

# Ankenævnet *for* Forsikring

Den 2. november 2022 blev i sag nr. 98337:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forsikrings-Aktieselskabet Alka  
Klausdalsbrovej 601  
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

---

Nu afdøde forsikrede har haft livsforsikring. Klageren, forsikredes datter, har i klageskema af 7/6 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Min mor havde øjensynligt en Livsforsikring hos Alka forsikring, som var til udbetaling ved hendes død. Hun dør ... 2009 og vi hører intet fra Alka, og er ikke vidende om, at min mor har en sådan forsikring. Vi finder først ud af det her mange år efter, da vi finder dokumenterne i nogle ting, som vi efter hendes død har fået opbevaret, vi var ikke klar over der var dette dokument gemt.

Alka siger de har overgivet alle forsikringer til [selskab2], som siger de aldrig har modtaget noget fra Alka, så vi tænker at der her er sket en fejl i overførsel i sin tid, og at denne her forsikring er faldet mellem 2 'stole', det kan jo ske, men det er jo lovpligtigt at oplyse de pårørende om at der eksisterer denne forsikring.

Jeg vedhæftet det korrespondance, der findes i sagen (også svar fra jer, om at jeg skal indgive en online klage), jeg har også haft telefonisk kontakt med Alka i sin tid, og det kan jeg desværre ikke gengive, men de henviste og dengang til [selskab2], som jo så ikke vil vedkendes sagen.

...

## **Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?**

Vi har ikke fået nogen besked fra Alka Forsikring om at min mor havde en Livsforsikring hos dem, og Alka siger de har overgivet forsikringen til [selskab2], som siger de aldrig har modtaget noget fra Alka på min mor, så har jeg valgt at klage over Alka, da det var der policen var oprettet og købt, håber det er rigtigt valgt. Vi ønsker naturligvis hendes livsforsikring udbetalt kr. 82.462,- som var til udbetaling såfremt min mor var afgået ved døden inden den 01.04.2010, det var en engangsudbetaling. Min mor døde den ... 2009."

# Ankenævnet for Forsikring

2.

98337

Selskabet har i brev af 27/6 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Sagen drejer sig om hvorvidt klager har krav på udbetaling af en livsforsikring i forbindelse med sin mors død den ... 2009.

Indledningsvis skal det bemærkes, at det er Alka Forsikrings opfattelse, at selskabet ikke er rette recipient for den aktuelle klage, da Alka Forsikring pr. 30. juni 2008 overdrog hele sin livsforsikringsbestand til [selskab2].

Alka Forsikrings primære påstand er derfor, at klagen i henhold til Ankenævnet for Forsikrings vedtægter bør afvises.

Undertegnede vil dog for god ordens skyld nedenfor gennemgå sagen og komme med selskabets supplerende anbringender.

Klager rettede den 18. januar 2022 telefonisk henvendelse til Alka Forsikring og fremsendte ligeledes mail med vedhæftet foto af livsforsikringspolice (rettelig en forsikringsoversigt) tegnet i Alka Forsikring den 1. januar 1995 samt kopi af brev fra [selskab2] af 15. januar 2022.

Klagers mor var afgået ved døden den ... 2009.

Alka Forsikring undersøgte sagen og meddelte ved brev af 20. januar 2022, at der desværre ikke var noget Alka Forsikring kunne hjælpe med, da [selskab2] allerede den 30. juni 2008 havde overtaget hele selskabets livsforsikringsbestand.

Et muligt krav skulle derfor rettes til [selskab2].

Klager kontaktede derfor [selskab2] og som det fremgår, har [selskab2's] klageansvarlige afdeling svaret klager. Af den vedlagte kopi fremgår det at [selskab2] ikke havde kunnet konstatere at klagers mor havde haft en forsikring i [selskab2] og således ikke kunne være behjælpelige med udbetaling af livsforsikringen.

Antageligvis på baggrund af svaret tog klager ved mail af den 16. marts 2022 igen kontakt til Alka Forsikring (samtidig stilet til [selskab2]).

Afdelingen henviste ved en fejl til kvalitetsafdelingen, som imidlertid ikke så sig i stand til at besvare klagers henvendelse og Alka Forsikring henviste på den baggrund ved brev af 29. marts 2022 klager til at forelægge sagen for Ankenævnet for Forsikring.

Sagen er nu indbragt for Ankenævnet for Forsikring.

Som det fremgår af den fremlagte fotokopi af forsikringsoversigten, er forsikringen tegnet den 1. januar 1995. Den fremlagte kopi er en forsikringsoversigt fra 1. januar 1997.

Af denne fremgår det, at der er tale om en forsikring tegnet uden for ansættelsesforhold og uden fradrag for præmieindbetalingerne.

# Ankenævnet for Forsikring

3.

98337

Der er tale om en enkeltstående dødsfaldsdækning uden ret til præmiefritagelse ved erhvervsevnetab.

Det fremgår endvidere, at Alka Forsikring årligt udsender forsikringsoversigt (der foreligger angiveligt ikke en senere forsikringsoversigt end den fremlagte fra 1997).

Det er således et faktum, at klagers mor havde en livsforsikring i Alka Forsikring den 1. januar 1997.

I den mellemliggende periode kan forsikringen imidlertid både være opsagt og/eller tilbagekøbt af forsikringstager - både medens den stadigvæk var tegnet i Alka Forsikring og også efter den var overgået til [selskab2] og der foreligger således ikke dokumentation for, at forsikringen fortsat var i kraft på dødsfaldstidspunktet.

Efter almindelige regler påhviler det den der rejser et krav mod forsikringsselskabet at dokumentere eller sandsynliggøre kravets rigtighed.

[Selskab2] overtog den 30. juni 2008 Alka Forsikrings bestand af livsforsikringer og Alka Forsikring er således ikke i besiddelse af oplysninger om forsikringsforholdet længere.

Angiveligt er [selskab2] heller ikke i besiddelse af oplysninger om forsikringsforholdet, hvilket enten indikerer, at forsikringen var ophørt inden dødsfaldet eller blev udbetalt til anden begunstiget end nærmeste pårørende ved dødsfaldet.

Af hensyn til GDPR-lovgivningen sletter selskaberne alle oplysninger om forsikringsforhold - enten forsikringen måtte være opsagt, tilbagekøbt eller udbetalt - efter 10 år.

Der foreligger ikke dokumentation for fortsat præmiebetaling for forsikringen (efter 1997) og selskabet finder ikke klager kan støtte ret på en forsikringsoversigt fra 1. januar 1997 for en forsikring, som kan være ophørt af mange grunde i de forløbne 12 år frem til dødsfaldet.

Desuden kan forsikringen være udbetalt til en anden begunstiget end nærmeste pårørende i forbindelse med dødsfaldet, da forsikringsudbetalinger til en begunstiget går udenom boet.

Alle oplysninger er imidlertid i henhold til lovgivningen slettet, da klager først har rettet henvendelse mere end 10 år efter dødsfaldet.

Endelig må det bemærkes, at et muligt krav, hvis det havde kunnet dokumenteres med henvisning til Forsikringsaftalelovens § 29 stk. 3, jfr. note 101, som statuerer, at *'Ved personforsikring, hvor forsikringsbegivenheden er skadens indtræden eller konstatering, indtræder forældelse af krav på forsikringsydelsen senest 10 år fra den dag, da ydelsen kunne kræves betalt'* ville være forældet den 4. februar 2019.

Da klager først i januar 2022 rettede henvendelse til selskaberne er et muligt krav således forældet.

Alka Forsikring må således fastholde, at vi ikke kan være klager behjælpelige i nærværende sag dels fordi selskabet ikke er rette recipient for klagen dels fordi klager ikke har løftet den hende

# Ankenævnet for Forsikring

4.

98337

påhvilende bevisbyrde for kravets rigtighed og endelig fordi et eventuelt krav ville være forældet allerede ved klagers første henvendelse til selskaberne i januar 2022."

Klageren har i mail af 11/7 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Desværre, som jeg også har forklaret, har vi i familien ikke været vidende om, at en sådan forsikring eksisterede, vi har først fundet dokumenterne her i år, imellem noget, som har været under opbevaring. Vi har ikke modtaget nogen som helst form for udbetaling og alt er gået via skifteretten i sin tid, der foreligger intet fra Alka/[selskab2]. Der var ingen formue i boet. Vi er ikke kontaktet af Alka/[selskab2] ved min mors død, og jvf. de oplysninger vi har modtaget, så pålægges det forsikringsselskabet at meddele pårørende, at der er en forsikring. Det er ikke den pårørende, der skal henvende sig til forsikringsselskabet, af gode grunde, da man oftest jo ikke ved hvad der eksisterer af forsikringer.

Jeg ser der sådan, at er ved overflytning fra Alka til [selskab2], må være sket en fejl, og eller at den er faldet ned mellem 2 stole, og gået tabt i deres overflytning i 2008. Begge selskaber siger at forsikringen aldrig har eksisteret, men det viser dokumenterne jo at den har, og nu i dette svar fra Alka erkender de jo også dens eksistens."

Selskabet har i brev af 2/8 2022 til nævnet bl.a. bemærket:

"Klager tilføjer ikke nye oplysninger til sagen eller for den sags skyld dokumentation for kravet.

Vi skal præcisere, at det påhviler den der rejser et krav at dokumentere kravets rigtighed. Som nævnt i selskabets stillingtagen er en forsikringsoversigt fra 1997 ikke tilstrækkelig dokumentation for, at forsikringen fortsat var i kraft på dødsfaldstidspunktet 12 år senere i 2009."

I mail af 18/8 2022 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Vi kan jo ikke dokumentere med andet en kvittering og police som er fremsendt og igen så påhviler det ikke de pårørende at kontakte evt. banker og forsikringsselskaber for at høre om der skulle være en forsikring, det er det pågældende forsikringsselskabs pligt (iflg. lov) at kontakte de pårørende og informere om eksistensen af forsikringen. De bør kunne dokumentere at de har henvendt sig/udbetalt, og det kan de ikke, for vi har intet hørt eller modtaget. Som sagt var der ingen formue og skifteretten kan bekræfte, at der ikke har været udbetalinger eller lign.

Det er angiveligt en sag, der er faldet mellem 2 stole, da Alka mener de har overgivet hendes forsikring til [selskab2] i 2008, og [selskab2] mener de aldrig har modtaget noget fra Alka forsikring - der er de første udtalelser fra begge selskaber. Vi kan jo ikke være gidsel i en manglende overdragelse og ja desværre har vi ikke haft disse dokumenter før i år, da de lå i noget, som har været opbevaret/opmagasineret, men i denne sag er det jo ligegyldigt, for vi har stadig ikke hørt fra forsikringsselskabet, da min mor dør, og dermed har vi været uvidende om forsikringen og har ikke kunnet vide, den eksisterede. De har selv anbefalet vi sender sagen til jer/Ankeklagenævnet."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af livsforsikringspolice af 1/1 1995 fremgår bl.a.:

# Ankenævnet for Forsikring

5.

98337

|                                                                                      |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Livsforsikring</b>                                                                |                      |
| <b>Police</b>                                                                        |                      |
| Policensummer                                                                        | [REDACTED]           |
| Ikraftdato 01/01-1995                                                                |                      |
| <b>Personoplysninger</b>                                                             |                      |
| Forsikrede                                                                           | [REDACTED]           |
| Forsikringstager                                                                     |                      |
| Den forsikrede                                                                       |                      |
| <b>Udbetaling ved dødsfald</b>                                                       |                      |
| <b>Engangsudbetaling</b>                                                             |                      |
| • Ved forsikredes død inden den 01/04-2010                                           | udbetales kr. 82.462 |
| Der betales ikke statsafgift af udbetalinger fra en livsforsikring uden fradragsret. |                      |
| <b>Præmieoplysninger</b>                                                             |                      |
| <b>Præmie</b>                                                                        |                      |
| Der betales en 1/1 årlig præmie på                                                   | kr. 1.252            |
| Præmien forfalder 01/01                                                              |                      |
| - første gang den 01/01-1995                                                         | kr. 313              |
| - sidste gang den 01/01-2010 med                                                     |                      |
| <b>Præmiefritagelse</b>                                                              |                      |
| Der er ingen ret til præmiefritagelse ved tab af erhvervsevnen.                      |                      |

Af policeoversigt af 1/1 1997 og følgebrev fremgår bl.a.:

# Ankenævnet for Forsikring

6.

98337

## Vedr. Deres livsforsikring

Hermed har vi fornøjelsen af at fremsende

- **En policeoversigt**

Denne indeholder oplysninger om Deres nuværende forsikringsdækning, indbetalingsforhold og evt. begunstigelser.

Med policeoversigten har De nu mulighed for at bedømme om Deres forsikring er på det niveau De ønsker eller om De har behov for at få den ændret.

Er Deres forsikring oprettet som en arbejdsgiverordning, er forsikringssummerne på policen reguleret forholdsmæssigt som følge af arbejdsmarkedsbidraget i 1997 på 8%.

Som kunde i ALKA modtager De oversigten en gang årligt.

...

## Livsforsikring Policeoversigt pr. 01/01-1997

Kundenr. [REDACTED]  
Policenummer [REDACTED]

### Personoplysninger

Forsikrede

[REDACTED]

Forsikringstager

Den forsikrede

### Udbetaling ved dødsfald

#### Engangsudbetaling

- Ved forsikredes død inden den 01/04-2010 udbetales kr. 82.462

Der betales ikke statsafgift af udbetalinger fra en livsforsikring uden fradragsret.



# Ankenævnet for Forsikring

7.

98337

| Præmieoplysninger                                               |     |       |  |
|-----------------------------------------------------------------|-----|-------|--|
| <b>Præmie</b>                                                   |     |       |  |
| Der betales en 1/1 årlig præmie på                              | kr. | 1.252 |  |
| <b>Fradragsform</b>                                             |     |       |  |
| Livsforsikring uden fradragsret for<br>- præmie på              | kr. | 1.252 |  |
| <b>Præmiefritagelse</b>                                         |     |       |  |
| Der er ingen ret til præmiefritagelse ved tab af erhvervsevnen. |     |       |  |

...

| Øvrige oplysninger                                                                                                                      |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Begunstiget ved forsikringstagers død</b>                                                                                            |  |
| Forsikringstagerens nærmeste pårørende, jf. Forsikringsaftaleloven §105.                                                                |  |
| <b>Reguleringsaftale</b>                                                                                                                |  |
| Bonus anvendes til opsparing.                                                                                                           |  |
| Præmien reguleres ikke. Forsikringsydelse reguleres på følgende måde:<br>Udbetaling ved dødsfald: - Engangsudbetalingen reguleres ikke. |  |
| <b>Oprindelig ikraftdato</b>                                                                                                            |  |
| Forsikringen er oprindelig tegnet den 01/01-1995.                                                                                       |  |
| <b>Forsikringsbetingelser</b>                                                                                                           |  |
| For forsikringen gælder forsikringsbetingelserne nr. 65-3.                                                                              |  |

...

| Opsigelsesbetingelser                                         |  |
|---------------------------------------------------------------|--|
| Forsikringen kan uden varsel opsiges til præmiebetalingsdato. |  |

Af mail af 25/4 2022 fra selskab2 til klageren fremgår bl.a.:

"Jeg har haft dialog med Alka Forsikring. De vender selv retur til dig med et svar vedrørende deres engagement.

# Ankenævnet for Forsikring

8.

98337

[Selskab2] har endnu en gang undersøgt alle tilgængelige data vedrørende den bestand, som vi overtog fra Alka Forsikring. Vi må stadig fastholde, at vi ikke har din mors livsforsikring i vores bestand. Vi kan desværre ikke hjælpe yderligere i denne sag."

## **Nævnet udtaler:**

Klageren – der er datter af nu afdøde forsikrede – kræver udbetaling af en livsforsikring. Forsikrede døde i 2009. Klageren har fremlagt kopi af policen af 1/1 1995 samt policeoversigt af 1/1 1997. Det fremgår heraf, at livsforsikringen giver ret til udbetaling af 82.462 kr. ved forsikredes død inden 1/4 2010.

Klageren har anført, at forsikringsdokumenterne beviser, at forsikrede havde en livsforsikring i selskabet. Klageren har ikke før i år været klar over forsikringens eksistens. Hun blev ikke kontaktet af selskabet efter forsikredes død i 2009, hvilket selskabet havde pligt til at gøre. Hun er heller ikke blevet kontaktet af selskab2, der ifølge det indklagede selskab overtog policen i 2008, og selskab2 har afvist kendskab til livsforsikringen. Klageren har anført, at der formentlig er sket en fejl, og at sagen er faldet ned mellem to stole i forbindelse med, at policen skulle overgives til selskab2 i 2008.

Selskabet har anført, at selskabet har overdraget hele sin livsforsikringsbestand til selskab2 pr. 30/6 2008, hvorfor selskabet ikke er rette indklagede i sagen. Selskabet ønsker sagen afvist.

Selskabet har videre anført, at selskabet ikke er i besiddelse af oplysninger om forsikringsforholdet, idet selskabet af hensyn til persondataregler/GDPR-lovgivningen sletter alle oplysninger om forsikringer, der er opsagt, tilbagekøbt eller udbetalt, efter 10 år. Selskabet har anført, at klageren ikke har bevist, at forsikringen var i kraft 12 år senere ved forsikredes død i 2009. Selskabet har anført, at et eventuelt krav på udbetaling af dødsfaldssummen i 2019 blev forældet, idet der indtræder forældelse 10 år efter forsikredes død, jf. forsikringsaftalelovens § 29, stk. 3.

Nævnet finder, at der ikke grundlag for at afvise klagen fra nævnsbehandling.



# Ankenævnet for Forsikring

9.

98337

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at selskab2 – som sagen foreligger oplyst – har afvist at være ansvarligt forsikringsselskab i henhold til den fremlagte police. Under disse omstændigheder kan der indgives klage over det selskab, der har udstedt policen.

Nævnet bemærker, at klageren som kravstiller efter almindelige forsikringsretlige principper har bevisbyrden for sit krav.

Nævnet finder, at klageren ikke har bevist, at forsikrede på dødsfaldstidspunktet i 2009 havde en livsforsikring, der fortsat var i kraft. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at udbetale forsikringssummen.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at der alene er fremlagt kopi af en police fra 1995 og en policeudskrift fra 1997. Livsforsikringen krævede indbetaling af en årlig præmie, og forsikrede kunne opsige forsikringen til næste præmieforfaldsdato. Af policeudskriften fra 1997 fremgår det, at selskabet udsender årlige policeudskrifter, og klageren har ikke fremlagt yderligere policeudskrifter eller anden korrespondance mellem forsikrede og selskabet fra de mellemliggende 12 år indtil forsikredes død. Hertil kommer, at der ikke er bevis for, at forsikrede har betalt præmie til selskabet frem til 2009.

Nævnet finder videre, at klagerens eventuelle krav er forældet. Det følger således af forsikringsaftalelovens § 29, stk. 3, at kravet på dødsfaldssummen forældes senest 10 år efter forsikredes død, hvorfor der indtrådte forældelse af et eventuelt krav i 2019

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

---

# Ankenævnet *for* Forsikring

10.

98337

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings