Ankenævnet for Forsikring

924/13

Den 7. oktober 2013 blev i sag nr. 84.562:

xxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxxxx xxxx xxxxxxx
xxxx xxxx

mod

Alm. Brand Forsikring A/S
Midtermolen 7
2100 København Ø

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har en individuel pensionsordning i Alm. Brand Forsikring A/S. Hun klager over, at selskabet har afvist at udbetale invaliderente i perioden 1/6 2013 til 1/12 2016.

Selskabet har afvist at udbetale invaliderente i den ovennævnte periode med henvisning til, at dækningen udløb pr. 1/6 2013. Selskabet har i den forbindelse henvist til, at der ikke kan være skabt en berettiget forventning om at modtage invaliderenteudbetaling efter udløb den 1/6 2013 uanset selskabets skrivefejl i brev af 26/10 2011.

I forbindelse med sagens indbringelse for nævnet har selskabet fremlagt kopi af årsoversigter for årene 2005 - 2008, hvoraf det bl.a. fremgår af oversigten fra 2008:

> "**Udbetaling ved nedsat erhvervsevne:**
> Hvis forsikredes erhvervsevne bliver nedsat med mindst 2/3 inden den 01.06.2013 udbetales en årlig rente på kr. 134.078 så længe forsikrede er uarbejdsdygtig. Udbetalingerne begynder tidligst 3 mdr. efter erhvervsevnen er blevet nedsat og varer længst til den 01.06.2013. Udbetalingerne sker månedligt."

Klageren har senere fået en erhvervsnedsættende sygdom, og i forbindelse med udbetalingerne hermed har selskabet i brev af 26/10 2011 til klageren bl.a. anført:

> "Efter modtagelse af helbredsoplysninger har vi bevilget fortsat præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i perioden 01. december 2011 - 01. december 2016.

Du skal være opmærksom på, at der ikke er fradrag for præmierne i den periode du har præmiefritagelse.

Invaliditetsydelserne vil som hidtil være til disposition den 1. i hver måned på din konto.

Du skal være opmærksom på, at din erhvervsevne skal være nedsat med mindst 2/3, for at du er berettiget til præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i henhold til forsikringsbetingelserne.

Du er således forpligtet til at give Alm. Brand Liv og Pension meddelelse om, hvis din helbredstilstand bliver bedre inden den 01. december 2016, eller hvis du helt eller delvist genoptager en eller anden form for arbejde.

Hører vi ikke fra dig inden, vil vi i november 2016 skrive til dig på ny."

Efterfølgende har selskabet i brev af 26/3 2013 til klageren bl.a. anført:

"**Din invaliderenteudbetaling ophører**
Den 1. juni 2013 stopper din invaliderenteudbetaling på det aftalte tidspunkt for dækningens ophør. Du modtager derfor sidste udbetaling den 1. maj 2013."

Klageren har indsendt klageskema til nævnet den 5/6 2013 med krav om, at selskabet bliver bundet af dækningstilsagnet i brevet af 26/10 2011, og har til støtte herfor bl.a. anført:

"Jeg har den 26 oktober 2011 modtaget et brev fra Alm. Brand omkring min Liv- og Pensionsforsikring, hvori der står at de bevilliger mig fortsat præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente i perioden 1. december 2011 - 1. december 2016.

Jeg har ud fra Alm. Brand oplysninger handlet i god tro, og derfor disponeret i tillid og økonomisk indrettet mig efter indholdet af Alm. Brands brev fra den 26. oktober 2011. Da dette er sendt fra et af Danmarks førende Liv- og pensionsselskaber, formodede jeg at selskabet havde fuld styr på sagerne, der jo fundamentalt drejer sig om mig og min families forsørgelsesgrundlag.

Herefter modtager jeg den 26. marts 2013 et nyt brev fra Alm. Brand, hvori der står at min invaliderenteudbetaling ophører pr. 1. maj 2013.
…
Da jeg i god tro har lagt mit liv an på at jeg frem til den 1. december 2016 ville få udbetalt min Liv- og Pensionsforsikring, ønsker jeg at dette skal fortsætte, og ikke ophøre pr. 1 maj 2013.

Jeg ønsker derfor at Alm. Brand står ved det brev som de sendte til mig den 26. oktober 2011.

Jeg har aldrig fået nogen forklaring fra Alm. Brand om hvorfor der er fejl i brevet af 26. oktober 2011. Jeg tror ikke der er nogen fejl. Min advokat har sagt til mig, at der er nævnspraksis for at fejl fra selskaber skal bæres af selskaberne selv, når man som kunde har grund til at tro på hvad selskaberne skriver. Ifølge min advokat kaldes det Condictio Indebiti, og der er en kendelse nr. 68.474 herom. Tilsvarende gælder nr. 44.302.

Jeg har ikke råd til at lade min advokat hjælpe mig.

> Jeg mener at et retfærdigt resultat vil være, at behandle mig som jeg havde indrettet mig på, og beder derfor nævnet pålægge Alm. Brand at stille mig sådan."

Selskabet har over for nævnet i brev af 18/6 2013 fastholdt sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

> "Det gøres gældende, at der ikke er skabt en berettiget forventning om at modtage invalide-renteudbetaling efter udløb den 1. juni 2013 og at [klageren] burde have indset dette uanset vores skrivefejl i brevet af 26. oktober 2011.
>
> Det er beklageligt og mangelfuldt fra vores side, at vi i brevet af 26. oktober 2011 ikke deler seneste bevilling af præmiefritagelse og udbetaling af invaliderente op i 2 afsnit, da præ-miefritagelsesretten løber længere end invaliderenteudbetalingen, men dette ændrer ikke på, at invaliderenteudbetalingen - som aftalt - udløber 1. juni 2013. Præmiefritagelsen fortsætter naturligvis og foreløbig til 1. december 2016 som oplyst i brevet, hvor vi vil vurdere retten til denne på ny.
>
> Umiddelbart støtter klagers henvisninger til kendelser fra Ankenævnet for Forsikring os i vo-res afgørelse og begrundelse.
>
> Vi tillader os for en god ordens skyld at henvise til Ankenævnets kendelser nr. 72.555 og 75.793, hvor det afgøres, at klager burde have indset, at der forelå en skrivefejl fra selska-bets side og at der herefter ikke kunne være tale om et bindende dækningstilsagn efter udløb af forsikringen.
>
> Vi fastholder derfor, at klager ikke er berettiget til udbetaling af invaliderente efter udløb den 1. juni 2013."

Af police nr. ….701 pr. 1/6 1991 fremgår bl.a.:

> "Ophørende invaliderente på årligt kr. 1000.000.
> Invaliderenten udbetales efter 'Regulativ for præmiefritagelse og invalideydelse' for invaliditet indtruffen før den 01.06.2013.
> Invaliderenten udbetales månedligt og længst til den 01.06.2013."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af de fremsendte dækningsoversigter samt policen, at klagerens forsikring giver ret til udbetaling af invaliderente, hvis hendes erhvervsevne nedsættes med 2/3 inden den 1/6 2013, samt at udbetaling længst kan finde sted til 1/6 2013. Det beroede således på en fejl, at selskabet i brevet af 26/10 2011 meddelte klageren, at hun ville modtage invaliderente til den 1/12 2016.

På det foreliggende grundlag finder nævnet herefter at måtte lægge til grund, at klageren enten indså eller burde have indset fejlen. Nævnet finder herefter ikke at kunne kritisere, at selskabet har afvist at udbetale invaliderente efter den 1/6 2013, jf. herved aftalelovens § 32, stk. 1.

Som følge heraf, og idet det klageren i øvrigt har anført, ikke kan føre til et andet resultat,

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen