942/14

Den 27. maj 2014 blev i sag nr. 85.308:

xxxx xxxxx
xxx xxxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning hos Danica Pension. Hun klager over størrelsen af den årlige udbetaling i anledning af hendes erhvervsevnetab i 2013.

Selskabet henviser til, at klageren har accepteret dets tilbud om at ændre hendes pensionsordning til en ordning uden indbetalinger i februar 2011.

Af klageskemaet, underskrevet af klageren den 1/11 2013, fremgår bl.a.:

> ”1. Sagsfremstilling…
> 1982 Tegnet rateforsikring med invaliderente, tegnet med tab af erhvervsevne 21.863 kr/år (bilag …)
>
> 2010 Aftale om præmiefritagelse [klageren]
>
> 2011 Forsikringen ændret med nedsat dækning til 11326 kr/år iht policetillæg (bilag …)
>
> 2013 [Klageren] melder tab af erhvervsevne og får denne tilkendt med 12914 kr/år, hvilket ikke svarer til den oprindelige police.
> Umiddelbart herefter klager (klageren) over det udbetalte beløbs størrelse ud fra policen fra 1982 (bilag …) og 1990 (bilag …), hvoraf fremgår, at selvom De mister 2/3 af Deres erhvervsevne, og derfor ikke betale præmie osv.
> Der står intet om at udbetalingerne må nedsættes fra 21.203 til 12.914 kr./år.
>
> 2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet?
> [Klageren] ønsker at Danica Pension lever op til forsikringspolicerne fra 1982 og 1990.
> Danica Pension har ikke fremsendt en opdateret police efter ændringen 2011!”

Af forsikringsoversigten af 1/9 1990 fremgår bl.a.:

”Udbetaling ved erhvervsudygtighed (tab af erhvervsevne)
…
Giver Deres forsikring ret til præmiefritagelse, fremgår dette af den grå rubrik ’Øvrige oplysninger’ nederst på siden. Mens der er præmiefritagelse, skal De ikke betale præmie. Hvis forsikringen indeholder pensionsopsparing, er der således sikkerhed for, at opsparingen fortsætter selvom De mister 2/3 af Deres erhvervsevne. For udbetaling ved tab af erhvervsevne er det forudsat, at den præmie, som står under ’Øvrige oplysninger’ er betalt til og med dagen før oversigtsdatoen.
…
Øvrige oplysninger
*FORSIKR. BLIVER PRÆMIEFRI EFTER 3 MDR VED 2/3 ERHV. UDYGTIGHED”

Hertil har selskabet i brev til nævnet af 18/11 2013 anført:

”**Danica Pensions afgørelse**
Danica Pension fastholder at have været berettiget til at nedsætte [klagerens] dækning ved tab af erhvervsevne, som følge af, at [klageren] den 21. februar 2011 accepterede Danica Pensions tilbud om at ændre hendes pensionsordning med forsikringsnr. … til en ordning uden indbetalinger.

[Klagerens] tab af erhvervsevnedækning er derfor i overensstemmelse med hvad [klageren] gyldigt har aftalt med Danica Pension.

Sagsforløb
[Klageren] oprettede i 1982 en pensionsordning hos Statsanstalten for Livsforsikring, nu Danica Pension.

Den 14. februar 2011 kontaktede … ([klagerens] ægtefælle) Danica Pension med henblik på, at få tilsendt et tilbud på en pensionsordning uden indbetalinger for henholdsvis sin egen pensionsordning og sin ægtefælles [klageren] pensionsordning.

Ved brev fra den 15. februar 2011 fremsendte Danica Pension derfor et tilbud på pensionsordning uden indbetaling, se **bilag …,** til [klageren]. Af tilbuddet fremgår, at [klagerens] tab af erhvervsevne dækning vil falde til 11.326 kroner om året som følge af, at [klageren] ikke længere indbetaler til pensionsordningen.

D. 23. februar 2011 modtog Danica Pension [klagerens] accept af tilbuddet (svarkort underskrevet af [klageren] den 21. februar 201)1, se **bilag ….**

Ved brev fra den 25. februar 2011, se **bilag …,** oplyste Danica Pension til [klageren], at pensionsordningen nu var ændret til en pensionsordning uden indbetaling fra den 1. december 2010 (den fremrykkede dato skyldtes, at [klageren] ikke havde betalt den aftalte præmie for pensionsordningen for perioden fra den 1. december 2010 til den 1. marts 2010).

Der var endvidere vedlagt en dækningsoversigt, hvoraf det i overensstemmelse med det af [klageren] accepterede tilbud, fremgik, at dækningen ved tab af erhvervsevne var 11.326 kroner om året.

Danica Pensions vurdering
Til støtte for Danica Pensions afgørelse om, at [klageren] som følge af sin aftale med Danica Pension, ikke har krav på en højere tab af erhvervsevnedækning end 11.326 kroner om året, gøres følgende gældende:

> Det gøres gældende, at [klageren] ved sin underskrift den 21. februar 2011 på svarkortet, accepterede, at hendes pensionsordning blev ændret til en pensionsordning uden indbetalinger med den følge, at hendes tab af erhvervsevnedækning blev nedsat fra 21.767 kroner om året til 11.326 kroner om året.
>
> Det gøres gældende, at det er sædvanlig kutyme, at når en pensionsordning ændres til en ordning uden indbetaling, da nedsættes forsikringsdækningerne i forhold til den opsparede værdi.
>
> Det gøres gældende, at [klageren] ikke havde en berettiget forventning om, at hendes forsikringsdækninger efter hun ikke længere indbetalte på pensionsordningen, ville være samme størrelse, som da hun løbende indbetalte til pensionsordningen.
>
> I den forbindelse bemærkes, at det tydeligt fremgår af tilbuddet, at dækningen ved tab af erhvervsevne er 11.326 kroner om året samt, at det i den efterfølgende dækningsoversigt som [klageren] modtog den 25. februar 2011, ligeledes tydeligt fremgår, at tab af erhvervsevnedækningen er 11.326 kroner om året.

Med henvisning til selskabets brev har klageren i brev til nævnet af 26/11 2013 anført, at hun og hendes ægtefælle ikke var bekendt med selskabets kutymer ved ændring til pensionsordning uden indbetaling. Klageren har ligeledes bemærket, at de ikke modtog en opdateret police efter ændringen.

I brev til nævnet af 9/12 2013 har selskabet bemærket, at klageren i forbindelse med ændringen af pensionsaftalen til en ordning uden indbetalinger sammen med brev af 25/2 2011 modtog et policetillæg. Selskabet bemærker endvidere, at det fremgik af brevet af 25/2 2013, at tillægget skulle læses i sammenhæng med originalen.

Klageren modtog et tilbud på pensionsordning uden indbetaling ved brev af 15/2 2011. Det fremgår af tilbuddet, at pensionsudbetalingen udgør 11.326 kr. Endvidere fremgår det af brevet:

> ”Tak for din henvendelse om et tilbud på en pension uden indbetaling – en såkaldt præmiefri pension. I vedlagte dækningsoversigt kan du se hvilke dækninger, der fortsætter, og hvor store de er”

Klageren underskrev svarkortet den 21/2 2011.

Af policetillægget af 25/2 2011 fremlagt af begge parter, at den årlige udbetaling i tilfælde af tabt erhvervsevne udgør 11.326. Endvidere fremgår det af policetillægget:

4. 85.308

”**Forsikringsbetingelser**
For policetillægget gælder de forsikringsbetingelser, du tidligere har fået, fortsat.
…
Tidligere forsikringsnummer
Dette policetillæg skal ses i sammenhæng med originalpolicen. …”

Nævnet udtaler:

Henset til, at klageren ved sin underskrift den 21/2 2011 accepterede selskabets tilbud om ændring af pensionsordningen til en ordning uden indbetalinger, og at det af tilbuddet og tillægspolicen fremgår, hvilket beløb der kan forventes udbetalt, finder nævnet ikke anledning til at kritisere selskabets afgørelse.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

_____

Klageren får ikke medhold.

Poul Sørensen

Udskriftens rigtighed bekræftes

Kim Sparlund