784/07

Den 21. november 2007 blev i sag nr. 72.186:

XXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Nu afdøde forsikringstager, der havde pensionsordning i Danica Pension, klagede sammen med sin ægtefælle over selskabets afvisning af lade forsikringen tilbagekøbe.

Selskabet har afvist, at livsforsikringen kan tilbagekøbes med henvisning til, at ordningen omfatter en livrente, og at udbetalingen er påbegyndt.

Det fremgår af sagen, at nu afdøde klagers pensionsordning blev oprettet i 2003 med straks begyndende udbetaling af alderspension. Ordning blev af selskabet overtaget fra F. L. S. Pensions - Tilskudsfond af 1994.

Selskabet har i skrivelse af 26/7 2007 til nævnet bl.a. anført:

> "Af overenskomsten mellem F. L. S. Pensions-Tilskudsfond af 1994/FLS I. A/S og Danica Pension fremgår det af § 8 'Betingelser for pensionsordningen', at 'Danica Pensionsforsikringsbetingelser gælder for pensionsordningerne i det omfang, de ikke er ændret i denne overenskomst. Disse betingelser kan ændres efter gældende regler'.
>
> Der er ikke i overenskomsten anført noget om reglerne for tilbagekøb af pensionsordningerne, hvorfor det er som oven for nævnt er Danica Pensions almindelige forsikringsbetingelser der er gældende.
>
> Ved brev fra den 24. oktober 2003 har Danica Pension fremsendt dækningsoversigt med tilhørende forsikringsbetingelser ... Af dækningsoversigtens bilag side 1 fremgår det af afsnittet 'Øvrige oplysninger' under overskriften 'Opsigelse', at 'medmindre andet er aftalt, kan forsikringen til hver en tid opsiges skriftligt af forsikringstageren'.

Af forsikringsbetingelsernes side 7 fremgår det af afsnittet 'Præmiefri forsikring, opsigelse og tilbagekøb', at 'tilbagekøbsværdien kan heller ikke uden særlig aftale med selskabet udbetales, hvis forsikringsydelsens udbetaling afhænger af, om forsikrede og/eller medforsikrede lever. Denne særlige aftale kan bl.a. betyde, at selskabet kan kræve afgivelse af helbredsoplysninger som efter selskabets skøn er tilfredsstillende'.

Af vores interne forretningsgang fremgår det af afsnittet 'Hvilke forsikringer kan ikke genkøbes', at 'livsforsikringer med påbegyndte løbende udbetalinger, gælder kun for livrenter, kan normalt ikke genkøbes'.

Det er Danica Pensions opfattelse, at vi ifølge forsikringsbetingelserne ikke er forpligtet til at indgå en særlig aftale med B.S. om tilbagekøb af hans pensionsordning mod afgivelse af efter vores skøn tilfredsstillende helbredsoplysninger fra såvel B.S. som hans hustru, men at det er overladt til Danica Pension at fastsætte betryggende og rimelige regler herom.

Danica Pension har i vores interne forretningsgang regler, der som hovedregel siger, at tilbagekøb af livrenter under udbetaling normalt ikke kan tilbagekøbes. Når vi i forretningsgangen skriver 'normalt', er det fordi der kan være fastsat særlige regler i et evt. pensionsregulativ.

Da udbetalingen blev påbegyndt allerede ved oprettelsen af pensionsordningen i Danica Pension, og ordningen således var under udbetaling på tidspunktet for B.S.s henvendelse om tilbagekøb af pensionsordningen ved brev fra den 18. marts 2007, er det vores opfattelse, at B.S. ikke kan kræve sin pensionsordning tilbagekøbt."

Hertil havde nu afdøde klager i skrivelse af 8/8 2007 til nævnet bl.a. anført:

"Danica har i alle de breve jeg har fået, ikke skrevet andet end når udbetalingen er påbegyndt kan den ikke tilbagekøbes, det er noget vås.

Den 19/9 2003 fik jeg et brev fra F.L.S. at den månedlige udbetaling fremover vil blive udbetalt fra Danica Pension, fra Danica får jeg tilsendt en pensionsordning samt en dækningsoversigt som er dateret d. 24/10 2003, og den månedlige indbetaling fra Danica gik ind på min konto d. 30/10 2003, hvordan fanden skulle jeg kunne nå at stoppe den indbetaling for at forlange tilbagekøb, og derfor klapper fælden. Derfor er det noget vås at hænge sig i."

Parterne fremkom herudover med yderligere bemærkninger til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"Tilbagekøbsværdien kan heller ikke uden særlig aftale med selskabet udbetales, hvis forsikringsydelsens udbetaling afhænger af, om forsikrede og/eller medforsikrede lever."

Nævnet udtaler:
Under henvisning til de ovenfor citerede forsikringsbetingelser kan nævnet efter sin gennemgang af sagen ikke kritisere selskabets afgørelse. Det bemærkes dog, at nævnet ikke har haft forelagt den nævnte overenskomst mellem Pensions- og Tilskudsfonden og Danica.

Med denne tilføjelse

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson