727/05

Den 27. juni 2005 blev i sag nr. 65.240:

xxxxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har tegnet rateforsikring med dækning ved erhvervsevnetab i Danica Pension, påstår selskabet tilpligtet at fritage hende for fortsat betaling af præmie til erhvervsevnetabsdækningen, som ophørte i 2001.

Selskabet har afvist at efterkomme klagerens krav under henvisning til, at klageren i henhold til begæringen, som hun underskrev i 1984, er forpligtet til at betale den aftalte præmie frem til 1/12 2008.

Det fremgår af sagen, at klageren i 1984 oprettede en rateforsikring med tilknyttet erhvervsudygtighedsforsikring i Statsanstalten for Livsforsikring, der senere er blevet overtaget af Danica Pension. Af policen fremgår det, at rateforsikringen udløber den 1/12 2008, mens retten til udbetaling af invaliderente i tilfælde af erhvervsevnetab udløb den 1/12 2001.

Af begæringen, der er underskrevet af klageren den 19/12 1984, fremgår bl.a.:

"Terminspræmien ønskes betalt med kr. *40.000*

☐ til den ☒ til forsikringstidens udløb"

Af policen fremgår desuden:

"Præmie kr. 40.000 der forfalder den 1. i måned 12
Første gang den 01.12.1984 og sidste gang den 01.12.2007."

Klageren er utilfreds med, at selskabet efter 2001 fortsat har opkrævet præmie til den udløbne uarbejdsdygtighedsforsikring. Til støtte herfor anfører klageren over for nævnet bl.a.:

"Jeg finder ikke, at det tydeligt fremgår af policen, at jeg skal betale til erhvervsudygtighedsforsikring efter dækningsophør.

Jeg blev ikke ved oprettelse i 1984 gjort mundtlig opmærksom på at skulle betale præmie til erhvervsudygtighedsforsikringen efter dækningsophør.

I 1997 havde jeg en grundig gennemgang af mine forsikringer med assurandør T.H. fra Danica og nyoprettede en præmiefritagelsesforsikring ved sygdom. Heller ikke på dette tidspunkt blev jeg gjort opmærksom på at jeg skulle betale præmie til erhvervsudygtighedsforsikringen efter dækningsophør.

Jeg har således ikke på noget tidspunkt fået tilbudt en drøftelse omkring forsikringsbetingelserne.

Jeg har ikke ved henvendelse til Danica Pension, hverken ved personlig møde eller korrespondance opnået en tilfredsstillende ordning."

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at det er og har været berettiget til fortsat at opkræve den aftalte præmie. Til støtte herfor anfører selskabet i skrivelse af 16/11 2004 bl.a.:

"Denne ordning, hvor præmiebetalingen for tab af erhvervsevnedækningen er spredt ud over hele forsikringstiden og ikke blot for den periode, hvor der er dækning, var en almindelig kendt type forsikring på oprettelsestidspunktet. Ordningen er anmeldt til og godkendt af tilsynsmyndigheden.

…

3. 65.240

… Danica Pension fastholder, at det tilstrækkelig tydeligt af begæringen fremgår, at forsikrede ved sin underskrift forpligtede sig til at betale for tab af erhvervsevnedækning efter, at dækningen er ophørt. Til støtte herfor kan vi oplyse, at det af begæringen fremgår, at pensionsordningen dels består af en ratepension dels af en tab af erhvervsevnedækning. Det ses af begæringen, at der er tale om én forsikring, da dækningerne har samme policenummer, og der betales en samlet præmie for dem begge. Endvidere fremgår det af begæringen, at der skal betales en reguleret præmie på 40.000 kr. til forsikringstidens udløb. Forsikringstiden er for den pågældende forsikring fra den 1. december 1984 til den 1. december 2008, hvorfor den regulerede præmie, der er påskrevet begæringen, skal betales frem til den 1. december 2008.

…

Danica Pension mener ikke, at forsikrede efter begæringens underskrivelse burde have været kontaktet med henblik på en drøftelse af præmiens betaling. Da der i 1997 forelå en aftale om præmiens betaling finder Danica Pension ligeledes ikke, at assurandør T.H. specifikt burde have gjort forsikrede opmærksom på, at præmiebetalingen for tab af erhvervsevne ville fortsætte efter, at denne dækning er ophørt.

Danica Pension fastholder, at forsikrede er forpligtet i henhold til den i 1984 underskrevet begæring at betale den aftalte præmie frem til den 1. december 2008.

Afslutningsvis kan Danica Pension oplyse, at forsikrede har fået tilbudt, at den resterende indbetaling til dækningen ved tab af erhvervsevne vil kunne modregnes i den opsparede bonus …"

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder - henset til karakteren af klagerens pensionsordning, herunder udformningen af begæringen og policen - ikke anledning til at kritisere, at selskabet frem til 1/12 2008 opkræver den aftalte præmie på 40.000 kr.

Herefter, og idet nævnet ikke finder grundlag for at antage, at assurandøren har handlet ansvarspådragende i forbindelse med sin rådgivning af klageren i 1997,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann