797/08

Den 2. juni 2008 blev i sag nr. 72.622:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har en individuel pensionsordning i Danica Pension, klager over selskabets rådgivning i forbindelse med oprettelse af pensionsordningen.

Det fremgår af sagen, at klageren, der er født i 1942, den 13/3 2003 underskrev en begæring om tegning af en ophørende livrente. Af begæringen fremgår bl.a.:

"Indskud 253.911
…
Bemærkninger
Indskud skal placeres på ophørende livrente 216
Udbetaling 65-75 år."

Udbetalingerne begyndte den 1/7 2007.

Ved skrivelse af 20/5 2007 til selskabet meddelte klageren, at han var utilfreds med den rådgivning, han havde fået i forbindelse med oprettelse af livrenten. Nærmere bestemt var klageren utilfreds med, at han ikke var blevet gjort opmærksom på, at selskabet ikke ville fortsætte udbetalingerne af livrenten i tilfælde af hans død i udbetalingsperioden.

Selskabet besvarede klagerens henvendelse ved skrivelse af 15/8 2007. Selskabet gjorde klageren opmærksom på, at selskabet normalt altid oplyser om fordele og ulemper ved de forskellige løsningsmodeller ved livrenter. Derudover tilbød selskabet klage-

re at tilpasse hans ordning, således at han fik mulighed for at tilkøbe en garanti og/eller en overlevelsesrente.

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal slette ordlyden "så længe forsikrede er i live" fra pensionsordningen. Klageren har i skrivelse af 4/10 2007 til nævnet bl.a. anført:

> "SAGSFREMSTILLING
> Hvad er en livrente? - eneste skattebegunstigede pensionsprodukt, som kan nyoprettes når man er fyldt 60 år. Det er muligt, men jeg har, og havde på daværende tidspunkt, både en kapitalpension og en ratepension hos Danica, og der kunne ratepensionen vel også have været benyttet.
>
> Princip bag livrente: Dem, der falder bort før den statistisk forventede levealder, betaler til dem, der lever længere end forventet. Det er helt klart, at hr. B. hverken har læst 'policebetingelser' eller mit brev ordentligt. Jeg vil aldrig kunne få udbetalt flere penge end dem, der er indbetalt (+renter) uanset hvor gammel jer bliver, til gengæld beholder Danica resten af beløbet hvis jeg dør i morgen. Ergo - kun Danica kan vinde.
>
> Ved aftalens indgåelse bliver jeg af pensionsrådgiver L.L. opfordret til at underskrive forsikringsbetingelser m.m. før jeg har fået dem til gennemlæsning. For øvrigt er et X vel ikke at betragte som en accepterende underskrift.
>
> En ting, der kan undre én er, at marketingchef for Danica Pension, A.K., under en tlf.samtale, hvor hun beklager den langsommelige sagsbehandling, samtidig giver mig fuldstændig ret i mine synspunkter. Det harmonerer ikke ret godt med det brev jeg fik af hr. B."

Selskabet har over for nævnet fastholdt, at pensionsordningen er korrekt udstedt i forhold til den underskrevne begæring. Selskabet har i skrivelse af 23/10 2007 til nævnet bl.a. anført:

> "G.P. har den 13. marts 2003 underskrevet begæring ... om tegning af 'ophørende livrente' dækningsnr. 216) på baggrund af en fratrædelsesgodtgørelse. Det fremgår imidlertid ikke af begæringens afsnit om 'dækning ved dødsfald' eller i øvrigt, at G.P. ønskede pensionsudbetalingen sikret ved dødsfald.
>
> Af den fremsendte dækningsoversigt fra den 1. september 2003 ... fremgår det tydeligt, at der fra den 1. juli 2007 årligt vil blive udbetalt 29.311 kr., hvis og så længe forsikrede er i live - dog længst til den 1. juli 2017.
>
> Den 9. maj 2007 modtager Danica Pension fra G.P. et underskrevet servicekort, om hvorvidt pensionsudbetalingen skal påbegyndes eller udskydes, og til hvilken konto pensionsudbetalingen skal ske. Udbetalingen påbegynder som aftalt den 1. juli 2007 til den af G.P.oplyste konto.

3. 72.622

Ved brev fra den 20. maj 2007 klager G.P. over rådgivningen i forbindelse med tegningen af den ophørende livrente. Han mener ikke, at han er gjort opmærksom på, at pensionsordningen ikke indeholdt en garanti, og han ønsker derfor teksten 'hvis og så længe forsikrede er i live' fjernet.

Ved brev fra den 15. august 2007 besvarer Danica Pension klagen. Vi gør opmærksom på, at 'det normale for vores rådgiverkorps er, at man naturligvis informerer kunden om fordele og ulemper ved de forskellige løsningsmodeller ved livrente'. Samtidig tilbyder vi, at undersøge hvorvidt det er muligt, at tilknytte en garanti og/eller en overlevelsesrente til den ophørende livrente. Vi beder afslutningsvis G.P. om at give en tilbagemelding på, om han ønsker den ophørende livrente ændret, hvilket dog vil betyde, at den årlige udbetaling nedsættes.

Danica Pensions vurdering
Det er imidlertid ikke muligt, at finde ud af, hvad der faktisk har været rådgivet om på mødet mellem Danica Pensions rådgiver og G.P. Som det imidlertid fremgår af Danica Pensions brev fra den 15. august 2007 er det dog normalt, at der rådgives om konsekvenserne ved valget af en given livrente.

Begæringen understøtter heller ikke G.P.s opfattelse, idet det alene fremgår, at det er en ophørende livrente (med dækningsnr. 216), der ønskes tegnet. Det er hverken med ord eller dækningsnr. antydet, at der skulle tilknyttes en garanti. Hertil bemærkes, at henset til den korte udbetalingsperiode og hans alder ved tegning, er det ikke usædvanligt, at garantien i sådanne tilfælde undlades, idet dette medfører en forhøjet udbetaling."

Af dækningsoversigten fremgår bl.a.:

"**Opsparingen i Danica Pension udbetales således**:	Kroner
Fra 01.07.2007 vil der årligt blive udbetalt hvis og så længe forsikrede er i live - dog længst til 01.07.2017.	29.311

Det fremgår af afsnittet om garanterede og aftalte udbetalinger, hvor stor en del af udbetalingen, der er garanteret. Se også afsnittet om garanterede udbetalinger under øvrige oplysninger.

I pensionsopsparingen er ikke indregnet bonus efter 01.03.2003."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det ikke sandsynliggjort, at den rådgivning, klageren har modtaget i forbindelse med indgåelse af pensionsaftalen, har været behæftet med fejl. Nævnet bemærker herved, at forsikringens virkemåde fremgår af dækningsoversigten, at aftalen blev indgået i 2003, og at klageren ikke har fundet anledning til at kommentere forsikringens virkemåde før udbetalingen i 2007.

Nævnet bemærker, at selv om det havde været ønskeligt, at begæringen indeholdt spørgsmål om, hvorvidt forsikringen ønskedes tegnet med overlevelsesrente og garantiordning, kan undladelse heraf ikke føre til et andet resultat.

Som følge af det anførte

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand