589/00

Den 13. marts 2000 blev i sag nr. 51.064:

xxxxx xxxx
xxxxxxxxxx xx xxxx
xxxx xxxxxxx xxxxxx

mod

Codan Forsikring
Gl. Kongevej 60
1790 København V

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har haft livsforsikring i Codan Forsikring, klager over størrelsen af det af selskabet foretagne fradrag i forbindelse med tilbagekøb af en livsforsikring.

I klageskrivelsen til nævnet af 9/8 1999 er bl.a. anført: "I oktober måned 1996, får jeg ansættelse hos ... A/S. Efter 9 mdr. ansættelse d.v.s. pr. 01.07.1997 bliver jeg indplaceret i pensionsordning. Mine personlige forhold medførte at jeg IKKE kunne indplaceres i den almindelige 'livsforsikring' som normalt, med bl.a. sundheds-check. Min ordning blev derfor oprettet som en almindelig opsparing (d.v.s. UDEN risiko som ved livsfors.) altså som en almindelig bankbog, uden læge-undersøgelse, blot et månedligt indbetaling af beløb, som vedlagte kopi af side 01 af 02 af police. Nu klagens punkter: Jeg bliver opsagt med sidste arb-dag 28.02.1999 (efter 20 mdr. indbetalinger). Det lykkes mig IKKE at finde ny arbejdsgiver, hvor evt. pension kan fortsættes, er stadig i skrivende stund arbejdsløs. Jeg har ikke selv råd at fortsætte indbetalinger, og efter samtale med F. assurance udbeder jeg mig i maj måned 1999, at det opsparede beløb udbetales mig. Pr. brev af 16.06.1999 modtager jeg det beløb Codan mener jeg skal have. ... Tilbagekøbsomkostninger kr. 1.504, kan ikke accepteres (husk det er blot en almindelig udbetaling af bankbog), de to omtalte beløb i brev af 29.06.1999 udgør 6,36% af værdien (dette må enten være åger eller tyveri)."

Selskabet har i skrivelse af 29/6 1999 opgjort tilbagekøbsværdien således:

"

	Værdi primo året	Præmie	Omkostninger	Forsikrings-dækning	Rente	Værdi ultimo året
1997	0	10.732 kr.	-530 kr.	-23 kr.	125 kr.	10.304 kr.
1998	10.304 kr.	27.324 kr.	-1.187 kr.	-94 kr.	1.827 kr.	38.174 kr.
1999	38.174 kr.	4.554 kr.	-225 kr.	25 kr.	861 kr.	43.389 kr.

Tilbagekøbsværdien beregnes derefter således:

Værdi 19/6 1999	kr. 43.389
tilbagekøbsomkostninger	kr. 1.504
fast tilbagekøbsgebyr	kr. 1.256
Tilbagekøbsværdi	kr. 40.629 "

Over for nævnet har selskabet anført, at forsikringens værdi er opgjort i overensstemmelse med det beregningsgrundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet, og som selskabet er forpligtet til at efterleve.

Nævnet udtaler:

Nævnet har gennemgået sagen og finder ikke anledning til at nedsætte omkostningsbeløbet, der efter det foreliggende er i overensstemmelse med Finanstilsynets regler.

Derfor

b e s t e m m e s :

Klagen kan ikke tages til følge.

Jørgen Nørgaard