

Ankenævnet for Forsikring

Den 11. september 2024 blev i sag nr. 101249:

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 klageskema af 26/2 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Ifølge policen fremgår følgende: *'Den månedlige udbetaling forhøjes en gang om året med en sats, der afhænger af rente og inflation'*.

Dette er sidste gang korrekt foregået for året 2019 - med virkning i 2020. (Jeg bliver først oplyst forhøjelsen v/årsopgørelsen i april 2021!).

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Efter udbetaling af den manglende forhøjelse, af det månedlige beløb, for indkomstårene 2020, 2021, 2022 og 2023. (Inflation og rente har været kraftigt stigende i disse år pga. Corona og Ukraine konflikten)."

I brev af 19/3 2024 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Klager har været omfattet af en forsikring via Statsanstalten for Livsforsikring pr. 1. december 1989, herunder med dækning ved tab af erhvervsevne. Forsikringen overgik senere til Danica Pension og ophørte pr. 1. december 2023.

Påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevne blev ikke reguleret, men blev forhøjet med eventuel bonus.

For forsikringen gælder Danica Pensions almindelige forsikringsbetingelser nr. 110-77 pr. 1. december 2010 (**bilag A**). Dækningsoversigt og kort overblik vedlægges som **bilag B og C**.

Hvori består uenigheden?

Sagen angår, om klager har ret til regulering af udbetalinger ved tab af erhvervsevne. Klager henviser til, at det fremgår af policen, at: *'Den månedlige udbetaling forhøjes en gang om året med en sats, der afhænger af rente og inflation.'*

Det er selskabets opfattelse, at påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevne skal forhøjes med eventuel bonus.

Sagsfremstilling

Klager har modtaget udbetaling ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling fra 3. oktober 2008 til 1. december 2010, hvor udbetalingen stoppede efter en vurdering af klagers generelle erhvervsevne. Klager indbragte spørgsmålet for Ankenævnet for Forsikring, der ikke kunne kritisere selskabets vurdering. Selskabet henviser i den forbindelse til AK 80596. Klager fik igen udbetalingen ved tab af erhvervsevne og fritagelse for indbetaling fra 1. juli 2012 til 1. december 2023, hvor ordningen udløb.

Udbetalingerne ved tab af erhvervsevne blev forhøjet årligt fra 2012 til 2020, hvorefter udbetalingerne ikke blev ændret.

Selskabet har ved brev af 8. maj 2023 svaret på spørgsmål om forhøjelse af udbetaling ved tab af erhvervsevne (**bilag D**).

Selskabets begrundelse for at fastholde afgørelsen

Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevne ikke reguleres, men forhøjes en gang årligt med eventuel bonus, der opnås, når kontorenten er højere end grundlagsrenten (med fradrag af et gebyr) (**bilag A, side 11n**).

Kontorenten før pensionsafkastskat har været 1,8 % siden 2012 og 3 % fra 2022.

Klagers forsikringsaftale indeholdt forskellige grundlagsrenter med rentesatser på henholdsvis 5 %, 3 %, 2 % og 1 % før pensionsafkastskat.

Grupperne optjener bonus hver for sig. Der blev optjent negativ bonus af grundlagsrenterne på 3 % og 5 %, fordi grundlagsrenten har oversteget kontorenten, mens der blev optjent en mindre bonus af grundlagsrenterne på 1 % og 2 %. Den samlede bonus har imidlertid været negativ, hvormed der ikke har været grundlag for at forhøje udbetalingen ved tab af erhvervsevne siden 2012.

Klager har ved en teknisk fejl alene fået tilskrevet bonus ud fra de lavere grundlagsrenter på 1 % og 2 %, og udbetalingen ved tab af erhvervsevne blev derfor fejlagtigt forhøjet frem til 2020. Fejlen blev herefter korrigeret, så bonus blev tilskrevet ud fra det samlede grundlag. Udbetalingen er ikke forhøjet efter 2021, fordi den samlede bonus – fortsat – var negativ.

Klager har dermed fået udbetalt for meget ved tab af erhvervsevne, indtil ordningen udløb i 2023, hvilket selskabet har valgt ikke at kræve tilbagebetalt, da fejlen er opstået hos selskabet. Den omstændighed, at udbetalingen ved tab af erhvervsevne fejlagtigt blev forhøjet frem til 2020, forpligter imidlertid ikke selskabet til at videreføre fejlen og fortsætte med at forhøje udbetalingen, da fejlen blev opdaget.

Klager henviser til, at det skulle fremgå af policen, at *'Den månedlige udbetaling forhøjes en gang om året med en sats, der afhænger af rente og inflation'*. Selskabet er ikke i besiddelse af policen, og afsnittet fremgår ikke af forsikringsbetingelserne. Selskabet opfordrer klager til at fremlægge den fulde police, hvis selskabet skal tage stilling til, om det skulle give anledning til en anden vurdering.

Konklusion

Selskabet fastholder, at påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevne skal forhøjes med eventuel bonus, og at klager ikke har ret til en anden regulering af udbetalingen. Klager har ikke ret til forhøjelse af udbetalinger ved tab af erhvervsevne fra 2021 til udløb i 2023, fordi den samlede bonus har været negativ."

Klageren har i brev af 9/4 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Efter gennemgang af de fremsendte dokumenter, herunder sagsfremstilling, fra Danica Pension ser jeg anledning til at vedlægge sagen originalpolicen.

Danica Pension erkender i deres svar selskabet ikke er i besiddelse af originalpolicen (side 3 i selskabets sagsfremstilling).

Hermed vedlagt sagen 4 sider i alt. Genpart af originalpolicen (2 sider) – og forsikringsoversigten med bagside.

Det fremgår tydeligt på forsikringsoversigten i øverste afsnit: *'den månedlige udbetaling forhøjes en gang om året med en sats der afhænger af rente og inflation'*."

Selskabet har i brev af 8/5 2024 til nævnet bl.a. bemærket:

"Af policegenparten fra 1989 fremgår, at den årlige dækning ved invaliderente udgjorde 280.000 kr., svarende til 23.333 kr. månedligt, hvis erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettigende grad.

Det er angivet i forsikringsoversigten fra november 1990, at den mulige (eventuelle) dækning ved tab af erhvervsevne udgjorde 24.418 kr. månedligt pr. 1. november 1990 og skulle forhøjet én gang årligt afhængig af rente og inflation. Dette beskriver reguleringen af den eventuelle ydelse, som da også allerede faktisk var sket fra 23.333 kr. i 1989 til 24.418 kr. i 1990. Dette er imidlertid ikke udtryk for, at påbegyndte udbetalinger forhøjes på samme måde. Det er således anført på side 2, at erhvervsevnetabsudbetalinger forhøjes med bonus, hvis udbetalingen er begyndt. Dette er i fuld overensstemmelse med de fremlagte betingelser (**bilag A, side 11n**).

Det bemærkes i øvrigt, at den månedlige præmie, blandt andet som følge af den lille stigning i den eventuelle ydelse til 24.418 kr., steg fra 1.331,10 kr. i 1989 til 1.393 kr. i 1990.

Det bestrides, at de fremlagte oplysninger indeholder vilkår, der fastslår, at påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevne skal forhøjes med rente og inflation.

Ankenævnet for Forsikring

4.

101249

Selskabet fastholder, at påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevne alene skal forhøjes med eventuel bonus. Det fastholdes derfor, at klager ikke er berettiget til yderligere udbetaling ved tab af erhvervsevne."

I mail af 19/5 2024 fra klageren til nævnet hedder det bl.a.:

"Synes ikke forsikringsoversigtens ordlyd '*Den månedlige udbetaling forhøjes en gang om året med en sats, der afhænger af rente og inflation*' kan misforstås – idet den fremgår i blå rubrik under påbegyndte løbende månedlige udbetalinger af erhvervsudygtighed.

Hvorvidt forhøjelsen så skulle komme fra bonus, eller andre steder fra, kan jeg ikke vurdere – blot konstatere det ikke er sket siden sidste regulering i 2019 og med virkning i 2020?

I denne sammenhæng opfordres selskabet til, at fremlægge det omtalte bonusregulativ som ikke ses fremlagt i sagen?"

Af brev af 17/6 2024 fra selskabet til nævnet fremgår bl.a.:

"Det bestrides, at påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevne skal forhøjes med rente og inflation.

I forhold til klagers opfordring (1) fremlægges bonusregulativet som **bilag E**. Det bemærkes, at det fremgår af §§ 2 og 3, hvordan bonusbeløbet beregnes og anvendes."

Klageren har den 25/6 2024 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har modtaget selskabets svar og dokumenter af d. 17. juni 2024. Sagen er, efter min mening, ved at drukne i ikke aktuelle oplysninger.

Jeg har stadig ikke kunne få et retvisende svar på, hvorfor inflation og renteforhøjelsen tidligere korrekt er blevet tillagt og udbetalt i de løbende månedlige forsikringsudbetalinger til og med året 2019.

Efter 2019 ophører forhøjelsen pludselig, og forhøjelsen mangler herefter, de løbende forsikringsudbetalinger, for årene 2020, 2021, 2022.

Hvorfor forsikringens regler og ordlyd tidligere er praktiseret i forsikringens aktive løbetid forstår jeg stadig ikke. Slet ikke, hvorfor regler og ordlyd de sidste 3 år (hvor rente og inflation virkelig tog fart) ikke bliver praktiseret mere.

Jeg har svært ved at se de fremsendte forklaringer giver rettidig mening.

Det fastholdes derfor, at påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevne skal forhøjes en gang om året med en sats, der afhænger af rente og inflation. Således som det er foregået tidligere, og som det retvisende fremgår, af den til sagen fremlagte originale oversigt til forsikringspolice.

Jeg mener derfor nu Forsikrings Ankenævnet må træffe afgørelse i sagen."

Ankenævnet *for* Forsikring

5.

101249

Ankenævnet for Forsikring

6.

101249

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af policegenpart for livsforsikring fra Statsanstalten for Livsforsikring fremgår bl.a.:

"

FORSIKRINGSTIDENS BEGYNDELSE: 01.12.1989			
MODUL:		BESKATNINGSFORM: KR.	
1) A1:	FORSIKRINGSSUM VED DØD	3	1.700.000,00
2) A3:	ÅRLIG ARVERENTE	3	94.546,54
3) C3:	ÅRLIG INVALIDERENTE	1	280.000,00
PRÆMIE KR. 1.331,10 DER FORFALDER DEN 1. I HVER MÅNED.			
FØRSTE GANG DEN 01.12.1989 OG SIDSTE GANG DEN 01.12.2023			
FORSIKRINGENS DÆKNING, HERUNDER BELØBENES STØRRELSE, KAN VÆRE ÆNDRET VED REGULERING. SÆRLIG MEDDELELSE HEROM FREMSENDES.			

...

3) MODUL C3:	
EN INVALIDERENTE DER BLIVER VIRKSOM, HVIS FORSIKREDES ERHVERVSEVNE INDEN 01.12.2023 NEDSÆTTES I EN SÅDAN GRAD, AT UDBETALINGSBETINGELSERNE ER OPFYLDT, JFR. SÆRLIGT REGULATIV HEROM.	
UDBETALINGEN SKER MÅNEDLIGT FORUD, DOG LÆNGST INDTIL DEN FØRSTE I MÅNEDEN FØR 01.12.2023.	
FORSIKRINGEN ER BONUSBERETTIGET FRA FORSIKRINGSTIDENS BEGYNDELSE, OG SÅ LÆNGE FORSIKRINGEN LØBER.	
BONUS OPSAMLES OG FORRENTES I STATSANSTALTEN OG ANVENDES TIL FORØGELSE AF FORSIKRINGEN.	
PRÆMIEBETALINGEN BORTFALDER FOR DEN TID, UDBETALING AF INVALIDERENTEN FINDER STED.	

...

FORSIKRINGEN ER TEGNET I HENHOLD TIL PENSIONSÅFTALE MED ARBEJDSGIVEREN. DER KAN IKKE DISPONERES OVER FORSIKRINGEN.	
--	--

"

Af forsikringsoversigt pr. 1/11 1990 fra Statsanstalten for Livsforsikring fremgår bl.a.:

"

Ved mindst to tredjedele erhvervsudygtighed vil De efter tre måneder få udbetalt	
OM MÅNEDEN, LÆNGST TIL 01.12.2023	24.418 KR.
DEN MÅNEDLIGE UDBETALING FORHØJES EN GANG OM ÅRET MED EN SATS, DER AFHÆNGER AF RENTE OG INFLATION	

...

Ankenævnet for Forsikring

7.

101249

Øvrige oplysninger	
MÅNEDLIG PRÆMIE.....	1.393 KR.
DERES DEPOT	9.554 KR.
* FORSIKR. BLIVER PRÆMIEFRI EFTER 3 MDR. VED 2/3 ERHV.UDYGTIGHED *	

...

Nogle ord om Deres forsikringsoversigt

Den forsikringsoversigt, De her sidder med, viser Dem, hvordan Deres forsikring ser ud på en bestemt dato - oversigtsdatoen - som står i øverste højre hjørne på forsiden. (Skulle der være uoverensstemmelse mellem forsikringsoversigten og de udbetalingsbestemmelser m.v., der står på Deres police, er det policen, som er afgørende).

Bonus

En livsforsikring løber normalt over en lang periode - ofte 30-40 år. For at kunne beregne den pris (præmie), man som kunde må betale for sin forsikring, er vi nødt til at forudsætte nogle ting om fremtiden:

1. hvordan udvikler renten sig?
2. hvor mange mennesker dør og hvor mange bliver invalide i forsikringstiden?
3. hvor store bliver administrationsomkostningerne?

Disse forudsætninger er fælles for branchen, og man forsøger at lægge dem 'på den sikre side' set med et forsikringsselskabs øjne, da en forsikringskontrakt ikke må ændres til ugunst for kunden.

Når forudsætningerne er på den sikre side, får selskabet overskud. Efter at de lovmæssige henlæggelser har fundet sted, tilfalder overskuddet kunderne. Det er det, vi kalder bonus.

De skal være opmærksom på, at beløbene i forsikringsoversigten vil ændre sig, hvis den fremtidige udvikling afviger fra forudsætningerne.

I Statsanstalten for Livsforsikring bruges hele overskuddet – efter at de lovlige henlæggelser har fundet sted – til gavn for kunderne i form af bonus.

...

Udbetaling ved erhvervsudygtighed (tab af erhvervsevne)

I den blå rubrik står det beløb, De vil få ved tab af mindst 2/3 af Deres erhvervsevne. Forsikringen får også bonus, efter at udbetalingerne er begyndt. Bonus vil blive brugt til en årlig forhøjelse af udbetalingerne.

Hvis Deres forsikring omfatter et engangsbetalt tab af erhvervsevne, står også dette beløb med bonus, i den blå rubrik. 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 selv om De mister 2/3 af Deres erhvervsevne og derfor ikke betaler præmie. 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."

Ankenævnet for Forsikring

8.

101249

Af dækningsoversigt pr. 1/10 2004 fremgår bl.a.:

"

Dækning ved tab af erhvervsevne

Forsikring med løbende udbetalinger

Sættes forsikredes erhvervsevne ned med mindst 2/3 som følge af sygdom eller ulykke, udbetaler vi årligt

Heraf er den garanterede årlige udbetaling 371.274 kroner.

Udbetalingen starter tidligst 3 måneder efter, erhvervsevnen er sat ned, og varer længst til den 01.12.2023.

Kroner den
01.10.2004

371.274

Der er ret til præmiefritagelse på pensionsordningen - se afsnittet "Præmiefritagelse".

...

Øvrige oplysninger

...

Forsikringsbetingelser

For dækningsoversigten gælder forsikringsbetingelser nr. 110-77. Eventuelle gunstigere forsikringsbetingelser vedrørende præmiebetaling, henstand og tilbagekøb, som tidligere har været gældende for forsikringen, er fortsat gældende.

...

Årlige udbetalinger

Disse udbetales med 1/12 pr. måned. Udbetalingerne reguleres årligt med bonus.

...

Garanterede udbetalinger

Når vi beregner de garanterede udbetalinger, indregner vi en rente svarende til 4,5 procent, 2,5 procent eller 1,5 procent.

De garanterede udbetalinger pr. den 01.10.2004 kan ændres på grund af aftalte reguleringer. Aftalte reguleringer kan for eksempel være indeksregulering, ændringer i forsikringsdækninger, opsparingssikring m.m. Det vil sige, at de garanterede udbetalinger også kan blive mindre.

Bonus

Bonus opstår, når vores kontorente, omkostninger og udgiften til skader udvikler sig bedre, end vi forventede, da forsikringen blev oprettet. Bonus er ikke garanteret.

Vi beregner, fordeler og bruger bonus for den enkelte forsikring efter det bonusregulativ, der gælder til enhver tid. Bruger vi bonus til at opskrive udbetalingerne med, sker det efter det beregningsgrundlag, der gælder til enhver tid. Forsikringen fortsætter som en pensionsordning - når vi fremover beregner, fordeler og bruger bonus - uanset om ordningen eventuelt indeholder flere beregningsgrundlag."

Selskabet har i brev af 8/5 2023 til klageren bl.a. anført:

"Regulering af din udbetaling ved tab af erhvervsevne

Vi regulerer en påbegyndt udbetaling ved tab af erhvervsevne efter reglerne i Danica Pensions bonusregulativ.

Det betyder, at vi regulerer udbetalingen med bonus. Bonus opnås, når Danica Pensions konto-rente er højere end den rente, der er anvendt i beregningsgrundlaget, da du oprettede forsikringen dog med fradrag af et gebyr, som du skal betale, når forsikringen er under udbetaling.

Størstedelen af din pensionsordning er oprettet med en høj forrentning på 4,5 % i grundlagsrente. Den er på forhånd indregnet i størrelsen af din udbetaling, der således har været høj fra starten.

Da kontorenten i flere år har været 1,8 % før pensionsafkastskat, er din udbetaling desværre ikke steget.

Langt størstedelen af din udbetaling er garanteret. Resten af ordningen er ugaranteret, og din udbetaling på denne del kan derfor gå både op og ned i forhold til markedet og renten.

Jeg har bedt vores administration om at svare på dine spørgsmål omkring udbetaling og bonus ved ophør af din ordning i december 2023."

Forsikringsbetingelserne nr. 110-77 af 1/12 2020 indeholder bl.a. følgende bestemmelser:

"Regler for regulering af præmie og forsikringsydelse

Regulering af præmie

Præmien reguleres på præmiens første forfaldsdag i året.

Forsikringsydelser, der er aftalt indeksreguleret, reguleres på grundlag af Danmarks Statistiks nettoprisindeks. Reguleringen sker på grundlag af forholdet mellem de to foregående års juli-indeks. Præmien bliver samtidig reguleret under hensyn til forsikredes alder, forsikringens art samt det til enhver tid gældende beregningsgrundlag, der af selskabet er anmeldt til Finanstilsynet i henhold til lov om forsikringsvirksomhed. Finanstilsynet påser efter paragrafferne 30 og 31, at forholdene er betryggende og rimelige over for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalen.

Ophører fastsættelsen af det nævnte indeks, har selskabet ret til at fortsætte reguleringen på grundlag af et tilsvarende indeks, der offentliggøres af Danmarks Statistik.

Rene risikoforsikringer reguleres ikke, når der er mindre end 1 år tilbage af forsikringstiden.

Reguleringen bortfalder:

- ved manglende præmiebetaling.
- når præmiebetalingen har været bortfaldet i 3 år som følge af forsikredes tab af erhvervsevne.

For dækninger med afkortet præmiebetaling bortfalder reguleringen af disse dækninger, når præmiebetalingen ophører.

Reguleringen sker automatisk, så længe den ikke overstiger 25 % pr. år. I modsat fald forudsætter reguleringen, at forsikrede afgiver nye helbredsoplysninger, som kan accepteres af selskabet.

Påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevnen reguleres ikke efter den ovenfor nævnte metode. Udbetalingerne forhøjes i stedet med bonus efter bonusregulativet."

Nævnet udtaler:

Klageren har en livsforsikring, der blev oprettet i 1989. Klageren har fået udbetalinger for 2/3 erhvervsevnetab fra 3/10 2008 til 1/12 2010 og fra 1/7 2012 til 1/12 2023, hvor forsikringen udløb. Klageren er utilfreds med, at selskabet ikke har reguleret den månedlige udbetaling i perioden 2020-2023 som tidligere. Klageren har anført, at det fremgår af policen fra 1989, at "Den månedlige udbetaling forhøjes en gang om året med en sats, der afhænger af rente og inflation".

Selskabet har anført, at påbegyndte udbetalinger alene reguleres med bonus, når kontorenten er højere end grundlagsrenten. Selskabet har anført, at "Kontorenten før pensionsafkastskat har været 1,8 % siden 2012 og 3 % fra 2022. Klagers forsikringsaftale indeholdt forskellige grundlagsrenter med rentesatser på henholdsvis 5 %, 3 %, 2 % og 1 % før pensionsafkastskat. Grupperne optjener bonus hver for sig. Der blev optjent negativ bonus af grundlagsrenterne på 3 % og 5 %, fordi grundlagsrenten har oversteget kontorenten, mens der blev optjent en mindre bonus af grundlagsrenterne på 1 % og 2 %. Den samlede bonus har imidlertid været negativ, hvormed der ikke har været grundlag for at forhøje udbetalingen ved tab af erhvervsevne siden 2012. Klager har ved en teknisk fejl alene fået tilskrevet bonus ud fra de lavere grundlagsrenter på 1 % og 2 %, og udbetalingen ved tab af erhvervsevne blev derfor fejlagtigt forhøjet frem til 2020. Fejlen blev herefter korrigeret, så bonus blev tilskrevet ud fra det samlede grundlag. Udbetalingen er ikke forhøjet efter 2021, fordi den samlede bonus – fortsat – var negativ. Klager har dermed fået udbetalt for meget ved tab af erhvervsevne, indtil ordningen udløb i 2023, hvilket selskabet har valgt ikke at kræve tilbagebetalt, da fejlen er opstået hos selskabet. Den omstændighed, at udbetalingen ved tab af erhvervsevne fejlagtigt blev forhøjet frem til 2020, forpligter imidlertid ikke selskabet til at videreføre fejlen og fortsætte med at forhøje udbetalingen, da fejlen blev opdaget."

Ankenævnet for Forsikring

11.

101249

Det fremgår af policegenpart fra 1989, at "Forsikringen er bonusberettiget fra forsikringstidens begyndelse, og så længe forsikringen løber. Bonus opsamles og forrentes i Statsanstalten og anvendes til forøgelse af forsikringen".

Det fremgår af forsikringsoversigt fra 1/11 1990 i den blå rubrik med overskriften "Ved mindst to tredjedele erhvervsudygtighed ...", at "Om måneden, længst til 01.12.2023 ... 24.418 kr. Den månedlige udbetaling forhøjes en gang om året med en sats, der afhænger af rente og inflation". På side 2 fremgår det, at "I den blå rubrik står det beløb, De vil få ved tab af mindst 2/3 af Deres erhvervsevne. Forsikringen får også bonus, efter at udbetalingerne er begyndt. Bonus vil blive brugt til en årlig forhøjelse af udbetalingerne".

Det fremgår af dækningsoversigt fra 1/10 2004, at "Årlige udbetalinger. Disse udbetales med 1/12 pr. måned. Udbetalingerne reguleres årligt med bonus. ... Bonus opstår, når vores konto-rente, omkostninger og udgiften til skader udvikler sig bedre, end vi forventede, da forsikringen blev oprettet. Bonus er ikke garanteret".

Det fremgår af forsikringsbetingelserne nr. 110-77 fra 1/12 2020, at "Påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevnen reguleres ikke efter den ovenfor nævnte metode. Udbetalingerne forhøjes i stedet med bonus efter bonusregulativet". Selskabet har fremlagt sit bonusregulativ af 2012.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke ud af aftalegrundlaget kan udledes en ret for klageren til at få reguleret sine udbetalinger for erhvervsevnetab ud over i tilfælde af positiv bonus. Nævnet kan på den baggrund ikke kritisere, at selskabet ikke har reguleret klagerens udbetalinger efter 2020, idet der siden 2012 samlet har været optjent negativ bonus.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at det fremgår af forsikringsbetingelserne, at påbegyndte udbetalinger ved tab af erhvervsevne forhøjes med bonus efter bonusregulativet. Af policegenparten fra 1989 fremgår det, at "Bonus opsamles og forrentes i Statsanstalten og anvendes

Ankenævnet for Forsikring

12.

101249

til forøgelse af forsikringen". Af dækningsoversigten fra 1/10 2004 fremgår det, at "Udbetalingerne reguleres årligt med bonus".

Nævnet har også lagt vægt på, at oplysningerne i den blå rubrik på side 1 i forsikringsoversigten fra 1/11 1990 – om at "Den månedlige udbetaling forhøjes en gang om året med en sats, der afhænger af rente og inflation" – uddybes på side 2, hvor det fremgår, at "I den blå rubrik står det beløb, De vil få ved tab af mindst 2/3 af Deres erhvervsevne. Forsikringen får også bonus, efter at udbetalingerne er begyndt. Bonus vil blive brugt til en årlig forhøjelse af udbetalingerne".

Det forhold – at klagerens udbetalinger er blevet reguleret fra 2012 til 2020 med bonus – kan ikke føre til andet resultat, idet bonus er ugaranteret.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Jens Kruse Mikkelsen
formand