765/07

Den 7. februar 2007 blev i sag nr. 69.648:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxx xx xx xxx
xxxx xxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

Forsikringstageren, der har kapitalpension i Danica Pension, klager over, at dækningen ved tab af erhvervsevne er bortfaldet.

Selskabet henviser til, at dækning ved tab af erhvervsevne var en kollektiv dækning baseret på klagerens tidligere ansættelsesforhold, og at denne dækning bortfaldt ved ansættelsesforholdets ophør. Herudover gør selskabet gældende, at klagerens krav er forældet, jf. forsikringsaftalelovens § 29.

Der fremgår af sagen, at klageren i 1999 tegnede en kapitalpension med tilknyttet kollektiv dækning ved tab af erhvervsevne. Forsikringen blev oprettet som led i hans ansættelsesforhold hos N. Maskinfabrik i overensstemmelse med den pensionsoverenskomst, som N. Maskinfabrik havde med selskabet. Klageren skrev i forbindelse med tegningen af forsikringen under på en begæring, hvori der stod, at han var bekendt med bestemmelserne i pensionsoverenskomsten.

Klageren fratrådte i 2001 sin stilling hos N. Maskinfabrik og modtog i den forbindelse et standardbrev fra selskabet dateret 21/3 2001. Af dette standardbrev fremgår:

> "I forbindelse med din fratrædelse hos (arbejdsgiver ?), skal du nu træffe beslutning om, hvad der skal ske med din pensionsordning.

Du kan vælge at fortsætte indbetalingen eller lade ordningen stå uden indbetaling som en præmiefri ordning (fripolice).

Dine gruppedækninger bortfalder i forbindelse med fratrædelsen, men du har dog mulighed for at oprette fortsættelsesforsikring med individuel præmie."

Klageren henvendte sig ved skrivelse dateret 6/12 2005 og 9/1 2006 til selskabet med en forespørgsel om, hvorfor han ikke var berettiget til dækning ved tab af erhvervsevne. Selskabet svarede hertil ved skrivelse dateret 17/1 2006:

"Denne pension er en præmiefri kapitalpension. Der er ikke dækning ved tab af erhvervsevne på pensionen.

Pensionen er en tidligere firmapension med en kollektiv dækning ved tab af erhvervsevne. I forbindelse med din fratrædelse i N. Maskinfarbik A/S pr. 1. marts 2001, er pensionen ændret til en præmiefri pension. Ved ændringen bortfaldt din kollektive dækning ved tab af erhvervsevne, da den ikke kan fortsætte på en privat præmiefri pension."

Klageren har ved skrivelse dateret 20/6 2006 over for nævnet nedlagt påstand om, at selskabet skal yde dækning ved tab af erhvervsevne. Han har til støtte herfor anført:

"Min sag går på at jeg har en forsikring som er 'præmiefri'. Før den blev præmiefri dækkede den ved: død, pension, samt ved tab af erhvervsevnen. Nu har jeg tabt erhvervsevnen, men Danica Pension siger at den ikke dækker fordi det var en gruppeforsikring. Men den dækker fortsat ved død og pension. Hvordan kan dele af policen ikke være gældende? Hvordan kan Danica pension også kalde det en kapitalpension i deres afslag. I salgsmaterialet, i forsikringsbeskrivelsen samt den godkendte police står der ved fratrædelse, at forsikringen bliver 'omskrevet'. **Ved omskrivningen nedsættes forsikringens værdi på grundlag af de indbetalte pensionsbidrag. Den obligatoriske grunddækning falder bort, og størrelsen af de øvrige dækninger beregnes på grundlag af de indbetalte pensionsbidrag.** Aftalen ved oprettelsen omfatter 'tab af erhvervsevnen' samt 'ved død og pension' som obligatorisk.

Der står intet nævnt i policen eller i forsikringsbetingelserne om at 'tab af erhvervsevne' kan udgå af policen ved fratrædelse fra jobbet, eller skal ses som en selvstændig part af aftalen. Ligeledes er der ingen ændringer sket med min underskrift eller accept på at aftalen siden oprettelsen er ønsket ændret af nogen af parterne!

Ligeledes viser årsoversigten fra Danica pension at de har udeladt 'tab af erhvervsevne' som ellers helt tydelig indgår i den oprindelige police og forsikringsgrundlag. Kun 'dækning ved død', og 'pensionsopsparing' er tilbage på 'årsoversigten'."

Selskabet har ved skrivelse dateret 12/7 2006 fastholdt sin afgørelse over for nævnet. Selskabet har til støtte herfor anført:

"At forsikrede med henvisning til sit bilag ... til afsnittet 'Hvad sker der, hvis du fratræder din stilling' i hæftet 'Obligatorisk pensionsordning for medarbejdere i N. og L.' mener, at tab af erhvervsevnedækningen bibeholdes efter fratræden, er således ikke korrekt. Den kollektive dækning ved tab af erhverv bortfaldt, da den som en kollektiv skadesforsikring ikke havde værdi, hvorfor den ikke kunne omskrives til en præmiefri forsikring (fripolice). Dette fremgår også af de dagældende forsikringsbetingelser under afsnittene 'Præmiens betaling m.m.' på side 7 og 'Præmiefri forsikring, opsigelse og tilbagekøbsværdi' på side 12, bilag ...

Endvidere fik forsikrede i forbindelse med sin fratræden hos N. Maskinfabrik et brev fra Danica Pension, hvori forsikrede fik oplyst, at hans gruppedækninger bortfaldt i forbindelse med fratrædelsen. Dog fik forsikrede mulighed for at videreføre sine dækninger, herunder dækningen ved tab af erhvervsevne på individuelle vilkår. Forsikrede havde således mulighed for at bevare tab af erhvervsevnedækningen, dog til en noget højere præmie. Da vi ikke hørte fra forsikrede inden udløbet af den i brevet angivet 3 ugers frist, blev forsikredes ordning omskrevet til fripolice.

...

I øvrigt gør Danica Pension gældende, at forsikredes krav er forældet i henhold til forsikringsaftalelovens § 29, da han senest ved det fremsendte brev fra den 21. marts 2001 har fået oplyst, at den kollektive dækning ved tab af erhvervsevne bort-

faldt. Kravet er således forældet efter henholdsvis den 2-årige forældelsesregel den 1. januar 2004 og den 5-årige forældelse den 22. marts 2006."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Forsikringen er tegnet som led i en pensionsordning med en arbejdsgiver, hvorfor der henvises til pensionsaftale eller særlige pensionsbestemmelser.

...

Kollektiv forsikring ved tab af arbejdsevne

Den kollektive forsikring ved tab af arbejdsevne er baseret på en separat aftale, hvorfor der henvises til denne aftale samt de særlige forsikringsbetingelser.

...

Præmiens betaling m.m.

...

Specielt for dækninger tegnet i livsforsikringsselskabet undtagen skadeforsikringer

Vedrører den manglende betaling en forsikring, der er tegnet i livsforsikringsselskabet (undtagen skadesforsikringer), og er forsikringsdækningen ophørt, vil forsikringen blive omskrevet til en præmiefri forsikring (se afsnit præmiefri forsikring, opsigelse og tilbagekøbsværdi).

...

Præmiefri forsikring, opsigelse og tilbagekøbsværdi

...

Forsikringen kan kun omskrives til en præmiefri forsikring, hvis den har nået en af selskabet fastsat mindste værdi. I modsat fald har selskabet ret til i stedet at frigøre sig ved at udbetale forsikringens eventuelle tilbagekøbsværdi."

I pensionsoverenskomsten indgået mellem selskabet og klagerens tidligere arbejdsgiver fremgår bl.a.:

5. 69.648

"**§ 9 Fratrædelse**

Fratræder en medarbejder sin stilling hos arbejdsgiveren, kan pågældende tegne fortsættelsesforsikring i Danica uden at afgive nye helbredsoplysninger."

Af det informationshæfte, klageren fik udleveret ved tegningen af pensionsforsikringen, fremgår bl.a.:

"**Hvad omfatter din pensionsordning?**

Pensionsordningen i Danica Pension sikrer, at du - eller eventuelt dine efterladte - får udbetalt pension:

• hvis du mister arbejdsevnen før pensionering.

...

Hvad sker der, hvis du ...?

fratræder din stilling?

Hvis du fratræder din stilling hos N. A/S, før du skal pensioneres, skal du bestemme, hvad der skal ske med din pensionsordning:

...

4. Du kan stille pensionsordningen i bero, så du ikke skal betale pensionsbidrag. De obligatoriske grunddækninger falder bort, og størrelsen af de øvrige dækninger bliver beregnet på grundlag af de indbetalte pensionsbidrag."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet, at det med tilstrækkelig klarhed fremgår af det fremlagte materiale, at dækningen ved tab af erhvervsevne ophørte ved klagerens fratrædelse af den pensionsberettigende stilling, da der var tale om kollektiv dækning.

Allerede derfor kan nævnet ikke kritisere, at selskabet har afvist at yde dækning ved tab af erhvervsevne.

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