828/09

Den 5. oktober 2009 blev i sag nr. 75.667:

xxxx xxxxx xxxx xxxxxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxx xxxx xxx xx
xxxx xxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Arvingerne efter de forsikrede A.C. og R.C., der var omfattet af fire livsforsikringer i Danica Pension, klager ved deres advokat over, at selskabet har afvist at udbetale yderligere i forbindelse med, at R.C. er afgået ved døden.

Selskabet henviser til, at udbetalingerne er sket i overensstemmelse med policebestemmelserne.

Det fremgår af sagen, at A.C. og R.C. var gift. A.C., født 1/11 1923, afgik ved døden 3/4 1998, og R.C., født 16/1 1923, afgik ved døden 15/7 2008. Parret havde oprettet fire livsforsikringspolicer med dækninger, som kom til udbetaling ved henholdsvis pensioneringsalderen og ved dødsfald.

Klagerens advokat har i et udateret klageskema og tillægsskrivelse modtaget i nævnet 19/2 2009 bl.a. anført:

> "A.C. afgik ved døden den 3.4.1998, og efterlevende ægtefælle R.C. afgik ved døden den 15.7.2008. R.C. sad i uskiftet bo og jeg har i forbindelse med det privatskiftede bo bistået de to livsarvinger i forbindelse med boets behandling. Danica meddelte den 16. september 2008, at R.C.s 4 pensioner var livrenter, hvorfor udbetalingerne stoppede ved hendes død. Det mener livsarvingerne efter omstændighederne ikke er korrekt. Hvert år fik R.C. opgørelser over saldo på de enkelte pensionsordninger. Afdøde A.C. var den der oprindelig tegnede forsikringsordningerne, og A.C. havde været assurandør i mere end 30 år, hvorfor det

undrer arvingerne, at afdøde skulle have tegnet forsikringer, som alle ophørte ved længstlevendes død. Danica har ikke kunnet fremlægge tilstrækkelig dokumentation for, at der ikke ved længstlevendes død skal udbetales et engangsbeløb svarende til den resterende saldo."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 18/3 2009 til nævnet redegjort for sagen således:

"På tre af de fire forsikringer, som R.C. havde på dødsfaldstidspunktet, har der været tilknyttet tidsbegrænsede garantier, der dog alle var udløbet inden dødsfaldstidspunktet.
…
Forsikringsnr. …589
Forsikringen blev oprettet pr. den 31. december 1984, bilag ... Af begæringen ses det, at forsikrede R.C var berettiget til en livsvarig renteydelse. Endvidere fremgår det, at såfremt A.C. havde overlevet R.C., havde han været berettiget til udbetalingen livsvarigt. Det ses sluttelig, at garantiperioden, der dækker over en udbetaling til de begunstigede på grund af forsikredes og medforsikredes død, alene var gældende i 14 år.

Disse forhold har udover begæringen været oplyst i forsikringstagers police/dækningsoversigt, som hun har modtaget. Vi har ikke systemmæssigt mulighed for at genskabe disse dokumenter. Dog vedlægges et internt 'recordudskrift', hvor af det fremgår, at forsikringen har haft en garanti frem til 31. januar 2006, bilag ... Der var således ikke efter den 31. januar 2006 nogen værdi på forsikringen til de begunstigede.

Denne ordning var altså alene oprettet med en tidsbegrænset garanti, der ved R.C.s død var udløbet, hvorfor der ingen udbetaling er sket til de begunstigede. Skulle garantiperioden have været længere end de 14 år, som fremgår af begæringen, havde det naturligvis kostet ekstra, hvilket det må formodes, at A.C./R.C. ikke har ønsket at betale.

Det er ikke muligt at genudskrive afsendte årsudsendelser, hvorfor alene et maskinelt edbudskrift af tallene i årsudsendelserne 2003-2007 vedlægges, bilag ... For så vidt angår saldoposteringen, er der ikke tale om en opsparet værdi, der kommer til udbetaling ved R.C.s død. Beløbet der står som saldo relaterer sig alene til, at Danica Pension årligt afsætter et beløb svarende til de månedlige udbetalinger resten af livet til forsikringstageren. Det gør vi ud fra en statisk forventning om, hvor længe udbetalingerne skal ske. Udbetalingerne stoppede ved R.C.s død, og Danica Pension udbetaler derfor ikke flere penge fra pensionen.
…
Forsikring …622
Den 1. januar 1987 blev en livrente til A.C. oprettet, bilag ... Det fremgår af begæringen, at R.C. skulle modtage en udbetaling ved A.C.s død. Dette blev aktuelt ved A.C.s død forud for R.C.s død. Der er ikke og har aldrig været en garanti på forsikringen. Det vil sige, at indbetalingerne til denne forsikring alene er sket til fordel for A. og R.C., da den kun har haft værdi for disse to personer.

Vi har ikke systemmæssigt mulighed for at genskabe policen/dækningsoversigten, som vi allerede har beskrevet ovenfor. Dog vedlægges et internt 'recordudskrift', bilag ... Det fremgår at dette udskrift, at forsikringen er oprettet uden garanti, og således kun kom til udbetaling, så længe R.C. levede.
…
…449 og …448
Begge disse forsikringer er oprettet i henhold til et såkaldt pensionsregulativ, bilag ... Oprettelsen af disse to forsikringer er således sket på baggrund af A.C.s ansættelse i B.. Der er ikke anvendt begæringer.

Af regulativets § 3, stk. 1, litra a til b, ses det, at dækningerne oprettedes som en livrente til A.C. med en tilknyttet overlevelsesrente til R.C. Det vil sige, at A.C. fik en løbende udbetaling, så længe han levede. Ved dennes død fik R.C. en livsvarig løbende udbetaling.

Det ses ligeledes, at der var 13 års garanti på ordningen. Det vil sige, at såfremt A.C. og R.C. begge var afgået ved døden i garantiperioden, så skulle udbetalingen være tilgået de begunstigede. Det ses, at garantien udløb 13 år efter, at A.C. fyldte 65 år. A.C. gjorde dog brug af sin mulighed for at udskyde udbetalingen i 2 år - til alder 67 år. Det vil sige, at garantien blev udskudt i 2 år og udløb pr. den 1. november 2003.

Som allerede beskrevet har vi ikke mulighed for at genudskrive policen/dækningsoversigten, hvorfor vi alene vedlægger 'recordudskriften', hvoraf det fremgår, at begge forsikringers garantiperiode udløb i november 2003.
…
Med udgangspunkt i den ovenstående sagsfremstilling fastholder Danica Pension, at der ingen udbetaling skal ske til R.C.s arvinger. De tidsbegrænsede garantier, som har været tilknyttet tre af de fire forsikringer, er udløbet inden R.C.s dødsfald, hvorfor udbetaling alene skulle ske, så længe denne var i live."

I skrivelse af 13/5 2009 bemærkede advokaten hertil bl.a.:

"For så vidt angår pensionsordning …622 bemærkes, at de fremlagte bilag E og F ikke er underskrevne og dermed formentlig ikke er originale dokumenter. Bilag F er alene et internt dokument og det synes at være i strid med bilag E's ordlyd, når det i bilag F er anført 'dæk 610'. Af bilag E fremgår det nemlig, at der er særlig udbetalingsbestemmelse, og forsikringsydelsen udbetales først og fremmest forsikringstager hvis denne ikke lever hans ægtefælle, og hvis hun ikke lever børnene. Det synes således ikke at stemme overens med Danica Pensions oplysning om, at indbetalinger til denne forsikring alene har været til fordel for A. og R.C.

For så vidt angår forsikring nr. …449 og …448 bemærkes, at påstand om at garanti er udløbet alene støttes på endnu et internt dokument og det må således lægges Danica til last, at de ikke kan fremskaffe tilstrækkelig dokumentation for, at alle forsikringerne er ophørt."

Endelig har selskabet i skrivelse af 28/5 2009 til nævnet bl.a. bemærket:

"Vi står uforstående over for, at advokat M.T. mener, at vi skal løfte bevisbyrden for, at vores tidligere kundes arvinger ikke er berettiget til udbetaling fra en forsikring, som er udbetalt og ophørt. Dette synes at stride mod dansk rets almindelige bevisbyrderegler. Bevisbyrden påhviler naturligvis den, som fremsætter et krav.

Vedrørende forsikringerne …449 og …448 har vi vedlagt kopi af de til forsikrede tilsendte policetillæg, bilag ... Der er således tale om dokumenter, som forsikrede har modtaget. Dækningernes omfang fremgår heraf. Herunder fremgår det, at garantien udløber 1. november 2003. Det er i overensstemmelse med vores allerede fremlagte dokumentation.

Vedrørende forsikringen …622 kan det oplyses, at begæringen er udfyldt over telefonen. Vi vedlægger kopi af udløbsbrevet samt indsendt svarkort. Heraf fremgår det ligeledes, at forsikringen ikke havde garanti, bilag ... Endvidere var forsikrede assurandør og har gennem årene forud for sin død modtaget flere dokumenter, herunder årsudsendelser, hvoraf det

fremgår, at dækningen udløb uden garanti. Det er i overensstemmelse med vores allerede fremlagte dokumentation.

Advokat M.T. henviser i sit brev fra den 13. maj 2009 til, at bilag E's ordlyd vedrørende begunstigelse er i strid med angivelsen af 610-dækningen på recordudskriften. Danica Pension skal oplyse, at begunstigelseserklæring var standardtekst i vores begæringer i 1987. Begunstigelsen skal naturligvis ses i forhold til forsikringens dækning og gælder naturligvis kun, hvis der er tilknyttet en dødsfaldsdækning til pensionsordningen. Dækningen fremgår af begæringen, bilag … (samt vores recordudskrift/årsudsendelser). Dækningen indeholdt ingen garanti og var derfor alene oprettet til fordel for vores to tidligere forsikrede. Hermed er der ikke en forsikringsydelse, der kan komme til udbetaling til klagerne i nærværende sag."

I recorudskrifterne på de fire policer hedder det bl.a.:

"...589
…
Dækn.nr.
Dæk 211 **Skat** 1 **Reg** 0 **G1** 11 **G2** 00 **Tilæ** **Fkl** **Kar** 00 **Omrt** 00
Tgyd 00002417 **Udlø** 9201 **Vari** 0000 **Opsæ** 0000 **Gara** 00 **Prva** 0000
Opald 00
Fra 841231 **Yd** 00002417 **Pr** 0000000000 **Fra** 850101 **Yd** 00002417
Pr 0000000000 **Fra** 860101 **Yd** 00000000 **Pr** 0000000000 **Til** 000000
Dæk 265 **Skat** 1 **Reg** 0 **G1** 11 **G2** 00 **Tilæ** **Fkl** **Kar** 00 **Omrt** 00
Tgyd 00002417 **Udlø** 0601 **Vari** 0000 **Opsæ** 9201 **Gara** 00 **Prva** 0000
Opald 00
Fra 841231 **Yd** 00002417 **Pr** 0000000000 **Fra** 850101 **Yd** 00002417
Pr 0000000000 **Fra** 860101 **Yd** 00000000 **Pr** 0000000000 **Til** 000000
Dæk 630 **Skat** 1 **Reg** 0 **G1** 11 **G2** 10 **Tilæ** **Fkl** **Kar** 00 **Omrt** 00
Tgyd 00002417 **Udlø** 0000 **Vari** 0000 **Opsæ** 0601 **Gara** 00 **Prva** 0000
Opald 00
Fra 841231 **Yd** 00002417 **Pr** 0000000000 **Fra** 850101 **Yd** 00002417
Pr 0000000000 **Fra** 860101 **Yd** 00000000 **Pr** 0000000000 **Til** 000000
MEDFORS.
A.C.
…
…622
…
DÆKN.NR
Dæk 210 **Skat 1 Reg** 5 **G1** 10 **G2** 00 **Tilæ** **Fkl** **Kar** 00 **Omrt** 00
Tgyd 0002273 **Udlø** 0000 **Vari** 0000 **Opsæ** 0000 **Gara** 00 **Prva** 0000
Opald 00 **Dkpct** 0000000 **Resik**
Fra 901101 **Yd** 00002273 **Pr** 0000000000 **Fra** 910101 **Yd** 00000000
Pr 00 0000000 **Fra** 000000 **Yd** 00000000 **Pr** 0000000000 **Til** 000000
Dæk 610 **Skat** 1 **Reg** 5 G1 10 G2 10 **Tilæ** **Fkl** **Kar** 00 **Omrt** 00
Tgyd 0002273 **Udlø** 0000 **Vari** 0000 **Opsæ** 0000 **Gara** 00 **Prva** 0000
Opald 00 **Dkpct** 0000000 **Resik**
Fra 901101 **Yd** 00002273 **Pr** 0000000000 **Fra** 910101 **Yd** 00000000
Pr 00 0000000 **Fra** 000000 **Yd** 00000000 **Pr** 0000000000 **Til** 000000
…
…448
…
Dæk 225 **Skat** 1 **Reg** 5 **G1** 11 **G2** 00 **Tilæ** **Fkl** **Kar** 00 **Omrt** 00
Tgyd 00040706 **Udlø** 0311 **Vari** 0000 **Opsæ** 0000 **Gara** 13 **Prva** 0000
Opald 00 **Dkpct** 0000000 **Resik**
Fra 900101 **Yd** 00048519 **Pr** 0000000000 **Fra** 970101 **Yd** 00050035
Pr 0000000000 **Fra** 980101 **Yd** 00051895 **Pr** 0000000000 **Til** 990101

5. 75.667

Dæk 630 **Skat** 1 **Reg** 5 **G1** 11 **G2** 10 **Tilæ** **Fkl** **Kar** 00 **Omrt** 00
Tgyd 00040706 **Udlø** 0000 **Vari** 0000 **Opsæ** 0311 **Gara** nu **Prva** 0000
Opald 00 **Dkpct** 0000000 **Resik**
Fra 960101 **Yd** 00048519 **Pr** 0000000000 **Fra** 970101 **Yd** 00050035
Pr 0000000000 **Fra** 980101 **Yd** 00051895 **Pr** 0000000000 **Til** 990101
…
…449
Dæk 225 **Skat** 4 **Reg** 5 **G1** 11 G2 00 **Tilæ** **Fkl** **Kar** 00 Omrt 00
Tgyd 00010700 **Udlø** 0311 **Vari** 0000 **Opsæ** 0000 **Gara** 13 **Prva** 0000
Opald 00 **Dkpct** 0000000 **Resik**
Fra 960101 **Yd** 00012411 **Pr** 0000000000 **Fra** 970101 **Yd** 00012764
Pr 0000000000 **Fra** 980101 **Yd** 00013200 **Pr** 0000000000 **Til** 990101
Dæk 630 **Skat** 4 **Reg** 5 **G1** 11 **G2** 10 **Tilæ** **Fkl** **Kar** 00 **Omrt** 00
Tgyd 00010700 **Udlø** 0000 **Vari** 0000 **Opsæ** 0311 **Gara** 00 **Prva** 0000
Opald 00 **Dkpct** 0000000 **Resik**
Fra 960101 **Yd** 00012411 **Pr** 0000000000 **Fra** 970101 **Yd** 00012764
Pr 0000000000 **Fra** 980101 **Yd** 00013200 **Pr** 0000000000 **Til** 990101"

Af forsikringsbegæringen vedrørende policenummer …622 fremgår bl.a.:

"**Forsikrede/Forsikringstager**

Navn	CPR.nr.
A.C.	*…*

…

Medforsikrede

Navn	CPR.nr.
R.C.	
…	*…*

Udbetalingsbestemmelser

Forsikringsydelsen udbetales til forsikringstageren, hvis denne lever, ellers til forsikringstagerens nærmeste pårørende. Herved forstås forsikringstagerens ægtefælle; hvis ægtefælle ikke efterlades forsikringstagerens børn, eller hvis sådanne ikke efterlades, forsikringstagerens arvinger.

…

DØDSFALD **Årlig præmie**

Dæknings nummer	Udbetaling		Dækningsophør ved alder	Garantiperiode	Præmie til alder	
610	Sum / Årlig kr.	*7470*	år	år	*67* år	kr.
	Sum / Årlig Kr.	*100 %*	år	år	år	Kr.

…

PENSIONERING **Årlig præmie**

Dæknings nummer	Udbetaling		…	Udbetaling ved alder	…	Udbetaling år	md.	
211	Sum / Årlig kr.	*7470*	…	*67* år	…	*90*	*11*	kr.

"

Af forsikringsbegæringen vedrørende policenummer …589 fremgår bl.a.:

"Forsikredes efternavn og alle fornavne (kaldenavn, understreges)
C.R.
…

6. 75.667

Forsikringsform

Betegnelse	Tabelkode
Livrente	83 D

Forsikringsydelse

Årlig rente	Garantiperiode
kr. *2.417*	*14* år

Ikrafttrædelse

Den dag, begæring og indskud modtages af selskabet.

Alder

Forsikredes alder	Medforsikredes alder
Ved ikrafttrædelse *58* år	Ved ikrafttrædelse *61* år

Opsættelsestid

Første udbetaling sker *7* år *1* måneder efter forsikringens ikrafttrædelse *92/01*"

Af policetillægget vedrørende policenummer …448 fremgår bl.a.:

"

NAVNEOPLYSNINGER		
Forsikrede	A.C	født den …
Forsikringstager	Den forsikrede	
Medforsikrede	R.C.	født den …

DØDSFALD					
Udbetaling	Dækning ophør	Skat		Præmieophør	Dækning nr
Kr. 40.567 årlig Garantiperiode 13 år	01.11.2003	1			225
Kr. 40.567 årlig	livsvarig	1			620

PENSIONERING / AFTALT UDBETALINGSTIDSPUNKT					
Udbetaling	Udbetales fra	Skat		Præmieophør	Dækning nr
Kr. 81.134 årlig	01.11.1990	1			211

"

Af policetillægget vedrørende policenummer 110 0439 0449 fremgår bl.a.:

"

NAVNEOPLYSNINGER		
Forsikrede	A.C	født den …
Forsikringstager	Den forsikrede	
Medforsikrede	R.C.	født den …

DØDSFALD					
Udbetaling	Dækning ophører	Skat		Præmieophør	Dækning nr
Kr. 10.663 årlig Garantiperiode 13 år	01.11.2003	4			225
Kr. 10.663 årlig	livsvarig	4			620

PENSIONERING / AFTALT UDBETALINGSTIDSPUNKT					
Udbetaling	Udbetales fra	Skat		Præmieophør	Dækning nr

7. 75.667

Kr. 21.324 årlig	01.11.1990	1			211

"

Af pensionsregulativ vedrørende policenummer …448 og …449 fremgår bl.a.:

"§ 3. Pensionens størrelse.
Pensionsordningen omfatter

a. En livsvarig årlig egenpension (alders- og invalidepension).

   Egenpensionen har en sådan størrelse, at den i forbindelse med den under b nævnte enkepension og den under c nævnte livs- og invaliditetsforsikring kan erhverves for den i § 2, 3. stk. anførte præmie.

b. En enkepension på 50 % af egenpensionen årligt, livsvarigt og med garantiperiode 13 år minus den periode i hvilken der måtte være udbetalt alderspension efter punkt a."

Nævnet udtaler:

Nævnet finder, at klageren ikke har godtgjort, at der efter de forsikredes død er yderligere krav på betaling i henhold til de omhandlede livsforsikringer. Nævnet bemærker herved, at det forhold, at der årligt er oplyst saldo på de enkelte pensionsordninger, ikke er udtryk, for, at der har været en garanti på forsikringerne.

Herefter

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen
formand