

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 15. juni 2022 blev i sag nr. 98017:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Danica Pension, Livsforsikringsaktieselskab
Parallelvej 17
2800 Lyngby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskemaet af 15/3 2022 til nævnet bl.a. anført:

"01/09/1995 tegnede jeg en livsforsikring hos Codan ... vedlagt ... Vedlagt også status pr. 1. januar 1999 ...

Mine intensjoner var at føre forsikringen frem til slut, det lykkedes dog ikke, da Danica på en eller anden måde kom ind i billedet og fik ødelagt den udmærkede forsikring, jeg havde tegnet hos Codan.

...

Desuden har jeg vedlagt bilag på Årsopgørelsen fra Danica som ser meget mærkelig ud. Jeg forstår overhovedet ikke hvordan jeg er endt op med så dårlig en opsparing.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At jeg får mulighed for at fuldføre den forsikring, jeg havde startet hos Codan, naturligvis med de samme betingelser som var tilknyttet den oprindelige police."

I brev af 5/4 2022 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Sagen omhandler efter Danica Pensions opfattelse klagerens anfægtelse af prognoserne for klagerens udbetalinger fra sin pensionsordning.

Det er Danica Pensions synspunkt, at prognoserne for klagerens kommende udbetalinger er korrekte, ligesom klageren ikke har påvist eller sandsynliggjort fejl eller mangler ved prognoserne. Danica Pension fastholder de synspunkter, der fremgår af klagesvaret den 25. februar 2022 i sagen (vedlagt klageskemaet), der for god ordens skyld gentages nedenfor.

Sagsfremstilling og hovedsynspunkter

Klageren oprettede den 1. september 1995 en kapitalpension og en dækning ved tab af erhvervs-evne hos Codan som anført i klageskemaet.

Klageren ændrede ordningen den 1. januar 1999, så indbetalingen fra kapitalpensionen fremover skete til en ratepension. Indbetalingen blev aftalt til kr. 3.063,89 pr. måned indtil den 1. december 2022. Det er denne aftale, der fremgår af klagerens forhenværende police (vedlagt klageskemaet).

Der skete imidlertid kun indbetalinger på denne ordning frem til den 1. juni 2000, hvorefter ordningen med virkning fra samme dato blev ændret til en pensionsordning uden indbetaling (fripolice). Denne ændring betød samtidig, at udbetalingen på ratepensionen blev nedsat.

Klageren har modtaget årsbreve i alle årene fra 2001 til 2017, hvoraf udviklingen i udbetalingernes størrelser fremgår. Efter 2018 har oplysningerne været tilgængelige på klagerens 'Netpension'.

Samtlige oplysninger klageren har modtaget om udbetalingernes størrelse er korrekte, og klageren har ikke sandsynliggjort, at disse skulle være fejlbehæftede, hvorfor der heller ikke er grund til at anmode Finanstilsynet om genberegning af udbetalingernes størrelse.

På denne baggrund skal klagen derfor afvises i sin helhed."

Klageren har i mail af 8/4 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Sagen omhandler efter Danica Pensions opfattelse klagerens anfægtelse af prognoserne for klagerens udbetalinger fra sin pensionsordning."

Ovenstående fra Danica er en forkert opfattelse, det er derimod en konsekvens, som viser hvor urimeligt dårlig Danica er til at forvalte forsikringstagernes indbetalinger i det, de kalder en tids-pension.

Det var ikke en sådan pension forsikring, jeg startede hos Codan. Den havde set helt anderledes ud i dag, det viser de fremsendte dokumenter tydeligt. Det er det jeg anfægter.

Danica valgte at overtage forsikringen fra Codan og bør som sådan opfylde indholdet fra den oprindelige forsikring.

Jeg mener ligeledes at jeg skal have mulighed for at indbetale de manglende restancer på forsikringen, så den kan forløbe som planlagt.

Efter min opfattelse, har Danica på ulovlig vis ændret min pensionsordning til en helt anden og meget ringere ordning. Jeg kan ikke forstå, hvis de på nogen måde har mulighed for at manipulere med en bestående pensionsordning, til egen fordel."

Hertil har selskabet i brev af 27/4 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

Ankenævnet for Forsikring

3.

98017

"Der henvises i det hele til ankenævnsvarskriftet, der efter Danica Pensions opfattelse besvarer de enkelte klagepunkter.

For god ordens skyld bestrides det, at Danica Pensions forvaltning af de placerede midler er fejlbehæftet, ligesom klageren da heller ikke har sandsynliggjort hvori fejlen skulle bestå."

I mail af 8/5 2022 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Danica Pension har nu haft mulighed for at uddybe den ændring, der er sket i mine pensionsforhold, i forbindelse med deres overtagelse fra Codan. De har i min optik valgt ikke at gå dybere ind i denne problematik.

Ligeledes har Danica valgt ikke at beskrive, hvad der ligger til grund for en udskiftning af det oprindelige aftalte forsikringsdokument til en aldeles anderledes forsikringstype. Min forsikring blev ved denne af Danica initierede ændring, klart forringet.

Danica ændrer forsikringen fra en kapitalpension til en ratepension, som de beskriver valg som jeg har foretaget. Hertil skal dog siges, at dette sker efter at Danica har overtaget forsikringen fra Codan.

Valgene er naturligvis foretaget som en konsekvens af at Danica har givet mig en rigtig dårlig vejledning som kunde. Jeg har selvfølgelig været med til at gennemføre disse valg på baggrund af Danicas rekkommendation, men i bund og grund mener jeg at jeg har fået en fejlagtig og mangelfuld rådgivning.

Jeg burde naturligvis have reageret tidligere. Men som almindelig lønmodtager, og som far til ... børn var de økonomiske midler ikke til rådighed.

Det føles for mig utroligt, hvad store selskaber som Danica kan slippe afsted med overfor almindelige lønmodtagere, fordi man som virksomhed er omgivet af advokater og jurister. De burde varetage mine interesser i højere grad."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af klagerens oprindelige police af 24/8 1995 fremgår bl.a.:

BEGYNDELSES DAG	:	01/09-1995	UDLØBS DAG	:	01/12-2022
			PRÆMIE OPHØR	:	01/12-2022
DÆKNINGSOMFANG:		BELØB KRONER			SKATTE KODE
SUM VED DØD		400.000			3
ÅRLIG INVALIDERENTE		102.000			1
SUM VED UDLØB		293.634			3
I ALT PRÆMIE DER FORFALDER DEN 1. I HVER MÅNED					1.100

Ankenævnet for Forsikring

4.

98017

Af policetillæg af 1/3 1999 fremgår bl.a.:

Sådan er De dækket pr. 1. januar 1999		Udbetaling	Skatte- kode
Tab af erhvervsevne			
Hvis De mister 2/3 af Deres erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 1. december 2022 (60 år)			
— udbetaler vi efter 3 måneder en månedlig invaliderente, dog længst til 1. december 2022	årlig	109.842,62 kr.	1
Hvis De mister 2/3 af Deres erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke inden 1. december 2022 (60 år)			
— giver vi præmiefritagelse efter 3 måneder			
Død			
Hvis De dør inden 1. december 2022 (60 år)			
— udbetaler vi en månedlig rate i 10 år	årlig	79.943,95 kr.	2
Eller raten kan vælges udbetalt som et engangsbeløb	sum	708.069,83 kr.	2
Hvis De dør efter 1. december 2022, men før 1. december 2032 (70 år)			
— fortsætter vi udbetalingen af en månedlig rate indtil 1. december 2032. Se under Pensionering	årlig	102.796,88 kr.	2
Pensionering			
Hvis De oplever 1. december 2022 (60 år)			
— udbetaler vi et engangsbeløb	sum	218.413,94 kr.	3
— udbetaler vi en månedlig rate i 10 år indtil 1. december 2032 (70 år)	årlig	102.796,88 kr.	2
Hvis De dør efter 1. december 2022, men før 1. december 2032			
fortsætter vi udbetalingen indtil 1. december 2032. Se under Død			
...			
Det koster Deres dækning			
Månedlig præmie, der forfalder forud den 1. i måneden.			3.063,89 kr.
Sidste præmiebetaling er den 1. november 2022.			

Af udskrift fra netpension den 19/2 2022 fremgår bl.a.:

Dækninger	Udbetaling i kroner
Når din pension bliver udbetalt (prognose i 2022-kroner)	
Engangsudbetaling fra kapitalpension 01.12.2022 (60 år)	326.337
Årlig udbetaling fra ratepension i 10 år fra 01.12.2022 (60 år)	9.290
Årlig udbetaling fra livsvarig pension fra 01.12.2022 (60 år)	209
Hvis du mister din erhvervsevne	
Årlig udbetaling efter 3 måneder, længst til 01.12.2022 (60 år)	36.486
Ved dødsfald	
Engangsudbetaling ved dødsfald inden 01.12.2022 (60 år)	0
Engangsudbetaling ved dødsfald inden 01.12.2022 (60 år)	4.440
Årlig udbetaling i 10 år ved dødsfald inden 01.12.2022 (60 år)	41.529
Bemærk, at de viste beløb er en prognose. Prognosen er ikke et bindende løfte. Den er udarbejdet under de forudsætninger, som kan ses på fanen Prognose under 'Mere information'.	
Vis uden prognose	

Ankenævnet for Forsikring

5.

98017

Nævnet udtaler:

Klageren tegnede den 1/9 1995 livsforsikring i Codan Liv. Af police af 24/8 1995 fremgår det, at den månedlige præmie udgør 1.100 kr., og at forsikringen blandt andet indeholder en kapitalpension med en sum ved udløb den 1/12 2022 på 293.634 kr. I 1999 blev forsikringen ændret, så den også omfatter en ratepension. Af policetillæg af 1/3 1999 fremgår det, at den månedlige præmie udgør 3.063,89 kr., og at forsikringen blandt andet indeholder en kapitalpension med en sum ved udløb den 1/12 2022 på 218.413,94 kr. og en årlig rate i 10 år fra udløb den 1/12 2022 på 102.796,88 kr.

Selskabet har oplyst, at klagerens indbetalinger på forsikringen ophørte den 1/6 2000, og at forsikringen derfor blev omskrevet til en indbetalingsfri fripolicy, hvilket betød, at udbetalingerne på ratepensionen blev nedsat.

Livsforsikringen er blevet overtaget af det indklagede selskab og er nu en "Tidspension". Af udskrift af 19/2 2022 fra selskabets netpension fremgår det, at prognosen for udbetalinger fra forsikringen ved udløb den 1/12 2022 er et engangsbeløb fra kapitalpensionen på 326.337 kr., en 10-årig årlig udbetaling fra ratepensionen på 9.290 kr. og en livsvarig årlig udbetaling fra en livrente på 209 kr.

Klageren har anført, at pensionsordningen er blevet væsentligt forringet, efter den er overtaget af selskabet. Selskabet har initieret, at forsikringen blev ændret fra en kapitalpension til en ratepension og blev ændret til en Tidspension, som er en anden forsikringstype end aftalt med Codan Liv. Klageren har anført, at selskabet har ydet dårlig rådgivning og burde have sørget for, at den oprindelige forsikring var fortsat på oprindelige vilkår. Klageren kræver at få mulighed for at indbetale restancerne på forsikringen, så forsikringen kan forløbe som planlagt.

Selskabet har bestridt, at selskabets forvaltning af midlerne har været fejlbehæftet, eller at der skulle være fejl i selskabets policeudskrifter eller pensionsprognoser.

Ankenævnet for Forsikring

6.

98017

Nævnet finder efter sin gennemgang af sagen, at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har foretaget ændringer på pensionsordningen – herunder i relation til valg af Tidspension eller i relation til valg af pensionsydelse – som ikke forinden er aftalt med klageren.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at selskabet har ydet mangelfuld rådgivning i forbindelse med, at klageren og selskabet har aftalt, at der skulle foretages ændringer af pensionsordningen.

Nævnet kan herefter ikke pålægge selskabet at ændre klagerens nuværende pensionsordning med tilbagevirkende kraft til tidligere aftalevilkår.

Nævnet bemærker, at de pensionsydelse, som selskabet i policen af 24/8 1995 og policetillægget af 1/3 1999 har givet klageren tilsagn om, forudsætter, at klageren i hele perioden frem til forsikringens udløb den 1/12 2022 indbetaler de aftalte præmier.

Nævnet finder, at klageren ikke har sandsynliggjort, at selskabet har begået fejl i forbindelse med, at klagerens pensionsydelse har skullet omberegnes, fordi han fra 1/6 2000 er ophørt med at indbetale præmie.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

7.

98017

Peter Thønnings