753/06

Den 2. august 2006 blev i sag nr. 68.153:

xxxxxxxx xxxxxxx
xxxxxxxxxx xxx
xxxx xxxxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har livsforsikringer i Danica Pension, klager over, at selskabet har afvist at oplyse om, hvorledes saldoen pr. 31/12 2000 er fremkommet, ligesom han klager over selskabets manglende udsendelse af årlige kontooversigter som lovet. Endelig ønsker klageren svar på, hvorfor den årlige udbetaling fra 1997 kun er det halve af det, han blev lovet ved tegningen af forsikringen.

Klageren har over for nævnet i sin klage af 11/11 2005 videre anført:

> "Jeg tegnede 4 stk. forsikringer i Baltica i 1983, og ved den præmie jeg indbetaler, kan jeg forvente en årlig udbetaling fra 1997 og fremover på kr. 500.000,- som nu kun er på 226.911,- kr. i 2005.
>
> Kontooversigten dateret marts 1992, skriver Danica at jeg får årlig kontooversigt underskrevet af Vicedirektør I.M.H. Men fra 1992 stopper I med at sende kontooversigt frem til 2002.
>
> Jeg skrev den 11-2-2005, og jeg har endnu ikke fået svar på denne skrivelse, trods flere rykkere.

Min skrivelse den 29-9-05, hvor jeg rykker for kontooversigt for de 12 år jeg ikke har modtaget noget.

Jeg gentager den 26-10-05, og skriver denne gang til Danica Direktionen.

Vicedirektør H.K. svarer den 4-11-05 og skriver at de af tidsmæssige hensyn ikke kan påtage sig, hverken nu eller senere, ud over årene 2000 og 2001."

Selskabet har over for nævnet ved skrivelse af 7/12 2005 anført:

"J.K. tegnede i 1982 fire livsvarige rateforsikringer i Baltica (nu Danica Pension). Sådanne forsikringer består først af en 10-årig rateforsikring og dernæst af en livsvarig livrente. Udbetalingen af alderspensionen startede i 1997, og J.K. har tidligere fået udbetalt dækning ved tab af erhvervsevne.

Kontooversigter

Danica Pension ønsker ikke at oplyse i detaljer, hvordan vi har beregnet de saldi på forsikringerne pr. 1. januar 2000, der fremgår af kontooversigterne, som tilsammen udgør 2.614.971 kr. Dette skyldes, som vi har skrevet i vores brev fra den 4. november 2005 (klagers bilag ...), at det først fra 2002 har været muligt for os at udsende kontooversigter for pensioner, som er under udbetaling, hvilket J.K. s har været siden 1997.

...

At vi i oversigt fra marts 1992 (klagers bilag ...) har oplyst at vi sender kontooversigten som en årlig service, ændrer ikke herpå. I øvrigt har J.K. ikke i perioden fra 1992 til nu rykket for modtagelse af kontooversigterne.

...

Danica Pension har gennemgået sagen og vurderet de bilag, J.K. har fremlagt Vi kan på den baggrund ikke se, vi skulle have givet et løfte ved forsikringens tegning i 1982 om en udbetaling på 500.000 kr. fra 1997 og fremover. Det må derfor være prognosetal, J.K. henviser til. I øvrigt fremgår tarifydelserne klart af policerne. Det er således vores opfattelse, at J.K. får udbetalt den ydelse, han har ret til."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at klageren ved meddelelsen fra selskabet i marts 1992 fik en berettiget forventning om modtagelse af årlige kontooversigter - i alle tilfælde så længe forsikringen ikke er under udbetaling, hvilket efter det oplyste blev tilfældet for klagerens forsikringer i 1997. Nævnet finder dog ikke nu at kunne pålægge selskabet at rekonstruere kontooversiger fra 1993-1997. Da løftet om årlige dækningsoversigter efter nævnets opfattelse ikke kan udstrækkes til at gælde forsikringer under udbetaling, kan nævnet allerede af denne grund ikke pålægge selskabet at rekonstruere oversigter fra 1997-2000.

Herefter, og idet der på baggrund af de indsendte bilag ikke ses at være givet klageren noget løfte om udbetaling på 500.000 kr. årligt fra 1997,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson