832/09

Den 30. november 2009 blev i sag nr. 75.793:

xxxxx xxxxxxx
xxxxxx xxx xxxx xxxxxxx
xxxx xxxxxxxx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har livsforsikring med invaliderentedækning i Topdanmark Forsikring A/S, klager ved sin advokat over selskabets afvisning af at betale ydelser i perioden fra den 1/1 2009 til den 1/4 2009.

I sin klageskrivelse til nævnet har klagerens advokat anført, at selskabet ved skrivelse af 13/9 2004 til klageren har givet et bindende tilsagn om at foretage udbetalinger frem til den 1/4 2009, og at der ikke var tale om en fejl begået af selskabet, der var kendelig for klageren.

Ved skrivelse af 7/4 2009 til nævnet har selskabet hertil bemærket:

> "Topdanmark har afvist at udbetale invaliderente og yde præmiefritagelse efter 1. januar 2009, da invaliderentedækningen udløb den 1. november 2008. For at imødekomme B.F. har vi dog helt ekstraordinært udbetalt invaliderente for både november og december 2008, selvom invaliderentedækningen udløb den 1. november 2008.
> …
> B.F. tegnede pr. 1. april 2000 en Spar Top Pension med en tilknyttet invaliderente. Det fremgår af (side 2 i) forsikringsmeddelelsen (bilag …), at invaliderenten udbetales så længe erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3, dog længst til 1. november 2008 eller til forsikredes død forinden.
>
> I 2001 og 2002 modtog B.F. en årlig meddelelse (bilag …) vedr. sin pensionsordning. Det fremgår af begge disse oversigter, at invaliderenten ville udløbe senest pr. 1. november 2008.

Ved brev af den 24. september 2002 orienterede vi B.F. om, at hans forsikring var ændret til normale vilkår. Vi sendte samtidig en ny forsikringsmeddelelse til B.F. (bilag …) med samme tekst som ovenfor vedr. udløbstidspunktet for invaliderenten.

B.F. blev sygemeldt den 30. september 2002.

B.F. blev bevilget præmiefritagelse og fik udbetalt invaliderente fra den 1. januar 2003 og fremefter.

Ved brev af den 13. september 2004 meddelte vi B.F., at han yderligere var berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente fra den 1. april 2005 til den 1. april 2009. (bilag …)

Ved brev af den 27. november 2008 meddelte vi B.F., at han ikke var berettiget til yderligere præmiefritagelse/udbetaling af invaliderente efter den 1. november 2008, hvor invaliderenten var udløbet (bilag …). Vi fremsatte samtidig krav om tilbagebetaling af ydelsen for november måned, ligesom vi oplyste, at december ydelsen ikke ville blive udbetalt, da invaliderenten var udløbet pr. 1. november 2008.

I brev af den 3. december 2008 klager Advokat… som repræsentant for B.F. over Topdanmarks afgørelse (bilag …).

Ved brev af den 22. december 2008 (bilag …) fastholder vi, at invaliderenten er udløbet pr. 1. november 2008. Vi beslutter imidlertid at frafalde tilbagebetalingskravet vedr. novemberydelsen samt at udbetale invaliderente for december måned 2008 også.
…
Konklusion:
B.F. ønsker fortsat udbetaling af invaliderente samt præmiefritagelse fra den 1. januar 2009 og frem til den 1. april 2009.

Det fremgår af forsikringsmeddelelsen fra april 2000 og af de efterfølgende 'årlige meddelelser' fra 2001, 2002 samt af forsikringsmeddelelse fra september 2002 (bilag …), at:

'invaliderenten udbetales ***så længe erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3, dog længst til den 1. november 2008*** eller Deres død forinden'.

Det fremgår således tydeligt af aftalegrundlaget og af de efterfølgende oversigter vedr. forsikringen, at invaliderenten udløb den 1. november 2008.

Ved en beklagelig fejl er der en skrivefejl i vores brev af den 13. september 2004, idet det er angivet, at B.F. er berettiget til udbetaling af invaliderente frem til 1. april 2009 i stedet for frem til 1. november 2008.

B.F. kan dog ikke have en berettiget forventning om, at risikoperioden for hans invaliderente er forlænget omkostningsfrit. En simpel skrivefejl bør således ikke medføre en ændring af hele aftalegrundlaget, således at B.F. opnår en bedre retsstilling, end den han er berettiget til ifølge aftalegrundlaget.

Ankenævnet har tidligere konkluderet, at en enkeltstående skrivefejl ikke er tilstrækkelig til at ændre hele den oprindelige aftale. I Ankenævnets kendelse nr. 72.555 var en enkeltstående skrivefejl således ikke tilstrækkelig til, at selskabet var bundet af indholdet af den til klageren fremsendte skrivelse, da det tydeligt fremgik af dækningsoversigter modtaget før

'fejlskrivelsen', at dækningsudløb længst kunne finde sted til en tidligere fastsat dato, end den, der ved en fejl var blevet nævnt i 'fejlskrivelsen'.

B.F. var ikke berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente efter den 1. november 2008. For at imødekomme B.F. har vi imidlertid valgt at udbetale invaliderente for både november og december måned 2008 dvs. efter invaliderenten var udløbet.

På baggrund af ovenstående fastholder vi, at B.F. ikke er berettiget til yderligere udbetalinger fra sin invaliderente efter den 1. januar 2009."

Det ses af sagens akter, at klageren fyldte 60 år den 14/10 2008. Af selskabets 'årlige meddelelse' om pensionsordningen til klageren fremgår af såvel meddelelserne fra maj 2001 som fra maj 2002 følgende passus:

"Invaliderenten udbetales månedligt med 1/12 af det årlige beløb og beskattes som personlig indkomst. Udbetalingen fortsætter, så længe du er i live, og erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3, dog længst til den 1.11.2008."

I pensionsmeddelelse af 24/9 2002 hedder det bl.a.:

"Invaliderenten udbetales, så længe erhvervsevnen er nedsat med mindst 2/3, dog længst til den 1.11.2008 eller til Deres død forinden."

Af selskabets skrivelse af 13/9 2004 til klageren fremgår bl.a.:

"På baggrund af oplysningerne, som vi har fået om dit helbred, har vi besluttet, at vi fortsat vil fritage dig for at betale din forsikring, og samtidig udbetaler vi dig Invaliderente. Dette gælder i perioden den 1. april 2005 til den 1. april 2009.

Du har pligt til at informere os, hvis din situation ændrer sig
Jeg skal gøre dig opmærksom på, at du har pligt til at oplyse os, hvis dit helbred bliver bedre inden den 1. april 2009.

Hvad sker der efter den 1. april 2009?
Hvis du mener, at du stadig opfylder betingelserne for, at vi kan fritage dig for at betale din forsikring, og udbetale dig Invaliderente efter periodens udløb, vil jeg bede dig udfylde og sende os en ny erklæring omkring den 1. marts 2009. Vi sender dig erklæringen ca. en måned før.

Sammen med erklæringen sender vi også en lægeattest, som din læge skal udfylde og sende til os omkring den 1. marts 2009. Vi betaler lægens honorar.

På baggrund af oplysningerne vurderer vi, om du fortsat kan få betalingsfritagelse og udbetaling fra din Invaliderente.

Det er muligt, at vi er nødt til at få supplerende oplysninger om dit helbred, før vi kan træffe den endelige afgørelse. I så fald giver vi dig besked."

Nævnets flertal udtaler:
Det fremgår af de til klageren fremsendte årlige meddelelser, at udbetalingen ved nedsat erhvervsevne længst kunne fortsætte til den 1/11 2008, hvor klageren ville være fyldt 60 år. Det beroede derfor på en klar fejl, da selskabet i skrivelsen af 13/9 2004 oplyste, at udbetalingerne ville fortsætte frem til den 1/4 2009, og at der herudover var mulighed for, at få forlænget ydelsesperioden.

Nævnets flertal finder, at klageren på denne baggrund burde have indset, at der forelå en fejl fra selskabets side, og at der herefter ikke foreligger et bindende dækningstilsagn fra selskabet om at fortsætte ydelserne til den 1/4 2009. Nævnets flertal kan derfor ikke kritisere, at selskabet har afvist at udbetale yderligere ydelser.

Nævnets mindretal finder, at selskabet med sin skrivelse af 13/9 2004 har givet et bindende dækningstilsagn. Dette henset til brevets formulering.

Afgørelsen træffes efter stemmeflertallet.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Poul Sørensen