850/10

Den 6. september 2010 blev i sag nr. 77.211:

xxx xxxx
xxxxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxxx x

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har pensionsordning i Danica Pension, klager over, at selskabet har afvist at udbetale gruppeinvalidesum ved tab af erhvervsevnen.

Selskabet henviser til, at klageren ikke afgav tilfredsstillende helbredsoplysninger på tegningstidspunktet. Gruppelivsforsikringen blev derfor aldrig oprettet, og klageren har derfor ikke krav på udbetaling af gruppeinvalidesum ved tab af erhvervsevnen.

Af klageskemaet, der er underskrevet af klageren den 5/11 2009, fremgår:

> "1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen.
> Tegnet en kapitalpension d. 28-9-1992. Samtidig en gruppeliv + har aldrig modtaget afslag, gruppeinvaliderente + har aldrig modtaget afslag, gruppeulykke.
> I 2007 efter arbejdsskadeulykke søgte jeg om udbetaling. Der mangler både gruppeliv + gruppeinvaliderente efter at have indbetalt ca. 27.000,- fik jeg gruppeinvaliderente forsikringen. Begrundelse: De var blevet væk i EDB.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
> Det jeg vi opnå er at jeg var i god tro og forventede at Danske Bank (Danica Pension) udbetaler min gruppelivssum."

Heroverfor har selskabet i skrivelse af 24/11 2009 til nævnet anført:

> "**Sagsforløb**
> I september 1992 oprettede forsikrede [klager] en kapitalpension og ansøgte herefter via Danske Bank dels om en gruppeforsikring, invalidesum hos FG, dels om en gruppeinvaliderente. Af forsikringsbeviset fra Danske Pension dateret den 28. september 1992 vedrørende gruppelivsforsikringen hos FG fremgår, at forsikringen ville træde i kraft, når hel-

bredserklæringen var afleveret til Danske Bank, under forudsætning af FG's accept af helbredsoplysningerne.

Imidlertid fik [klager] ved brev af 1. oktober 1992 afslag fra FG på optagelse i gruppelivsforsikringen, altså et afslag på invalidesummen, jf. vores bilag ... Af brevet fremgår, at afslaget på dækningen var begrundet i hans helbredsforhold. Endvidere fremgår det, at vurderingen af optagelsen i gruppelivsforsikringen ville kunne genoptages i 1996, såfremt forsikrede ønskede det. [klager] har ikke i 1996 eller på et senere tidspunkt rettet henvendelse vedrørende en ny vurdering af hans eventuelle optagelse i FG's gruppelivsforsikring.

Ved brev af 11. december 1992 fra Danske Pension fik [klager] besked om, at man havde accepteret hans anmodning om optagelse i gruppeinvaliderenten.

Ved en fejl blev gruppelivsforsikringen hos FG aldrig slettet, hvorfor [klager] indbetalte på ordningen i perioden 1992 til 1995. Efter fradrag af bonus udgjorde hans indbetalinger i alt 2.578,67 kr. I 1995 blev man opmærksom på, at forsikringen ikke var blevet slettet, hvorefter den blev slettet, og den 6. december 1995 blev der tilbageført 2.578,67 kr. til [klagers] konto.

Den 4. september 2006 gav Danica Pension [klager] besked om, at han var berettiget til præmiefritagelse og løbende udbetaling for tab af erhvervsevne, idet hans erhvervsevne vurderedes varigt nedsat til mindre end 1/3. Ved brev af 28. september 2006 orienterede Danica Pension [klager] om, at han med virkning fra december 2005 ville være berettiget til udbetaling fra hans gruppeinvaliderente. Forsikrede modtager fortsat fuld ydelse fra denne forsikring.

Vurdering
Danica Pension skal bemærke, at [klager] i 1992 fik afslag af FG på optagelse i gruppelivsforsikringen begrundet i hans helbredsmæssige forhold, hvilket han blev informeret om ved brev. Konsekvensen af dette afslag var, at hans forsikring med gruppeinvalidesummen aldrig trådte i kraft, jf. herved forsikringsbeviset.

Danica Pension skal herefter fastholde, at [klager] aldrig har været berettiget til den pågældende udbetaling fra invalidesummen henset til, at han ikke kunne afgive tilfredsstillende helbredsoplysninger i henhold til FG's vurdering.

Det faktum, at forsikrede anfører at have været i god tro med hensyn til invalidesummen, kan efter Danica Pensions opfattelse ikke føre til et andet resultat. Der er herved lagt vægt på dels, at FG i 1992 sendte et afslag til [klager] på optagelse i gruppelivsforsikringen dels, at man i 1995, da man blev opmærksom på de indbetalte beløb på invalidesummen, straks tilbageførte beløbene til [klagers] konto. [klager] blev således stillet økonomisk, som om han aldrig havde indbetalt til gruppelivsforsikringen i FG.

Danica Pension skal således fastholde, at [klager] aldrig har haft et berettiget krav på den pågældende gruppelivsforsikring, og på denne baggrund har han heller ikke krav på udbetaling af en invalidesum."

Hertil har klageren i skrivelse af 30/11 2009 til nævnet bemærket:

"1. Deres påstand om at jeg ikke har ansøgt om forsikringen i 1996 eller senere kan forklares med at jeg ikke har modtaget afslag d. 1-10-1992.
I afslaget d. 1-10-92 står der at jeg kan søge i 1996 igen.
Dette afslag kom først til mit kendskab i november 2006.

2. I et møde i Den Danske Bank d. 1/6-2006 kan man ikke finde mine forsikringer. I Den Danske Bank (K.T) bliver der sagt at man ikke kan finde mine forsikringer. De er blevet væk i EDB-system, men man vil oprette dem igen mod at jeg indbetaler kr. ca. 28.000 i manglende præmie. På mødet spørger jeg også om min gruppeliv K.T. og direktøren siger at den kommer senere og at beløbet er ca. 200.000, som skal indsættes på min kapitalpension.

2. Ang. at Danica Pension i 1995 har slettet mine forsikringer. De har aldrig taget kontakt til mig angående dette. Jeg ville da have svaret og spurgt hvorfor.

3. Det at jeg ikke har modtaget afslag d. 1-10-1992 kan måske skyldes at afslaget er sendt til Den Danske Bank og ikke er kommet videre.
Jeg har tegnet kapitalpension + forsikringer i Den Danske Bank og kender ikke noget til Selskabet Forenede Gruppeliv.
Kapitalpensionen er en arbejdsgiverordning. Det der blev indbetalt blev taget af min løn hver måned, en gang om året fik jeg et brev fra Den Danske Bank (årsoversigt). Da begge forsikringer er indbefattet i Kapitalpension kan man ikke se det ud af årsoversigten."

Herefter har selskabet i skrivelse af 4/12 2009 til nævnet anført:

"[Klagers] brev er inddelt i 4 afsnit, og Danica Pension skal kommentere hvert af disse afsnit.

Ad 1)
Danica Pension skal fastholde, at [klager] ved brev fra Forenede Gruppeliv dateret den 1. oktober 1992 modtog afslag på optagelse i gruppelivsforsikringen. Danica Pension skal hertil bemærke, at vi er i besiddelse af en kopi af det pågældende brev, jf. herved vores bilag ... Videre bemærkes, at brevet fra FG blev sendt til den adresse, hvor [klager] også i dag har bopæl. Endelig bemærkes, at der må antages at være en formodning for, at et afsendt brev er kommet frem til modtageren.

Ad 2)
Ved en fejl fik man i 1992 ikke slettet den gruppelivsforsikring som [klager] fik afslag på. Et afslag der i øvrigt var begrundet i, at han ikke kunne aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger. I 1995 blev man opmærksom på, at dækningen ikke var slettet, hvorfor den pågældende gruppelivsforsikring blev slettet. Imidlertid blev også [klagers] gruppeinvaliderente slettet fra systemet på dette tidspunkt. I 2006 opdagede man, at gruppeinvaliderenten ved en fejl var blevet slettet, men da man tidligere havde accepteret [klagers] anmodning om optagelse i invaliderenten, blev dækningen genetableret mod indbetaling af den manglende præmie.

Ad 3)
Der henvises til Danica Pensions bemærkninger under Ad 1). I øvrigt skal det bemærkes, at brevet fra den 1. oktober 1992 var adresseret til [klager].

Ad 4)
Af den af [klager] fremsendte forsikringsoversigt dateret den 6. juni 2006 fremgår, at oversigten indeholder en beskrivelse af hans gruppeinvaliderente. Danica Pension skal endvidere som bilag … fremlægge vores brev af 26. marts 2007 til [klagers] daværende advokat A.B. I brevet gives en redegørelse for forløbet og baggrunden for, at [klager] ikke er berettiget til udbetaling af gruppeinvalidesummen.

Konklusion
Danica Pension skal på baggrund af ovenstående og i forlængelse af vores tidligere brev til Ankenævnet fastholde, at [klager] aldrig har haft et krav på den pågældende gruppelivsforsikring henset til, at han på tegningstidspunktet ikke kunne aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger. Dette er således baggrunden for, at han ikke har krav på udbetaling af en invalidesum."

Nævnet har fået forelagt de bilag, som parterne har fremlagt, herunder bl.a. Forende Gruppelivs skrivelse af 1/10 1992. Af sidstnævnte skrivelse, som er adresseret til klageren, fremgår:

"Vi anerkender modtagelsen af Deres anmeldelse til brug ved optagelse i ovennævnte gruppelivsforsikring, og beklager at måtte meddele, at vi på grund af Deres helbredsforhold ikke ser os i stand til at optage Dem i forsikringen.

Deres optagelse i ovennævnte gruppelivsforsikring, kan genoptages i 1996, hvis De til den tid ønsker det."

Nævnet udtaler:

Efter det oplyste må nævnet i overensstemmelse med fast rets- og ankenævnspraksis lægge til grund, at Forenende Gruppelivs skrivelse af 1/10 1992 er kommet frem til klageren. Henset til det i øvrigt oplyste finder nævnet herefter ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf, og idet det af klageren anførte ikke findes at kunne føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

J. Hermann