742/06

Den 22. februar 2006 blev i sag nr. 66.290:

xxxxx xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har tegnet pensionsforsikring med dækning ved tab af erhvervsevne i Danica Pension, klager over, at selskabet har ændret udbetalingsbetingelserne.

Selskabet har afvist at fortsætte forsikringen på de hidtidige vilkår under henvisning til, at ændringen er foretaget med hjemmel i de gældende forsikringsbetingelser.

Af selskabets skrivelse af 22/11 2004 til klageren fremgår bl.a.:

> "Vi skriver til dig, fordi vi ændrer forsikringsbetingelserne for, i hvilke situationer vi udbetaler din dækning ved et længerevarende tab af erhvervsevnen.
>
> Det eneste nye er, at vi ud over løn fra din arbejdsgiver nu også betragter offentlige ydelser og tilskud, du modtager direkte eller indirekte som led i en beskæftigelsesordning, herunder fleksjob, som indtægt i vores vurdering af din erhvervsevne.
> …
> **Hvad betyder det for dig?**
> En beskæftigelsesordning er for eksempel et fleksjob, hvor kommunen yder løntilskud til arbejdsgiveren for at kompensere for det arbejde, du ikke når på grund af dine helbredsgener. Løntilskuddet udbetaler arbejdsgiveren til dig som en del af din løn.

Hvis du i en beskæftigelsesordning ikke har et tilstrækkeligt stort indtægtstab ifølge forsikringsbetingelserne, vil vi nu ikke udbetale en dækning ved tab af erhvervsevne. I den forbindelse er det vigtigt at pointere, at selvom løntilskuddet ikke er tjent ved din egen arbejdsindsats, men for eksempel udbetalt fra kommunen, så betragter vi det som en indtægt for dig.

Hvis dit indtægtstab i en beskæftigelsesordning er tilstrækkeligt stort, vil vi selvfølgelig fortsat udbetale en dækning ved tab af erhvervsevne. Det forudsætter dog som hidtil, at erhvervsevnen er nedsat som følge af helbredsmæssige forhold, jf. forsikringsbetingelserne.

Hvad skal du gøre?
Ændringen i forsikringsbetingelserne gælder fra første gang, du skal betale præmie i 2005, altså den 1. januar 2005.

Din forsikring fortsætter hos os med de ændrede vilkår, hvis du betaler præmien. Vælger du ikke at betale præmien, ophører forsikringen. …

Du bør opbevare brevet her sammen med dine øvrige forsikringspapirer, da det er et tillæg til dine forsikringsbetingelser."

Klageren var utilfreds med selskabets ændring af forsikringsbetingelserne, hvilket han den 6/1 2005 telefonisk meddelte selskabet. Klagerens henvendelse blev af selskabet besvaret ved skrivelse af 17/1 2005, hvoraf det fremgår, at ændringen fastholdes.

Efterfølgende rettede klageren på ny henvendelse til selskabet, hvilket imidlertid ikke resulterede i en ændring af selskabets afgørelse.

Klageren påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at det uretmæssigt har ændret forsikringsbetingelserne, hvorfor forsikringen skal fortsætte på de hidtidige vilkår. Til støtte herfor har klageren i bilag vedlagt klageskemaet bl.a. anført:

"Jeg går ud fra, at når forsikringstager ikke kan udlede af betingelserne, at det vilkår som medfører at forsikringsgiver har ret til at ændre et så betydningsfuldt vilkår i en fripolice, og at forsikringsgiver selv ikke er sikker herpå - ja så må tvivlen komme forsikringstager til gode.

Herudover finder jeg det vil være stridende mod almindelig hæderlig forretningsmoral såfremt de konkrete forsikringsbetingelser mod min forventning skulle rumme mulighed for en så ensidig forringelse af en forsikring der er i fripolice."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 1/4 2005 til nævnet bl.a. anført:

"Ændringen af forsikringsbetingelserne er sket med hjemmel i de gældende forsikringsbetingelsers punkt om ændring af præmie og forsikringsbetingelser …

Danica Pension har ændret forsikringsbetingelserne for alle skadeforsikringer med dækning ved tab af erhvervsevne. Der er tale om en generel ændring i vores forsikringsbetingelser for såvel nytegninger som for allerede oprettede forsikringer, der er foretaget i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledende retningslinier for accept ved ændring af forbrugerforsikring.

At Danica Pension ikke blot har ret til at forhøje præmien, men ligeledes har ret til at ændre forsikringsbetingelserne på en forsikring i fripolice følger af afsnittet 'Ændring af præmie og forsikringsbetingelser'. Da en ændring af forsikringsbetingelserne ikke knytter an til de løbende præmiebetalinger reguleres denne af den sædvanlige fremgangsmåde ved ændring af forsikringsbetingelserne, jf. forsikringsbetingelserne.

Danica Pension fastholder derfor, at ændringen af forsikredes forsikringsbetingelser gælder fra den 1. januar 2005.

Forsikrede gør i sit brev til Ankenævnet for Forsikring fra den 26. februar 2005 gældende, at Danica Pension … skulle have indikeret, at vi ikke er sikre på, at vi har ret til at ændre forsikredes forsikring, der er i fripolice … Dette anbringende har forsik-

rede tidligere ved sit brev fra den 15. februar 2005 forelagt Danica Pension … Danica Pension skrev den 22. februar 2005 til forsikrede, hvor vi afviste forsikredes udlægning af vores brev fra den 7. februar 2005 og fastholdt, at vi har ret til at ændre forsikringsbetingelserne, som sket …"

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**Ændring af præmie og forsikringsbetingelser**

Præmieforhøjelse og ændring af forsikringsbetingelserne for skadesforsikringer tegnet i livsforsikringsselskabet

…

Selskabet har ret til at ændre forsikringsbetingelserne. Selskabet kan dog kun ændre forsikringsbetingelser, hvis der generelt sker tilsvarende ændring af selskabets forsikringsbetingelser for de dækninger, der er omfattet af denne forsikring. Ændringen vil træde i kraft fra præmiens næste forfaldsdag, medmindre et senere ikrafttrædelsestidspunkt meddeles af selskabet. Hvis forsikringstageren ikke vil acceptere ændringen, ophører forsikringen på det tidspunkt, hvor ændringen skulle være trådt i kraft.

Ændringer vil blive meddelt forsikringstageren skriftligt seneste en måned før ændringens ikrafttræden.

Forsikringstageren har ret til at opsige forsikringen, hvis han ikke ønsker at acceptere en forhøjelse af præmien eller en skærpelse af betingelserne. Forsikringen ophører herefter fra det tidspunkt, ændringen skulle være trådt i kraft."

Nævnet udtaler:

Nævnet har bemærket sig, at forsikringen er tegnet som skadeforsikring og finder herefter ikke grundlag for at kritisere, at selskabet med hjemmel i forsikringsbetingelserne har ændret disse som sket, jf. ankenævnskendelser nr. 64.914 og 66.055 vedrørende sam-

me selskab. At klagerens forsikring forud for ændringen af forsikringsbetingelserne var omskrevet til præmiefri forsikring (fripolice), kan ikke føre til et andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

Udskriften bekræftes

Henning Jønsson