# Ankenævnet for Forsikring

Den 2. marts 2015 blev i sag nr. 88536:

xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxxx
xxxxxxxxxxxxxxx

mod

Danica Pension
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

_____

Nu afdøde forsikringstager havde pensionsordning i Danica Pension. Klagerne, arvingerne efter forsikringstageren, klager ved deres advokat over, at selskabet har afvist at udbetale pensionsopsparingen til dem efter forsikringstagerens død.

Selskabet har henvist til, at forsikringstagerens pensionsordning var en livrente uden forsikring ved død efter udløbstidspunktet, og at arvingerne efter forsikringstageren derfor ikke er berettiget til udbetaling fra afdødes pensionsordning. Selskabet har afvist, at det har ydet mangelfuld rådgivning i forbindelse med oprettelse af pensionen, eller at pensionsaftalen er uklar.

I pensionsaftalen var det oprindeligt (ultimo 2006) aftalt, at udløbstidspunktet var den 1/4 2013, hvorefter pensionsudbetalingerne skulle påbegyndes. Det fremgår af sagen, at forsikringstageren ved brev af 6/3 2013 bad om, at udbetalingerne i stedet for skulle starte den 1/6 2013. Forsikringstageren afgik ved døden den 16/11 2014.

Klagernes advokat har i brev af 6/10 2015 til nævnet anført:

> **"Ad. 1: Sagsfremstilling**
> … modtog 1. december 2006 tilbud vedrørende en Pension … ved Danica Pension. D. 28. december 2006 underskrev … 'Begæring om forsikring med 101 % opsparingssikring'. Af disse dokumenter fremgår følgende:

*'Forsikringsydelsen bliver udbetalt til dig, hvis du er i live, ellers til dine nærmeste pårørende.' (bilag …)*

*'Hvis forsikrede dør inden udløbstidspunktet, vil 101 % af det opsparede beløb blive udbetalt.' (bilag …)*

*'Forsikringsydelsen udbetales til forsikringstageren, hvis denne lever, ellers til forsikringstagerens nærmeste pårørende...'(bilag …)*

*'Så længe forsikrede er i live, udbetaler vi fra den 01.04.2013 årligt dog længst til den 01.04.2023. Heraf er den garanterede årlige udbetaling 99.821 kroner.' (bilag …)*

*'Vi udbetaler tilbagekøbsværdien og dækning ved dødfald...' (bilag …)*

… indbetalte i forbindelse med oprettelse af pensionen et engangsbeløb på 700.000 kr. Det fremgik af dækningsoversigten, at der skulle ske udbetaling af ordningen gennem en 10-årig periode, der var aftalt til d. 1. april 2013 og frem til d. 1. april 2023. På oprettelsestidspunktet var han 63 år gammel.

I brev af 6. marts 2013 rettede … henvendelse til Danica Pension angående hans pension, blandt andet fordi han ønskede, at hans børn kunne få udbetaling fra forsikringen i tilfælde af hans død. Der foreligger et skriftligt svar herpå, men Danica Pension mener, at denne henvendelse er besvaret telefonisk.

… afgik ved døden d. 16. november 2014, hvorefter hans arvinger - 2 døtre på 16 og 27 år - tog kontakt til Danica Pension vedrørende udbetaling af ordningen til arvingerne.

D. 17. december 2014 afviste Danica Pension, at … børn havde ret til udbetaling fra deres fars ordning med den begrundelse, at … ikke havde tegnet en garanti i udbetalingsperioden.

Advokat … fremsendte d. 23. januar 2015 en redegørelse til Danica Pension, idet det faktisk fremgik af udbetalingsbestemmelsen i afdødes pensionsordning, at forsikringsydelsen ville blive udbetalt til forsikringstager, hvis denne var i live og ellers til de nærmeste pårørende.

Danica Pension afviste d. 10. februar 2015 at imødekomme arvingernes krav om udbetaling. Begrundelsen herfor var som tidligere, at … ikke havde tegnet en garanti i udbetalingsperioden. Endvidere henviste Danica Pension til en af deres rådgiveres håndskrevne påtegning på forsikringsbegæringen - som end ikke var dateret - men tilkendegav, at [afdøde] skulle være informeret om, at indskud og depot ville gå tabt i tilfælde af hans død.

Rådgiverens håndskrevne udsagn var tilsyneladende den eneste klare tilkendegivelse om, at indskuddet ville bortfalde ved forsikringstagers død.

Pensionsbegæringen er endvidere underskrevet af 2 andre personer, men disse har ikke tiltrådt den håndskrevne påtegning.

Det håndskrevne udsagn er en modstridende oplysning i forhold til det øvrige indhold i ordningen vedrørende udbetaling til … pårørende i tilfælde af hans død. Uklarheden bør fortolkes til skade for Danica Pension som koncipist for pensionsordningen.

…, som var kæreste med … på tidspunktet for hans død, skrev d. 23. februar 2015 i en mail til Advokat …, at hun sammen med …, havde drøftet hans pension, og at det var hans klare ønske og overbevisning, at hans børn ville få udbetalt pengene fra den pågældende forsikring i tilfælde af hans død.

Advokat … sendte d. 18. maj 2015 en klage til Danica Pension angående den manglende udbetaling til arvingerne. Klagen påpegede den mangelfulde rådgivning, som … havde fået af Danica Pension, særligt i henhold til den udaterede, håndskrevne påtegning på afdødes begæring om pensionsordning.

Det er tvivlsomt, om dette indhold var kommet frem til afdøde, da der ikke findes dokumentation i form af en bekræftelse fra afdødes side angående dette væsentlige vilkår. Desuden kan det ikke udelukkes, at påtegningen blot er skrevet ned på et senere tidspunkt uden … viden.

En væsentlig oplysning om pensionsordningens indhold – når der foreligger modstridende oplysninger – burde have medført en formel bekræftelse på forholdet til ...

Afdøde var 63 år på oprettelsestidspunktet og sammenholdt med, at han havde et mindreårigt barn, taler i høj grad for, at han ønskede, at hans børn skulle have udbetaling fra pensionen i tilfælde af hans død. … henvendelse af 6. marts 2013 gav særligt anledning til at sikre dette forhold.

Derfor er der efter arvingernes opfattelse ikke ydet tilstrækkelig rådgivning, og Danica Pension har således handlet i strid med god skik. Dette understøttes især af [forsikringstagerens kærestes] forklaring angående … ønske om at sikre sine børn samt hans forespørgsel til Danica Pension vedrørende udbetaling.

Endvidere udskød … udbetalingstidspunktet trods sin fremskredne alder – 71 år – hvorfor det har formodningen for sig, at han var af den opfattelse, at udbetaling i henhold til pensionen ville tilgå hans børn, hvis han døde.

D. 22. juli 2015 svarede Danica Pension, at de fastholdt beslutningen om ikke at udbetale fra … forsikring til hans arvinger, idet de ikke mener at have informeret … utilstrækkeligt vedrørende hans pensionsordning, ligesom de anførte, at det 'tydeligt' fremgik af dækningsoversigten, at udbetaling alene ville ske, imens han var i live.

Advokat … redegjorde i brev til Danica Pension af 29. juli 2015 for, at det ingen steder i forsikringsmaterialet fremgik, at et eventuelt restbeløb blot ville falde bort. Brevet indeholdt ligeledes et spørgsmål angående de månedlige udbetalinger som … havde modtaget.

Danica Pension svarede d. 31. juli 2015 på spørgsmålet, som angik de månedlige udbetalinger, men kommenterede ikke på det mangelfulde materiale.

… fik fra Danica Pension modstridende oplysninger om en væsentlig del af pensionsordningen, hvorfor der efter vores opfattelse er tale om fejl i rådgivningen. Afdøde tegnede forsikringen i tillid til, at der i tilfælde af hans død ville ske udbetaling til hans børn.

Den rådgivning han modtog, var ikke entydig vedrørende dette vigtige forhold, hvorfor Danica Pension må være erstatningsansvarlig for den del af forsikringen, som i forbindel-

se med … død, ville have tilfaldet hans børn, såfremt afdøde havde opnået den ordning, han havde haft en berettiget forventning til.

**Ad. 2: Hvad ønskes opnået ved klagen**
Ret til udbetaling af … forsikring … til dennes børn, eftersom Danica Pension har ydet mangelfuld rådgivning, og dermed pådraget sig et erstatningsansvar i forbindelse med oprettelse af afdødes pension.

I det omfang at Ankenævnet måtte komme til det resultat, at Danica Pension var berettiget til af afvise udbetaling til … arvinger, bør Ankenævnet subsidiært finde, at Danica Pension har tilsidesat god skik ved at udstede en pensionsordning, som indeholdt modstridende oplysninger om et væsentligt forhold, som pensionsselskabet var forpligtiget til at rådgive klart og entydigt om."

Selskabet har i brev af 2/11 2015 til nævnet anført:

"Danica Pension fastholder, at arvingerne efter … ikke er berettiget til fortsat udbetaling fra pensionsordningen henset til, at den var oprettet som en livrente uden dødsfaldsdækning. Danica Pension skal i øvrigt henvise til vores breve af 10. februar 2015 og 22. juli 2015.

**Sagsforløb**
… oprettede i december 2006 en pensionsordningen hos Danica Pension, hvor udbetalingstidspunktet var aftalt til den 1. april 2013.

Af begæringen … fremgår det, at ordningen blev oprettet som en livrente. Pensionsrådgiver …, der i december 2006 holdt møde med … i forbindelse med oprettelsen af pensionsordningen, anførte på begæringen, at kunden var blevet informeret om, at indskud og depot ikke ville blive udbetalt i tilfælde af hans dødsfald.

På baggrund af henvendelsen fra arvingerne har vi været i kontakt med …, der ikke længere er ansat i Danica Pension. Han har bekræftet, at der under indtegningsmødet blevet foretaget rådgivning af kunden i overensstemmelse med det anførte. … var således ved ordningens oprettelse informeret om, at ordningen var oprettet uden dækning ved dødsfald.

Af dækningsoversigten fra den 19. januar 2007 …, som … fik tilsendt som bekræftelse på oprettelsen af pensionsordningen, fremgår det, hvordan og hvornår ordningen ville blive udbetalt, herunder at der alene vil ske udbetaling, så længe … var i live.

Således fremgår det i afsnittet Pensionsopsparing - Udbetaling af opsparing - Livrente, at

> *'Så længe forsikrede er i live, udbetaler vi fra den 01.04.2013 årligt [99.821 kroner], dog længst til den 01.04.2023.'*

Det fremgår således også af dækningsoversigten, at der ikke er tegnet en garanti i udbetalingsperioden/dødsfaldsdækning.

Tilsvarende har … gennem hele forsikringstiden i netpension kunnet se bl.a. opsparingens størrelse og eventuelle forsikringsdækninger. Det har således i hele perioden været tydeligt for …, at ordningen ikke var tilknyttet en dækning ved dødsfald.

Ved brev af 6. marts 2013 kontaktede … Danica Pension og forespurgte om muligheden for at få tilknyttet en garanti/dødsfaldsdækning til sin pensionsordning. Dette dokumenterer således, at han ligeledes i 2013 godt var vidende om, at hans pensionsordning ikke ville blive udbetalt til de efterladte efter hans død.

Af vores it-system fremgår det, at … fik svar på sine spørgsmål omkring dækning ved død, og på den baggrund startede udbetalingen op uden tilknytning af yderligere dækning.

… afgik ved døden den 16. november 2014, hvorefter hans arvinger kontaktede Danica Pension vedrørende udbetaling af pensionsordningen. Ved breve af 10. februar 2015 og 22. juli 2015 … afviste vi at udbetale fra … pensionsordning efter hans død henset til, at det var en livrente, der var under udbetaling da forsikrede døde, og da der ikke var tilknyttet en garanti i udbetalingsperioden.

**Sammenfatning**
Danica Pension fastholder, at arvingerne efter … ikke er berettiget til udbetaling fra afdødes pensionsordning. Vi skal herved gøre gældende, at … var informeret om og vidende om, at hans ordning var oprettet uden forsikring, og at der derfor ikke ville ske udbetaling fra hans ordning efter hans død.

Vi skal herved henvise til, at han er blevet rådgivet om dette, og at dels af hans dækningsoversigt dels i netpension tydeligt fremgik, at hans ordning alene ville blive udbetalt, mens han var i live. Vi skal endvidere henvise til, at … i marts 2013 valgte at udskyde udbetalingen fra sin ordning i Danica Pension. Herved sikrede … således en fortsat pensionsudbetaling efter ophør af udbetalingerne fra hans øvrige ordninger. Endelig bemærkes det, at han ved samme lejlighed spurgte til muligheden for at tilknytte en forsikring til sin ordning til sikring af sine efterladte, han valgte imidlertid ikke at få dette tilknyttet.

Danica Pension gør endvidere gældende, at vores rådgivning både i forbindelse med oprettelsen af ordning og i forsikringstiden har været i overensstemmelse med reglerne for god skik. Tilsvarende er der ikke grundlag for at anføre, at det skulle stride mod god skik at oprette en ordning uden tilknytning af en dødsfaldsdækning. Jeg skal herved henvise til, at da … har valgt ikke at få tilknyttet en garanti i udbetalingsperioden, har han fået udbetalt højere månedlige udbetalinger, end hvis der var tilknyttet en dækning ved død.

Jeg skal endelig bemærke, at de tekstpassager som advokaten citerer på side 1 i klagen alle er standardtekster, der er taget ud af en sammenhæng, og som vedrører det forhold, at en kunde har tilkøbt forsikring ved død til pensionsordningen. De fleste kunder vælger at købe en ordning med lidt lavere livrente ydelser, mod at de har en forsikring ved død. Dette er også årsagen til, at rådgiveren har fundet det væsentligt at lave et notat på begæringen om, at kunden er blevet rådgivet om konsekvenserne ved at fravælge dækningen ved død. Hertil kommer, at kunden umiddelbart efter indtegningsmødet modtog en dækningsoversigt, hvoraf det fremgik, hvilke opsparingsform han havde valgt, og hvordan den ville blive udbetalt.

Jeg skal på baggrund af ovenstående derfor også på det kraftigste afvise klagers bemærkning om, at det ikke kan udelukkes, at rådgiverens påtegning på begæringen 'blot er skrevet ned på et senere tidspunkt uden … viden.'

Danica Pension gør herefter gældende, at … er blevet rådgivet om betydningen af og betingelserne for hhv. den manglende dødsfaldsdækning og tilkobling af dækningen, herun-

der betingelsen om afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger for oprettelse af dækning.

Jeg skal derfor fastholde, at Danica Pension ikke er forpligtet til fortsat udbetaling fra pensionsordningen til … efterladte. Og det bemærkes herved, at udtalelsen fra [forsikringstagerens kæreste] ikke kan føre til et andet resultat."

Hertil har klagernes advokat i brev af 11/11 2015 til nævnet bemærket:

I brevet anfører Danica Pension, at citaterne fra indholdet i … pensionsaftale, som er fremhævet i vores klage af 6. oktober 2015, er taget ud af en sammenhæng, og desuden hidrører fra standardtekster.

Disse citater er ikke taget ud af en sammenhæng som har medført, at betydningen på nogen måde bliver en anden, end hvis citaterne læses i sammenhæng med den resterende tekst i pensionsaftalen.

Det indhold, som Danica Pension affærdiger som standardtekster, udgør en del af grundlaget for pensionsaftalen. Pensionstageren læser disse vilkår som en del af den tegnede ordning – og den anførte tekst er bindende Danica Pension – særligt henset til, at Danica Pension selv har forfattet indholdet i disse standardtekster.

Danica Pension anfører, at … ved oprettelsen af pensionsordningen i 2006 var blevet rådgivet og informeret om, at der ikke ville være dækning ved dødsfald. Det kan ikke udelukkes, at den tidligere nævnte håndskrevne påtegning er påsat efter underskriften, og at indholdet heraf enten ikke er 'kommet frem' til modtager, eller ikke er forstået af modtager.

Det forhold at … havde adgang via netpension kan ikke tillægges betydning. Hvis det havde været tydeligt for … hvilken ordning og dækning han havde, ville det ikke have været nødvendigt for … at rette henvendelse til Danica Pension og forespørge, om det var nødvendigt i henhold til pensionsordningen at forsikre sig yderligere, således at hans børn ville arve restbeløbet af indskuddet.

Denne forespørgsel bekræfter også, at den eventuelle rådgivning i 2006 ikke havde været tilstrækkelig.

Netop forespørgslen i 2013 medfører et øget krav til rådgivning i den givne situation, da det måtte stå Danica Pension klart, at … ikke var tilstrækkelig bekendt og orienteret om sin ordning."

Nævnet er blevet forelagt yderligere korrespondance fra parterne.

Af begæring om pensionsordning i Danica Pension, "tilbud pr. 01.12.2006", fremgår bl.a.:

Garanterede og aftalte udbetalinger

| | Kroner |
|---|---|
| Pensionsopsparing, årligt | 99.821 (skattekode 1) |

7. 88536

…

**Udbetalingsbestemmelse**

Forsikringsydelsen bliver udbetalt til dig, hvis du er i live, ellers til dine nærmeste pårørende. 11

**Nærmeste pårørende**
Nærmeste pårørende er din ægtefælle eller registrerede partner. Hvis du ikke efterlader dig ægtefælle eller registreret partner, er nærmeste pårørende dine børn. Hvis du ikke efterlader dig børn, er nærmeste pårørende dine arvinger.
Efterlades ingen pårørende som nævnt ovenfor, sker udbetalingen til forsikringstagers bo.

___ Anden begunstigelse. Der skal udfyldes særskilt begunstigelseserklæring.

…

28/12 · 2006 [redacted]
Dato Forsikringstagerens underskrift

Kunden er informeret og vidende om, hvad der sker ved dødsfald - indskud samt dyrol tabes.

agt.nr. tlf. 45 [redacted]

…

Jeg har vejledt ved tegningen. Undertegnede antager hermed den begærede forsikring i henhold til fuldmagt.

Forsikringen er udstedt den 28/12 · 06.

___ Indtægt i overensstemmelse med forevist lønseddel.

___ Gyldig legitimation forevist X Har allerede livsforsikring i Danica.

28/12 · 06 agt.nr. tlf. 45 [redacted] [redacted]
Dato Agt.nr./b-nr. Ass. stempel Underskrift Lokalnr.

Af begæringsskema "Begæring om forsikring med 101 % opsparingssikring" underskrevet af forsikringstageren den 28/12 2006 fremgår bl.a.:

| Forsikringsdækning | Livsforsikring | Ydelse | Skattekode | Udløb månedsdagen efter | ~~Garantiperiode~~ | Årlig præmie | Indskud |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| livsrente | [ ] Kapkalpension | Sum | 3 | år | XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX | kr. | kr. |
| | ~~[ ] Ratepension~~ | Rate | 2 | 1-4·2013 år | 10 år | kr. | 700.000 kr. |
| | Opsparingen udbetales, hvis forsikrede er i live på udløbstidspunktet. Opsparingssikring: Hvis forsikrede dør inden udløbstidspunktet, vil 101% af det opsparede beløb blive udbetalt. Forsikringen omfatter ikke ret til præmiefritagelse. | | | | | | |

…

8. 88536

| | |
|---|---|
| Udbetalingsbestemmelse | Forsikringsydelsen udbetales til forsikringstageren, hvis denne lever, ellers til forsikringstagerens nærmeste pårørende. Nærmeste pårørende er i prioriteret rækkefølge ægtefælle/registreret partner, børn og arvinger. Efterlades ingen nærmeste pårørende, sker udbetalingen til boet.<br>Bemærk: Ønskes anden udbetalingsbestemmelse skrives den her.<br>Forsikringsydelsen udbetales til forsikringstageren, hvis denne lever, ellers til:<br>[ ] Navn _____ CPR-nr. _____<br>Slægtsforhold _____<br>[ ] Ingen (boet). Forsikringsydelsen er ikke kreditorbeskyttet ved dødsfald |

Af dækningsoversigt vedr. police nr. …85 fremsendt af selskabet den 19/1 2007 fremgår:

**Pensionsopsparing**

| **Udbetaling af opsparing** | Kroner |
|---|---|
| Livrente<br>Så længe forsikrede er i live, udbetaler vi fra den 01.04.2013 årligt dog længst til den 01.04.2023. | 99.821 |
| Heraf er den garanterede årlige udbetaling 99.821 kroner. | |
| Vi har ikke medregnet bonus efter den 01.12.2006 i pensionsopsparingen. | |

…

**Garanterede udbetalinger**

Når vi beregner de garanterede udbetalinger, indregner vi en rente svarende til 1,5 procent.

…

**Dækningsoversigten**

Du kan her læse om dækningsoversigten.

Forsikringsaftalelovens §§ 113 og 114 om livsforsikringsaftalers omsættelighed (negotiabilitet) gælder ikke for denne forsikringsaftale. Dækningsoversigten er ikke et værdipapir, og det giver derfor ingen rettigheder mod os blot at have dækningsoversigten - det kan for eksempel være et krav om at få forsikringen udbetalt.

Vi kan udstede flere dækningsoversigter for samme forsikring, blandt andet hvis forsikringen ændres eller reguleres.

Bliver dækningsoversigten væk, kan vi sende en ny, uden at den gamle gøres ugyldig (mortificeres).

Vi udbetaler tilbagekøbsværdien og dækningen ved dødsfald eller pensionering (det aftalte udbetalingstidspunkt) til de berettigede, uden at de skal sende dækningsoversigten til os.

Forsikringstageren har i et brev af 6/3 2013 til selskabet bl.a. anført:

"Dags dato har undertegnede talt med … i telefonen, for at få styr på hvornår mine nuværende pensioner hørte op.

…

> Jeg skal bede om at udbetaling af …85 starter med udbetaling 01.06. i år!
> …
>
> Jeg skal desuden spørge om evt. forsikring så mine børn kan arve de rest-penge som pensionen repræsenterer, dersom jeg skulle falde bort inden jeg fylder 80 år. Eller er det ikke nødvendigt med sådan en forsikring eller andet for at de [arvinger] (i påkommende tilfælde) kan arve beløbet."

I en udtalelse af 23/2 2015 fra forsikringstagerens kæreste hedder det:

> "Jeg, … har været kæreste med … fra maj 2014 til 16. november 2014, hvor … døde pludseligt.
>
> … og mit forhold udviklede sig … hvorfor vi bevægede os hen imod at flytte sammen …, så snart vi havde fundet en fælles bolig. I den sammenhæng drøftede vi vores økonomiske forhold og også det forhold, at vi havde truffet hinanden sent i livet. Vi havde en fælles forståelse af, at dette forhold gjorde, at vi ville lade vore respektive børn arve os med det vi hver især bragte ind i forholdet. I den sammenhæng fortalte … mig om en pensionsopsparing han havde tegnet, som han ønskede skulle gå videre til hans børn i tilfælde af hans død. … fortalte mig, at han havde lavet en pensionsaftale, som ville blive udbetalt til børnene og at han ikke ville en aftale, hvor hans pensionsmidler ikke tilfaldt hans børn. Det var også sådan jeg kendte ham. … var et udpræget familiemenneske og han havde et kæmpe hjerte for sine døtre.
>
> … og min kærlighedsrelation nåede i tid ikke at blive så lang, seks måneder, - og jeg lærte derfor ikke hans døtre at kende i videre udstrækning. Men jeg hørte ofte fra … om, hvor vigtigt det var for ham at sørge godt for dem - af kærlighed - og fordi de måske ville være unge, når de mistede ham, da han var blevet far i en sen alder. Det var forhold vi jævnligt talte om, fordi vi begge var optagede af at sørge bedst muligt for vore børn og fordi vi ønskede at sørge for hinanden ved også at have orden på vores fælles grundlag at leve sammen på. Jeg kan derfor fastslå med sikkerhed, at … levede med den viden og i den tro, at hans døtre ville få udbetalt hans pensionsopsparing."

**Nævnet udtaler:**

Nu afdøde forsikringstager indgik ultimo 2006/primo 2007 aftale om pensionsordning i selskabet. Nævnet lægger til grund, at forsikringstageren pr. 1/6 2013 påbegyndte at få udbetalt løbende pensionsydelser fra selskabet, idet han i marts 2013 aftalte med selskabet at udskyde det oprindeligt aftalte udbetalingstidspunkt fra den 1/4 2013 til den 1/6 2013. Sagen vedrører, om klagerne, arvingerne efter forsikringstageren, har ret til udbetalinger fra ordningen efter hans død den 16/11 2014.

Af begæringen, som er underskrevet af forsikringstageren den 28/12 2006, fremgår, at selskabet garanterer en udbetaling på 99.821 kr. årligt. Af begæringens udbetalingsbe-

stemmelse fremgår, at "forsikringsydelsen bliver udbetalt til dig, hvis du er i live, ellers til dine nærmere pårørende". Selskabet har anført, at der er tale om en standardbestemmelse. Under forsikringstagerens underskrift på begæringen, har selskabets pensionsrådgiver anført, at "kunden er informeret og vidende om, hvad der sker ved dødsfald – indskud samt depot tabes".

I begæringsskemaet "om forsikring med 101 % opsparingssikring", som også er underskrevet af forsikringstageren den 28/12 2006, er med håndskrift anført "livrente" under "forsikringsdækning", idet det fortrykte "ratepension" er streget over. Ligeledes er ordet "garantiperiode" streget over i dækningsskemaet, men der er anført "10 år" i rubrikken. Af begæringsskemaets standardtekst fremgår bl.a.: "Opsparingen udbetales, hvis forsikrede er i live på udløbstidspunktet. Opsparingssikring. Hvis forsikrede dør inden udløbstidspunktet, vil 101 % af det opsparede beløb blive udbetalt." Forsikringens udløb er angivet til månedsdagen efter den 1-4-2013. Af skemaets standardtekst fremgår videre: "Forsikringsydelsen udbetales til forsikringstageren, hvis denne lever, ellers til forsikringstagerens nærmeste pårørende."

Selskabet har den 19/1 2007 fremsendt en dækningsoversigt for pensionsordningen. Under punktet "udbetaling af opsparing" fremgår: "Livrente. Så længe forsikrede er i live, udbetaler vi fra den 01.04.2013 årligt 99.821 kr. dog længst til den 01.04.2023. Heraf er den garanterede årlige udbetaling 99.821 kr.".

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at det fremgår af aftalegrundlaget med den nødvendige klarhed, at forsikringen er en livrente, hvor udbetalingerne efter udløbstidspunktet er afhængige af, at forsikrede er i live.

Nævnet har lagt vægt på indholdet af pensionsrådgiverens påtegning af begæringen. Nævnet finder, at der ikke er fremlagt oplysninger, som giver grundlag for at antage, at pensionsrådgiveren ikke har rådgivet forsikringstageren i overensstemmelsen med det, som rådgiveren har anført på begæringen. Nævnet finder således, at det må lægges til grund, at det har stået forsikringstageren klart på tidspunktet for pensionsaftalens ind-

gåelse ultimo 2006, at hans depot og indskud ville fortabes i tilfælde af hans død efter udløbsdatoen. Dette støttes også af forsikringstagerens brev af 6/3 2013 til selskabet.

Nævnet har også lagt vægt på, at vilkåret om, at udbetaling forudsætter, at forsikrede er i live, efter nævnets opfattelse fremgår tydeligt af den dækningsoversigt, som selskabet har udsendt i januar 2007 og således kort efter, at pensionsaftalen blev indgået.

Nævnet finder, at klagerne ikke har bevist, at selskabet har ydet mangelfuld rådgivning i forbindelse med pensionsordningens oprettelse eller på et senere tidspunkt. Nævnet finder det ikke bevist, at det var i strid med forsikringstagerens ønske, at ordningen blev oprettet uden dødsfaldsforsikring i udbetalingsperioden efter udløbsdatoen, eller at en sådan dækning ikke senere blev tilkøbt, idet nævnet bemærker, at forsikringstageren i stedet har fået højere løbende ydelser.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at udbetale pensionsydelser eller erstatning til forsikringstagerens arvinger.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

Klagerne får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand