Ankenævnet for Forsikring

910/13

Den 4. marts 2013 blev i sag nr. 83.032:

xxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx
xxxxxxxx xxxx
xxxxxxx xxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Klageren har en privatoprettet livsforsikring i Danica Pension. Han klager over, at selskabet udbetaler halvdelen af forsikringssummen til hans fraskilte ægtefælle.

Selskabet henviser til, at klagerens fraskilte ægtefælle ejer halvdelen af forsikringen, og derfor også er berettiget til at få udbetalt den halve forsikringssum.

Den forsikringspolice, selskabet har udstedt, er bortkommet. Selskabet har derfor til nævnet fremlagt kopi af de to begæringer, som klageren og hans tidligere ægtefælle udfyldte ved oprettelsen.

Det fremgår af forsikringsbegæringerne, at klageren og hans tidligere ægtefælle i 1976 oprettede en "livsforsikring på kortest liv" med udløb ved hans fyldte 67. år den 1/10 2012. Forsikringen giver ret til en engangsudbetaling til den længstlevende ægtefælle i tilfælde af dødsfald inden udløbstidspunktet. Overlever begge forsikrede udløbstidspunktet, bliver forsikringssummen fordelt ligeligt imellem dem.

Klageren blev skilt ved dom af 4/2 1982.

2. 83.032

I selskabets brev af 24/3 1994 hedder det bl.a.:

"Som aftalt i telefonen, sender vi et brev om delingsmulighederne af forsikringen:

1. Forsikringen kan naturligvis fortsætte helt uændret.

   Det betyder, at forsikringssummen ved udløb deles med halvdelen til hver. Ved eventuelt dødsfald inden udbetales summen til den længstlevende af parterne.

   Men man kan selvfølgelig ændre udbetalingsbestemmelsen, som man vil. Det kræver dog begge forsikringstageres accept.

2. [Klageren] overtager forsikringen alene, ved at betale [klagerens fraskilte ægtefælle] 50% af genkøbsværdien. [Klagerens fraskilte ægtefælle] kan selvfølgelig også betale ham ud.

   Tilbagekøbsværdien udgør pr. 01.04.94 21.156 kr.

   Det skal oplyses, at hele forsikringen, som [klageren] i dette tilfælde vil overtage, bliver omfattet af PBL's paragraf 53A.
   Dette gælder kun for fuldt skattepligtige i Danmark.

3. Forsikringen kan deles i to særskilte forsikringer.

   Se brevet af 07.03.1994."

Klagerens fraskilte ægtefælle ønskede ikke at medvirke til en ændring af forsikringen, hvilket både hun og hendes advokat meddelte selskabet flere gange.

Klageren har i brev af 8/8 2012 til nævnet bl.a. anført:

"I året 1976 tillod jeg at tegne en Livsforsikring hos Baltica ved assurandør ... Denne Forsikring, ville blive udbetalt til mig når jeg blev 67 år i 2012. Jeg skulle indbetale et månedligt beløb resten af mit liv, og får udbetalt det indbetalte beløbet i 2012.
Hr. ... spurgte mig så, du er jo gift, hvad hvis der sker dig noget inden den 01. oktober 2012, hvad så ? var det ikke en ide, jeg skrev [klagerens nu fraskilte ægtefælle] på så hun vil få din andel, såfremt der skete dig noget og du gik hen og døde før den 01. oktober 2012.

På grund af uoverensstemmelser i ægteskabet, var luften kølig. Påsken 1981 hvor jeg var på arbejde tømte [klagerens nu fraskilte ægtefælle], med hjælp fra sin arbejdsgiver ... i ..., vore fælles hus totalt. [Klagerens nu fraskilte ægtefælle] var forinden rådet af sin advokat ... i ..., til at tage alle vigtige originale dokumenter om huset, forsikringer, bankkonti m.m. med, og overlade det til ham.

Ved ... Herredsrets Civilret den 04. februar 1982, blev det oplyst til retten af [klagerens nu fraskilte ægtefælles] Advokat ..., at **FÆLLESBOET ER DELT** og blev indskrevet i Dommen.

Kopi af advokat ...'s brev af 12. februar 1982 8 dage efter dommen, kan han meddele
At alt indboet kan betragtes som delt endeligt.

Bodelingsoverenskomster bedes underskrives. **Dette er sket, med vitterlighedsunderskrift.**

Efter skilsmissen, flyttede jeg til Tyskland den 01. marts 1986. I året 1994 kom der brev til mig i Tyskland fra Danica-Baltica I med navnene [klagerens navn] og [klagerens fraskilte ægtefælles navn]. Ved bodelingen havde [klagerens fraskilte ægtefælle] og hendes advokat 'undladt' retten, at oplyse de havde min originalpolice på min Livsforsikring. Jeg havde glemt alt om min Livsforsikring. Nu dukker hun op som medejer af min Livsforsikring, da den var gemt og glemt af advokaten ved bodelingen.

Såfremt [klagerens fraskilte ægtefælle], nu og her vil opgive at forlange det halve udbetalt, vil jeg undlade yderligere. Såfremt [klagerens fraskilte ægtefælle] siger NEJ, skal denne sags udbetaling stoppes. Jeg vil overlade disse papirer, samt yderligere dokumenter i sagen til Kriminalpolitiets bedrageriafdeling."

Hertil har selskabet i brev af 29/8 2012 til nævnet bl.a. bemærket:

"**Danica Pensions afgørelse**
Vi kan ikke imødekomme anmodningen. Vi udbetaler som aftalt med klager og dennes tidligere ægtefælle med halvdelen af forsikringens værdi til hver.

Sagsforløb
Både klager og dennes tidligere ægtefælle har siden oprettelsen af forsikringen været berettiget til udbetalingen. Vedlagt er begæringen fra 1976, hvoraf det fremgår, at de begge er ejere og forsikrede på forsikringen, jf. bilag I - side 1 og 3. (Der er tale om en livsforsikring på kortest liv. Der er tilknyttet en forsikringssum ved udløb den 1. oktober 2012).

Det fremgår af al korrespondance med klager, herunder vores brev fra den 21. januar 2011, vores brev fra den 24. marts 1994, jf. klagers bilag, at klager og dennes nu tidligere ægtefælle er ejere af forsikringen.

Skilsmissen i 1982 har således ingen betydning i forhold til, hvem vi skal udbetale til den 1. oktober 2012."

Af de fremsendte dækningsoversigter for 1995, 2000, 2004 og 2010 fremgår bl.a., at klageren og hans fraskilte ægtefælle er forsikringstagere, og at han er forsikrede, og hun er medforsikrede på policen.

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen må nævnet lægge til grund, at klageren og hans nu fraskilte ægtefælle begge er forsikringstagere og dermed også ejere af forsikringspolicen.

Nævnet kan således ikke kritisere, at selskabet udbetaler halvdelen til hver ved forsikringens udløb.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

Udskriftens rigtighed bekræftes

Henning Jønsson