Ankenævnet for Forsikring

Den 19. august 2015 blev i sag nr. 87896:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Skandia Danmark
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren har forsikring ved tab af erhvervsevne i Skandia Danmark. Han klager over, at selskabet i forbindelse med jobskifte har afvist at tegne en ny forsikring med den ønskede udbetaling ved tab af erhvervsevne.

Selskabet har anført, at der maksimalt kan indtegnes dækning ved tab af erhvervsevne med 80 % af klagerens indtægt, og at forsikringen er tilbudt i overensstemmelse hermed.

Forsikringen giver ret til udbetaling af invalideydelser ved tab af erhvervsevne på 50 % eller mere.

Ved mail af 3/4 2014 til selskabet oplyste klageren bl.a.:

> ”Jeg har 3 policer hos jer.
> 1. …15 indbetalingsfri - saldo kr. 89.027,- 2. …01 stoppet hos … – ingen opsparing - stoppet
> 3. …10 Bonuspension
> Forsikringer i ordningen:
> Tab af erhvervsevneforsikring kr. 396.000 Livsforsikring begunstigede kr. 660.000 i engangsudbetaling kr. 1,2 mio. i saldo inden udbetaling påbegyndes.
> Kritisk sygdomsforsikring kr. 104.985
> Præmie fritagelse
> Sundhedsforsikring kr. 3 mio.- Life Line Plus
>
> Jeg er på vej med en ny pensionsforsikring gennem min nye arbejdsgiver … .

Forventet start pr. 1/5 2014, så jeg vil gerne have bevaret alle forsikringsdækninger intakt, trukket via mit pensionsdepot."

Ved mail af 4/4 2014 svarede selskabet:

"Tillykke med dit nye arbejde.

Du ønsker at have henstand for alle dine risikodækninger inkl. Lifeline fra 1-2-2014 til 1-5-2014.

Din Lifelineordning er annulleret pr. 1/2-2014, og dermed er MF dækningen også annulleret. Dette er på baggrund af, at det kun er pensionsrisikodækninger der vil være henstandsperiode på, dette er også noteret i pensionsaftalen.

I aftalen står der på s.20 Fratrædelse: 'Efter fratrædelse opretholdes risikodækningerne i 3 måneder - dette gælder dog kun hvis pensionsordningen ikke ophæves eller overføres til anden pensionsleverandør'.

Dermed vil der være nødsaget til at være et slip fra 1-2-2014 til 1-5-2014, inden du har mulighed for at tegne Lifeline og MF Lifeline igen."

I begæring om pension i selskabet af 22/4 2014 har klageren bl.a. anført:

1 Udfyldes kun ved kryds i ændring

☒ Videreførsel obligatorisk aftale (Skandia viderefører eksisterende police så vidt muligt)	☐ Skattekodeændring	☐ Nedsættelse
☐ Forhøjelse (Husk evt. helbredsoplysninger)	☐ Andet:	

...

Ikrafttrædelsesdato: 01-04-2014

4 Pension og indbetaling

Årlig pensionsgivende gage i kr.:	Anden dækningsgivende gage i kr.: 300.000 (anvendes ved tagetløn)
Pensionsbidrag i procent af løn: Obligatorisk 6% Frivilligt I alt 6%	Frivilligt bidrag indbetales pr.

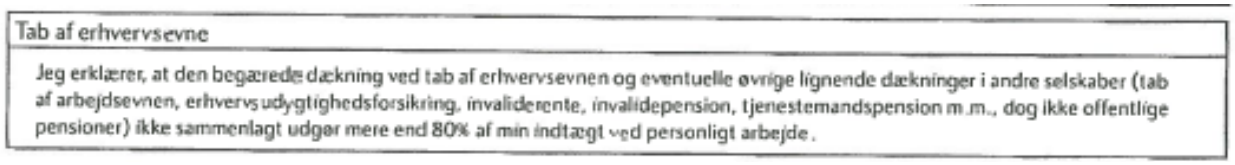
...

Frivillige dækninger udover grunddækningerne

	Procent afgage.	Kr.	Udløb
Tab af erhvervsevne:	40 %	276.000	67 ÅR

...

3. 87896



Tab af erhvervsevne

Jeg erklærer, at den begærede dækning ved tab af erhvervsevnen og eventuelle øvrige lignende dækninger i andre selskaber (tab af arbejdsevnen, erhvervsudygtighedsforsikring, invaliderente, invalidepension, tjenestemandspension m.m., dog ikke offentlige pensioner) ikke sammenlagt udgør mere end 80% af min indtægt ved personligt arbejde.

Af pensionsoverblik dateret maj 2014 fra selskabet til klageren fremgår det bl.a.:

"**Overblik over din pension**
Du modtager her den årlige oversigt over din pension i Skandia. Med oversigten får du blandt andet en status på, hvor meget du har sparet op, hvor meget du indbetaler og hvordan du og dine nærmeste er dækket økonomisk i tilfælde af sygdom og død.
…
Pensionsoversigt - sådan har din pensionsopsparing udviklet sig i 2013
Her kan du se, hvordan din pensionsopsparing har udviklet sig i 2013. Under oversigten kan du læse mere om de enkelte punkter.
…

Forsikringsbetingelser:	94-14
Ordningen trådte i kraft:	1. september 2008
Ordningen er senest ændret:	1. december 2013
Arbejdsgiver:	…
…	…
Aftaletype:	Rammeaftale: En rammeaftale er en aftale med særlige vilkår. Det kan fx være en rammeaftale for firmaer, der bliver betjent af en bestemt pensionsmægler, eller for firmaer der er medlemmer af en organisation eller forening.

…
C. Forudsætninger for beregninger
Opgørelsen over din pensionsopsparing og dine forsikringer gælder kun, hvis du har overholdt din del af pensionsaftalen. Det vil fx sige, at du eller din arbejdsgiver skal have indbetalt de beløb til os, som vi har aftalt.

Beregningerne i pensionsoversigten er foretaget ud fra de oplysninger, vi har modtaget og registreret.
Beregningerne forudsætter, at indbetalingen til Skandia Livsforsikring A/S fortsætter uændret, indtil du går på pension.

Hvis indbetalingen ændres, betyder det, at forsikringerne også ændres.

I beregningerne er der kun taget højde for registreringer og forudsætninger, som vi havde kendskab til den 1. januar 2014. Der er ikke taget højde for ændringer efter denne dato.
…
H. Pensionsordning uden indbetaling
Hvis du eller din arbejdsgiver stopper med at indbetale til din pensionsordning før det aftalte tidspunkt, ændrer vi den til en indbetalingsfri ordning, hvis du ønsker det, og hvis pensionsopsparingen har en værdi.

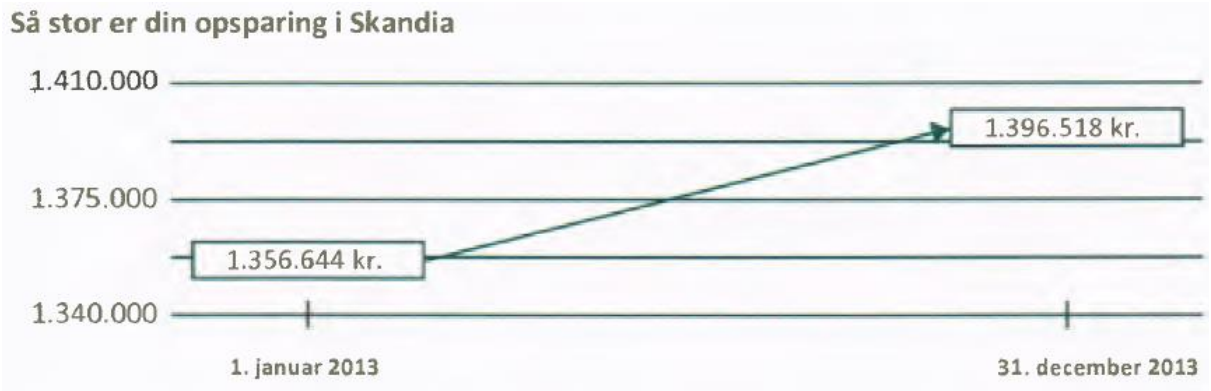
Når pensionsordningen bliver indbetalingsfri, betyder det, at dækningerne bliver sat ned i forhold til den opsparede værdi."

4. 87896

I pensionsoverblik af 8/5 2014 til klageren hedder det bl.a.:

”**Pensionsoverblik 2013**

Her er dit årlige overblik over din pension. Den viser dig størrelsen på din pensionsopsparing, samt hvordan du er dækket. På bagsiden finder du Årets Resultat, samt øvrige nøgletal om din pensionsordning.



…

Forudsætninger for din fremtidige pension

Alle oplysninger i Pensionsoverblikket viser forventede udbetalinger, der er baseret på, at der er indbetalt som aftalt i hele året. Derudover er der tale om et skøn baseret på forudsætninger om blandt andet kommende indbetalinger, lovgivning, rente og inflation. Skandia følger de satser, som Finansrådet og Forsikring & Pension fastsætter hvert år. Oplysningerne er derfor ikke bindende for Skandia.”

I selskabets brev af 10/6 2014 til klageren er det bl.a. oplyst:

”**Ny aftale**

Du får her din pensionsoversigt med information om din pensionsordning. Oversigten indeholder information om, hvor meget du sparer op, og hvordan du og dine nærmeste er dækket økonomisk i tilfælde af sygdom eller død.
Til orientering er din ordning i bonuspension omskrevet til fripolice. Derudover har vi ikke modtaget indbetalinger siden 31.01.2014.

…

FORSIKRING VED TAB AF ERHVERVSEVNE (standard)	**Beløb**
Månedlig udbetaling – Solidarisk Du kan få en månedlig udbetaling fra forsikringen, hvis din erhvervsevne har været varigt nedsat med mindst 50 procent i tre måneder eller mere som følge af sygdom eller skade (ulykke). Beløbet viser din maksimale årlige udbetaling før modregning af skatter, afgifter, offentlige ydelser og anden indkomst. Der bliver fx beregnet skat som personlig indkomst af en månedlig udbetaling fra forsikringen. Forsikringen kan dække dig, indtil du fylder 67 år.	**240.000**

”

Ved mail af 4/9 2014 til selskabet har klageren bl.a. oplyst:

”Som du sikkert ved, blev jeg ramt af en hjerneblødning den 12. juni.

Det har været noget af en forskrækkelse, og så lige midt i al den forvirring omkring jobskifte og ændring af pensionskonti/pensionsaftaler oven i.
…
Desværre får jeg brug for min tab af erhvervsevne forsikring.

Det er i hvert fald den besked lægerne og hjerneskadeforeningen har stillet mig i udsigt.
…
Den 3. april 2014 skrev jeg til dig omkring mine 3 policer hos Skandia.
I min policer nr. …15, police nr. …01 og police nr. …10
hvor jeg havde en dækning ved tab af erhvervsevne på kr. 396.000, Livsforsikring på kr. 660.000 en kritisk sygdom på kr. 104.985 og en Life Line Plus, Sundhedsforsikring.
At jeg ønskede henstand med betalingen på ovennævnte dækninger indtil min nye ordning hos [ny arbejdsgiver] trådte i kraft.

Du skrev til mig den 4. april 2014 med følgende besvarelse:
Du ønsker at have henstand for alle dine risikodækninger inkl. Life Line fra $^{1}/_{2}$ 2014 til 1/5 2014.
Din Life Line er annulleret den $^{1}/_{2}$ 2014 og dermed også MF dækning.
I aftalen står der på s. 20 Fratrædelse: ’Efter fratrædelse opretholdes risikodækningerne i 3 måneder
- dette gælder dog kun hvis pensionsordningen ikke ophøres eller overføres til anden pensionsleverandør.
Du skrives til slut, at vore sundhedsforsikringer ikke er dækket før vi etablerer en ny aftale.

Dette er alt hvad jeg har modtaget fra Skandia omkring henstand.

I dag fra jeg rekvireret kopien af den begæring jeg indsendte fra [ny arbejdsgiver] (via …).
Af den fremgår det, at jeg har begæret en dækning på en standard i [ny arbejdsgiver] ordningen på 40% ved tab af erhvervsevne
+ en frivillig dækning på kr. 240.000,-
eller i alt kr. 360.000.
På livdækning er standard i [ny arbejdsgiver] aftalen på 100% af lønnen (kr. 300.000)
+ frivillig dækning på kr. 600.000,-
eller i alt kr. 900.000,-
Dette er begæret på police nr. …15.

Hvad er så dækningerne på de 2 øvrige policer.

NB: jeg har ikke reageret på fremsendte papirer, da de først er kommet til mit kendskab eller jeg er kommet hvem fra Sygehuset og først nu er kommet så meget til mig selv, at jeg er begyndt at se sammenhængen i tingene.”

Ved mail af 15/9 2014 til klageren oplyste selskabet bl.a.:

”Det jeg skrev til dig 4/4-2014, er var det omkring de gængse 3 måneder, alle fratrådte medarbejder får, her ønskede du at have henstand for alle dine risikodækninger inkl. Lifeline fra 1-2-2014 til 1-5-2014, på …15.

Se på den begæring du har medsendt, det er en ændring til din police …15 pr.1/5-2014: Løn = 300.000 kr.

Så du kan ikke få en dækning på 396.000 kr.

Du har 80% af en gage på 300.000 kr. = 240.000 kr."

I klageskemaet af 7/4 2015 til selskabet har klageren bl.a. gjort gældende:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. Supplerende redegørelse kan evt. vedlægges.

Jeg tog d. 3. april 2014 (bilag 1) kontakt til Skandia, idet jeg ønskede at oprette en ny pensionsordning gennem min nye arbejdsgiver …, hvor jeg skulle tiltræde.

Jeg havde tidligere haft pensionsordning i Skandia bl.a. gennem mit ansættelsesforhold hos … og jeg ønskede derfor at bibeholde mine forsikringsdækninger på hidtidige niveau, herunder min forsikring ved tab af erhvervsevne som udgjorde 396.000kr. årligt.

Skandia fremsendte derfor en begæring om pensionsordning som jeg udfyldte og returnerede d. 22. april 2014 (bilag 2). I denne forbindelse angav jeg ønsket om supplerende dækning ved tab af erhvervsevne på 240.000, således at min samlede dækning ved tab af erhvervsevne ville udgøre 396.000kr årligt. I den forbindelse bemærkes det, at jeg i begæringen alene skulle tage stilling til om jeg ønskede supplerende forsikringsdækninger i pensionsordningen udover grunddækninger. Grunddækningerne oplyses ikke i begæringen.

I maj 2014 modtog jeg brev fra Skandia med overskriften 'Overblik over din pension'. Heraf fremgik det, at den årlige løbende udbetaling, ved 50% invaliditet udgør 396.000kr. årligt (bilag 3). Den 8. maj 2014 modtager jeg tillige dokumentet Pensionsoverblik, hvoraf det fremgår, at dækningen ved tab af erhvervsevne udgør 396.000 årligt (bilag 4).

Natten til d. 12. juni 2014 rammes jeg af en blodprop i hjernen som medfører indlæggelse. Da jeg kommer hjem fra hospitalet senere på sommeren ser jeg, at jeg har modtaget et brev fra Skandia, dateret 10. juni 2014, om, at jeg har en forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne på 240.000 kr. årligt (bilag 5). Min blodprop har medført varige følger og en erhvervsevnenedsættelse på mere end 50%.
Skandia har anerkendt mit erhvervsevnetab som værende dækningsberettigende, men udbetaler alene 240.000 årligt, med henvisning til dækningsoversigten af 10. juni 2014.

Jeg ønsker med denne klage, at Skandia anerkender, at jeg er berettiget til en årlig udbetaling for tab af erhvervsevne på 396.000, idet jeg havde en berettiget forventning herom som følge af de breve jeg modtog i maj 2014. At Skandia i juni 2014 fremsender en police med dækning på 240.000 kr. årligt, bør ikke ændre herved idet jeg ikke har haft mulighed for at reagere på Skandias henvendelse, inden min sygdom indtrådte.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? (skal udfyldes)

Jeg ønsker, at Skandia anerkender, at min forsikringsdækning udgør 396.000kr. og udbetaler forsikringsydelse i overensstemmelse hermed."

Selskabet har i brev af 28/4 2015 til nævnet bl.a. anført:

”Klager blev gennem sin arbejdsgiver … , indtegnet i Skandia med virkning fra 1. september 2008 i en obligatorisk pensionsordning, policenr. …10, indeholdende bl.a. forsikringsdækning ved tab af erhvervsevne med en årlig ydelse på 396.000 kr. Dækningen var fastsat i forhold til den indtægt, klager oppebar på tegningstidspunktet som partner i … .

I marts 2014 modtog Skandia meddelelse fra … i virksomheden om, at klager med virkning fra 1. februar 2014 var fratrådt sin stilling i virksomheden.

I overensstemmelse med de regler for fratrædelse, der gælder for den pensionsaftale, klager var omfattet af som partner i … , blev han bevilget henstand i forhold til indbetaling af pensionsbidrag i en periode på 3 måneder regnet fra fratrædelsestidspunktet, dvs. i perioden 1. februar 2014 til og med 30. april 2014. Det betød, at betaling for forsikringsdækningerne blev fratrukket i pensionsordningens opsparede værdi. Efter udløb af denne periode op 3 måneder blev pensionsordningen policenr. …10 omskrevet til fripolice uden forsikringsdækninger pr. 1. maj 2014.

…

Klager henviser i sin klage til Ankenævnet for Forsikring til, at Skandia i det årlig pensionsoverblik *(af klager fremlagt som Bilag* 3) og i den årlige pensionsoversigt *(af klager fremlagt som Bilag 4)* har bekræftet hans forsikringsdækning på det hidtidige niveau på 396.000 kr. ved tab af erhvervsevne. Denne påstand må Skandia afvise, da det tydeligt fremgår af begge dokumenter, at der er tale om oplysninger for 2013 og ikke et øjebliksbillede.

Det er i øvrigt Skandia vurdering, at klager i sin egenskab af …. indenfor pensionsbranchen var eller burde være bekendt med dette.

Efter sin sygemelding har klager været i dialog med flere medarbejdere i Skandia, som alle har forsøgt at forklare ham, at han ikke med den løn han oppebar hos sin nye arbejdsgiver kunne opretholde sin tidligere dækning ved tab af erhvervsevne. Hvis han blev indtegnet med samme dækning som tidligere, ville han være overkompenseret ved et evt. erhvervsevnetab, hvor indtægten på tidspunktet for erhvervsevnetabets indtræden lægges til grund for vurderingen. Dette ville være i strid med Skandias indtegningsregler, hvorefter dækning ved tab af erhvervsevne højst kan indtegnes på et beløb, der svarer til 80 % af den på tegningstidspunktet angivne indtægt. Eksempler på Skandias e-mail korrespondance med klager fremlægges som *Bilag A* og *Bilag B.*

…

Sagsfremstilling;

Skandia har kompetencen selv at fastsætte selskabets accept-/indtegningsregler og herunder fastsætte grænser for højeste dækningssummer. Skandia kan til pålægges at skulle acceptere-/ dækningssummer, der overstiger grænserne for selskabets indtegningsregler.

Det er Skandias vurdering, at klager, der tidligere var … og havde en ….aftale med Skandia om indtegning af selskabets produkter, havde eller burde have kendskab til Skandias indtegningsregler og dermed ikke kan påberåbe sig god tro i forhold til sit krav på at bevare hidtidige forsikringsdækning.

8. 87896

Anbringender:

Til støtte for den nedlagte påstand gøres det gældende

at Skandia ikke er undergivet kontraheringspligt

at Skandia ikke kan pålægges at acceptere forsikringsrisici, der overstiger selskabets acceptregler

at Skandia ikke kan pålægges at acceptere forsikringsrisici, der overstiger selskabets indtegningsregler

at klager ikke er i god tro eller ville kunne påberåbe sig god tro med hensyn til sit krav på bevarelse af sin tidligere dækning for tab af erhvervsevne forsikringen

at klager i sin egenskab af …. havde eller burde have kendskab til Skandia accept-/indtegningsregler

at Skandias afslag på indtegning af højere dækning ved tab af erhvervsevne fastholdes"

Klageren har i brev modtaget i nævnet den 12/5 2015 bl.a. bemærket:

"1. Pensionsoverblik vedlagt som bilag 3 og 4 er den første reaktion fra Skandia efter, at jeg indsender begæring om forhøjet tab af erhvervsevne til netop det niveau som fremgår af pensionsoverblikket. Skandia oplyser ej heller i pensionsoverblikket, at den oplyste pensionsordning ikke længere er gældende, hvorfor det ikke med rimelighed kan forventes, at pensionsoverblikket kan forstås som andet end en tilkendegivelse af, at den ønskede forsikringsdækning var etableret som ønsket.

Formuleringen i pensionsoverblikket er da også udarbejdet i nutid, således at man som kunde kun kan få det indtryk, at der er tale om en gældende pensionsordning. Vedr. udviklingen i 2013 skriver Skandia også selv '*Du modtager her den årlige oversigt over din pension i Skandia. Med oversigten får du blandt andet en status på, hvor meget du har sparet op, hvor meget du indbetaler og hvordan du og dine nærmeste er dækket økonomisk i tilfælde af sygdom og død.*

Dokumentet forsætter senere med:

Forsikring - hvis du bliver syg eller invalid
'Her kan du se, hvilke ydelser du er berettiget til, hvis du mister din erhvervsevne, fordi du bliver syg eller invalid. Oversigten viser også, om du er dækket af en sundhedsforsikring. Du kan læse mere om de enkelte sundhedsforsikringer på skandia.dk.'

Dokumentet forsætter med at fastslå, at '*Dækningen ophører 1. november 2018'*

På den baggrund mener jeg ikke man som kunde med rimelighed kan forventes, at være klar over, at der ikke er tale om den gældende pensionsordning.

2. Skandia modtager begæring om forhøjet tab af erhvervsevne 22.april 2014, men afslår først forsikringsdækningen i juni 2014. Skandia har i denne periode accepteret betaling for pensionsordning og forsikringsdækning og derved skabt en berettiget forventning om, at mi-

ne pensionsforhold - herunder forsikringsdækning for tab af erhvervsevne på 396.000 - var som jeg forventede.

Som følge af Skandias lange sagsbehandlingstid har jeg derved ikke haft mulighed for at tegne yderligere forsikringsdækning inden min sygdom, da jeg netop var i god tro om min forsikringsdæknings størrelse på kr. 396.000 årligt

3. Tab af erhvervsevne-produkter varierer i branchen ligesom de opdateres løbende, hvorfor det ikke med rimelighed kan forventes, at jeg til enhver tid er opdateret på Skandias pensionsprodukter— Det må formodes, at det ej heller forventes af andre kunder.
…
Hertil skal der suppleres med, at Skandias passivitet har afskåret mig fra at tegne yderligere forsikringsdækninger i andet regi, med store konsekvenser for min personlige økonomi. Havde jeg været bevidst om, at Skandia ikke ville tegne yderligere forsikringsdækning til mig, havde jeg tegnet en privat TAE-dækning i andet selskab, da min indkomst er af afgørende betydning for at min hustru og jeg kan blive boende i vores hus og opretholde en blot rimelig økonomi."

Af selskabets brev af 28/5 2015 til nævnet fremgår det bl.a.:

"Klager fremkommer i ovennævnte brev med en række kommentarer vedrørende årsudsendelsen, dvs. pensionsoverblikket og den detaljerede pensionsoversigt for 2013, som Skandia udsendte i foråret 2014 i henhold til Bekendtgørelse om information om livsforsikringsaftaler.
…
Det er korrekt, at årsudsendelsen blev sendt kort tid efter, at Skandia modtog begæring om obligatorisk pension i Skandia *(af klager fremlagt som bilag 2).* Imidlertid er det Skandia opfattelse, at denne på ingen måde kan give anledning for klager til at tro, at oplysningerne vedrører hans nye pensionsordning etableret med ny arbejdsgiver.

Efter Skandias vurdering fremgår det tydeligt af begge oversigter, at der er tale om oplysninger for 2013. I den forbindelse kan vi for så vidt angår *bilag 4* fremhæve, at det fremgår allerede af overskriften, at der er tale om **'Pensionsoverblik 2013'.** Ligesom det fremgår af hele dokumentet, at der ikke er tale om et øjebliksbillede, men oplysninger for 2013.
…
For mere information henvises deri *bilag 4, side 2,* sidste afsnit til den årlige detaljerede pensionsoversigt. Den detaljerede pensionsoversigt er af klager fremlagt som *bilag* 3. Af dette dokument fremgår det ligeledes udtrykkeligt, at der er tale om oplysninger for 2013. Vi kan i den forbindelse især henvise til, at det af den detaljerede pensionsoversigt side 7 under '**Generelle oplysninger'** fremgår, at oplysningerne vedrører den pensionsordning, klager havde i forbindelse med sit tidligere ansættelsesforhold hos … , samt at aftalen er oprettet under pensionsaftale for … .

Alene disse oplysninger bevirker i henhold Skandias opfattelse, at klager ikke kan påberåbe sig god tro i forhold til, at oplysningerne vedrører den pensionsordning, der er oprettet som led i hans nye ansættelsesforhold hos … .
…
Det er således Skandias vurdering, at der i de respektive dokumenter er gjort tilstrækkeligt opmærksom på at der tale om oplysninger for kalenderåret 2013, og der endvidere er taget de forbehold, som bevirker, at klager ikke med rette kan påberåbe sig god tro i forhold til, at oplysningerne vedrørte hans pensionsordning med ny arbejdsgiver, … . I øvrigt burde klager i sin egenskab af tidligere … / nuværende … have kendskab til Informationsbekendtgørelsens regler om selskabernes årlige informationsforpligtelse.

Klager rejser endvidere kritik af Skandia ekspeditionstid i forbindelse med etableringen af hans nye pensionsordning. Hertil kan Skandia anføre, at begæring om obligatorisk pension i Skandia *(af klager fremlagt som bilag* 2) er underskrevet af klager 22. april 2014, og ny pensionsaftale *(af klager fremlagt som bilag* 5) er udsendt 10. juni 2014. Dette kan efter Skandias vurdering ikke anses for en urimelig ekspeditionstid. Skandia afviser derfor klagers påstand om, at vi skulle have udvist passivitet. Skandia finder det naturligvis beklageligt, at klager rammes af sygdom 12. juni 2014, men må påpege, at det er en omstændighed, som Skandia ikke havde indflydelse på.

Endelig skal vi pointere, at den pensionsindbetaling Skandia har modtaget fra klagers nye arbejdsgiver, først er placeres på forsikringsdækningerne på det tidspunkt, hvor risikoen er accepteret af Skandia. Der er således ikke tale om, at Skandia har modtaget betaling for den af klager begærede dækning ved Tab af erhvervsevne med en årlig ydelse på 396.000 kr., som klager fejlagtigt anfører.

Afslutningsvis må Skandia afvise, at klager skulle være i god tro i forhold til at være berettiget til den begærede dækning ved Tab af erhvervsevne med en årlig ydelse på 396.000 kr.

Som omtalt i Skandias svar af 28. april 2015 til Ankenævnet for Forsikring var klager tidligere … , der beskæftigede sig med pensionsrådgivning og fungerede som … for Skandia. [Tidligere arbejdsplads] og Skandia havde således indgået en samarbejdsaftale, der indebar, at … med udgangspunkt i Skandias produkter. Klager må derfor forventes at have eller burde have et særligt kendskab til Skandias produkter, acceptregler, årsudsendelsen i henhold til Informationsbekendtgørelsen, etc. og burde være fuldt opdateret på Skandias pensionsprodukter. Klager kan derfor ikke med rette påberåbe sig god tro."

Nævnet udtaler:

Det fremgår af sagen, at klageren pr. 1/2 2014 var fratrådt sin tidligere stilling, hvor han havde en pensionsordning med bl.a. dækning ved tab af erhvervsevne. Klagerens forsikring indebar, at der ved tab af erhvervsevne på 50 % eller mere ville blive udbetalt årligt 396.000 kr.

Klageren meddelte den 3/4 2014 selskabet, at han ønskede at bevare sine forsikringsdækning, og ved begæring af 22/4 2014 oplyste han, at han i sit nye job havde en indtægt på 300.000 kr. årligt, og at han ud over en grunddækning ønskede en frivillig dækning ved tab af erhvervsevne på 240.000 kr. årligt, således at han fortsat ville modtage 396.000 kr. ved et eventuelt erhvervsevnetab.

Klageren har gjort gældende, at selskabet er forpligtet til at yde dækning i overensstemmelse med den begæring, han har indsendt til selskabet. Han mener, at selskabet

skal anerkende, at hans forsikringsdækning udgør 396.000 kr., og at selskabet skal udbetale forsikringsydelse i overensstemmelse hermed.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet ikke grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har bl.a. lagt vægt på, at klagerens tidligere forsikringsaftale udløb pr. 1/5 2014, og at klageren ikke har bevist, at selskabet har accepteret hans begæring om, at forsikringsdækningerne kunne fortsætte på de af ham ønskede vilkår.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren i begæringen har skrevet under på, at "Skandia viderefører eksisterende police så vidt muligt", og at "Jeg erklærer, at den begærede dækning ved tab af erhvervsevnen og eventuelle øvrige lignende dækninger i andre selskaber (tab af arbejdsevnen, erhvervsudygtighedsforsikring, invaliderente, invalidepension, tjenestemandspension m.m., dog ikke offentlige pensioner) ikke sammenlagt udgør mere end 80 % af min indtægt ved personligt arbejde.". Det er således ikke sandsynligt, at selskabet ville acceptere begæringen, og at klageren dermed – via en frivillig tillægsdækning - kunne opnå en dækning på ca. 120-130 % af indtægten. Nævnet bemærker i den forbindelse, at selskabet har oplyst, at der ikke kan tegnes forsikring med en højere dækning end 80 % af klagerens indtægt.

Nævnet finder, at de af selskabet fremsendte pensionsoverblik i maj 2014 ikke har givet klageren en berettiget forventning om, at begæringen var antaget som anmodet, idet det – ved en læsning af dokumenterne i deres helhed - fremgår, at der var tale om pensionsoverblik for kalenderåret 2013.

Således som sagen foreligger oplyst, finder nævnet ikke grundlag for at fastslå, at selskabet i sin sagsbehandling – herunder ved sin sagsbehandlingstid - har handlet på en sådan måde, at det kan begrunde et erstatningsansvar i forhold til klageren.

12. 87896

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Svend Bjerg Hansen
Udskriftens rigtighed bekræftes

Carsten Sennels