Ankenævnet for Forsikring

905/12

Den 17. december 2012 blev i sag nr. 82.477:

xxxx xxxxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxx xxxxxx xx

mod

Topdanmark Forsikring A/S
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har tegnet to ratepensioner i Topdanmark Forsikring A/S. Han påstår selskabet tilpligtet at anerkende, at han er berettiget til livsvarig udbetaling af pensionsydelse.

Selskabet gør gældende, at ratepensionerne er tegnet med garantiperioder på 10 år. Begge forsikringer havde udløb den 1/4 2002, og udbetalingsperioden ophørte således den 1/4 2012. Selskabet er derfor af den opfattelse, at klageren ikke har krav på yderligere pensionsudbetalinger.

Selskabet har i brev af 22/5 2012 til nævnet bl.a. anført:

"**Forsikringens virkemåde:**
Forsikrede: [klager] Cpr.nr. …

Forsikringerne er to private rateforsikringer med forøget udbetaling ved udløb (opnåelse af pensioneringstidspunktet) frem til udløb af garantiperioden, så længe forsikrede er i live. Begge ratepensioner er tegnet med en garantiperiode på 10 år.

Sagsfremstilling
[Klager] har haft to pensionsordninger i Topdanmark på forsikringsnumrene …101 og …119.

Begge pensionsordninger var ratepensioner, der virkede således, at hvis [klager] overlevede udløbsdatoen, dvs. den 1. april 2002, ville han få forhøjede udbetalinger i garantiperioden på 10 år. Ubetalingerne ville ske månedligt. Den forhøjede del vil alene blive udbetalt til forsikrede, så længe han er i live i garantiperioden.

Hertil var koblet en opsat ophørende livrente (hvilket var den forhøjede ratepensionsudbetaling). Der virkede således, at hvis [klager] var i live på udløbstidspunktet, udbetaltes den forhøjede dækning så længe han var i live, dog længst til forsikringens ophør. Døde [klager] før udløb, bortfaldt livrenten uden udbetaling.

Hvis han døde inden pensionernes udløb i 2002, ville hans efterladte få et beløb udbetalt over 10 år, der vil svare til depotets størrelse.

Hvis [klager] døde efter den 1. april 2002, men før udløb af den 10 årige garantiperiode, ville hans efterladte få udbetalingerne i resten af perioden, hvor han var påbegyndt udbetaling - dvs. frem til den 1. april 2012, dog kun svarende til depotets størrelse og ikke forhøjede udbetalinger, da de forhøjede udbetalinger var betingende af, at [klager] var i live på udbetalingstidspunktet.

Forløbet for forsikringsnummer …101
I 1985 tegnede [klager] en ratepension med en garantiperiode på 10 år på forsikringsnummer …071. Policen fremlægges som bilag …

I 1986 tegnede [klager] en anden ratepension med en garantiperiode på 10 år på forsikringsnummer …097. Policen fremlægges som bilag …

Den 18. februar 1988 meddelte vi [klager], at vi havde slået forsikringerne sammen til en ny forsikring på …101 og fremsendte nye police. Brevet fremlægges som bilag …

I 1990 indbetalte [klager] 25.000 kr. på …101 som et indskud og fik ændret sin ratepension til en rateforsikring med forhøjet udbetaling ved udløb.

Begæringen fremlægges som bilag … og policen fremlægges som bilag …

Frem til udløb i 2002 fremsendte vi hvert år en årlig forsikringsmeddelelse, hvor vi fortalte [klager], hvilken pensionsordning han havde.

Det fremgår af de årlige meddelelser, at han ville få *'en årlig rate i 10 år'.*

Endvidere var i hver årlig meddelelse beskrevet, hvad depotet var, samt hvad [klager] kunne forvente i årlig udbetaling.

Der fremlægges et udsnit af de mange årlige meddelelser, som vi har fremsendt til [klager] i gennem forsikringens løbetid, hvor det fremgår;

Årstal	Depotet	Forventet årlig udbetaling i 10 år
1990		48.579 kr.
1991	130.288 kr.	44.347 kr.
1993	183.348 kr.	36.431 kr.
1995	199.419 kr.	36.287 kr.
1997	228.101 kr.	36.684 kr.
1999	254.952 kr.	36.197 kr.
2000	266.765 kr.	36.197 kr.
2001	283.857 kr.	37.323 kr.

De årlige meddelelser fremlægges som bilag ... Hvis Ankenævnet ønsker samtlige årlige meddelelser fremlagt, vil de naturligvis blive fremsendt.

3. 82.477

Forløbet for forsikringsnummer …119
Den 6. februar 1989 udfyldte [klager] en begæring på en rateforsikring med udløb ved 60 år og en garantiperiode på 10 år. Policen fremlægges som bilag …

Den 7. april 1989 sendte vi policen, hvor det bl.a. fremgår, at rateforsikringen trådte i kraft den 1. februar 1989, med en garantiperiode på 10 år. Policen fremlægges som bilag …

Efterfølgende sender vi hvert år en årlig forsikringsmeddelelse til [klager].

Det fremgår bl.a. af de årlige meddelelser, at hvis [klager] levede ved udløb, ville han få

'En årlig rate i 10 år ...' Det samme gør sig gældende ved død.

Endvidere var i hver årlig meddelelse beskrevet, hvad depotet var, samt hvad [klager] kunne forvente i årlig udbetaling.

Der fremlægges et udsnit af de årlige meddelelser, hvor det fremgår

Årstal	Depotet	Forventet årlig udbetaling i 10 år
1991	27.747 kr.	5.527 kr.
1993	31.680 kr.	6.102 kr.
1995	34.301 kr.	6.114 kr.
1997	38.984 kr.	6.181 kr.
1998	40.519 kr.	6.391 kr.
2000	45.245 kr.	6.100 kr.
2001	47.988 kr.	6.291 kr.

De årlige meddelelser fremlægges som bilag ..

Forløbet i forbindelse med udbetaling
Den 30. januar 2002 sendte vi på [klagers] anmodning to breve om værdien af hans forsikringer (et oplysningsbrev for hvert forsikringsnummer), som han skulle bruge i forhold til efterløn. Af begge vedlagte skemaer fremgår depotværdien, men også at der ikke er tale om livsvarige ydelser. Brevene fremlægges som bilag …

Idet begge pensionsordninger havde udløb den 1. april 2002, sendte vi den 6. februar 2002 to breve til [klager], hvor vi oplyste ham, at pensionsordningerne udløb og om den kommende udbetaling.

I brevene stod bl.a. at udbetalingen af ratepensionen skulle til at begynde, og at denne ville ske i garantiperioden i 10 år, men også at den forhøjede dækning blev udbetalt, så længe [klager] var i live i garantiperioden.

Ubetalingen var på -101 oplyst at være på årligt 37.323 kr. Udbetalingen var på -119 oplyst at være på årligt 6.291 kr.

Samtidig sendte vi to såkaldte 'leve-erklæringer', der skulle underskrives af [klager]. På erklæringerne er skrevet, at '*deres forsikring er en rate, der fungerer således, at udbetalingen fortsætter så længe den forsikrede lever'.*

Leve-erklæringerne henviste til, at [klager] kun ville være berettiget til at få udbetalt forhøjede udbetalinger fra hans ratepensioner, hvis han var i live på udløbstidspunktet (så længe han

var i live) dog længst frem til garantiperiodens udløb. Begge breve med erklæringer fremlægges som bilag …

Herefter startede udbetalingerne.

Den 9. februar 2012 skrev vi til [klager] og gjorde ham opmærksom på, at udbetalingerne på ratepensionerne stoppede den 1. april 2012, hvorfor han ville modtage de sidste udbetalinger den 1. marts 2012. Brevene fremlægges som bilag …

Herefter kontaktede [klager] os telefonisk og klagede over, at vi stoppede med udbetaling af pensionsydelser. Vi svarede ham skriftligt den 2. april 2012. Brevet fremlægges som bilag …

Konklusion

Hvad har [klager] tegnet

[Klager] har tegnet to forhøjet rateforsikringer.

Forsikringerne virkede således, at hvis [klager] overlevede udløbsdatoen, kom rateforsikringerne til udbetaling som rater i garantiperioden i de forud aftalte rater. Døde [klager] i garantiperioden, således at udbetalingerne var påbegyndt, udbetaltes de resterende rater til de begunstigede. Det var indestående i depotet, der så ville komme til udbetaling. Således var de begunstigede sikret, at beløbet ikke bortfaldt, hvis [klager] døde.

Hertil var koblet opsat ophørende livrente (hvilket var den forhøjede ratepensionsudbetaling). De virkede således, at hvis [klager] var i live på udløbstidspunktet, udbetaltes den forhøjede forsikringen så længe han var i live, dog længst til forsikringens ophør. Døde [klager] før udløb, bortfaldt forsikringen uden udbetaling.

Pensionsordningerne var oprettet i skattekode 2.

Fortolkning af breve og aftalegrundlaget

I forbindelse med aftaleindgåelserne i 1985, 1986 1989 og 1990 tegnede [klager] ratepensioner, der havde en udbetalingsperiode i 10 år, med udløb af ordningerne den 1. april 2002.

Efterfølgende sendte vi ham hvert år årlige meddelelser, hvor vi dels fortalte, hvad vi forventede at kunne udbetale ham årligt i pension, og dels at der var tale om en 10 årig rate. Samtidig kunne han se, at depotet steg og hvad forventningerne til depotet i 2002 ville være, men også at hvis dette beløb blev divideret med den årlige forventede udbetaling, vil det passe med ca. de årlige udbetalinger i 10 år.

Dvs. at [klager] under hele indbetalingsperioden har været orienteret om udløbsdatoen på hans pensionsordninger, forventede udbetalinger og udbetalingsperiodernes længde, hvorfor han forud for 2002, hvor udbetalingerne startede, ikke kunne have været i tvivl om, at der alene var tale om en udbetalingsperiode på 10 år for begge ordninger.

I februar 2002 sendte vi to breve i forbindelse med udløb af pensionsordningerne og de kommende udbetalinger.

Vi medgiver, at ordlyden i brevene ikke er hensigtsmæssige.

Det er dog vores opfattelse, at [klager] ikke kan have haft en berettiget forventning om udbetaling af pensionsydelse frem til hans død.

5. 82.477

[Klager] kan på baggrund af forsikringspolicerne, de årlige meddelelser og brevene fra den 30. januar 2002 ikke have været i tvivl om, at han havde en ratepension, der alene sikrede ham udbetaling i 10 år, og at der ikke var tale om en livsvarig pensionsydelse.

Alene størrelsen på depotet i forhold til de årlige udbetalinger indikerer også, at der alene er udbetaling i en begrænset periode.

Vi skal derfor fastholde, at [klager] ikke er berettiget til yderligere udbetaling, idet pensionsordningerne er udbetalt som aftalt i policerne."

Af selskabets brev af 6/2 2002 vedrørende forsikringsnummer …101 fremgår bl.a.:

"Udbetalingen af Deres rateforsikring skal begynde den 1.4.2002. Den årlige rate inklusiv forventet tilskrevet bonus frem til denne dato udgør

37.323 kr.

Forsikringen udbetales månedligt forud så længe De er i live og vil blive overført til Deres konto, således at beløbet er til disposition den sidste hverdag i hver måned.

Under alle omstændigheder vil udbetalingen ske i garantiperioden på 10 år."

Selskabets brev af 6/2 2002 vedrørende forsikringsnummer …119 har samme ordlyd, idet den årlige rente vedrørende denne forsikring dog udgør 6.291 kr.

Nævnet udtaler:

Af de grunde, selskabet har anført, finder nævnet, at der ikke ved selskabets breve af 6/2 2002 kan være skabt en berettiget forventning hos klageren om, at han var berettiget til livsvarig udbetaling af pensionsydelse.

6. 82.477

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes
Henning Jønsson