemt, at tilbagekøb ikke må finde sted."

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og bemærker, at det af de ovenfor gengivne forsikringsbetingelser fremgår, at livsvarige livrenter som udgangspunkt ikke kan tilbagekøbes. Nævnet finder på den baggrund ikke at kunne kritisere, at selskabet ikke forud for udbetalingernes påbegyndelse orienterede yderligere om tilbagekøb, idet dette ikke var aktuelt for klagerens forsikringsordning.

Herefter, og idet det af teksten i årsoversigten klart fremgår, at tilbagekøb kun kan ske "hvis betingelserne er opfyldt",

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson